



Business
Centre
Club

Warszawa, 14 lutego 2022 r.

APEL KOMISJI PODATKOWEJ BCC

Komisja Podatkowa Business Centre Club zwróciła się do premiera Mateusza Morawieckiego z apelem o zatrzymanie negatywnych skutków „Polskiego Ładu” poprzez możliwość wstecznej zmiany wyboru formy opodatkowania po zakończeniu 2022 roku.

Zostało zaledwie 7 dni do momentu, który może zadecydować o losie tysięcy polskich przedsiębiorców, ich pracowników i członków najbliższych rodzin. 21 lutego mija ustawowy termin, w którym polscy przedsiębiorcy muszą zadeklarować wybór formy opodatkowania i zdecydować czy w 2022 będą rozliczać się wg zasad skali podatkowej, podatku liniowego czy ryczałtu. To dla każdego przedsiębiorcy, a już zwłaszcza małych i średnich firm - w tym przedsiębiorstw rodzinnych – kluczowy moment, bo nierzadko właściwa decyzja będzie decydująca dla tego, czy na koniec roku przedsiębiorstwo osiągnie zysk, czy stratę. Nawet w normalnych warunkach taki wybór może być trudny i stresujący – a przecież polskie firmy od dwóch lat funkcjonują w wyjątkowo niestabilnym i trudnym otoczeniu.

Wdrożenie Polskie Ładu – chaotycznej, niekonsultowanej społecznie „deformy” systemu podatkowego wywróciło życie małego polskiego biznesu do góry nogami. Źle skonstruowane przepisy Polskiego Ładu sprawiają, że dziesiątki tysięcy polskich firm, musi teraz uczestniczyć w „podatkowej ruletce” zorganizowanej przez rząd, na którego czele Pan stoi. Nie mając wiedzy na temat kosztów i przychodów, błąd w wyborze formy opodatkowania może w skrajnych przypadkach oznaczać nawet bankructwo. To jaki dochód podatnik uzyska „na rękę” w roku 2022 zależy od tego czy dobrze obstawi – czytamy w Apelu Komisji Podatkowej BCC do premiera Mateusza Morawieckiego.

Wyboru formy opodatkowania należy w tym roku dokonać do 21 lutego. Przy czym raz dokonany wybór nie można zmienić w trakcie roku podatkowego lub dokonując rocznego rozliczenia podatku.

Formy te różnią się między sobą przede wszystkim stawkami podatkowymi, sposobem określenia podstawy opodatkowania, tj. wartości, od której obliczany jest podatek. Dodatkowo, co nie mniej istotne, forma opodatkowania ma wpływ na sposób obliczenia składki zdrowotnej.

Najistotniejszymi zmiennymi wpływającymi na sytuację podatnika jest kwota przychodów oraz kwota kosztów ich uzyskania. Brak właściwego oszacowania tych kwot lub uzyskanie przychodów bądź poniesienie kosztów, których na początku roku podatnik się nie spodziewał będzie miało wymierny wpływ na opłacalność prowadzonej działalności. Kwoty te determinują bowiem wysokość podatku do zapłaty oraz wysokość składki zdrowotnej.

Wskażemy to na przykładzie, gdy roczny dochód „na rękę” podatnika uzyskującego przychód miesięczny w wysokości 10.000 zł i nie ponoszącego kosztów jego uzyskania wyniesie:

- 84.925,41 zł na skali podatkowej,
- 81.053,29 zł na podatku liniowym,
- 90.737,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 8,5%),
- 87.009,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 12%),
- 83.814,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 15%).

Jak widać najbardziej optymalną formą opodatkowania jest ryczałt dla działalności opodatkowanej stawką 8,5% oraz 12%. W stosunku do skali podatkowej podatnik uzyskuje korzyść – odpowiednio – w wysokości 5.812,15 zł oraz 2.084,15 zł, a w stosunku do podatku liniowego korzyść wynosi 9.684,27 zł oraz 5.956,27 zł.

Dla działalności opodatkowanej stawką 15% najbardziej atrakcyjną formą opodatkowania jest skala podatkowa. Tutaj korzyści kształtują się następująco: 3.872,12 zł w stosunku do podatku liniowego oraz 1.110,85 zł w porównaniu z ryczałtem.

Sytuacja ta ulegnie zmianie, jeżeli w jednym z miesięcy podatnik poniesie wydatek w wysokości 15.000 zł. Roczny dochód „na rękę” będzie przedstawiał się następująco:

- 76.502,79 zł na skali podatkowej,
- 69.067,30 zł na podatku liniowym,
- 75.737,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 8,5%),
- 72.009,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 12%)
- 68.814,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 15%).

W takim scenariuszu najbardziej atrakcyjną formą opodatkowania jest skala podatkowa. W porównaniu do podatku liniowego podatnik zyskuje 7.435,49 zł, a w porównaniu do ryczałtu zysk podatnika wynosi – odpowiednio – 765,23 zł, 4.493,23 zł oraz 7688,23. Oznacza to, że im większe będą koszty ponoszone przez podatnika tym bardziej atrakcyjne będzie opodatkowanie według skali podatkowej.

Z kolei uzyskanie ekstra przychodu w trakcie roku w wysokości 15.000 zł skutkuje tym, że podatnik uzyska dochód na „rękę” w kwocie:

- 90.115,41 zł na skali podatkowej,
- 92.468,29 zł na podatku liniowym,
- 104.462,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 8,5%),
- 100.209,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 12%)
- 96.564,56 zł na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych (stawka 15%).

Uzyskanie dodatkowego przychodu spowoduje to, że opodatkowanie według skali podatkowej jest najmniej atrakcyjną formą opodatkowania, a na atrakcyjności zyskało opodatkowanie liniowe. Natomiast uzyskanie każdego dodatkowego przychodu w danym scenariuszu powoduje umacnianie się opodatkowania w formie ryczałtu.

Przedstawiony przykład pokazuje, że ten sam dochód/przychód będzie różnie opodatkowany w zależności od wybranej formy opodatkowania. Jednocześnie przepisy nie dają możliwości zmiany raz dokonanego wyboru, mimo, że jest on dokonywany w poczuciu niepewności co do przyszłych warunków gospodarczych.

Żaden z podatników w momencie jego dokonania nie może mieć i nie ma pewności co do tego, w jaki sposób będzie się kształtowała jego struktura przychodów i kosztów w trakcie kolejnych miesięcy roku podatkowego. Oznacza to, że sama konstrukcja systemu podatkowego generuje niepewność po stronie podatników i to już na samym starcie. Niepewność ta będzie trwała do końca roku podatkowego. Z jego końcem podatnik dowie się czy dobrze obstawił, dowie się także, jeżeli dokonał niewłaściwego wyboru (źle obstawił), ile kosztowało go jego pieniądze wprowadzanie przez rząd sprawiedliwości podatkowej.

Panie Premierze, w imieniu polskich firm rodzinnych po raz kolejny apeluję do Pana o wdrożenie planu ratunkowego dla polskich małych i średnich firm i zatrzymanie negatywnych skutków Polskiego Ładu. – mówi prof. Adam Mariański, przewodniczący Komisji Podatkowej BCC, ze względu na chaos legislacyjny związany z wdrożeniem Polskiego Ładu oraz niepewność sytuacji gospodarczej w obliczu wciąż trwającej pandemii i narastającego kryzysu na Ukrainie, wnosimy o ekspresową zmianę przepisów, która da biznesowi koło ratunkowe – możliwość wstecznej zmiany wyboru formy opodatkowania po zakończeniu 2022 roku. W ten sposób zadamy o spokój psychiczny i bezpieczeństwo finansowe tysiące polskich przedsiębiorców, pracowników oraz członków ich rodzin – bo jedno przedsiębiorstwo, które straci płynności finansową na skutek nieodpowiedzialnej legislacji i błędów popełnionych przez pańskich urzędników – to często życiowy dramat dla setek niczego winnych przedsiębiorców

Dodatkowy komentarz

prof. Adam Mariański

przewodniczący Komisji Podatkowej BCC, ekspert BCC ds. sukcesji biznesu i restrukturyzacji

☎ 42 207 76 76

✉ adam.marianski@bcc.org.pl

Mirosław Kasprzak

rzecznik BCC

☎ 608 529 504

✉ miroslaw.kasprzak@bcc.pl