

NATALIA ŁUŻNA

e-mail: 181917@student.ue.wroc.pl

ORCID: 0000-0002-9241-3982

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

POLSKI ŁAD A PODMIOTY Z EWIDENCJĄ PODATKOWĄ Z PERSPEKTYWY BIURA RACHUNKOWEGO

JEL Classification: M41, H25

Streszczenie: System podatkowy – określony przez normy prawne jako jedno z narzędzi redystrybucyjnych budżetu państwa – powinien się charakteryzować przejrzystością, prostotą i przyjaznością dla podatników, co pozwoli osiągnąć stabilność makroekonomiczną oraz wzrost gospodarczy pozwalający na ciągły i niezachwiany rozwój kraju. Przepisy ustawy redaguje się tak, aby dokładnie i w sposób zrozumiały dla adresatów zawartych w nich norm wyrażały intencje prawodawcy. Celem artykułu jest wskazanie wpływu działania Polskiego Ładu na podmioty z ewidencją podatkową z perspektywy biura rachunkowego przez zestawienie założeń zawartych w ustawie z dnia 29 października 2021 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw z realnymi skutkami jej wpływu na funkcjonowanie przedsiębiorstw gospodarczych. Jako podstawową metodę badawczą zastosowano analizę danych, analizę literatury oraz aktów prawnych, metodę dedukcji i obserwacji. Przedstawione badanie wykazało rezultaty wdrożenia zmian w polskim prawie podatkowym, które w konsekwencji spowodowały, iż przedsiębiorstwa nie odczuły zapowiadanych pozytywnych skutków.

Słowa kluczowe: Polski Ład, składka zdrowotna, podatek dochodowy od osób fizycznych, biuro rachunkowe.

1. Wstęp

Podatek jest pieniężnym, powszechnym, przymusowym, nieodpłatnym oraz bezwrotnym świadczeniem o charakterze ogólnym, które jest nakładane jednostronnie przez związek publicznoprawny. Zważywszy na to, iż podatki są głównym źródłem dochodu państwa umożliwiającym jego prosperowanie, istotne jest, aby system podatkowy funkcjonował sprawnie i poprawnie, będąc jednocześnie prostym, przejrzystym i przyjaznym dla wszystkich podatników. Ustawa 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. z 2021 r., poz. 2105, dalej też: Polski Ład, PŁ) wprowadza zmiany w aż 26 aktach prawnych, tworząc nową rzeczywistość podatkową.

Od 1 stycznia 2022 roku omawiana reforma podatkowa urzeczywistnia zmiany w polskim systemie podatkowym. Najważniejszymi z nich są:

- zmiana w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych dotycząca wysokości i sposobu naliczania składki zdrowotnej oraz braku możliwości odliczenia jej od podatku (Dz. U. z 2004 r. Nr 210, poz. 2135, art. 81);

- zmiana w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dotycząca podniesienia kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł dla podatników stosujących opodatkowanie na zasadach ogólnych oraz zwiększenie kwoty zmniejszającej podatek do 5100 zł. (Dz. U. z 1991 r. Nr 80, poz. 350, art. 27);
- zmiana w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dotycząca ulgi dla klasy średniej i związane z nią wprowadzenie nowych schematów naliczania wynagrodzeń pracownikom (Dz. U. z 1991 r. Nr 80, poz. 350, art. 32);
- zmiana w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych odnosząca się do podniesienia II progu podatkowego z dotychczasowej kwoty 85 528 zł na 120 000 zł przy pozostawieniu tych samych stawek podatku 17% i 32% w formie opodatkowania na zasadach ogólnych (Dz. U. z 1991 r. Nr 80, poz. 350, art. 27);
- zmiana w ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne odnośnie do opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz aktualizacji pojęcia „wolny zawód” (Dz. U. z 1998 r. Nr 144, poz. 930, art. 12, 4).

Polski Ład w założeniach rządu ma być podwaliną odbudowy polskiej gospodarki po sytuacji wywołanej pandemią COVID-19. Jego ideą jest zmniejszenie nierówności społecznych i stworzenie obywatelom lepszych warunków do życia. Rząd zapewnia, iż celem konwencji jest kompleksowa strategia, która pozwoli dokonać przełomu: pozwoli obywatelom odzyskać dobry stan psychiczno-zdrowotny pogorszony przez pandemię i związane z nią obostrzenia, poczucie stabilizacji i pewność dotyczącą pozytywnej przyszłości dla młodych pokoleń.

Celem artykułu jest wskazanie wpływu działania Polskiego Ładu na podmioty z ewidencją podatkową z perspektywy biura rachunkowego. W tym celu przeprowadzono badania ankietowe w wybranym biurze rachunkowym. Zastosowanymi metodami badawczymi były analiza danych, analiza literatury oraz aktów prawnych, metoda dedukcji i obserwacji.

2. Przedstawienie próby badawczej i metodyka badania

Przeprowadzone badanie polegało na zebraniu informacji o podmiotach gospodarczych obsługiwanych przez wybrane biuro rachunkowe i porównaniu ich z założeniami dotyczącymi Polskiego Ładu.

Wybrany biurom rachunkowym był „Serwis Boss Sp. z o.o.” ze Świdnicy. Biuro w trakcie badania obsługiwało 25 klientów, dla których świadczyło usługi, takie jak: prowadzenie KPiR, prowadzenie ewidencji ryczałtu, rozliczenie kadrowo-płacowe, przygotowywanie i wysyłka deklaracji ZUS, przygotowywanie sprawozdań do GUS itp. Dodatkowo oferowało konsultacje księgowe i pomoc w rozliczaniu PIT. Dla wszystkich podmiotów były prowadzone księgi podatkowe. Klienci nie korzystali z ksiąg rachunkowych, więc w tym przypadku nie miała zastosowania ustawa o rachunkowości.

Podmiotem badań byli klienci biura rachunkowego „Serwis Boss Sp. z o.o.”, których poddano obserwacji – w wyżej wymienionym biurze przeprowadzono badanie ankietowe. Na podstawie otrzymanych danych sporządzono wykresy kolumnowe przedstawiające podział odpowiedzi udzielonych przez wybrane przedsiębiorstwa. Następnie dokonano analizy najliczniejszych procentowo grup pod względem zmian wprowadzonych przez Polski Ład.

Ankieta została wysłana do wszystkich 25 klientów biura rachunkowego „Serwis Boss Sp. z o.o.”. Składała się ona z 10 następujących pytań:

1. Jaka jest wielkość przedsiębiorstwa?
 - a) mikro
 - b) małe
 - c) średnie
 - d) duże
2. Jaka jest forma organizacyjno-prawna prowadzenia działalności?
 - a) spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
 - b) spółka jawna
 - c) jednoosobowa działalność gospodarcza
 - d) spółka cywilna
 - e) inna niż wymienione
3. Jaki jest charakter prowadzonej działalności? Wpisz obok statutową działalność przedsiębiorstwa.
 - a) usługowa
 - b) handlowa
 - c) usługowo-handlowa
 - d) inna niż wyżej wymienione
4. Jaką księgowość prowadzi dla ankietowanych biuro rachunkowe „Serwis Boss Sp. z o.o.”?
 - a) pełna ewidencja
 - b) podatkowa księga przychodów i rozchodów
 - c) ewidencja przychodów
5. Jaką formę opodatkowania wybrało przedsiębiorstwo?
 - a) skala liniowa
 - b) podatek liniowy
 - c) ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
 - d) karta podatkowa
6. Jaki dochód uzyskało przedsiębiorstwo w roku 2021?
 - a) poniżej 0 zł
 - b) 0-10 tys. zł
 - c) 10-20 tys. zł
 - d) 20-50 tys. zł
 - e) 50-100 tys. zł
 - f) 100-500 tys. zł
 - g) powyżej 500 tys. zł

7. Jaki dochód uzyskało przedsiębiorstwo w grudniu 2021 r.?

- a) poniżej 0 zł
- b) 0-5 tys. zł
- c) 5-10 tys. zł
- d) powyżej 10 tys. zł

8. Jaki dochód uzyskało przedsiębiorstwo w styczniu 2022 r.?

- a) poniżej 0 zł
- b) 0-5 tys. zł
- c) 510 tys. zł
- d) powyżej 10 tys. zł

9. Jak Pan/Pani ocenia Polski Ład?

- a) pozytywnie
- b) negatywnie
- c) neutralnie

10. Jak Pan/Pani ocenia perspektywy zmian Polskiego Ładu?

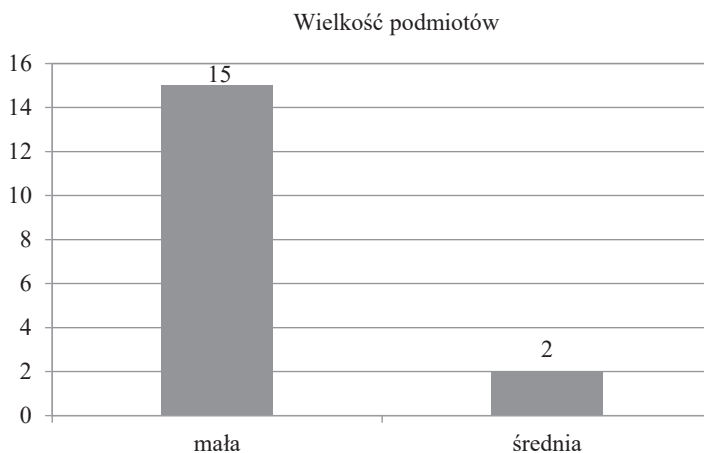
- a) pozytywnie
- b) negatywnie
- c) neutralnie

Spośród 25 podmiotów gospodarczych ankietę wypełniło 17. Zwrotność ankiet była zatem na poziomie 68%. Otrzymane na ich podstawie dane poddano analizie.

3. Analiza i wnioski przeprowadzonego badania

Pierwsze pytanie z ankiety dotyczyło wielkości badanych podmiotów. Podział na małe i średnie przedsiębiorstwa odbywa się na podstawie ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców. Mały przedsiębiorca musi zatrudniać średniorocznie mniej niż 50 pracowników i osiągnąć roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 10 milionów euro lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec roku obrotowego nie mogą przekroczyć równowartości w złotych 10 milionów euro. Średni przedsiębiorca powinien zatrudniać średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz osiągać roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 milionów euro lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec roku obrotowego nie mogą przekroczyć równowartości w złotych 43 milionów euro. Mały i średni przedsiębiorca musi spełnić łącznie powyższe warunki w co najmniej jednym roku z dwóch ostatnich lat obrotowych (Dz. U. z 2021 r., poz. 162, art. 7).

Spośród 17 analizowanych podmiotów, które obsługuje „Serwis Boss Sp. z o.o.”, 88% klientów stanowią małe przedsiębiorstwa, pozostałe 12% to przedsiębiorstwa średnie.



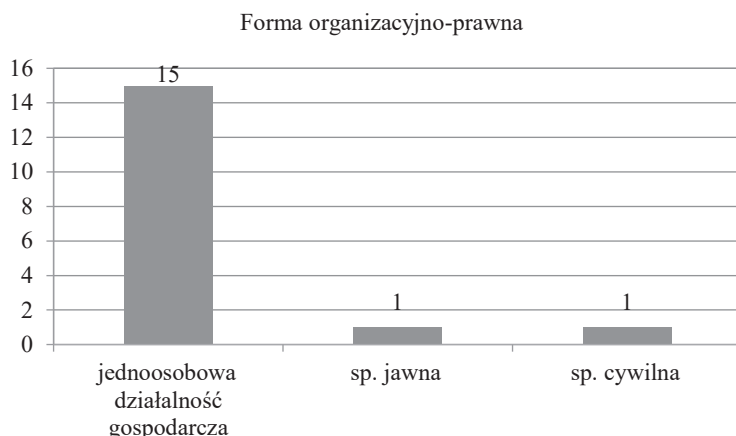
Rys. 1. Odpowiedzi dotyczące wielkości podmiotów gospodarczych

Źródło: opracowanie własne.

Polski Ład wprowadza ulgę dla klasy średniej, z której mogą skorzystać przedsiębiorcy opodatkowani według skali podatkowej, w tym rozliczający się wspólnie z małżonkiem (Ministerstwo Finansów interpretuje przepisy korzystnie, ale eksperci uważają, że minęły się one z założeniami. Z nowych regulacji wynika, że małżonkowie mogą rozliczyć się wspólnie, nawet jeśli zawarli związek w trakcie 2021 r. zgodnie z założeniami wstępnymi), a także których przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszone o koszty prowadzenia tej działalności, jednak z wyłączeniem kosztów składek na ubezpieczenie społeczne, znajdują się w przedziale między 68 412 zł a 133 692 zł. Ulga dla klasy średniej wprowadzona przez PŁ polega na możliwości odliczenia od dochodu określonej kwoty, którą wylicza się z dwóch wzorów, zależnie od uzyskanych przed przedsiębiorcę dochodów.

Drugie pytanie dotyczyło formy organizacyjno-prawnej prowadzonej działalności wybranych podmiotów. Jednoosobowa działalność gospodarcza wiąże się z najprostszą formą opodatkowania. Prowadzi ją tylko przedsiębiorca, który odpowiada za niepowodzenia własnym majątkiem. Spółka cywilna nie ma osobowości prawnej i jest prowadzona przez dwóch lub więcej przedsiębiorców. Spółką jawną jest spółka osobowa, która prowadzi przedsiębiorstwo pod własną firmą, a nie jest inną spółką handlową. Każdy wspólnik bez ograniczenia odpowiada za zobowiązania spółki całym swoim majątkiem solidarnie z pozostałymi wspólnikami oraz ze spółką (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526, art. 22).

Jednoosobową działalność gospodarczą prowadzi 88% klientów biura rachunkowego „Serwis Boss Sp. z o.o.”, pozostałe 12% stanowią spółki jawne (6%) i spółki cywilne (6%).



Rys. 2. Odpowiedzi dotyczące formy organizacyjno-prawnej podmiotów gospodarczych

Źródło: opracowanie własne.

Zdecydowana większość analizowanych przedsiębiorstw stanowi jednoosobową działalność gospodarczą. Jest to najbardziej odpowiedni wybór dla mikro- i małych firm, gdyż nie są one narażone na wysokie ryzyko. Zaletami tej formy organizacyjno-prawnej są zdecydowanie niski koszt prowadzenia, niezależność, jeden podatek od działalności oraz brak obowiązku prowadzenia ksiąg rachunkowych. Nie należy jednak zapominać też o wadach. Są to przede wszystkim odpowiedzialność całym swoim majątkiem oraz obowiązek opłacania ZUS-u na określonym ustawowo poziomie bez względu na to, czy ponosi się zysk lub stratę.

Kolejne pytania dotyczyły statutowej działalności wybranych podmiotów, ich charakteru oraz księgowości prowadzonej dla nich przez biuro rachunkowe „Serwis Boss Sp. z o.o.”, a także określonej przez nie formy opodatkowania.

Spośród 17 firm, które obsługuje „Serwis Boss Sp. z o.o.”, 71% jest firmami usługowymi, 23% handlowymi, a 6% stanowią firmy usługowo-handlowe. W statutowej działalności dominują usługi budowlane, które stanowią 23%. Pozostałe kategorie nie są dominujące i każda stanowi 6%. Są to m.in. usługi BHP, usługi doradcze, usługi ksero, sprzedaż artykułów farmaceutycznych itp.

Zmiana definicji wolnego zawodu od 1 stycznia 2022 roku spowodowała niezaliczanie do tej grupy takich profesji, jak lekarz, lekarz fizjoterapeuta, architekt, inżynier budownictwa, rzeczoznawca budowlany oraz nauczyciel świadczący usługi edukacyjne polegające na udzielaniu lekcji na godziny. Następstwem tego jest ujęcie tych zawodów pod konkretnym PKWiU w ramach danej stawki ryczałtu. Polski Ład wprowadza dwie nowe stawki ryczałtu – 14% i 12% – wobec czego, zgodnie z art. 12 ust. 2a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, ze stawki 14-procento-

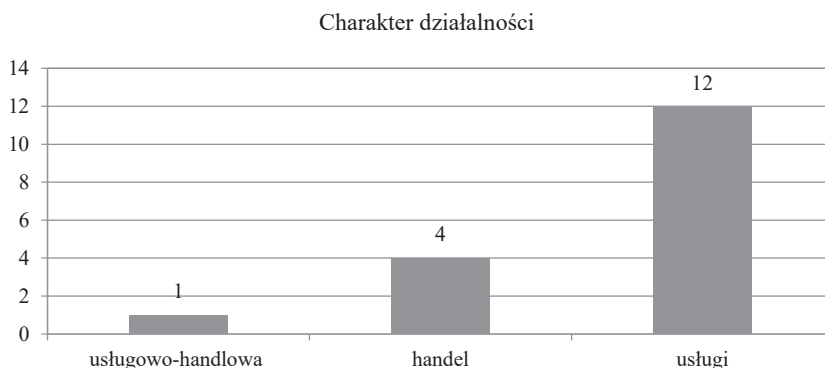
wego ryczałtu mogą korzystać np. podatnicy świadczący usługi w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU, dział 86). Wykluczenie z definicji wolnego zawodu nauczyciela świadczącego usługi edukacyjne polegające na udzielaniu lekcji na godziny oznacza, iż podatnicy świadczący takie usługi nie muszą opodatkowywać swoich przychodów stawką 17%, natomiast mogą zastosować stawkę 8,5%, dotyczącą przychodów ze świadczenia usług w zakresie edukacji (PKWiU, dział 85). Taka zmiana może wywrzeć pozytywny wpływ na zarobki nauczycieli świadczących usługi edukacyjne polegające na udzielaniu lekcji na godziny, co może wiązać się z poprawieniem jakości nauczania oraz zwiększeniem liczby nauczycieli oferujących tego typu świadczenia.

Każdy podatek może wybrać optymalną formę opodatkowania swojej działalności gospodarczej, aby osiągnąć jak największy zysk. Zasady, na jakich mogą rozliczać się podmioty, to podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych oraz skala podatkowa (Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r..., art. 9a).

Wszystkie badane podmioty prowadzą uproszczoną księgowość. Podatkową księgę przychodów i rozchodów wybrało 76% z nich, a 24% ewidencję przychodów opodatkowanych ryczałtem. Najczęściej wybieraną formą opodatkowania była skala podatkowa (53%), w dalszej kolejności podatek liniowy (23,5%) i ryczałt (23,5%).

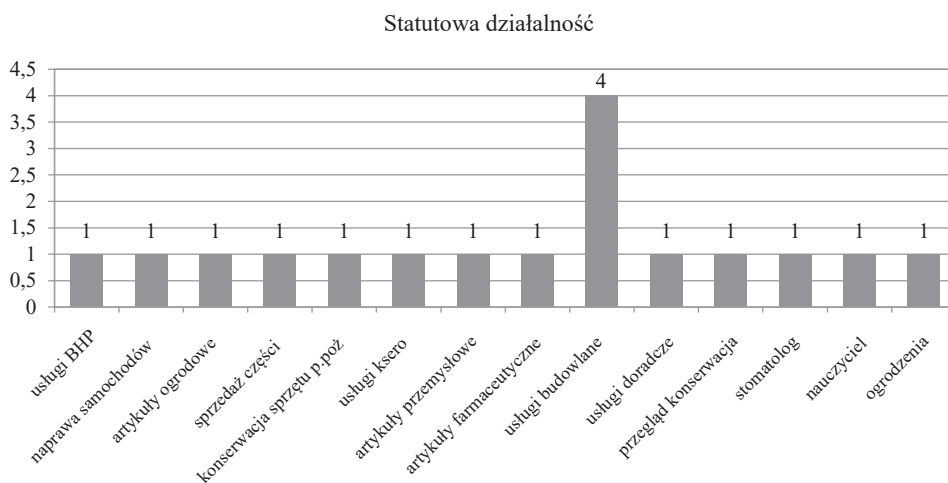
Podatkowa księga przychodów i rozchodów jest ewidencją księgową służącą do ujmowania operacji gospodarczych w formie uproszczonej. Możliwość prowadzenia tego typu ewidencji dotyczy osób fizycznych, które osiągają przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej i jako formę opodatkowania wybrały podatek liniowy lub zasady ogólne, oraz spółek jawnych osób fizycznych, spółek cywilnych osób fizycznych oraz spółek partnerskich, których przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów oraz operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły równowartości w walucie polskiej 2 000 000 euro. Ewidencję przychodów powinni prowadzić przedsiębiorcy, którzy jako formę opodatkowania wybrali ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Zdecydowana większość podmiotów w wybranym biurze rachunkowym jest opodatkowana na zasadach ogólnych. Polski Ład wprowadza zmiany również w tej formie opodatkowania, zwiększając kwotę wolną od podatku i zmieniając kwotę graniczną II progu podatkowego. Charakterystyczną cechą skali podatkowej są progi podatkowe wynoszące odpowiednio 17% i 32%. Od 1 stycznia 2022 roku zmiane ulega kwota graniczna progów podatkowych. W przypadku pierwszej stawki podatkowej (17%) obowiązuje ona do dochodu wynoszącego 120 000 zł, natomiast dochód powyżej 120 000 zł jest opodatkowany stawką 32%. Dotychczas, czyli do końca 2021 roku, kwota wolna od podatku wynosiła 8000 zł. Zwiększenie jej do 30 000 zł wpłynęło także na zwiększenie kwoty zmniejszającej podatek, która jest wysokością podatku obliczoną od kwoty wolnej i od 2022 roku wynosi 5100 zł. Od stycznia 2022 roku kwota zmniejszająca podatek jest stała niezależnie od tego, czy dotyczy zaliczki na podatek, czy rozliczenia rocznego.



Rys. 3. Odpowiedzi na pytanie dotyczące charakteru działalności

Źródło: opracowanie własne.



Rys. 4. Odpowiedzi dotyczące statutowej działalności

Źródło: opracowanie własne.

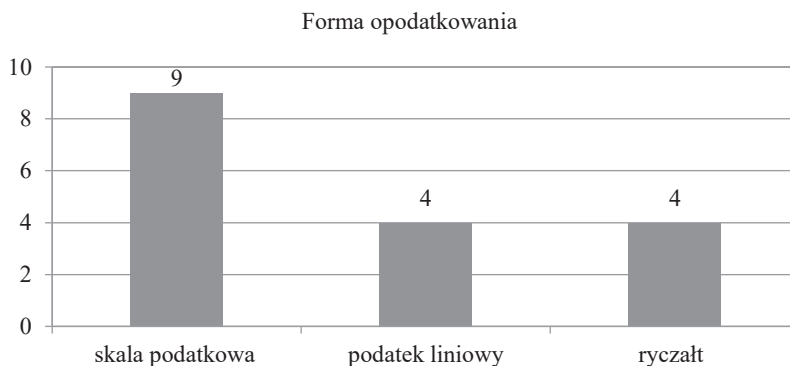
Kolejne pytania dotyczyły dochodów podatkowych wybranych firm za 2021 rok, grudzień 2021 roku i styczeń 2022 roku.

Najczęściej wybieraną przez klientów biura rachunkowego „Serwis Boss Sp. z o.o.” (w 53%) formą opodatkowania jest skala podatkowa. Jej wartość jest uzależniona od wysokości miesięcznego dochodu z działalności gospodarczej. Opodatkowaniu podlegają dochody w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym jest opłacana składka zdrowotna. Jeżeli chodzi o analizowane firmy, to w 2021 roku



Rys. 5. Odpowiedzi dotyczące form ewidencji podatkowej

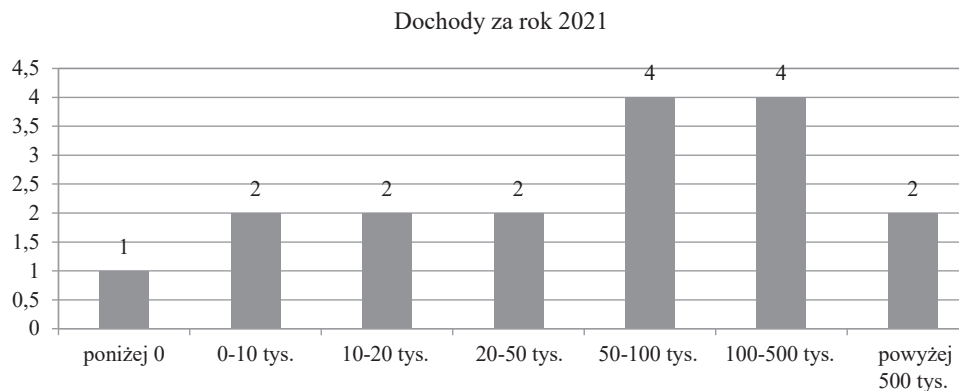
Źródło: opracowanie własne.



Rys. 6. Odpowiedzi dotyczące form opodatkowania

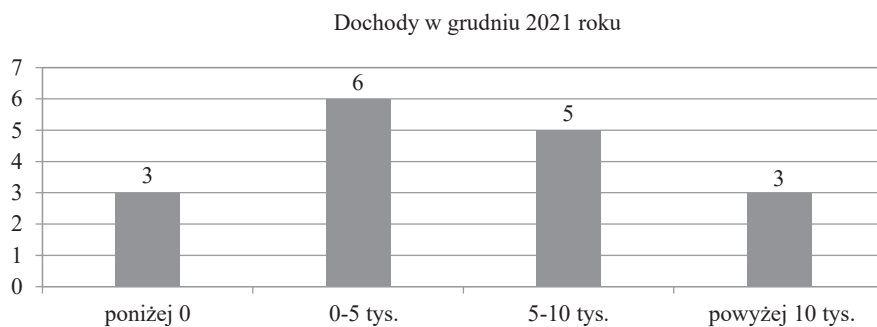
Źródło: opracowanie własne.

23% osiągnęło dochody w przedziale 50-100 tys. zł, kolejne 23% 100-500 tys. zł, przedziały zaś 0-10 tys. zł, 10-20 tys. zł, 20-50 tys. zł i powyżej 500 tys. zł stanowiły kolejno po 12%. Dochody uzyskane za 2021 rok poniżej 0 zł stanowiły 6%. W grudniu 2021 roku 35% dochodów stanowiły te mieszczące się między 0 a 5 tys. zł, natomiast 29% mieściło się w przedziale 5-10 tys. zł. Przedziały poniżej 0 zł i powyżej 10 tys. zł stanowiły po 18%. W styczniu 2022 roku 24% firm uzyskało dochód powyżej 10 tys. zł, 18% zaś w przedziale 5-10 tys. zł. Przedziały 0-5 tys. zł i poniżej 0 zł stanowią 29%.



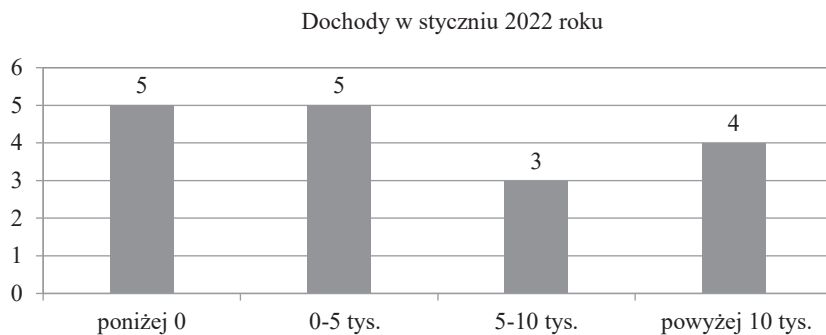
Rys. 7. Odpowiedzi dotyczące uzyskanych dochodów w 2021 roku

Źródło: opracowanie własne.



Rys. 8. Odpowiedzi dotyczące uzyskanych dochodów w grudniu 2021 roku

Źródło: opracowanie własne.



Rys. 9. Odpowiedzi dotyczące uzyskanych dochodów w styczniu 2022 roku

Źródło: opracowanie własne.

Dochód jest pomniejszany o kwotę składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe opłaconych w tym miesiącu, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Dochód za kolejne miesiące ustala się jako różnicę między sumą przychodów w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, osiągniętych od początku roku, i sumą kosztów uzyskania tych przychodów w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, poniesionych od początku roku. Tak ustalony dochód powinien być pomniejszony o sumę dochodów ustalonych za miesiące poprzedzające i o różnicę między sumą składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe zapłaconych od początku roku a sumą składek odliczonych w poprzednich miesiącach. Dochód nie jest pomniejszany o składki, które zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów (Borowska, 2022, s. 11).

W przypadku rozliczania się na zasadach ogólnych, a więc skalą podatkową, na wysokość składki zdrowotnej ma wpływ zarówno dochód, czyli przychody pomniejszone o koszty ich uzyskania, jak i wysokość zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne. Według zmian wprowadzonych w PŁ składka zdrowotna stanowi 9% podstawy wyliczonej według powyższych zasad. Dodatkowo nie może ona być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w danym roku kalendarzowym. W 2022 roku wyniesie ono 3010 zł, więc minimalna składka zdrowotna to 270,90 zł (9% z 3010 zł). Wiąże się to z tym, że firmy niemające dochodu nie będą zwolnione z tej opłaty. W ustawie nie ma określonej górnej granicy składki zdrowotnej, więc jest to cios dla firm osiągających bardzo wysokie dochody. Tabela 1 przedstawia zmianę wysokości miesięcznej składki zdrowotnej uzależnionej od wysokości miesięcznego dochodu uzyskanego przez 9 analizowanych firm biura rachunkowego „Serwis Boss Sp. z o.o.”, które rozliczały się na zasadach ogólnych, w styczniu 2022 roku.

Tabela 1. Zmiana wysokości miesięcznej składki zdrowotnej (zł)

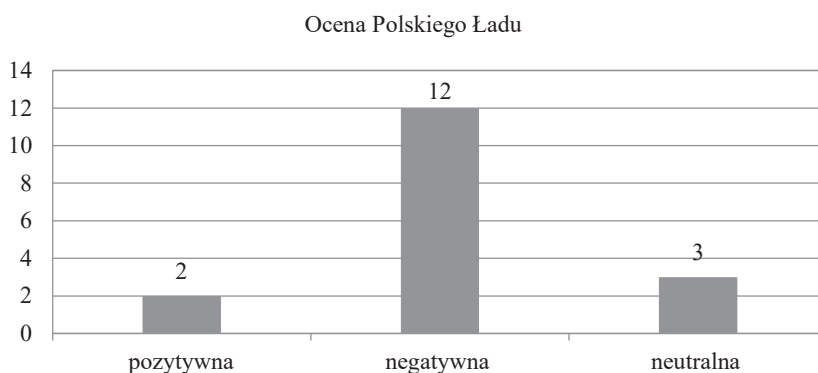
Nazwa firmy	Wysokość dochodu w styczniu 2022 roku	Wysokość miesięcznej składki zdrowotnej
A	-11 845,75	270,9
B	-3 646	270,9
C	-951	270,9
D	147	270,9
E	1 746,5	270,9
F	4850	436,5
G	7252	652,68
H	9881	889,29
I	14 773	1329,57

Źródło: opracowanie własne.

W 2021 roku przedsiębiorcy opłacali składkę zdrowotną w wysokości odgórnie ustalonej – 381,81 zł miesięcznie. Dzięki temu można było jej część odliczyć od podatku – 328,78 zł, realne obciążenie wynosiło zatem 53,03 zł. Przykładowo firma „G” w 2022 roku zapłaci miesięcznie o 599,65 zł więcej niż w roku 2021. Podatnicy muszą pamiętać, że zmienił się również termin opłacania składek. Od stycznia 2022 roku jednoosobowe działalności gospodarcze muszą wpłacić składkę do 20. dnia każdego miesiąca.

Należy zauważyć, iż składka zdrowotna nie wpływa na wysokość płaconych przez przedsiębiorców podatków, pomimo że jej wysokość jest uzależniona od przychodu/dochodu uzyskanego w trakcie roku. Przedsiębiorcy samodzielnie mogą obniżać wysokość podatku dochodowego, wybierając optymalne formy opodatkowania.

Ostatnie pytania dotyczyły oceny i perspektyw zmian wprowadzonych przez PŁ. 70% ankietowanych oceniło PŁ negatywnie, 12% pozytywnie, a 18% neutralnie. Negatywne perspektywy odbioru kolejnych zmian PŁ kształtują się na poziomie 59%. Analizowane podmioty pozostały w 29% neutralne. Pozostałe 12% stanowi pozytywna ocena.

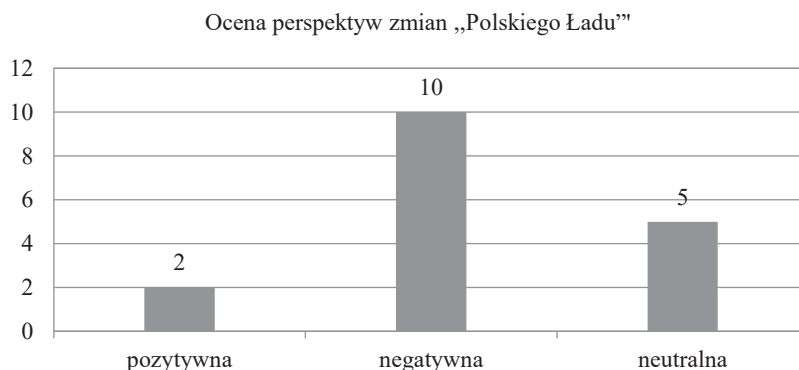


Rys. 10. Odpowiedzi dotyczące oceny Polskiego Ładu

Źródło: opracowanie własne.

Zdecydowana część podmiotów biorących udział w badaniu jest negatywnie nastawiona zarówno do zmian wprowadzonych 1 stycznia 2022 roku, jak i do tych, które mają nastąpić w przyszłości. Jednym z czynników mających wpływ na taką ocenę może być brak dokładności w pisaniu i planowaniu reformy, czego następstwem jest nowelizacja ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych.

Uzupełniając, pracownikom biura rachunkowego „Serwis Boss Sp. z o.o.” zadano pytanie dotyczące oceny PŁ. Każdy z nich wyraził negatywny stosunek do zmian wprowadzonych w systemie podatkowym. Głównym powodem przedstawianym



Rys. 11. Odpowiedzi dotyczące oceny perspektyw zmian

Źródło: opracowanie własne.

przez ankietowanych był wysoki stopień skomplikowania i niezrozumiałość ustaw wprowadzonych w ramach Polskiego Ładu, których treść musieli przyswoić w bardzo krótkim czasie.

4. Podsumowanie

System podatkowy – określony przez normy prawne jako jedno z narzędzi redystrybucyjnych budżetu państwa – powinien charakteryzować się przejrzystością, prostotą i przyjaznością dla podatników, aby móc uzyskać stabilność makroekonomiczną oraz wzrost gospodarczy pozwalający na ciągły i niezachwiany rozwój kraju. Przepisy ustawy redaguje się tak, aby dokładnie i w sposób zrozumiały dla adresatów zawartych w nich norm wyrażały intencje prawodawcy (Obwieszczenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 lutego...).

Celem PŁ było zmniejszenie nierówności społecznych i stworzenie lepszych warunków do życia obywateli. Rząd zapewnia, iż założeniem konwencji jest kompleksowa strategia, która pozwoli dokonać przełomu i odzyskać to, co zabrał wirus, czyli poczucie stabilizacji i pewną przyszłość dla przyszłych pokoleń.

W związku z przeprowadzoną ankietą można stwierdzić, że badane podmioty gospodarcze mają negatywne podejście do reformy podatkowej PŁ, która w przedsiębiorcach wzbudziła zarówno wiele emocji, jak i obaw o swoje przedsiębiorstwa. Wprowadzenie niektórych zmian odbyło się zdecydowanie za szybko, czego konsekwencją była spora dezorganizacja w biurach księgowych i innych przedsiębiorstwach związanych z podatkami. Ustawa ta ma sporo niedociągnięć, za co premier Mateusz Morawiecki oficjalnie przeproszał i obiecywał kompleksowe zmiany mające naprawić PŁ w ciągu 2-3 miesięcy. Należy pamiętać, iż niektóre zmiany z reformy podatkowej mają wejść w życie dopiero na początku 2023 roku. W jakimś stopniu można już ocenić, czy tak hucznie zapowiadana ustawa rzeczywiście przyniosła

polskim przedsiębiorcom ład i porządek, a może więcej stresu i zdenerwowania wywołanych niedoinformowaniem i obawą o swoje firmy.

Reasumując powyższą ankietę i jej wyniki, można dojść do wniosku, iż na ten moment PŁ wprowadził więcej dezorganizacji i zmian na niekorzyść przedsiębiorstw, niż przewidywano. Należy zdecydowanie i otwarcie powiedzieć, że ustawa została zbyt szybko wprowadzona w życie, bez większego zastanowienia i dogłębnej analizy, co spowodowało narażenie przedsiębiorców na niepotrzebne straty.

Literatura

- Borowska, A. (2022). (red.). *Polski Ład kompendium. Poradnik przedsiębiorcy*. Warszawa: Wydawnictwo WINS.
- Obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 22 lipca 2020 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu ustawy Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526)
- Obwieszczenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 lutego 2016 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie „Zasad techniki prawodawczej” (Dz. U. z 2016 r., poz. 283)
- Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 1998 r. Nr 144, poz. 930)
- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 1991 r. Nr 80, poz. 350)
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2004 r. Nr 210, poz. 2135)
- Ustawa 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. z 2021 r., poz. 2105)
- Ustawa z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2021 r., poz. 162, art. 7)

THE POLISH DEAL AND ENTITIES WITH TAX RECORDS FROM THE PERSPECTIVE OF AN ACCOUNTING OFFICE

Abstract: The tax system, defined by legal norms as one of the redistributive tools of the state budget, should be characterized by transparency, simplicity and taxpayer-friendliness for the purpose of macroeconomic stability and economic growth allowing for continuous and unwavering development of the country. The provisions of the law shall be edited so that they express the intentions of the legislator accurately and in a manner understandable to the addressees of the norms contained therein. The purpose of the article is to indicate the impact of the “Polish Deal” on entities with tax records from the perspective of an accounting office. By comparing the assumptions contained in the Act of 29 October 2021 amending the Act on personal income tax, the Act on corporate income tax and some other acts, with the real effects of its operation on the functioning of business enterprises. Data analysis, literature and legal acts analysis, deduction and observation method were used as the basic research method. The presented study showed the results related to the implementation of changes in the Polish tax law, which consequently caused that enterprises did not experience the announced positive effects.

Keywords: Polish Order, health insurance contribution, tax evidence, accounting office.