

ZMIANY W USTAWIE O PODATKU DOCHODOWYM
OD OSÓB FIZYCZNYCH
OD DNIA 1 STYCZNIA 2022 R.
„POLSKI ŁAD”

PRZEDSIĘBIORCY



Zastrzegamy, że niniejsza informacja stanowi ogólną i wybiórczą informację o zmianach w:

- ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych,

i nie stanowi interpretacji czy analizy przepisów w indywidualnych przypadkach.

Informacja nie zawiera informacji m.in. o zbiegu poszczególnych tytułów do ubezpieczeń i skutków podatkowych tych zbiegów czy informacji o zasadach opodatkowania i opłacania składki zdrowotnej w przypadku prowadzenia kilku rodzajów działalności. Informacja nie zawiera również informacji w zakresie poszczególnych zwolnień i zasad wpłacania zaliczek.

W przypadku wątpliwości lub chęci odniesienia przepisów do indywidualnej sytuacji podatnika prosimy o kontakt z Krajową Informacją Skarbową bądź doradcą podatkowym.

Opodatkowanie przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą / wspólników spółek osobowych (spółka partnerska i spółka jawna)

Fizjoterapeuta może wykonywać zawód:

- na podstawie umowy o pracę;
- w ramach stosunku służbowego;
- na podstawie umowy cywilnoprawnej;
- w ramach wolontariatu;
- w ramach praktyk zawodowych wymienionych w art. 5 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej.

Działalność lecznicza fizjoterapeuty może być wykonywana w formie:

- jednoosobowej działalności gospodarczej jako indywidualna praktyka fizjoterapeutyczna, indywidualna praktyka fizjoterapeutyczna wyłącznie w miejscu wezwania, indywidualna praktyka fizjoterapeutyczna wyłącznie w zakładzie leczniczym na podstawie umowy z podmiotem leczniczym prowadzącym ten zakład,
- spółki cywilnej, spółki jawnej albo spółki partnerskiej jako grupowa praktyka fizjoterapeutyczna.

1. Podatek liniowy

Składki ZUS	Składka zdrowotna	Podatek PIT	Danina solidarnościowa	Koszty uzyskania przychodów
Obowiązek opłacania składek na ubezpieczenie społeczne (ubezpieczenie chorobowe dobrowolne): wysokość podstawowa wysokość od podstawy nie niższej niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego; albo ulga na start przy spełnieniu określonych warunków przedsiębiorca nie podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym przez okres 6 miesięcy od dnia podjęcia działalności gospodarczej; albo mały ZUS podstawę wymiaru składek ZUS w okresie pierwszych 24 miesięcy kalendarzowych od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 30% kwoty minimalnego wynagrodzenia.	Składka zdrowotna w wysokości 4,9% podstawy wymiaru składki, jednak nie mniej niż kwota odpowiadająca 9%: - minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego (rok składowy 1 lutego – 31 stycznia roku następnego), w przypadku składki obliczanej od miesięcznej podstawy jej wymiaru (tj. w 2022 r. nie mniej niż 270,90 zł); - iloczynu liczby miesięcy w roku składkowym i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu tego roku składkowego, w przypadku składki obliczanej od rocznej podstawy jej wymiaru. Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (opłacanej miesięcznie): - za pierwszy miesiąc dochód za miesiąc poprzedzający jako różnica między osiągniętymi przychodami a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów; pomniejszany o kwotę	19% podatku PIT. Brak ulgi dla klasy średniej. Brak kwoty wolnej od podatku. Brak odliczenia składki zdrowotnej.	Dla rocznych dochodów powyżej 1.000.000 zł, dodatkowo stawka 4% daniny solidarnościowej.	Wydatki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą m.in. koszty prowadzenia księgowości. Od 1 stycznia 2022 r., co do zasady, kosztem nie może być odpis amortyzacyjny z tytułu wykorzystywania lokalu mieszkalnego w prowadzonej działalności gospodarczej (na podstawie przepisu przejściowego możliwość kontynuowania amortyzacji w 2022 r. dla lokali nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022r. ¹⁾)

**Termin opłacenia
składek ZUS
i przekazania
dokumentów
rozliczeniowych ZUS
– do 20. dnia miesiąca
następującego.**

składek na
ubezpieczenia
emerytalne, rentowe,
chorobowe
i wypadkowe
opłaconych w tym
miesiącu, jeżeli nie
zostały zaliczone do
kosztów uzyskania
przychodów.

W następnych
miesiącach „narastająco”.

Z powodu zmian
w ustalaniu składki
zdrowotnej osoby
prowadzące działalność
gospodarczą opłacające
składki na własne
ubezpieczenia lub osoby
z nimi współpracujące
będą musiały za okres
od stycznia 2022 r. co
miesiąc przekazywać
dokumenty
rozliczeniowe do ZUS.

**Termin opłacenia
składki zdrowotnej
i przekazania
dokumentów
rozliczeniowych – do
20. dnia miesiąca
następującego.**

¹ Zgodnie z brzmieniem art. 22c pkt 2 ustawy o PIT obowiązującym od dnia **1 stycznia 2022 r.**: „Amortyzacji nie podlegają: budynki mieszkalne wraz ze znajdującymi się w nich dźwigami, lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wydzierżawiane albo wynajmowane na podstawie umowy.”

Przepis przejściowy: „Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych i podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych mogą, nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2022 r., zaliczać do kosztów uzyskania przychodów odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych będących odpowiednio budynkami mieszkalnymi, lokalami mieszkalnymi stanowiącymi odrębną nieruchomość, spółdzielczym własnościowym prawem do lokalu mieszkalnego lub prawem do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, **nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022 r.**”

2. Skala podatkowa

Składki ZUS	Składka zdrowotna	Podatek PIT	Danina solidarnościowa	Koszty uzyskania przychodów
Obowiązek opłacania składek na ubezpieczenie społeczne (ubezpieczenie chorobowe dobrowolne): wysokość podstawowa wysokość od podstawy nie niższej niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego; albo ulga na start przy spełnieniu określonych warunków przedsiębiorca nie podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym przez okres 6 miesięcy od dnia podjęcia działalności gospodarczej; albo mały ZUS podstawę wymiaru składek ZUS w okresie pierwszych 24 miesięcy kalendarzowych od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 30% kwoty minimalnego wynagrodzenia.	Składka zdrowotna w wysokości 9% liczona od podstawy wymiaru składki jednak nie mniej niż kwota odpowiadająca 9%: - minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego (rok składowy 1 lutego – 31 stycznia roku następnego), w przypadku składki obliczanej od miesięcznej podstawy jej wymiaru (tj. w 2022 r. nie mniej niż 270,90 zł); - iloczynu liczby miesięcy w roku składkowym i minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu tego roku składkowego, w przypadku składki obliczanej od rocznej podstawy jej wymiaru. Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (opłacanej miesięcznie): - za pierwszy miesiąc dochód za miesiąc poprzedzający jako różnica między osiągniętymi przychodami a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów; pomniejszany o kwotę	17%, 32% PIT (I próg podatkowy 120.000 zł). Podstawa obliczenia podatku w złotych: Podatek wynosi do 120 000 17% minus kwota zmniejszająca podatek 5100 zł. Ponad 120 000 15.300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł. Ulga dla klasy średniej (przychody w przedziale 68.412 – 133.692).² Kwota wolna 30.000 zł. Brak odliczenia składki zdrowotnej.	Dla rocznych dochodów powyżej 1.000.000 zł, dodatkowo stawka 4% daniny solidarnościowej.	Wydatki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą m.in. koszty prowadzenia księgowości.

**Termin opłacenia
składek ZUS
i przekazania
dokumentów
rozliczeniowych ZUS
– do 20. dnia miesiąca
następującego.**

składek na
ubezpieczenia
emerytalne, rentowe,
chorobowe
i wypadkowe
opłaconych w tym
miesiącu, jeżeli nie
zostały zaliczone do
kosztów uzyskania
przychodów.

W następnych
miesiącach „narastająco”.

Z powodu zmian
w ustalaniu składki
zdrowotnej osoby
prowadzące działalność
gospodarczą opłacające
składki na własne
ubezpieczenia lub osoby
z nimi współpracujące
będą musiały za okres
od stycznia 2022 r. co
miesiąc przekazywać
dokumenty
rozliczeniowe do ZUS.

**Termin opłacenia
składki zdrowotnej
i przekazania
dokumentów
rozliczeniowych – do
20. dnia miesiąca
następującego.**

² Kwotę ulgi dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (opodatkowanej skalą podatkową) oblicza się według wzoru:

1. $(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102 588 zł,
2. $(A \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wyższego od 102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133 692 zł

– w którym

A oznacza sumę uzyskanych przez podatnika w roku podatkowym i podlegających opodatkowaniu zgodnie z art. 27 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 z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a.

3. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Składki ZUS	Składka zdrowotna	Podatek PIT	Danina solidarnościowa	Koszty uzyskania przychodów
Obowiązek opłacania składek na ubezpieczenie społeczne (ubezpieczenie chorobowe dobrowolne): wysokość podstawowa wysokość od podstawy nie niższej niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego; albo ulga na start przy spełnieniu określonych warunków przedsiębiorca nie podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym przez okres 6 miesięcy od dnia podjęcia działalności gospodarczej; albo mały ZUS podstawę wymiaru składek ZUS w okresie pierwszych 24 miesięcy kalendarzowych od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej stanowi zadeklarowana kwota, nie niższa jednak niż 30% kwoty minimalnego wynagrodzenia.	Składka zdrowotna w wysokości 9% podstawy wymiaru (tj. wysokość przeciętnego wynagrodzenia) w zależności od przychodu opodatkowanego zryczałtowanym PIT Składka zdrowotna nie będzie odliczana od podatku PIT: 324 zł miesięcznie - roczny przychód do 60.000 zł (składka zdrowotna wynosi 60% przeciętnego wynagrodzenia); 540 zł miesięcznie - roczny przychód 60.000 zł - 300.000 zł (składka zdrowotna wynosi 100 % przeciętnego wynagrodzenia); 972 zł miesięcznie - roczny przychód powyżej 300.000 zł (składka zdrowotna wynosi 180 % przeciętnego wynagrodzenia) * przy założeniu, że przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale 2021 roku wyniesie 6 000 zł (jeszcze nieogłoszone) Z powodu zmian w ustalaniu składki zdrowotnej osoby prowadzące działalność	Stawka zryczałtowanego podatku PIT w zależności od rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej m.in.: 14% od przychodu w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86). Brak ulgi dla klasy średniej. Brak kwoty wolnej od podatku. Brak odliczenia składki zdrowotnej. Możliwość odliczenia składki emerytalno-rentowej.	Brak daniny solidarnościowej.	Brak kosztów uzyskania przychodów.

**Termin opłacenia
składek ZUS
i przekazania
dokumentów
rozliczeniowych ZUS
– do 20. dnia miesiąca
następującego.**

gospodarczą opłacające
składki na własne
ubezpieczenia lub osoby
z nimi współpracujące
będą musiały za okres
od stycznia 2022 r. co
miesiąc przekazywać
dokumenty
rozliczeniowe do ZUS.

**Termin opłacenia
składki zdrowotnej
i przekazania
dokumentów
rozliczeniowych
– do 20. dnia miesiąca
następującego.**

4. Karta podatkowa

Brak możliwości wyboru tej formy opodatkowania po dniu 1 stycznia 2022 r. Możliwość kontynuowania opodatkowania podatkiem PIT w formie karty podatkowej po dniu 1 stycznia 2022 r. dla osób które wybrały tę formę opodatkowania przed 1 stycznia 2022 r.

Możliwość kontynuowania opodatkowania podatkiem PIT w formie karty podatkowej **jedynie** w przypadku świadczenia usług w zakresie ochrony zdrowia na rzecz osób fizycznych. Fizjoterapeuci, którzy świadczą usługi na rzecz:

- osób prawnych
- jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej
- osób fizycznych dla potrzeb prowadzonej przez nie pozarolniczej działalności gospodarczej

nie mogą kontynuować tej formy opodatkowania. Wykluczona z opodatkowania kartą podatkową jest działalność wykonywana w formie spółki cywilnej.

Przedsiębiorcy opodatkowani w formie karty podatkowej będą opłacać składkę na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 9% podstawy wymiaru składki stanowiącej kwotę minimalnego wynagrodzenia w danym roku.

W 2022 roku kwota minimalnego wynagrodzenia wyniesie 3.010,00 zł, natomiast kwota składki zdrowotnej podlegającej wpłacie do ZUS - **270,90 zł**.