

Zmiany dotyczące przepisów Polskiego Ładu w module KPIR

Zmiany przepisów w ramach pakietu Polski Ład wchodzące w życie od 1 stycznia 2022 r. obejmują też podatników prowadzących księgowość w oparciu o Księgę Przychodów i Rozchodów. Moduł Księga Podatkowa w systemach Streamsoft Pro i Streamsoft Prestiż został dostosowany do nowych regulacji prawnych. W poniższym materiale znajduje się opis modyfikacji zastosowanych w systemie.

Spis treści

1. Zmiany w przepisach w ramach pakietu Polski Ład	1
2. Zmiany w programie – wspólne	2
2.1. Nowe parametry do rozliczeń składki zdrowotnej od wynagrodzeń i dla właścicieli.....	2
2.2. Podsumowanie składek na ubezpieczenie zdrowotne	3
3. Zmiany w programie - skala podatkowa	3
3.1. Ulgi dodatkowe	3
3.2. PIT-5.....	5
4. Zmiany w programie – podatek liniowy	7
4.1. PIT-5L	7
5. Zmiany w programie –ryczałt	8
5.1. Nowe stawki ryczałtu	8
5.2. Wymiar podstawy składki zdrowotnej.....	10
5.3. Rozliczenie właściciela.....	10

1. Zmiany w przepisach w ramach pakietu Polski Ład

- *próg podatkowy*, do którego odprowadzany jest podatek 17% został podniesiony do kwoty 120 000 zł, po jego przekroczeniu naliczana jest stawka podatku w wysokości 32%
- *kwota wolna od podatku* – zwiększono limit do 30 000 zł
- *ulga podatkowa* – została zwiększona z 525 zł do 5100 zł, obejmuje wszystkich podatników rozliczających się na zasadach ogólnych
- *składka zdrowotna*:
 - uzależniona będzie od wysokości przychodów lub dochodów
 - brak możliwości odliczenia części składki od podatku dochodowego
 - podatek liniowy – wysokość składki uzależniona jest od dochodu i wynosi 4,9%
 - ryczałt ewidencjonowany – wysokość składki wynosi 9%, obowiązują 3 podstawy wymiaru:
 - 60% przeciętnego wynagrodzenia wg GUS przy rocznych przychodach nie przekraczających 60 000 zł
 - 100% przeciętnego wynagrodzenia wg GUS przy przychodach w przedziale od 60 000,01 zł do 300 000zł
 - 180% przeciętnego wynagrodzenia wg GUS przy dochodach przekraczających 300 000 zł
- *ulga dla klasy średniej* – dodatkowa ulga podatkowa dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych
- *ulgi dodatkowe* (dla seniorów, dla rodzin 4+, na powrót do kraju) – zwolnienie z podatku przysługujące podatnikom rozliczającym się na zasadach ogólnych
- wprowadzono *nowe stawki ryczałtu* 12% i 14%

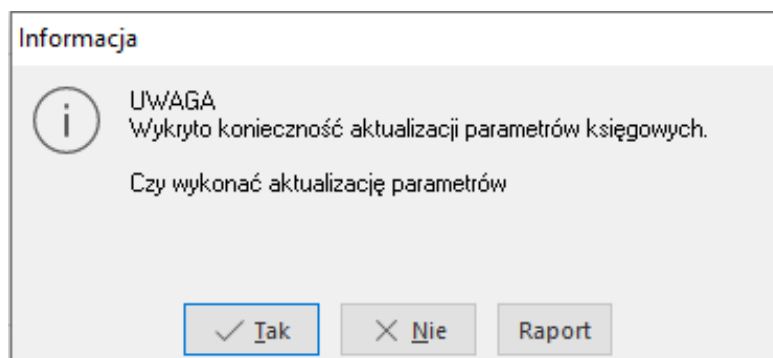
2. Zmiany w programie – wspólne

2.1. Nowe parametry do rozliczeń składki zdrowotnej od wynagrodzeń i dla właścicieli

W menu *Operacje – Parametry* dodano nowe parametry księgowe pobierane do obliczeń składki zdrowotnej:

- ZDRWLASC – *Podstawa zdrowotnego dla właścicieli*. Parametr wykorzystywany podczas obliczania podstawy składki zdrowotnej za styczeń, jego wartość stanowi 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw roku poprzedniego
- KCHORNP – *Ubezpieczenie zdrowotne nieodliczane od podatku*. Od 01.01.2022 r. obowiązuje wartość 9%
- KCHORNP_LI - *Ubezpieczenie zdrowotne nieodliczane od podatku na podatku liniowym*. Od 01.01.2022 r. obowiązuje wartość 4,9%
- PZPODULPOW – *Próg zwolnienia z podatku dla ulgi dla powracających z zagranicy* – Wartość ta stanowi limit, powyżej którego naliczane będzie podatek w PIT-5 i PIT-5L.
- PZPODUL4PL - *Próg zwolnienia z podatku dla ulgi dla rodziny 4+* – Wartość ta stanowi limit, powyżej którego naliczane będzie podatek w PIT-5 i PIT-5L.
- PZPODULSEN - *Próg zwolnienia z podatku dla ulgi dla seniora* – Wartość ta stanowi limit, powyżej którego naliczane będzie podatek w PIT-5 i PIT-5L.
- RLTZDRO1PO – *Ryczałt – podstawa składki zdrowotnej dla 1 poziomu*. Wartość parametru stanowi 60 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego
- RLTZDRO2PO - *Ryczałt – podstawa składki zdrowotnej dla 2 poziomu*. Wartość parametru stanowi 100 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego
- RLTZDRO3PO - *Ryczałt – podstawa składki zdrowotnej dla 3 poziomu*. Wartość parametru stanowi 180 % przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego
- RLTZDRO1PR – *Ryczałt - próg 1 dla składki zdrowotnej*. Od 01.01.2022 r. wartość parametru to 60 000 zł, po jej przekroczeniu następuje zmiana podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla ryczału
- RLTZDRO2PR – *Ryczałt - próg 2 dla składki zdrowotnej*. Od 01.01.2022 r. wartość parametru to 300 000 zł, po jej przekroczeniu następuje zmiana podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla ryczału

Przy uruchamianiu modułu system weryfikuje parametry księgowe i w przypadku, gdy ich wartość jest różna od aktualnie obowiązującej wyświetla się komunikat z pytaniem:



Pod przyciskiem *Raport* wyświetlana jest lista parametrów wymagających aktualizacji, można jej dokonać za pomocą przycisku *Tak* w oknie komunikatu lub z poziomu okna programu *Parametry księgowe* (menu Operacje – Parametry) za pomocą przycisku *Ustaw standardowe dane (Ctrl+S)*



2.2. Podsumowanie składek na ubezpieczenie zdrowotne

W menu *Zestawienia* dodano *Podsumowanie składek na ubezpieczenie zdrowotne*. W oknie ustawień, w polu *Właściciel* należy wskazać osobę:

Zestawienie pobiera i prezentuje dane z zatwierdzonych deklaracji PIT-5, PIT-5L lub Rozliczenia właściciela:

Podsumowanie wyliczonych składek na ubezpieczenie zdrowotne za 2022 rok. Dębowy Jan							
Miesiąc	Przychód za miesiąc	Przychód narastająco	Koszty za miesiąc	Koszty narastająco	Podstawa składek	Składka za miesiąc	Składka Narastająco
Styczeń	12 000,00	12 000,00	2 000,00	2 000,00	4 242,38	381,81	381,81
Luty	25 000,00	37 000,00	5 000,00	7 000,00	10 000,00	900,00	1 281,81
Marzec	13 500,00	50 500,00	7 620,00	14 620,00	20 000,00	1 800,00	3 081,81
Razem	50 500,00		14 620,00		34 242,38	3 081,81	

3. Zmiany w programie - skala podatkowa

3.1. Ulgi dodatkowe

Ulgi dodatkowe przysługują właścicielom rozliczającym się na zasadach ogólnych (Słowniki – Właściciele - Dane właściciela – *Sposób obl. podatku* ustawiony na *progresywny*). Zaznaczenie pola z odpowiednią ulgą spowoduje jej stosowanie przy rozliczaniu podatku dochodowego (w PIT-5, PIT-5L, Rozliczenie właściciela) po spełnieniu określonych warunków:

- *Ulga dla seniora, dla rodziny 4+, na powrót z zagranicy* – przysługuje podatnikom, których roczne dochody nie przekraczają kwoty 85 528 zł
- *Ulga dla klasy średniej* – przysługuje podatnikom, których roczne dochody wynoszą od 68 412 zł do 133 692 zł.

Podstawą do zastosowania ulgi jest dochód obliczany narastająco, czyli różnica pomiędzy sumą przychodów osiągniętych od początku roku a sumą kosztów poniesionych od początku roku.

Przy próbie wyboru 2 dodatkowych preferencji podatkowych system wyświetli zapytanie o potwierdzenie tego wyboru.

3.2. PIT-5

W formularzu PIT-5:

- dodano sekcję *Zwolnienia od przychodu* zawierającą pola:
 - **Przychód** - wartość przychodu narastająco stanowiącego podstawę naliczenia ulg (dla seniora, dla rodziny 4+, dla powracających z zagranicy)
 - **Zwolnienie dla seniora, Zwolnienie dla rodziny 4+, Zwolnienie dla powracających z zagranicy** - wartość ulgi uzupełniana jest automatycznie na podstawie oznaczenia pola w danych właściciela. System weryfikuje wartość zastosowanych od początku roku ulg i limituje wartość pola zgodnie z parametrami księgowymi (PZPODULPOW, PZPODUL4PL, PZPODULSEN)
 - **Zwolnienia razem** - łączna suma zastosowanych zwolnień
 - **Przychód po zwolnieniach** - wartość przychodu po przekroczeniu progu uprawniającego do stosowania ulgi (Przychód - Zwolnienia razem)
 - **Koszty po zwolnieniach** - % kosztów przypadający na część przychodu nieobjętą zwolnieniem

PIT-5 ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO PIT - 5

za

Miesiąc	Rok
5	2 022

PRZYCHODY	Miesięczny	Z poprzednich miesięcy	Narastająco
Przychód	78 745,00	53 500,00	132 245,00 <input type="text"/>
KOSZTY I ODLICZENIA OD DOCHODU			
Koszty	5 500,00	15 220,00	20 720,00 <input type="text"/>
Składka na ubezpieczenie społeczne			<input type="text"/>
Zwolnienia od przychodu			
Przychód			132 245,00
Zwolnienie dla seniora			
Zwolnienie dla rodziny 4+			85 528,00
Zwolnienie dla powracających z zagranicy			
Zwolnienia razem			85 528,00
Przychód po zwolnieniach			46 717,00
Koszty po zwolnieniach			7 319,57

- dodano sekcję *Ulgi od dochodu* zawierającą pola:
 - **Dochód (przychód po zwolnieniach – koszty po zwolnieniach)** – wartość pola stanowi podstawę do naliczenia ulgi dla klasy średniej
 - **Ulga dla klasy średniej** – wartość zastosowanej ulgi. Ulga ta naliczana jest po przekroczeniu progu dochodu 68 412 zł. W zależności od osiągniętego dochodu do jej wyliczenia stosowany jest wzór:

dla A, czyli dochodu, w przedziale od 68 412 zł do 102 588 zł

$$(A \times 6,68\% - 4566\text{zł}) / 0,17$$

dla A, czyli dochodu, w przedziale 102 588,01 zł do 133 692 zł

$$[A \times (-7,35\%) + 9829 \text{zł}] / 0,17$$

Ulgi od dochodu	
Dochód (przychód po zwolnieniach - koszty po zwolnieniach)	102 012,50
Ulga dla klasy średniej	13 226,09

- dodano sekcję *Ustalenie zobowiązania dla składki na ubezpieczenie zdrowotne* zawierającą pola:
 - **Obliczaj „Dochód – podstawa do ustalenia składki” z pól narastająco z poprzedniego miesiąca – narastająco miesiąc przed poprzednim** – umożliwia wyliczenie wartości dla pola „Dochód – podstawa do ustalenia składki (przychód – koszty – składka na ub. społeczne) w miesiącu poprzednim”, gdy wartości przychodów i kosztów obliczane są za pomocą wzorów
 - **Dochód – podstawa do ustalenia składki (przychód – koszty – składka na ub. społeczne) w miesiącu poprzednim** – zgodnie z przepisami w styczniu, bez względu na osiągnięty dochód, podstawę składki zdrowotnej stanowi 75% przeciętnego wynagrodzenia w IV kwartale roku poprzedniego, a w kolejnym miesiącu podstawę stanowi dochód z poprzedniego miesiąca. System umożliwia wymuszenie wartości pola, opcja dostępna jest w menu kontekstowym.
 - **Składka do zapłaty** – pole wyliczane jest na podstawie pola *Dochód-podstawa do ustalenia składki...* oraz parametru *KCHORNP* (menu *Operacje – Parametry*). Od 1.01.2022 r. wartość parametru wynosi 9%
 - **Z poprzednich miesięcy** – w polu prezentowana jest wartość składek zdrowotnych naliczonych w poprzednich miesiącach
 - **Narastająco** – w polu prezentowana jest wartość składek zdrowotnych w sposób narastający, jako suma składek z poprzednich miesięcy oraz składki naliczonej w aktualnym miesiącu

USTALENIE ZOBOWIĄZANIA DLA SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE	
Obliczaj „Dochód - podstawa do ustalenia składki” z pól narastająco z poprzedniego miesiąca - narastająco miesiąc przed poprzednim	<input type="checkbox"/> TAK
Dochód - podstawa do ustalenia składki (przychód - koszty - składka na ub. społeczne) w miesiącu poprzednim	19 900,00
Składka do zapłaty	1 791,00
Z poprzednich miesięcy	2 036,01
Narastająco	3 827,01

4. Zmiany w programie – podatek liniowy

W przypadku podatników rozliczających się podatkiem liniowym wprowadzone zostały zmiany w zakresie naliczania składki zdrowotnej:

- Stała stawka 4,9% naliczana od dochodu
- Brak możliwości odliczenia składki od podatku dochodowego

4.1. PIT-5L

W formularzu rozliczenia podatku dochodowego PIT-5L usunięto sekcję *Odliczenia od podatku*, oraz dodano sekcję *Ustalenie zobowiązania dla składki na ubezpieczenie zdrowotne*. Zawiera ona pola:

- **Obliczaj „Dochód – podstawa do ustalenia składki” z pól narastająco z poprzedniego miesiąca – narastająco miesiąc przed poprzednim** – umożliwia wyliczenie wartości dla pola „Dochód – podstawa do ustalenia składki (przychód – koszty – składka na ub. społeczne) w miesiącu poprzednim”, gdy wartości przychodów i kosztów obliczane są za pomocą wzorów
- **Dochód** – podstawa do ustalenia składki (przychód – koszty – składka na ub. społeczne) w miesiącu poprzednim – wyświetla kwotę dochodu z poprzedniego miesiąca. System umożliwia wymuszenie wartości pola, opcja dostępna jest w menu kontekstowym.
- **Składka do zapłaty** – kwota wynikająca ze wzoru: dochód z poprzedniego miesiąca x 4,9%
- **Z poprzednich miesięcy** – suma składek z poprzednich miesięcy
- **Narastająco** – suma składek z poprzednich miesięcy oraz aktualnego miesiąca

PIT-5L ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO PIT - 5L

za Miesiąc 2 Rok 2 022

PRZYCHODY	Miesięczny	Z poprzednich miesięcy	Narastająco
Przychód	4 500,00	10 000,00	14 500,00
KOSZTY I ODLICZENIA OD DOCHODU			
Koszty		2 000,00	2 000,00
Składka na ubezpieczenie społeczne			
OBLICZENIE NALEŻNEGO PODATKU			
Podstawa obliczenia podatku			12 500
Podatek			2 375,00
USTALENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO			
Suma należnych zaliczek			1 520
Do zapłaty			855
USTALENIE ZOBOWIĄZANIA DLA SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE			
Obliczaj "Dochód - podstawa do ustalenia składki" z pół narastająco z poprzedniego miesiąca - narastająco miesiąc przed poprzednim	<input type="checkbox"/> TAK		
Dochód - podstawa do ustalenia składki (przychód - koszty - składka na ub. społeczne) w miesiącu poprzednim			8 000,00
Składka do zapłaty			392,00
Z poprzednich miesięcy			419,92
Narastająco			811,92

5. Zmiany w programie - ryczałt

5.1. Nowe stawki ryczałtu

Dodano nowe stawki ryczałtu 12% i 14%:

- W oknie *Ryczałt*

Data dokonania wpisu		Data uzyskania przychodu	Numer dowodu księgowego	KWOTA PRZYCHODU OPODATKOWANA WG STAWKI												
2	3	4	5	6	7	8	9	10	12 %	12,5 %	14 %	15 %	10	11	12	13
2022-01-01	2022-01-01	1		2,00	3,00	5,50	8,50	10,00								
2022-01-01	2022-01-01	123		0,00	100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- W oknie edycyjnym dokumentu sprzedaży z rejestrem VAT (*Dokumenty – Ryczałt – dodaj – Sprzedaż z rejestrem VAT*)

Dane dokumentu sprzedaży operator : Piotr Nowak

Dokument

Dokument: Fvat, Numer dokumentu: 2, Data dokumentu: 2022-01-01, Data sprzedaży: 2022-01-01, Miesiąc ewidencji VAT: , Waluta: PLN, Kurs: 1,0000

Ewidencja: , Miejsce sprzedaży: Główna

Kontrahent > PL 9452024156
(1) KONTRAHENT
9452024156

Pusty NIP do JPK-VAT
 Kod kraju do JPK
 Zerowy dok. do JPK
 Mech. podziel. płatności
 Dokument dla RD

Rozrachunki

Termin płatności: 0 dni, 2022-01-01

Sposób obsługi "Split payment" na przelewie: Na życzenie

Kwoty VAT Dokument liczony od NETTO

	Netto	VAT	Brutto	Ręcznie
Nie podlega	0,00			
zw.	0,00			
0%	0,00			
5%	0,00	0,00	0,00	<input type="checkbox"/>
7%	0,00	0,00	0,00	<input type="checkbox"/>
8%	0,00	0,00	0,00	<input type="checkbox"/>
23%	0,00	0,00	0,00	<input type="checkbox"/>
Razem VAT	0,00	0,00	0,00	

Nie podlega VAT

Dokument stracił prawo do odliczeń
 Usługa (art.17 ust.1 pkt 8)

Opłaty nie pod. VAT: 0,00
VAT z poz MPP: 0,00
Za towar: 0,00
Razem dokument: 0,00

Wpis

Lp. ... 1 Stycznia

2,0 %	0,00	8,5 %	0,00	12,5 %	0,00	17 %	0,00
3,0 %	0,00	10 %	0,00	14 %	0,00		
5,5 %	0,00	12 %	0,00	15 %	0,00		

Najem, podnajem

Wpis | Uwagi | Oznaczenie dok. JPK

Zapisz | Anuluj | Pomoc

- W oknie edycyjnym dokumentu sprzedaży bez rejestru VAT (*Dokumenty – Ryczałt – dodaj – Bez rejestru VAT*)

Wpis do ewidencji przychodów

1 Podstawowe 2 Uwagi - Kol. 15

Wpis

Lp. ... 4 Kwietnia

Kwoty przychodu

2,0 %	0,00
3,0 %	0,00
5,5 %	0,00
8,5 %	0,00
10 %	0,00
12 %	0,00
12,5 %	0,00
14 %	500,00
15 %	0,00
17 %	0,00

Dokument

Data 2022-04-01

Nr 5/2022

Najem, podnajem

✓ Zapisz ✕ Anuluj ? Pomoc

5.2. Wymiar podstawy składki zdrowotnej

W menu *Operacje* dodano opcję *Ustawienia składki zdrowotnej dla ryczału*. W oknie zdefiniowane są limity przychodów na dany rok wg których przyjmowana jest podstawa do obliczenia składki zdrowotnej.

Ustawienia składki zdrowotnej dla ryczału

Na rok 2022

ponad	do	podstawa składki
	60 000,00	3 393,91
60 000,00	300 000,00	5 656,51
300 000,00		10 181,72

✓ Zapisz ✕ Anuluj ? Pomoc

5.3. Rozliczenie właściciela

W formularzu Rozliczenie właściciela:

- rozbudowano sekcję *Przychody* i *Obliczenie należnego podatku* o nowe stawki ryczału 12% oraz 14%

ROZLICZENIE WŁAŚCICIELA					
za		Miesiąc	Rok		
		4	2022		
PRZYCHODY	Miesięczny	Z poprzednich miesięcy	Narastająco		
Przychód 2%		2,00	2,00		
Przychód 3%		103,00	103,00		
Przychód 6.6%		5,50	5,50		
Przychód 8.6%		8,50	8,50		
Przychód 10%		4 510,00	4 510,00		
Przychód 12%	1 500,00	12,00	1 512,00		
Przychód 12.5%		12,50	12,50		
Przychód 14%		14,00	14,00		
Przychód 15%		15,00	15,00		
Przychód 17%		17,00	17,00		
ODLICZENIA OD PRZYCHODU					
Składka na ubezpieczenie społeczne					
Darowizny					
Wydatki mieszkaniowe					
Odłożenia od przychodu z poprzedniego miesiąca					
OBLICZENIE NALEŻNEGO PODATKU					
	wg stawki:				
	2%	3%	5.5%	8.5%	10%
Podstawa obliczenia podatku					
Podatek					
	12%	12.5%	14%	15%	17%
Podstawa obliczenia podatku	1 500,00				
Podatek	180,00				
Łączna kwota podatku:					180,00

- z sekcji *Odliczenia od podatku* usunięto pole *Ubezpieczenie zdrowotne*
- dodano sekcję *Ustalenie zobowiązania dla ubezpieczenia zdrowotnego*, gdzie prezentowane są pola:
 - Przychód w poprzednim roku (przychód – ub. społeczne)** - pole umożliwia przyjęcie kwoty przychodów uzyskanych w poprzednim roku, na podstawie której określona zostanie miesięczna podstawa wymiaru składki. W celu jej zastosowania należy w pierwszym miesiącu roku składkowego wymusić wartość pola, w kolejnych rozliczeniach będzie ona przepisywana. Brak wartości w tym polu skutkował będzie przyjmowaniem podstawy wymiaru składki zgodnie z wysokością przychodów osiągniętych w aktualnym roku.
 - Przychód w aktualnym roku (przychód – ub. społeczne)** - wysokość przychodu osiągniętego w aktualnym roku wg którego ustalana jest podstawa do naliczenia składki zdrowotnej
 - Podstawa** – w zależności od przychodu ustalany jest jeden z 3 wymiarów podstawy składki zdrowotnej. Szczegółowe informacje nt. wymiarów znajdują się w rozdziale [1. Zmiany w przepisach w ramach pakietu Polski Ład](#)

- **Do zapłaty** – wysokość składki zdrowotnej do zapłaty zgodnie z ustaloną podstawą. Wartość obliczana jest wg wzoru: $9\% \times \text{podstawa}$.

USTALENIE ZOBOWIĄZANIA DLA UBEZPIECZENIA ZDROWOTNEGO	
Przychód w poprzednim roku (przychód - ub. społeczne)	
Przychód w aktualnym roku (przychód - ub. społeczne)	64 199,50
Podstawa	5 656,51
Do zapłaty	509,09

wersja 1.3 z dnia 01.07.2022