

INFORMACJA
O NAJWAŻNIEJSZYCH ZMIANACH W OPODATKOWANIU na rok 2007

I. Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw uchwalona przez Sejm w dniu 16.11.2006r. (pdof),

Najważniejsze zmiany dotyczące wszystkich podatników i płatników:

- 1) zwaloryzowano progi podatkowe, kwotę wolną od podatku oraz pracownicze koszty uzyskania przychodów. Nowe progi podatkowe, które będą obowiązywały od 2007r. ale jeszcze według trzystopniowej skali podatkowej to: 43.405 zł i 85.528 zł.
- 2) ustalono dwustopniową skalę podatkową ze stawkami 18% i 32% ale postanowiono, że będzie miała zastosowanie dopiero do dochodów roku 2009.
- 3) pracownicze koszty uzyskania przychodów podniesiono do kwoty 108,50 zł miesięcznie (1.302 zł za rok), dla kilku zakładów do 1.953,23 zł rocznie, dla pracowników dojeżdżających: 135,63 zł (1.627,56 rocznie).
- 4) kwota zmniejszająca podatek wyniesie 47,71 zł (572,54 zł w roku), co oznacza, że w roku 2007 zwolniona od podatku będzie dochód w wysokości 3.013,37 zł rocznie,
- 5) doprecyzowano definicję nieograniczonego obowiązku podatkowego, poprzez zdefiniowanie, kogo uważa się za osobę mającą miejsce zamieszkania w Polsce: jest to osoba, która posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub przebywa na terytorium RP dłużej niż 183 d ni w roku podatkowym.
- 6) umożliwiono odliczanie od podatku kwoty 120 zł na każde wychowywane przez podatnika dziecko. Prawo do ulgi będą mieli podatnicy wychowujący dzieci i rozliczający się na zasadach ogólnych, opodatkowani wg progresywnej skali, bez względu na wysokość dochodu w rodzinie. Ustalona kwota odliczenia dotyczy - łącznie obojga rodziców. Z ulgi będą mogli także korzystać osoby samotnie wychowujące dzieci.
- 7) uproszczono zasady przekazywania 1% podatku organizacjom pożytku publicznego. Darowizna będzie przekazywana, na wniosek podatnika, za pośrednictwem urzędu skarbowego w wysokości nie przekraczającej 1% podatku należnego, wynikającego z zeznania podatkowego, po zaokrągleniu kwoty darowizny do pełnych dziesiątek groszy (w dół). Darowizna warunkowana jest terminowym złożeniem zeznania.
- 8) opodatkowaniu nie będą podlegały nie tylko alimenty na rzecz dzieci, ale także alimenty na rzecz innych osób, zasądzone przez sąd, do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie 700 zł.
- 9) zlikwidowano ulgą odsetkową od kredytów mieszkaniowych. Prawo do odliczania zapłaconych odsetek od dochodu zachowają osoby, którym w latach 2002-2006 udzielono kredytu (pożyczki) na cele mieszkaniowe. Odliczeń będzie można dokonywać na dotychczasowych zasadach ale do upływu terminu spłaty określonego

w umowie o kredyt czy pożyczkę, nie dłużej niż do 31 grudnia 2027 roku. Corocznie minister finansów będzie określał wysokość limitu, od którego przysługuje podatnikowi prawo do odliczenia odsetek. W roku 2006 kwota ta wynosi 189.000 zł;

- 10) wprowadzono zwolnienie od podatku od wartości świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń, otrzymanych od osób zaliczonych do I i II grupy podatkowej w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn. Zwolnienie to nie będzie dotyczyło świadczeń otrzymywanych na podstawie stosunku pracy, pracy nakładczej lub na podstawie umów będących podstawą uzyskiwania przychodów z działalności wykonywanej osobiście (art. 21 ust.1 pkt 125, ust.20)
- 11) zmieniono zasady opodatkowania dochodów ze sprzedaży nieruchomości. Obecnie sprzedaż nieruchomości po 5 latach od ich nabycia jest zwolniona od podatku. Przeznaczenie w ciągu dwóch lat pieniędzy ze sprzedaży nieruchomości na inne cele mieszkaniowe dotychczas uprawniało do zwolnienia od 10-procentowego podatku od przychodu. Od 2007 roku będzie opodatkowywany, 19-procentowym podatkiem - dochód dochodu ze sprzedaży nieruchomości. Koszty uzyskania przychodów z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości i związanych z nimi praw będą stanowiły udokumentowane koszty nabycia (lub wytworzenia), powiększone o udokumentowane nakłady powiększające wartość nieruchomości poniesione w czasie ich posiadania. Dla nieruchomości nabytych nieodpłatnie (np. spadek, darowizna) do kosztów zaliczymy udokumentowane wydatki, zwiększające wartość nieruchomości (praw majątkowych) poniesione w czasie ich posiadania oraz kwotę zapłaconego podatku od spadków i darowizn w takiej części, w jakiej wartość zbywanej rzeczy lub prawa przyjęta do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn odpowiada łącznej wartości rzeczy i praw majątkowych przyjętej do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn. Koszty nabycia (wytworzenia) będą corocznie aktualizowane w oparciu o wskaźnik inflacji cen towarów i usług konsumpcyjnych (pierwsze trzy kwartały roku podatkowego do tego samego okresu roku poprzedniego). Nowe zasady opodatkowania nieruchomości nie będą miały zastosowania do jeżeli przychód z ich sprzedaży stanowi przychód z działalności gospodarczej. W przypadku odpłatnego zbycia w drodze zamiany nieruchomości (praw) dochód ustala się u każdej ze stron umowy. Zachowano zwolnienie dla nieruchomości zbywanych po 5 latach od daty nabycia oraz dodano zwolnienie dla sprzedaży mieszkań, w których podatnik był zameldowany na pobyt stały, co najmniej 12 miesięcy. Nowe zasady opodatkowania sprzedaży nieruchomości będą miały zastosowanie do nieruchomości nabytych po 1 stycznia 2007r. Wcześniej nabyte nieruchomości będą opodatkowane na dotychczasowych zasadach (10% podatek od przychodów).
- 12) podwyższono wysokość diet pomniejszających dochód dla osób pracujących zagranicą i podlegających od całości swoich dochodów obowiązkowi podatkowemu w Polsce. Obecnie wolna od podatku dochodowego jest równowartość diety ustalonej dla podróży służbowej poza granicami kraju, za każdy dzień wykonywania pracy (maksymalnie zwolnienie dotyczy dochodów nie wyższych, niż 30 diet). Od 1 stycznia 2007r. zwolniona od podatku będzie równowartość przychodu z pracy odpowiadającego 30% diety zagranicznej za każdy dzień pracy, ale bez ustalenia limitu liczbowego diet.
- 13) zwolniono płatników zaliczek na podatek dochodowy z obowiązku składania do urzędów skarbowych miesięcznych deklaracji podatkowych z tytułu wypłacanych

należności z umów o pracę, działalności wykonywanej osobiście, w tym umów zlecenia i o dzieło (art. 13 ust.1 pkt 2 i 4-9), praw majątkowych (art. 18). Będą zobowiązani do przekazania w terminie do końca stycznia następnego roku deklaracji rocznej do urzędu skarbowego według miejsca zamieszkania płatnika (siedziby w przypadku płatników nie będących osobami fizycznymi).

Najważniejsze zmiany dotyczące podatników prowadzących działalność gospodarczą:

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

1) utrzymana została karta podatkowa oraz ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. W ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych od roku 2008 obniżono z 250 tys. EURO do 150 tys. EURO limit przychodów uprawniających do korzystania z tej formy opodatkowania. Do wyboru ryczałtu w roku 2007, obowiązuje dotychczasowy limit przychodów, tj. 250 tys. EURO (995.875 zł). Ustalono, że od roku 2008 podatnicy tracą prawo do opodatkowania ryczałtem od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uzyskali przychody w kwocie przekraczającej 150 tys. EURO (przepis jest niejednoznaczny, bowiem nie ma pewności czy dotyczy także podatników rozpoczynających działalność). Od roku 2007 wyłączono z opodatkowania w formie ryczałtu podatników osiągających w całości lub w części przychody w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych.

Opodatkowanie na zasadach ogólnych

- 1) wprowadzono do ustawy definicję małego podatnika, definiując ją analogicznie jak w ustawie o VAT. Małym podatnikiem w rozumieniu ustawy o pdof będzie podatnik, którego wartość przychodów ze sprzedaży (łącznie z VAT) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym równowartości kwoty 800 tys. EURO (przeliczenia dokonuje się wg średniego kursu EURO NBP na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego). W roku 2007 małym podatnikiem będzie ten, którego przychody ze sprzedaży nie przekroczą 3.180.000 zł.
- 2) mali podatnicy oraz podatnicy rozpoczynający działalność uzyskają możliwość zaliczania do kosztów podatkowych - zakupu środków trwałych z grupy 3-8 KŚT, z wyłączeniem samochodów osobowych - do kwoty 50 tys. EURO rocznie (198.725 zł). Preferencyjne przepisy dot. amortyzacji będą dotyczyły także używanych środków trwałych. Przy określaniu limitu kwoty 50 tys. EURO nie będą brane pod uwagę odpisy amortyzacyjne dot. środków trwałych o wartości nieprzekraczającej kwotę 3.500 zł. Nowe zasady amortyzacji będą uznawane za tzw. pomoc de minimis i ich wysokość będzie miała wpływ na inne ulgi, o które może ubiegać się podatnik. Od 1 stycznia 2007 roku zostanie zlikwidowany 30-procentowy, jednorazowy odpis amortyzacyjny.
- 3) określono w nowy sposób datę powstania przychodu z działalności gospodarczej - co do zasady będzie to dzień wydania rzeczy, zbycia prawa majątkowego lub wykonania usługi, nie później niż dzień wystawienia faktury albo uregulowania lub upływu terminu uregulowania należności.
- 4) dodano nowy przepis określający datę powstania przychodu w usługach rozliczanych okresowo, ustalając, że w takim przypadku, za datę powstania przychodu uznaje się

ostatni dzień okresu rozliczeniowego określonego w umowie lub na wystawionej fakturze, nie rzadziej niż raz w roku (zasada ta będzie dotyczyła, m.in. rozliczeń energii elektrycznej i ciepłej oraz gazu przewodowego).

- 5) korzystniej zdefiniowano pojęcie kosztu uzyskania przychodów. Kosztami uzyskania przychodu będą nie tylko koszty w celu osiągnięcia przychodów ale i także zachowania lub zabezpieczenia źródła przychodów (z wyjątkiem wymienionych w art.23).
- 6) wprowadzono przepisy porządkujące problemy potrącalności kosztów w czasie.
- 7) doprecyzowano warunki, które muszą być spełnione aby było możliwe uznanie dla celów podatkowych – wykonywanie działalności w warunkach działalności gospodarczej. Postanowiono, że za pozarolniczą działalność gospodarczą nie uznaje się czynności, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:
 - odpowiedzialność wobec osób trzecich za rezultat tych czynności oraz ich wykonanie, z wyłączeniem odpowiedzialności za popełnianie czynów niedozwolonych, ponosi zlecający,
 - są one wykonywane pod kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez zlecającego,
 - wykonujący te czynności nie ponosi ryzyka gospodarczego związanego z prowadzoną działalnością.Tak więc, od 1 stycznia 2007r. nie będzie przedsiębiorcą, w rozumieniu przepisów ustawy o PIT, osoba spełniająca łącznie trzy powyższe warunki a urząd skarbowy może uznać, że wykonywane czynności odpowiadają pracy wykonywanej w oparciu o umowę o prace lub umowę-zlecenie. Wprowadzenie tego przepisu będzie skutkowało dla części osób – utratą prawa do tzw. samozatrudnienia.
- 8) zniesiono obowiązek składania miesięcznych deklaracji.
- 9) ujednolicono definicję samochodu osobowego, dostosowując ją do obowiązującej w ustawie o VAT. Pojazdy nie spełniające kryteriów samochodu dostawczego, określonych w ustawie o VAT, także na gruncie przepisów ustawy o podatku dochodowym będą traktowane jak samochody osobowe.
- 10) przywrócono zwolnienie dla przychodów z tytułu dotacji, w rozumieniu przepisów o finansach publicznych, otrzymane z budżetu państwa lub samorządu terytorialnego (art.21 ust.1 pkt 129). Zwolnienie dotyczyłoby m.in. dofinansowania otrzymywanego przez pracodawców z tytułu kształcenia młodocianych pracowników. Jednak, tak jak dotychczas, w dodanym w art.23 w ust.1 pkt 56) dopisano, że nie uważa się za koszty wydatków i kosztów sfinansowanych z dochodów (przychodów), o których mowa m.in. w art.21 ust.1 pkt 129.
- 11) wyłączono z możliwości zaliczania w koszty - w całości - wydatków na reprezentację. Równocześnie zlikwidowano limit dotyczący wydatków na reklamę niepubliczną, co oznacza, że od 1 stycznia 2007r. wydatki reklamowe, bez względu na to, czy o charakterze publicznym, czy nie będą stanowiły koszty uzyskania przychodów

II. W ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych najważniejsze wprowadzone zmiany to:

- 1) rozszerzenie słownika pojęć o definicję samochodu osobowego, małego podatnika oraz zakładu zagranicznego,
- 2) analogicznie do zmian dokonanych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych wprowadzono nową metodę jednorazowej amortyzacji (do 50tys. EURO rocznie) dla małych podatników i rozpoczynających działalność w zakresie środków trwałych z grupy 3-8 KŚT, z wyłączeniem samochodów osobowych.
- 3) wprowadzono nową definicję kosztów uzyskania przychodów, poprzez rozszerzenie istniejącej i uznanie za koszt wydatków i odpisów dokonanych "w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów" . W miejsce dotychczasowych przepisów dotyczących tzw. rozliczenia wydatków w czasie – dokonano podziału kosztów na bezpośrednie i pośrednie, przy czym zasadą ma być rozliczanie kosztów bezpośrednich w roku, w którym zostaną osiągnięte związane z nimi przychody, zaś koszty pośrednie byłyby rozliczane w roku ich poniesienia. W przypadku kosztów pośrednich wprowadzono wymóg rozliczania ich proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczą.
- 4) przywrócono zwolnienie podatkowe dla spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych, товариств budownictwa mieszkaniowego oraz komunalnych zakładów gospodarki mieszkaniowej w stosunku do dochodów uzyskanych z gospodarki zasobami mieszkaniowymi – w części przeznaczonej na cele związane z utrzymaniem tych zasobów, z wyłączeniem dochodów uzyskanych z innej działalności gospodarczej niż gospodarka zasobami mieszkaniowymi.
- 5) zlikwidowano limit wydatków na reklamę niepubliczną zaliczaną do kosztów uzyskania przychodów. Wydatki na reprezentację w całości nie będą uznawane za koszty podatkowe (za wyjątkiem wydatków określonych przepisami o bezpieczeństwie i higienie pracy).
- 6) umożliwiono zaliczanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na finansowanie usług medycznych pracowników.

III. Uchwalona 16.11.2006 r. ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od spadków i darowizn oraz ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych ma na celu przede wszystkim zniesienie obciążeń podatkowych dla nabywców majątku w drodze spadku lub darowizny od najbliższych

Przyjęto rozwiązania prowadzące do całkowitego zwolnienia od podatku nieodpłatnego nabycia majątku od osób najbliższych (nabycie rzeczy lub praw majątkowych przez: małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, ojczyrna, macochę). Jednym z warunków koniecznych do skorzystania ze zwolnienia jest zgłoszenie faktu nabycia majątku organowi podatkowemu w terminie, nie później niż 1 miesiąca od dnia powstania obowiązku podatkowego w przypadku dziedziczenia od dnia uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku.

Warszawa, 20.11.2006