

**ZMIANY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH na 2020 - cz. 1**

Zmiany w podatku dochodowym (dalej PDOF) na 2020 r. zostały dokonane w 11 ustawach zmieniających m.in:

- 1) ustawą z 9.11.2018 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym (Dz. U. z 2018 r. poz. 2244) - **zmiana definicji małego podatnika art. 5a pkt 20**
- 2) ustawą z 12.04.2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 1018 ze zmianami z 2019 r., poz. 1520 i 1751) - **art. 22p**
- 3) ustawą z 4.07.2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o świadczeniach rodzinnych oraz ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1394)
- 4) ustawą z dnia 19.07.2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1649)
- 5) ustawą z 9.08.2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. poz. 1834)
- 6) ustawą z dnia 30.08.2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz.1835).

**NOWA SKALA PODATKOWA w 2020**

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
Ponad	do		
	85 528	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539 zł 76 gr +32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

⇒ W 2020 obowiązuje zwolnienie z opodatkowania, dotyczącego niektórych dochodów osiągniętych przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych, którzy nie ukończyli 26 roku życia. **Zwolnienie dotyczy przychodów ze stosunku pracy, stosunku służbowego, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy oraz umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy PDOF do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł.**

**⇒ Trzeci próg podatkowy – danina solidarnościowa**

Począwszy od dochodów uzyskanych po 1.01.2019 osoby fizyczne, które uzyskały dochody w wysokości przekraczającej kwotę 1.000.000 zł, są zobowiązane do zapłaty daniny solidarnościowej za rok podatkowy w wysokości 4% od nadwyżki ponad tę kwotę – nowy rozdział 6a ustawy o PDOF. Za rok 2019 termin zapłaty jest do 30.04.2020 r. W tym samym terminie należy złożyć deklarację o wysokości daniny solidarnościowej według wzoru DSF-1.

**NOWA KWOTA WOLNA w 2020 r.**

Podstawa opodatkowania	Kwota zmniejszająca podatek
8000 zł	1360 zł
Powyżej 8000 do 13 000 zł	1360 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 834 zł 88 gr x (podstawa obliczenia podatku - 8000 zł) ÷ 5000 zł
Powyżej 13 000 do 85 528 zł	525 zł 12gr
Powyżej 85 528 do 127 000 zł	525 zł 12 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 525 zł 12 gr x (podstawa obliczenia podatku - 85 528 zł) ÷ 41 472 zł
Pow. 127 000	0 zł

**WYŻSZE KOSZTY RYCZAŁTOWE**

Rodzaj zatrudnienia i miejsce zamieszkania	Od dnia 1.10. 2019 do 31.12.2019	Od 1.01.2020
Jeden stosunek służbowy - stosunek pracy	250 zł miesięcznie, a nie więcej niż 1751,25 zł za rok	250 zł miesięcznie. Rocznie nie więcej niż 3000 zł
Więcej niż jeden stosunek służbowy - stosunek pracy,	nie więcej niż 2626,54 zł za rok podatkowy	nie więcej niż 4500 zł za rok podatkowy
Miejsce zamieszkania poza miejscowością zakładu pracy i jednym stosunku służbowym- pracy	300 zł miesięcznie, nie więcej niż 2151,54 zł za rok podatkowy	300 zł miesięcznie. Rocznie nie więcej niż 3600 zł
Kilku stosunków służbowych - pracy i miejsca zamieszkania poza miejscowością zakładu pracy	nie mogą przekroczyć łącznie 3226,92 zł za rok podatkowy	nie więcej niż 5400 zł za rok podatkowy

**WYŻSZY LIMIT DLA MAŁEGO PODATNIKA**

⇒ Limit sprzedaży uprawniający do statusu małego podatnika wzrósł do 2 mln € tj. 8.747 tys. zł (zmiana w Dz.U z 2018 r. poz.2244 - ale od 1.01.2020 r.)

Zmiana limitu dla tzw, małego podatnika ma także zastosowanie dla celów amortyzacji jednorazowej w ramach "pomocy de minimis". W 2020 roku mały podatnik może jednorazowo amortyzować **wybrane środki trwałe do wysokości 219.000 zł.**

**NOWE ZASADY ROZLICZANIA STRATY**

⇒ Podatnicy mogą rozliczyć stratę podatkową na dwa sposoby, tj. mogą o wysokość tej straty ze źródła przychodów (art.9 ust. 3 PDOF):

- obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że kwota obniżenia którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo

- obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5.000.000 zł, nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

⇒ Możliwość jednorazowego rozliczenia straty podatkowej (w ramach limitu 5 mln zł) została wprowadzona z dniem 1 stycznia 2019 r., jednakże w przepisach przejściowych wprowadzających (Dz. U. z 2018 r., poz. 2244) zapisano, że "nowe" zasady rozliczenia straty podatkowej mają zastosowanie do strat powstałych począwszy od roku podatkowego rozpoczynającego się po 31.12.2018 r. Zatem, **możliwość jednorazowego rozliczenia strat podatkowych może mieć zastosowanie do strat poniesionych za 2019 r., które mogą jednorazowo obniżyć dochód po raz pierwszy za 2020 r.**

## NOWE ZWOLNIENIA W PODATKU DOCHODOWYM

### ⇒ Zwolnienie dla marynarzy

Z początkiem 2020 r. osoby pracujące na morzu zostały zwolnione z PDOF, **ale uwaga – nie wszyscy.** (Dz. U. poz. 1834).

Zwolnienie dotyczy dochodów uzyskiwanych z pracy nie tylko na statkach pływających pod krajową banderą, lecz także pod banderami innych państw UE lub EOG. **Warunkiem jest jednak, aby marynarz był na morzu przez co najmniej 183 dni (art. 21 ust. 1 pkt 23).**

**Natomiast statek musi być wykorzystywany do przewozu ładunku lub pasażerów w żegludze międzynarodowej.**

Dzięki tej zmianie **możliwość zastosowania zwolnienia od podatku uzyskali marynarze pracujący nie tylko na statkach pod polską banderą, ale również pod banderami państw UE i EOG. Zmieniono również minimalny okres pracy na statkach morskich warunkujący prawo do nabycia zwolnienia od podatku poprzez zastąpienie terminu "okres przekraczający 183 dni" sformułowaniem "co najmniej 183 dni".** Jak wynika z uzasadnienia do ww. ustawy nowelizującej, zwolnienie przysługiwać powinno bowiem marynarzom pod warunkiem przepracowania na morzu przynajmniej połowy roku kalendarzowego, czyli "co najmniej 183 dni".

Konsekwencją rozszerzenia zakresu zwolnienia na inne niż Polska bandery jest zmiana art. 21 ust. 35 ustawy o PDOF, zgodnie z którym fakt wykonywania pracy na statku potwierdza się - w przypadku pracy na statku podnoszącym inną niż polska banderę - na podstawie zaświadczenia wydanego przez armatora lub agencję zatrudnienia.

Ponadto, w art. 21 ust. 35b-35c PDOF **doprecyzowano, jakie okresy zalicza się do okresów pracy na statkach** (m.in. okres podróży na statek i powrotu z niego - które zgodnie z Konwencją o pracy na morzu są okresami zatrudnienia) oraz wskazanie okresów równoważnych, podczas których marynarz nie przebywa na statku nie z własnej winy.

Rozszerzono także zawarty w art. 5a ustawy o PDOF słownik pojęć o definicję "marynarza" i "żeglugi międzynarodowej". Natomiast w art. 21 ust. 35d ww. ustawy zdefiniowano pojęcie "armatora".

## U W A G A

Niestety nadal z PDOF nie są zwolnione dochody z pracy na takich jednostkach jak m.in.: platformy, kablownce, statki specjalistyczne (np. badawcze, sejsmiczne).

### ⇒ Zwolnienie usług z programu usług społecznych

Z dniem 1.01.2020 r. weszła w życie ustawa z 19.07.2019 r. o realizowaniu usług społecznych oraz centrum usług społecznych (Dz. U. poz. 1818). Ustawa ta dokonała zmian m.in. w ustawie o PDOF. Na podstawie nowego art. 21 ust. 1 pkt 118a ustawy o PDOF, **wolna od podatku jest wartość nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych usług społecznych, udzielonych osobie na podstawie programu usług społecznych, o którym mowa w ustawie o realizowaniu usług społecznych przez centrum usług społecznych.**

### ⇒ Dochody kredytobiorców

Stosownie do art 21 ust1 pkt 143 ustawy o PDOF, od 1.01.2020 r., wolne od podatku dochodowego są dochody kredytobiorców z tytułu:

- a) umorzonych należności otrzymanych na podstawie ustawy z dnia 9.10.2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej,
- b) niepodlegających zwrotowi kwot pokrywanych ze środków kredytodawcy za okres dodatkowej weryfikacji, o których mowa w art. 8a ust. 7 ww. ustawy o wsparciu kredytobiorców.

Przepis ten do końca 2019 r. zwalniał z PIT jedynie kwoty należności umorzonych na podstawie ww. ustawy o wsparciu kredytobiorców. Zmiany w tym zakresie wprowadziła ustawa z 4.07.2019 r., (Dz. U. poz. 1358).

## ULGA NA ZŁE DŁUGI A PRZYCHODY I KOSZTY

⇒ Od 2020 r. wierzyciele będą mogli pomniejszyć swój dochód do opodatkowania, jeżeli dłużnik nie zapłaci im przez 90 dni od terminu płatności ustalonego na fakturze lub w umowie.

⇒ Wierzyciel może korzystać z ulgi, jeżeli od daty wystawienia faktury lub zawarcia umowy nie upłynęły 2 lata (licząc od końca roku, w którym faktura została wystawiona lub umowa została zawarta).

**Ulga na złe długi jest uprawnieniem wierzyciela, z którego może skorzystać, ale nie musi.**

⇒ **Przepisy dotyczą także dłużników.** Dłużnicy po upływie tego czasu **muszą obowiązkowo** doliczyć kwotę, której nie zapłacili kontrahentowi, do swojego przychodu. Dłużnik zaś stosuje ją obowiązkowo.

## SPOSÓB ZAPŁATY A KOSZTY

⇒ Z początkiem 2020 r. ustawa PDOF została istotnie znowelizowana w zakresie kosztów uzyskania przychodów, **ponieważ wprowadzono dwa nowe wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów ze względu na sposób dokonania zapłaty za towary i usługi. Najważniejsze zmiany w przepisach o kosztach uzyskania przychodów (znowelizowany art. 22p) polegają na:**

- 1) dodaniu do ustawy PDOF przepisów wyłączających z kosztów uzyskania przychodów kosztów dotyczących **płatności na rachunek spoza wykazu "białej listy"** (art. 96b ustawy o VAT),
- 2) dodaniu do ustawy PDOF przepisów wyłączających z kosztów uzyskania przychodów kosztów dotyczących **płatności dokonanych z naruszeniem obowiązku zastosowania mechanizmu podzielonej płatności,**

**DALSZE SZCZEGÓŁY w kolejnym numerze 3/2020 NOWOŚCI PODATKOWYCH.**