

Informacja w sprawie ustawy z dnia 27 września 2024 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw

Zasadniczym celem ustawy jest wprowadzenie możliwości wyboru przez przedsiębiorców kasowej metody rozliczania przychodów i kosztów uzyskania przychodów, czyli tzw. kasowego PIT. Ustawa wprowadza zmiany w: ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, 232, 854, 858, 859 i 863), ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2024 r. poz. 776 i 863), ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 146, 858 i 1222) oraz w ustawie z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2105, z późn. zm.).

Ustawa wprowadza przepisy określające zasady i warunki rozliczania podatku dochodowego od osób fizycznych (dalej: PIT) z wykorzystaniem metody kasowej, której istota polega na możliwości ustalania daty powstania przychodu z działalności gospodarczej i potrącania kosztów uzyskania przychodów po uregulowaniu należności. Z takiego rozwiązania będą mogli skorzystać podatnicy, w tym podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej, którzy osiągają przychody z działalności gospodarczej prowadzonej samodzielnie oraz spełniają inne, określone w ustawie warunki. Pierwszy warunek wiąże się z rozmiarami prowadzonej samodzielnie działalności gospodarczej. Z rozwiązania tego będą mogli skorzystać przedsiębiorcy, których przychody z prowadzonej samodzielnie działalności gospodarczej w roku bezpośrednio poprzedzającym rok podatkowy nie przekroczyły kwoty 1 mln zł. W przypadku przedsiębiorstwa w spadku w przychodach uwzględniane będą również przychody z działalności gospodarczej prowadzonej samodzielnie przez zmarłego przedsiębiorcę. Drugim warunkiem skorzystania z metody kasowej jest nieprowadzenie ksiąg rachunkowych. Podatnik, który spełnia pozostałe warunki do stosowania kasowego PIT, będzie mógł wybrać metodę kasową, rezygnując z prowadzenia ksiąg rachunkowych na rzecz podatkowej księgi przychodów i rozchodów. Trzeci warunek ma charakter formalny i polega na złożeniu właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego sporządzonego na piśmie oświadczenia o wyborze metody kasowej w terminie do dnia 20 lutego roku podatkowego, a w przypadku podatnika rozpoczynającego prowadzenie działalności gospodarczej w trakcie roku podatkowego – w terminie do 20. dnia miesiąca

następującego po miesiącu rozpoczęcia działalności gospodarczej. Jeżeli rozpoczęcie działalności gospodarczej nastąpiło w grudniu roku podatkowego oświadczenie musi być złożone w terminie do końca roku podatkowego.

W przypadku metody kasowej rozliczania przychodów datą powstania przychodu będzie dzień uregulowania należności, nie późniejszy niż dzień upływu 2 lat, licząc od dnia wystawienia faktury, bądź dzień likwidacji działalności gospodarczej. Metoda kasowa będzie miała zastosowanie wyłącznie do przychodów, które wynikają z transakcji między podatnikiem a przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy – Prawo przedsiębiorców oraz są udokumentowane fakturami. Metoda kasowa jest rozwiązaniem fakultatywnym. W przypadku jej wyboru podatnik będzie jednak obowiązany do jej stosowania przez cały rok podatkowy. Podatnicy będą nadto obowiązani prowadzić ewidencję faktur dokumentujących przychody rozliczane metodą kasową. W przypadku śmierci podatnika przedsiębiorstwo w spadku będzie zobowiązane do kontynuowania prowadzenia ewidencji faktur. W związku z wprowadzeniem metody kasowej zmienione zostały przepisy dotyczące tzw. zatorów płatniczych rozliczanych w zeznaniu rocznym oraz w zaliczkach na podatek. Co do zasady, przepisy te nie będą miały zastosowania do należności wynikających z transakcji rozliczanych metodą kasową oraz do kosztów uzyskania przychodów rozliczanych tą metodą.

Pozostałe zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych dotyczą: (1) zwolnienia z podatku dochodu marynarzy będących obywatelami państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego; (2) możliwości pomniejszania dochodu przedsiębiorstwa w spadku opodatkowanego tzw. podatkiem liniowym o ulgi od dochodu; (3) zwolnienia z podatku dochodów z tytułu świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego. Nowelizacja wprowadza także zmiany o charakterze porządkującym.

Rozwiązania w zakresie kasowego PIT znajdują zastosowanie również do podatników osiągających przychody z działalności gospodarczej opodatkowane ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, na podstawie przepisów ustawy o ryczałcie. Stosowanie metody kasowej będzie się odbywało na zasadach określonych w ustawie o PIT. Podatnicy stosujący opodatkowanie ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, którzy wybrali metodę kasową będą obowiązani dodatkowo prowadzić ewidencję faktur dokumentujących przychody rozliczane tą metodą.

Zmiany w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych mają w głównej mierze charakter dostosowawczy. Zmiana merytoryczna polega na wprowadzeniu przepisu stanowiącego, że w okresie zawieszenia działalności gospodarczej,

w przypadku wyboru metody kasowej, będą uwzględniane uzyskane przychody oraz koszty potrącone w tym okresie.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r., z wyjątkiem art. 1 pkt 3 i 9, art. 2 pkt 2 lit. a, art. 4 oraz art. 6 ust. 1 i 2, które wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.