

Stanowisko Krajowej Izby Doradców Podatkowych w przedmiocie projektu z dnia 24 marca 2022 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (druk RCL UD437)

W imieniu Krajowej Izby Doradców Podatkowych poniżej przedstawiam stanowisko w przedmiocie projektu z dnia 24 marca 2022 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw.

I. Uwagi ogólne

W pierwszej kolejności podnieść należy, że ze względu na znacznie ograniczony czas na przedstawienie stanowiska, to jest 8 dni od daty publikacji projektu na stronach Rządowego Centrum Legislacyjnego, Krajowa Izba Doradców Podatkowych zastrzega możliwość dalszego doprecyzowania stanowiska w toku prac legislacyjnych nad przedstawionym projektem. Rozumiejąc konieczność szybkiego wprowadzenia zmian, w szczególności upraszczających skomplikowane rozwiązania wprowadzone do polskiego systemu prawa podatkowego z dniem 01 stycznia 2022 r. i później, nie można jednak nie zauważyć, że po raz kolejny brak jest odpowiedniego czasu na przeprowadzenie dokładnych i spokojnych konsultacji projektu ze środowiskiem doradców podatkowych i przedsiębiorców.

Ogólne założenia projektu ustawy należy ocenić pozytywnie – jako realizację części postulatów zgłaszanych przez doradców podatkowych i przedsiębiorców jeszcze na etapie konsultacji społecznych oraz w toku prac legislacyjnych prowadzonych w 2021 r. nad zmianami systemu prawa podatkowego oraz systemu ubezpieczeń zdrowotnych określanych ogólnie mianem Nowego Ładu. W szczególności pozytywnie odnieść się należy do przywrócenia wspólnego rozliczenia się rodzica samotnie wychowującego dziecko z dzieckiem czy likwidacji skomplikowanej tzw. ulgi dla klasy średniej. Nadal jednak nie rozwiązano problemu związanego z drastycznym podniesieniem wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne przy równoczesnej całkowitej likwidacji odliczenia, choćby częściowo, owej składki od podatku dochodowego. Ta zmiana w sposób drastyczny podniosła obciążenia daninami publicznymi, choć w istocie składka na ubezpieczenie zdrowotne stała się obecnie podatkiem zdrowotnym, a to wobec iluzorycznej ekwiwalentności świadczeń opieki zdrowotnej w porównaniu do wzrostu obciążeń z tego tytułu. Proponowane w projekcie rozwiązania mające stanowić rekompensatę braku odliczenia składki na ubezpieczenia zdrowotne od podatku są nadal dalece niesatysfakcjonujące.

Projekt wprowadza też niestety znaczące obciążenia biurokratyczne nakładane na pracodawców i innych płatników, powodując kolejną zmianę sposobu wyliczania należnych zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych. Koszty kolejnej zmiany ponosić będą znów przedsiębiorcy.

Konkretne propozycje zmian redakcyjnych zawarto w załączniku do niniejszego stanowiska.

II. Wspólne rozliczenie rodziców samotnie wychowujących dzieci

Przywrócenie możliwości wspólnego rozliczenia rodziców samotnie wychowujących dzieci z dziećmi jest realizacją postulatu zgłaszanego jeszcze przed wejściem w życie zmian

wprowadzonych od 1 stycznia 2022 r. Jednakże wprowadzane zmiany zostały, w porównaniu do rozwiązań obowiązujących do 31 grudnia 2021 r., wzbogacone o projektowany art. 6 ust. 4e updof. Projektowany przepis wprowadza istotne ograniczenia w stosowaniu takiego sposobu rozliczenia wprowadzając zakaz jego stosowania w przypadku wspólnego wychowywania co najmniej jednego dziecka z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, w tym również gdy dziecko objęte jest opieką naprzemienną w związku z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze zgodnie z art. 5 ust. 2a ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

Niedookreśloność terminu „wspólne wychowywanie z drugim rodzicem” może powodować istotne problemy praktyczne, w szczególności w zakresie postępowań mających na celu ustalenie, czy podatnik miał prawo skorzystać z takiego sposobu rozliczenia. W praktyce nierzadko zdarzają się bowiem sytuacje, gdy dziecko ma kontakt z drugim rodzicem, który jednak w żaden sposób nie łoży na jego utrzymanie. W uzasadnieniu projektu brak jest choćby jednego zdania dotyczącego motywów wprowadzenia tego przepisu, jak również oceny, jak dużej grupy rodziców może dotyczyć sytuacja wyłączenia ze stosowania tych przepisów. Brak jest również przepisu przejściowego, umożliwiającego zastosowanie przez jednego z rodziców z tej formy rozliczenia w przypadku rezygnacji drugiego z rodziców wykonujących opiekę naprzemienną ze świadczenia wychowawczego.

Ponieważ sfera rodzinna, w związku z postępującymi zmianami obyczajowymi, podlega szerokim przeobrażeniom, przepisy prawa podatkowego powinny w sposób jasny i w miarę szeroki wprowadzać udogodnienia dla rodzin niepełnych, w których wychowuje się coraz większy odsetek dzieci.

III. Dodatkowe obowiązki obciążające płatników podatku dochodowego od osób fizycznych

W ramach projektu wprowadza się nowe przepisy w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych adresowane do płatników składek. Są to przede wszystkim przepisy art. 31a do art. 31c updof. Szereg z nich budzić będzie wiele problemów w praktyce.

Dla przykładu płatnik będzie musiał wprowadzić procedury związane z obowiązkiem informacyjnym wynikającym z art. 31a ust. 2 updof. Projektowany przepis nie precyzuje, w jaki sposób płatnik ma wykonać obowiązek informacyjny oraz w jaki sposób ma udokumentować spełnienie obowiązku. Założyć można, że w zależności od możliwości organizacyjnych płatnika obowiązek ten będzie wykonywany od przekazania wyciągu z przepisów, do szkoleń przeprowadzanych przez służby kadrowo – płacowe.

Z kolei sformułowanie użyte w projektowanym art. 31a ust. 7 updof będzie powodowało problemy związane z wyliczeniem właściwej zaliczki w przypadku, gdy wypłata będzie następowała po ustaniu stosunku prawnego stanowiącego podstawę dokonywania przez płatnika świadczeń podatnikowi, w szczególności, gdy np. stosunek pracy ustanie z końcem miesiąca kalendarzowego, a wypłata wynagrodzenia za ten miesiąc następuje do 10 dnia następnego miesiąca. Brak również sformułowanej wprost w treści projektowanej ustawy derogacji obowiązującego obecnie art. 53a updof, o której jednak wspomniano w uzasadnieniu projektu.

Rozwiązania te przyczynią się do dalszego wzrostu kosztów obsługi pracowników.

IV. Możliwość dokonania zmiany wyboru formy opodatkowania

Projektowane zmiany mogą istotnie wpłynąć na faktyczne obciążenia podatkowe przedsiębiorców. Wyboru formy opodatkowania na dany rok podatkowy dokonuje się zgodnie z art. 9a upodof do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik osiągnął pierwszy przychód. Dla znakomitej większości podatników termin ten już upłynął. Tym samym konieczne wydaje się wprowadzenie możliwości dokonania rewizji wybranej formy opodatkowania w kontekście wprowadzanych zmian.

Rewizja taka mogłaby być dokonana w odpowiednio określonym czasie od wejścia w życie przepisów czy też wraz ze złożeniem sprawozdania rocznego. Nie ma wątpliwości, że jakakolwiek rewizja wybranej formy opodatkowania wiązać się będzie z koniecznością wprowadzenia zmian w zakresie prowadzenia ewidencji oraz ksiąg podatkowych, a jej koszt obciążać będzie podatnika. Ponieważ projekt ustawy nie zawiera żadnej propozycji przepisów przejściowych można o dodanie przykładowych przepisów, w przypadku zmiany w określonym czasie od wejścia w życie ustawy:

Art. 14a – Podatnicy, którzy przed wejściem w życie przepisów niniejszej ustawy złożyli oświadczenie o wyborze formy opodatkowania na rok 2022 zgodnie z art. 9a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, mogą dokonać zmiany oświadczenia w terminie **60 dni** od daty opublikowania niniejszej ustawy.

Art. 14b.

Podatnicy, którzy dokonają zmiany oświadczenia w trybie art. 14a, w terminie do dnia 20 miesiąca następującego po kolejnym miesiącu, są zobowiązani:

- 1) dokonać korekty zaliczek na podatek dochodowy lub zryczałtowany podatek dochodowy za okresy przed zmianą oświadczenia,
- 2) dokonać korekty składek na ubezpieczenie zdrowotne za okresy przed zmianą oświadczenia, zgodnie z zasadami właściwymi dla sposobu opodatkowania wynikającego ze zmiany oświadczenia. 14a, określonymi w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, za okresy dla których dokonali zmiany formy opodatkowania.

W przypadku dopuszczenia rewizji wraz ze złożeniem deklaracji za rok podatkowy 2022 r. należałoby dokonać odpowiedniej redakcji przepisów.

V. Ponadto, Krajowa Izba Doradców Podatkowych przedstawia dodatkowe postulaty zgłoszone przez doradców podatkowych w toku przeprowadzonych konsultacji, z prośbą o ich uwzględnienie w toku dalszych prac legislacyjnych

a) Postulat podwyższenia wynagrodzenia płatników

Poziom skomplikowania zmian wprowadzonych w ramach tzw. „Polskiego Ładu” i kolejno po sobie wprowadzanych regulacjach zmieniających, spowodowały nałożenie na płatników szeregu dodatkowych obowiązków związanych z dostosowaniem systemów płacowych do zmieniającej się kilkakrotnie w trakcie roku rzeczywistości prawnej. Dodatkowo Projekt nakłada na płatników kolejne obowiązki informacyjne w związku z zasadami naliczania zaliczek i pobierania oświadczeń. W związku z tym postuluje się podwyższenie wynagrodzenia

płatników z tytułu terminowego wpłacania podatków pobranych na rzecz budżetu państwa, o którym mowa w art. 28 Ordynacji podatkowej.

b) Postulat wprowadzenia abolicji dot. list płac w 2022 roku

Z uwagi na poziom skomplikowania, niejasność i niespójność zmian wprowadzonych w ramach tzw. „Polskiego Ładu” i następnych regulacji zmieniających, postuluje się wprowadzenie abolicji w zakresie odpowiedzialności płatnika i inkasenta z tytułu obowiązków wynikających z art. 8 Ordynacji podatkowej, w tym odstąpienie od karania ewentualnych przewinień wynikających z nieprawidłowego naliczenia i pobrania podatku przez płatnika w okresie styczeń – grudzień 2022 roku, a także naliczania odsetek za zwłokę od zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych pobieranych przez płatników w roku 2022.

c) Postulat rozszerzenia zwolnień z art. 21 ust. 1 pkt 148 – 154 o inne zasiłki

Projekt zakłada rozszerzenie katalogu przychodów korzystających z zerowej stawki PIT o zasiłek macierzyński przy spełnieniu warunków określonych w poszczególnych zwolnieniach w art. 21 ust. 1 pkt 148 – 154. Postuluje się rozszerzenie katalogu przychodów korzystających ze zwolnienia wynikającego z art. 21 ust. 1 pkt 148 – 154 o inne, poza macierzyńskim, zasiłki wypłacane przez pracodawcę lub ZUS, w tym: zasiłek chorobowy, świadczenie rehabilitacyjne, zasiłek opiekuńczy, zasiłek wyrównawczy.

d) Postulat powrotu do poprzedniego rozwiązania w zakresie odbierania PIT-2

Stosowanie kwoty wolnej przez trzech płatników w roku podatkowym może doprowadzić do trudności w prawidłowym kalkulowaniu tej kwoty przez poszczególnych płatników i stanowić będzie dodatkowy wysiłek dla podatników, którzy będą zobowiązani do informowania płatników o każdorazowej zmianie sytuacji, co w praktyce może okazać się niemożliwe do wyegzekwowania.

Postuluje się powrót do poprzedniego rozwiązania w zakresie odbierania PIT-2 tylko do jednego płatnika w roku podatkowym.

e) Postulat likwidacji limitu pomniejszenia dochodu o składkę zdrowotną przedsiębiorcy

Postuluje się likwidację limitu pomniejszenia dochodu przedsiębiorcy o składkę zdrowotną. Limit zaproponowany w ustawie w wysokości 8 700 zł nie przystaje do realiów rynkowych. Sposób jego ustalenia w oparciu o roczną podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne jest nieadekwatny biorąc pod uwagę, iż podstawą wymiaru składki zdrowotnej jest, zgodnie z przepisami Polskiego Ładu, dochód przedsiębiorcy. Składka zdrowotna stanowi ekonomiczne obciążenie dla przedsiębiorców. Należałoby rozważyć powiększenie zwiększenie tego limitu albo umożliwienie potrącenia całości tej składki jako kosztu uzyskania przychodu.

f) Postulat zmiany zasady wyrównania 1%

Proponowane w Projekcie zasady wyrównania wysokości 1% przekazywanego organizacjom pożytku publicznego wydają się zbyt skomplikowane. Z uwagi na dynamikę procesu wyboru organizacji przez podatników, nie jest możliwe zagwarantowanie, iż takie wyrównanie byłoby celowe. Lepszym rozwiązaniem jest podwyższenie 1% do np. 1,5%.

g) Postulat usunięcia przepisów o podatku hipotetycznym za 2022 rok

Wątpliwości budzi zasadność wprowadzenia obowiązku kalkulacji podatku hipotetycznego, biorąc pod uwagę obniżenie niższej stawki podatku, które ma rekompensować stratę z tytułu

likwidacji ulgi dla klasy średniej. Postuluje się usunięcie przepisów o podatku hipotetycznym jako nadmiernie komplikujących zasady rozliczenia podatku rocznego za 2022 rok.

h) Postulat zachowania 3 miesięcznego okresu vacatio legis ustawy

Z uwagi na konieczność przygotowania się do zmian proponowanych w Projekcie, w szczególności przez płatników, postuluje się zachowanie minimalnego okresu vacatio legis ustawy wynoszącego - 3 miesiące. Opcjonalnie, wejście w życie zmian z początkiem IV kwartału 2022, tj. od 1 października 2022 roku.

Andrzej LADZIŃSKI

**Przewodniczący Krajowej Rady
Doradców Podatkowych**
/podpisano podpisem kwalifikowanym/

Załącznik do stanowiska Krajowej Izby Doradców Podatkowych w przedmiocie projektu z dnia 24 marca 2022 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (druk RCL UD437)

Lp.	Jednostka redakcyjna wprowadzana/zmienia na projektem ustawy	Propozycja nowego brzmienia przepisu wraz z jednostką redakcyjną projektu	Uzasadnienie zgłaszanych propozycji
1.	art. 6 ust. 4e updog	Usunięcie przepisu	<p>Przepis wyłącza możliwość wspólnego rozliczenia rodzica samotnie wychowującego dziecko, jeśli wychowuje on co najmniej jedno dziecko wspólnie z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym, w tym również gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, w związku z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze, zgodnie z art. 5 ust. 2 a ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.</p> <p>Niestety w uzasadnieniu brak jest wskazania, czym kierował się projektodawca wprowadzając niniejszy przepis. Jednakże taka redakcja może prowadzić do faktycznego uniemożliwienia skorzystania z ulgi przez rodzica faktycznie wychowującego samotnie dziecko w sytuacji, gdy np. drugi rodzic zaprzestał wykonywania opieki naprzemiennej, ale mimo to otrzymuje świadczenie rodzinne.</p> <p>Redakcja przepisu nie pozwala na ustalenie, w jakich sytuacjach dojdzie do uznania, że podatnik „wspólnie wychowuje co najmniej jedno dziecko z drugim rodzicem”, nie wiadomo zatem, czy do uznania, że podatnik nie wychowuje wspólnie dziecka z drugim rodzicem konieczne jest pozbawienia tego drugiego rodzica praw rodzicielskich, czy udowodnienie, że drugi rodzic faktycznie nie uczestniczy w wychowaniu dziecka.</p>
2.	Art. 21 ust. 1 pkt 153	w części wspólnej wyrazy „art. 27ea ust. 1 pkt 2” zastępuje się wyrazami „art. 6 ust. 4c–4d”	W części wspólnej zamieniono odwołanie do art. 27ea ust. 1 pkt 2 na nowe przepisy art. 6 ust. 4c-4e. Przy czym wskazać należy, że w nowym art.6 ust.4c wymieniono jakie dzieci objęto przepisem, zaś ust. 4d dotyczy dochodów dzieci wyłączających stosowanie wspólnego rozliczenia z rodzicem, co stanowi odpowiednik obecnie obowiązującego art.27ea ust. 1 pkt 2 updog. Jednakże art.6 ust. 4e updog wyłącza łączne opodatkowanie

			<p>samotnego rodzica z dzieckiem, gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze. Jeżeli w art. 21 ust.1 pkt 153 jest odesłanie do art. 6 ust. 4c-4e w zakresie dzieci, to z tego zwolnienia trzeba będzie wyłączać dzieci, które spełniają kryteria z art.6 ust. 4e updof.</p>
3.	art. 21 ust. 1 pkt 154 updof	<p>Część wspólna w brzmieniu: „- nie złożył wniosku o ustalenie prawa do tego świadczenia albo po ustaleniu prawa do świadczenia nie pobiera go w roku podatkowym, w którym korzysta ze zwolnienia.”</p>	<p>Projektowana treść przepisu wobec zawarcia sformułowania „po ustaleniu prawa do świadczenia nie pobierał go i nadal nie pobiera” prowadziłyby do wykluczenia stosowania zwolnienia przez tych podatników, którzy choć raz pobrali w przeszłości jedno ze świadczeń określonych w art. 21 ust. 1 pkt 154 lit a – f updof. Prawo do zwolnienia powinno przysługiwać każdemu podatnikowi, który w danym roku podatkowym zrezygnuje z pobierania jednego z tych świadczeń, co pozwoli na szersze korzystanie z ulgi i możliwość dokonania przez podatnika wyboru – czy chce korzystać ze zwolnienia czy też pobierać świadczenia.</p>
4.	art. 23 ust. 1 pkt 58 updof	<p>Część końcowa przepisu w brzmieniu „- w łącznej wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 8 800 zł, z uwzględnieniem art. 30c ust. 2b i 2c;”</p>	<p>Zgodnie z regułą obliczania maksymalnej kwoty składki na ubezpieczenie zdrowotne, która może być zaliczona do KUP, wynikającą z nowoprojektowanego art. 30 c ust. 2b updof, kwotę zaokrągła się do pełnych 100 zł w górę. Kwota wyliczona wedle tej reguły na rok 2022 wynosi 8.705,00 zł, tym samym logicznym jest zaokrąglenie jej do kwoty 8.800,00 zł.</p> <p>Ponadto należałoby rozważyć wyodrębnienie dodatkowej kwoty w odniesieniu do osoby współpracującej, bowiem ustalenie łącznej maksymalnej kwoty, dla przedsiębiorcy i osoby współpracującej zniechęca de facto do ujawniania osób współpracujących z przedsiębiorcą i obejmowania ich opłacaniem składek. Tu wskazać należy, że w przypadku dodania w ramach tego samego projektu ustawy art. 11 ust. 1a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, podatnik zryczałtowanego podatku dochodowego ma prawo obniżenia przychodów o 50% zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne zarówno przez siebie, jak i za osoby współpracujące. Nie wprowadza się limitu odliczenia, w ramach którego odlicza się łącznie składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorcy i osoby/osób współpracujących.</p>

5.	art. 26 ust. 7 pkt 5 updof	Niewprowadzanie zmiany	<p>Wprowadzona zmiana przeniesie na płatnika pdof wypełniającego PIT-11 uwzględnienie zapłaconych przez pracownika składek na związki zawodowe. W obecnym kształcie przepisów podatnik samodzielnie uwzględniał w zeznaniu rocznym obniżenie podstawy opodatkowania, na podstawie dowodów wpłat dokonanych przez siebie albo na podstawie oświadczenia związku zawodowego, w przypadku potrącania składek na związek zawodowy przez pracodawcę.</p> <p>Wprowadzony przepis zwiększy obowiązki pracodawców związane z gromadzeniem informacji od pracowników, czy opłacają składki na związki zawodowe, w celu uwzględnienia tego faktu w PIT-11.</p>
6.	art. 27f ust. 2a updof	„2a. Za dochody, o których mowa w ust. 2 pkt 1, uważa się dochody uzyskane łącznie w danym roku podatkowym, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania określone w art. 27, art. 30b i art. 30c, pomniejszone o kwotę składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a oraz art. 30c ust. 2 pkt 1 i 2.”	Proponowana redakcja przepisu nie uwzględnia przy stosowaniu ulgi, o której mowa w art. 27f, pomniejszenia dochodów osiąganych przez podatników opodatkowanych za zasadach określonych w art. 30c updof (podatek liniowy) składek na ubezpieczenia społeczne, bowiem w art. 30c ust. 2 updof dodaje się niniejszym projektem ustawy zdanie drugie, w którym wymieniono w pkt 1 składki na ubezpieczenia społeczne, zaś w pkt 2 część składek na ubezpieczenie zdrowotne, podlegające zaliczeniu do KUP, zgodnie z nowoprojektowanym art. 23 ust. 1 pkt 58 updof.
7.	art. 30h ust. 2 pkt 1 updof	„1) kwoty składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a, oraz składek, o których mowa w art. 30c ust. 2 pkt 1 i 2,”	Uzasadnienie jak w przypadku poprzedniego punktu
8.	art. 31b ust. 2	„2. Oświadczenie o stosowanie pomniejszenia podatnik może złożyć nie więcej niż jednocześnie trzem płatnikom.”	
9.	art. 53a updof	Uchylenie przepisu	Co prawda w treści uzasadnienia projektu jest mowa o uchyleniu przepisu art. 53a updof (strona 24 uzasadnienia), jednakże w samej treści projektu brak jest przepisu uchylającego. Zatem należy go wprowadzić.
10.	art. 11 ust. 1a uzpd	„1a. Przychody, o których mowa w art. 6 ust. 1, mogą być pomniejszone o: 1) 75% składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone w roku podatkowym na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej	Składki na ubezpieczenie zdrowotne płacone przez podatników zryczałtowanego podatku dochodowego są ustalone na trzech poziomach, zależnie od wysokości osiągniętego przychodu. Maksymalna wysokość rocznej składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej przez podatnika zpd wynosi 12.039,72 zł. W uzasadnieniu projektu brak wyjaśnienia, dlaczego wprowadza się prawo do odliczenia od podstawy opodatkowania

		<p>finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1285, z późn. zm.):</p> <p>a) z tytułu działalności pozarolniczej opodatkowanej w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych,</p> <p>b) za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych;</p> <p>2) składki na obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, do którego zawarcia podatnik jest zobowiązany na podstawie odrębnych ustaw, zapłacone w roku podatkowym,</p> <p>3) składki na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika jest obowiązkowa lub innych organizacji, niewyłączonych z kosztów uzyskania przychodu na podstawie art. 23 ust. 1 pkt. 30 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych zapłacone w roku podatkowym – jeżeli nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie</p>	<p>wyłącznie 50% zapłaconych składek. Zasadnym zatem jest obniżenie kwoty przychodu o co najmniej 75% zapłaconych składek, co w przypadku najwyższej kwoty składek da obniżenie podstawy opodatkowania o kwotę 9.070,29 zł, co jest kwotą zbliżoną do kwoty wprowadzanej zmianami art. 30c updof.</p> <p>Ponadto przedstawiciele wolnych zawodów (w szczególności przedstawiciele zawodów zaufania publicznego), są zobowiązani z mocy ustaw do ponoszenia określonych kosztów wykonywania zawodu – takich jak obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej oraz obowiązkowa składki na rzecz samorządu zawodowego, których wysokości nie są w stanie kształtować, jak również nie mogą zrezygnować z ponoszenia takiego kosztu.</p> <p>Systemowe rozwiązania podatkowe powinny zatem przewidywać możliwość wyłączenia z podstawy opodatkowania wszystkich takich wydatków ponoszonych z mocy odrębnych ustaw na ten cel.</p>
11.	art. 81 ust. 2b ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych	<p>„W przypadku gdy podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne w danym miesiącu, ustalona zgodnie z ust. 2c, jest niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, a suma miesięcznej podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za poprzednie miesiące roku składkowego, jest niższa od kwoty stanowiącej iloczyn liczby miesięcy podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu w roku kalendarzowym, za który ustalany był dochód, o</p>	<p>Cel zmiany:</p> <ol style="list-style-type: none"> zrównanie warunków prowadzenia działalności gospodarczej podmiotów gospodarczych bez względu na równomierność/sezonowość uzyskiwanych dochodów; ograniczenie pracochłonność ZUS i obsługi księgowego przy rozliczaniu nadpłaty składek na ubezpieczenie zdrowotne; eliminacja czynników systemowych powodujących skłonność przedsiębiorców do „zarządzania” wysokością składki zdrowotnej poprzez sztuczne okresowe zawieszanie działalności gospodarczej w okresie braku dochodów;

		<p>którym mowa w ust. 2 i kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za ten miesiąc stanowi kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego”</p>	<p>d. przeciwdziałanie skutkom wojny na Ukrainie w przypadku przedsiębiorców którzy w sposób bezpośredni lub pośredni doświadczą spadków dochodów w kolejnych miesiącach 2022 roku.</p> <p>Sposób naliczania składki zdrowotnej dla osób prowadzących działalność gospodarczą prowadzi do powstawania systemowej nadpłaty składki zdrowotnej, w przypadku podatników, którzy uzyskują zróżnicowany przychód w poszczególnych miesiącach roku kalendarzowego.</p> <p>Zgodnie z art. 81 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 7</p> <p><i>„Roczną podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osób prowadzących działalność pozarolniczą, o których mowa w art. 8 ust. 6 pkt 1, 3, 4 i 5 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych oraz w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców, opłacających podatek dochodowy na zasadach określonych w art. 27, art. 30c lub art. 30ca ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, stanowi dochód z działalności gospodarczej ustalony za rok kalendarzowy jako różnica między osiągniętymi przychodami, w rozumieniu ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów, w rozumieniu ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, pomniejszony o kwotę opłaconych w tym roku składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Podstawa wymiaru składki w nowej wysokości obowiązuje od 1 lutego danego roku do 31 stycznia roku następnego, zwanego dalej "rokiem składkowym."</i></p> <p>Jednocześnie wysokość podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne tych osób nie może być niższa od kwoty stanowiącej iloczyn liczby miesięcy w roku składkowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego. (art. 81 ust. 2c uooszfsp- minimalna podstawa ubezpieczenia zdrowotnego).</p> <p>W konsekwencji, sytuacji, jeśli płatnik składki zdrowotnej przekroczy w ciągu roku składkowego minimalną podstawę ubezpieczenia zdrowotnego,</p>
--	--	--	--

			<p>a następnie w kolejnym miesiącu nie osiągnie dochodu w wysokości minimalnego wynagrodzenia, to zgodnie z aktualnym brzmieniem przepisów zobowiązany jest do zapłacenie w tym miesiącu składki od minimalnej podstawy ubezpieczenia zdrowotnego. Ten mechanizm prowadzi do powstania systemowej nadpłaty składki na ubezpieczenie zdrowotne osób osiągających nierównomierne dochody w poszczególnych miesiącach roku składkowego.</p> <p>W związku z tym należy obowiązek zapłaty minimalnej składki na ubezpieczenie zdrowotne, ograniczyć do przypadku o jakiej mowa w art. 81ust. 2d uoszfzsp), ale tylko w sytuacji jeśli do tego miesiąca nie została przekroczona minimalnej podstawy składki zdrowotne.</p>
12.	art. 81 ust. 2e i 2f ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych	Zastąpienie w art. 81 ust. 2e pkt 1 i 2 oraz w ust. 2f pkt 1 i 2 kwoty 60.000 zł kwotą 120.000 zł	<p>Cel proponowanej zmiany:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. przeciwdziałanie nierównościom w ponoszeniu ciężaru składki na ubezpieczenie zdrowotne w przypadku podmiotów osiągających przychody na granicy progów przychodów, dywersyfikujących wysokość składki zna ubezpieczenie dla zryczałtowanej formy opodatkowania; b. przeciwdziałanie ponoszeniu ciężaru składki zdrowotnej w wysokości przekraczającej 9% przychodów przez podatników osiągających przychody na granicy progu przychodów, dywersyfikujących wysokość składki na ubezpieczenie zdrowotne dla zryczałtowanej formy przychodów; c. wyeliminowanie zjawiska, kiedy wzrost zobowiązania publiczno-prawnego płatnika z tytułu uzyskanego przychodu przewyższa ten przychód, co prowadzi do obowiązku zapłaty daniny publicznej kosztem zubożenia podatnika, lub też w znacznym stopniu obciąża ten przychód. d. eliminacja czynników systemowych powodujących skłonność przedsiębiorców do „zarządzania” wysokością składki zdrowotnej poprzez sztuczne okresowe zawieszanie działalności gospodarczej w okresie braku dochodów; e. przeciwdziałanie skutkom wojny na Ukrainie w przypadku przedsiębiorców którzy w sposób bezpośredni lub pośredni doświadczą spadków dochodów w kolejnych miesiącach 2022 roku.

			<p>Zgodnie z art. 81 ust. 2e uoszfzsp, w przypadku podatników opodatkowanych zryczałtowanym podatkiem od przychodów ewidencjonowanych, wzrost zryczałtowanej składki na ubezpieczenie zdrowotne dokonuje się skokowo wraz z przekroczeniem limitu przychodów wskazanych dla poszczególnych przedziałów.</p> <ul style="list-style-type: none">• I tak – podatnik mieszczący się w I progu skali składki zdrowotnej (przychód do 60 000 rocznie) opłaca w 2022 roku maksymalną roczną składkę na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości – 4 031,28 zł. (335,94 x 12 miesięcy)• Po przekroczeniu progu 60 000 zł wysokość składki zdrowotnej wzrasta skokowa do 6718, 68 zł (559,89 x 12) tj. o 2 687,40 zł, bez względu na to o ile przekroczony został limit 60 000zł <p>Dla podatnika, dla którego nadwyżka osiągniętego przychodu ponad 60 000 zł jest niższa, niż wskazana kwota 2687, 40 zł – oznacza to konieczność pokrycia wzrostu wysokości składki zdrowotnej kosztem wcześniej uzyskanych przychodów. W sytuacji, kiedy nadwyżka osiągnięta nawet lub przekroczy graniczną kwotę 2687, 40 zł – dodatkowy przychód jest w przeważającym stopniu przeznaczony na pokrycie zwiększonej składki zdrowotnej. Dla warunków 2022 roku - poziom 9% składki zdrowotnej osiągnięty jest dopiero dla nadwyżki przychodu wynoszącej 29 860zł.</p> <p>I tak – w aktualnym stanie prawnym, w przypadku ryczałtowców osiągający roczny przychód w wysokości :</p> <ul style="list-style-type: none">• 180 000zł - udział składki zdrowotnej w przychodach wynosi - 3,73% ,• 40 000zł - udział składki zdrowotnej w przychodach przewyższa 9% i wynosi -10%.,• 61 000zł – udział składki zdrowotnej w przychodach przewyższa 9% i wynosi -11%. <p>Wskazana nierównomierność w rozłożeniu ciężaru danin publicznych jest niezgodna z zasadą solidarności społecznej i obciąża osoby o najniższych przychodach, dla których często działalność gospodarcza o relatywnie niskich obrotach jest dodatkową formą uzupełnienia przychodów z pracy</p>
--	--	--	---

			<p>lub z emerytury, albo niski poziom przychodów w 2022 r będzie pośrednim lub bezpośrednim efektem działań wojennych na Ukrainie.</p> <p>Przy istniejącej konstrukcji składki zdrowotnej nie ma innego sposobu zniwelowania skutków tej nieprawidłowości jak podniesienie kwoty pierwszego progu dla składki zdrowotnej, do wysokości 120 000zł tj, aktualnej wysokości 1.progu podatkowego według skali podatkowej. Zmiana ta jest szczególnie istotna dla podatników zryczałtowanego podatku od niektórych przychodów, dla których aktualna stawka ryczałtu jest wyższa, niż 12%.</p>
--	--	--	---