

Przewodnik po zmianach w PIT

Ustawa z 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw, zwana Tarczą Antykryzysową, wprowadziła wiele zmian do przepisów prawa podatkowego.



Bożena Nowicka
doradca podatkowy
w DORADCA Zespół Doradców
Finansowo-Księgowych sp. z o.o.
w Lublinie, wykładowca
Stowarzyszenia Księgowych
w Polsce

Wśród zmian znalazła się również ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: ustawa o PIT). Warto skorzystać ze stworzonych możliwości bez popełnienia błędu.

Termin złożenia rocznego PIT

Ustawa umożliwia podatnikom PIT złożenie zeznania podatkowego o miesiąc później, tj. w terminie do 31 maja 2020 r., bez sankcji karno-skarbowych.

Nowe uregulowania stanowią, że złożenie organowi podatkowemu zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) za 2019 r. oraz wpłacenie należnego podatku dochodowego od osób fizycznych po upływie terminu na jego złożenie, nie później jednak niż do 31 maja 2020 r., jest równoznaczne ze złożeniem przez podatnika PIT zawiadomienia, o którym mowa w art. 16 § 4 ustawy z 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy. W takim przypadku organ nie wszczynają postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe, a wszczęte umarza.

Warto zauważyć, że przytoczony przepis nie stanowi o przesunięciu terminu na zapłatę podatku, a jedynie o przesunięciu terminu na złożenie rozliczenia rocznego. Zatem w przypadku złożenia rozliczenia podatkowego PIT po 30 kwietnia a przed 1 maja, podatnik nie będzie ponosił sankcji karno-skarbowych za nieterminowe rozliczenie się z urzędem skarbowym. Jednak w przypadku dopłaty podatku po 30 kwietnia, podatnik - co do zasady - powinien liczyć się z obowiązkiem zapłaty odsetek od zaległości podatkowych od nieterminowej wpłaty podatku.

UWAGA!

Z nieoficjalnych informacji wynika, że minister finansów planuje wydać rozporządzenie w sprawie zaniechania poboru odsetek od zaległości podatkowych od zobowiązań w PIT, wynikających z zeznań podatkowych uregulowanych w okresie po 30 kwietnia

a przed 1 czerwca 2020 r. Jeżeli fakowe rozporządzenie zostanie wydane, wówczas podatnicy nie będą obciążani również odsetkami od zaległości podatkowych.

Zaliczki pobrane przez płatników

Zmienione przepisy ustawy o PIT dają płatnikom podatku więcej czasu na przekazanie do organu podatkowego pobranych zaliczek z wynagrodzeń wypłaconych pracownikom w marcu i w kwietniu.

Wprowadzony do ustawy przepis stanowi, że w przypadku zaliczek na podatek, pobranych przez płatników w marcu i kwietniu 2020 r. od przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy oraz od zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłacanych przez płatników, obowiązek ich przekazania do organu podatkowego podlega wykonaniu w terminie do 1 czerwca 2020 r., jeżeli płatnicy ci poniesli negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19.

Przepis ten stosuje się odpowiednio do płatników podatku pobranego od należności zaliczanych do przychodów z działalności wykonywanej osobiście, o których w art. 13 pkt 8, czyli do umowy zlecenia i umowy o dzieło.

Niestety, należy zwrócić uwagę na istotne wyjątki wprowadzonego odroczenia terminu przekazania pobranych zaliczek na PIT. Mianowicie odroczenie przekazana pobranych przez płatników zaliczek na PIT nie obejmuje wszystkich przychodów z działalności wykonywanej osobiście, o których mowa w art. 13 ustawy o PIT, a jedynie wspomniane umowy zlecenia i umowy o dzieło. Dla przykładu odroczenie nie obejmuje podatku pobranego od należności wypłacanych członkom zarządu, czy członkom rady nadzorczej, o których mowa w art. 13 pkt 5 ustawy, jak też nie obejmuje należności z tytułu umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, o których mowa w art. 13 pkt 9 ustawy.

PRZYKŁAD 1.

W spółce z o.o. w marcu i kwietniu zostały wypłacone wynagrodzenia dla członków zarządu, pełniących swoje funkcje na podstawie kontraktu menedżerskiego (umowy o zarządzanie). Czy pobrane przy wypłacie zaliczki na podatek od wymienionych wypłat Spółka może przekazać do organu podatkowego w terminie do 1 czerwca?

Niestety nie, odroczenie wpłaty pobranych zaliczek na PIT-4 dotyczy jedynie przychodów zaliczanych do art. 12, art. 13 pkt 8 oraz wypłacanych przez zakład pracy zasiłków z ubezpieczeń społecznych.

Większe limity dla świadczeń socjalnych

Zmianie ulegają limity zwolnień od podatku w odniesieniu do niektórych świadczeń otrzymywanych przez pracowników od swojego pracodawcy. W 2020 roku będą wolne od PIT do kwoty nieprzekraczającej:

- 3000 zł - zapomogi wypłacone z funduszy zakładowej lub międzyzakładowej organizacji związkowej pracownikom należącym do tej organizacji (art. 21 ust. 1 pkt 9a ustawy o PIT),

- 10 000 zł - zapomogi otrzymane w przypadku indywidualnych zdarzeń losowych, klęsk żywiołowych, długotrwałej choroby lub śmierci, sfinansowane z innych źródeł niż zakładowy fundusz świadczeń socjalnych (art. 21 ust. 1 pkt 26 lit. b ustawy o PIT),

- 2000 zł - wartość otrzymanych przez pracownika, w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w przepisach o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (dalej: ZFŚS), rzeczowych świadczeń oraz świadczeń pieniężnych, sfinansowanych w całości ze środków ZFŚS lub funduszy związków zawodowych (art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy o PIT),

- 3000 zł - dopłaty do wypoczynku, zorganizowanego przez podmioty prowadzące działalność w tym zakresie, w formie wczasów, kolonii, obozów i zimowisk dla dzieci i młodzieży do lat 18, sfinansowane z innych źródeł niż ZFŚS (art. 21 ust. 1 pkt 78 ustawy o PIT).

Przedstawione zmiany, dokonane w trakcie roku, będą zapewne powodowały wątpliwości i kłopoty z odpowiednim rozliczeniem PIT w odniesieniu do tych pracowników, którzy już otrzymali, w okresie styczeń-marzec, świadczenia sfinansowane z ZFŚS w kwotach przekraczających 1000 zł. Aktualna zmiana, zwiększająca limit zwolnienia do 2000 zł, przewidziana jest dla całego roku i niejako działa wstecz. Dlatego zapewne pojawią się wątpliwości, czy pracodawca, który opodatkował już pracownikowi nadwyżkę otrzymanego świadczenia ponad 1000 zł, teraz może powinien zwrócić pracownikowi nieopodatkowany podatek?

Wydaje się, że jednak nie - takie postępowanie byłoby błędne. Zaliczka na podatek pobrana zgodnie z przepisami, jakie obowiązywały w okresie styczeń-marzec, była przecież zasadna. Dodatkowy 1000 zł wolny od podatku powinien zostać uwzględniony przy kolejnych świadczeniach dla pracownika w 2020 r. finansowanych z ZFŚS.

Niewątpliwie jednak wprowadzona zmiana, która formalnie weszła w życie 1 kwietnia 2020 r., zadziałała wstecz, ponieważ limit 2 tys. zł wolny

KONKURS KSIĘGOWI PRZYSZŁOŚCI

Ostatnia szansa na wzięcie udziału w konkursie!

Stowarzyszenie Księgowych w Polsce wraz z firmą Soneta sp. z o.o. po raz czwarty zapraszają do udziału w konkursie Księgowi Przyszłości. Jeszcze można wziąć udział w I etapie - rejestracja na portalu ksiegowiprzyszlosci.pl cały czas trwa! Zachęcamy do zebrania trzyosobowej drużyny i udziału w rywalizacji. Konkurs rozgrywany jest w trzech kategoriach:

- księgowa zawodowa (KZ),
- placowo-kadrowa (PIK),
- księgowa studencka (KS).

W I etapie konkursu drużyny mierzą się w tekście online za pośrednictwem portalu www.ksiegowiprzyszlosci.pl. Test składa się z 30 wylosowanych pytań - na odpowiedź na każde z nich uczestnicy mają 3 minuty, a odpowiedzi automatycznie zapisują się na koncie drużyny. Wyniki testu wraz z informacją, które drużyny przejdą do II etapu konkursu zostaną ogłoszone na stronie konkursu.

Wówczas rozpocznie się II etap - również w formie testu online. **Ruszył wyścig po cenne nagrody, nie może Cię w nim zabraknąć!** Więcej informacji na www.ksiegowiprzyszlosci.pl oraz www.skwp.pl

od podatku jest przewidziany dla całego roku. A to z kolei zmusi pracodawców do odpowiedniej aktualizacji swoich systemów kadrowo-placowych, tak aby sprostać udogodnieniu dla pracowników, którzy korzystają z ZFŚS.

PRZYKŁAD 2.

Jak ma postąpić spółka, której pracownik w marcu otrzymał świadczenie sfinansowane z ZFŚS, które zostało opodatkowane PIT, ponieważ pracownik miał już wykorzystany dotychczasowy limit zwolnienia - 1000 zł, obowiązujący w „starych” przepisach? Pracodawca powinien zwiększony limit zwolnienia - do 2000 zł, wykorzystać przy najbliższej okazji. Jeżeli pracownik będzie otrzymywał kolejne świadczenie z ZFŚS nie należy od niego pobierać podatku do kwoty kolejnego 1000 zł.

Wsteczne odliczenie straty

Podatnicy prowadzący działalność gospodarczą zyskują możliwość tzw. wstecznego rozliczenia straty, jeśli poniosą ją w 2020 roku.

Ustawodawca wskazuje, że podatnicy, którzy z powodu COVID-19 ponieśli w 2020 r. stratę z pozarolniczej działalności gospodarczej oraz uzyskali z niej w 2020 r. łączne przychody niższe o co najmniej 50 proc. od łącznych przychodów uzyskanych w 2019 r. z tej działalności - mogą jednorazowo obniżyć o wysokość tej straty, nie więcej jednak niż o kwotę 5 mln zł, odpowiednio dochód lub przychód uzyskany w 2019 r. z pozarolniczej działalności gospodarczej. W celu dokonania odliczenia straty podatnik składa korektę zeznania za rok 2019.

PRZYKŁAD 3.

Czy wsteczne odliczenie straty za 2020 rok dotyczy będzie tylko podatników, którzy rozliczają się na zasadach ogólnych, czy też

może z niego skorzystać podatnik podatku liniowego? Preferencyjne odliczenie straty za 2020 r. jest możliwe zarówno dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych, jak i podatku liniowego, pod warunkiem że odnotują spadek przychodów o ponad 50 proc. w stosunku do roku 2019.

Zwolnienie niektórych świadczeń

Mając na uwadze, że ustawa o COVID-19 wprowadza nowe świadczenia oraz obowiązki zapewnienia przez pracodawcę, w sytuacjach nadzwyczajnych, niektórych świadczeń dla pracowników, postanowiono, że wolne od podatku dochodowego będą otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w 2020 r.:

1. świadczenia postojowe, o których mowa w art. 152p ustawy o COVID-19;
2. świadczenia polegające na zakwaterowaniu i wyżywieniu, o których mowa w art. 15x ust. 3 pkt 1 ustawy o COVID-19.

PRZYKŁAD 4.

Czy świadczenie postojowe, jakie otrzyma przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą, będzie podlegało wpisaniu do podatkowej księgi przychodów i rozchodów oraz opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?

Nie, świadczenie postojowe, o których mowa w art. 152q ustawy o COVID-19, zostało zwolnione od podatku w art. 52m ustawy o PIT, w związku z tym nie podlega wpisaniu do podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

Darowizny a COVID-19

Od podstawy obliczenia podatku można odliczyć darowizny przekazane od 1 stycznia 2020 r. do 30 września 2020 r. na przeciwdziałanie COVID-19. Przy czym odliczeniu podlegają darowizny