

Przedsiębiorca korzystający z ulgi dla „rodzin +4” nie straci kosztów

I. Przedsiębiorcy mając więcej niż czworo dzieci mogą odliczyć 85 528 zł

Obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku przepisy (art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT) przewidują, że wolne od podatku dochodowego są przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci, wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą, a w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci - wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej.

II. Z ulgi mogą korzystać także przedsiębiorcy na podatku liniowym i ryczałcie

Ulga obejmuje przychody: z pracy na etacie (umowa o pracę, stosunek służbowy, praca nakładczą, spółdzielczy stosunek pracy); z umów zlecenia zawartych z firmą, z działalności gospodarczej, opodatkowanej według skali podatkowej, 19% podatkiem liniowym, stawką 5% (tzw. ulga IP Box) oraz ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Ulga może być zastosowana już w trakcie roku, ale ostateczne jej rozliczenie nastąpi w zeznaniu rocznym. Jeśli podatnik zobowiązany jest do samodzielnego obliczania zaliczki lub podatku w związku z osiągnięciem: zagranicznych przychodów z pracy na etacie czy umów zlecenia zawartych z firmą, przychodów z działalności gospodarczej – to samodzielnie stosuje ulgę, wyłączając przychody nią objęte z przychodów podlegających opodatkowaniu.

III. Ogólna zasada przewiduje, że nie ma kosztów, gdy przychody są nieopodatkowane

Kłopot z odliczeniem ulgi „rodzina +4” w przypadku przedsiębiorców wynika z treści przepisów dotyczących kosztów uzyskania przychodów. Ogólna zasada przewiduje bowiem, że kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23 ustawy o PIT. Stosownie zaś do art. 23 ust. 1 pkt 31 tej ustawy, nie uważa się za koszty uzyskania przychodów, kosztów uzyskania przychodów ze źródeł przychodów znajdujących się na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej lub za granicą, jeżeli dochody z tych źródeł w ogóle nie podlegają opodatkowaniu albo są zwolnione od podatku dochodowego. To wzbudziło niepokój przedsiębiorców obawiających się, że kwota objęta ulgą dla „rodzin +4”, nie będzie mogła być zaliczona do kosztów uzyskania przychodów.

Przedsiębiorca, który korzysta z „ulgi dla rodzin +4” całość poniesionych w 2022 r. kosztów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą będzie mógł zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów. Ulga nie pomniejszy jednak podstawy naliczania składki zdrowotnej.





IV. Odliczone w ramach ulgi dla „rodzin +4” kwoty nie obniżają kosztów przedsiębiorcy

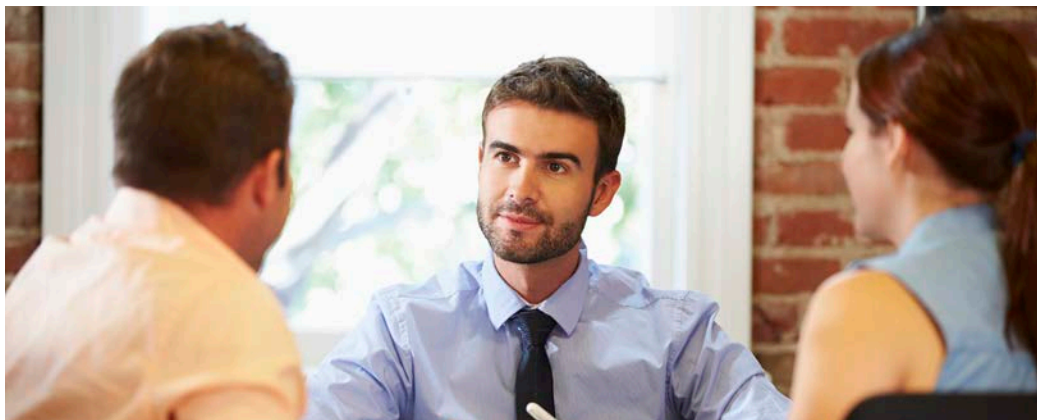
Wątpliwości podatnika rozwiła interpretacja indywidualna dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 12 maja 2022 r. (nr 0114-KDIP2-2.4011.243.2022.1.IN). Przypomniał on, że zgodnie z art. 23 ust. 10 ustawy o PIT, przepisu art. 23 ust. 1 pkt 31 nie stosuje się do kosztów uzyskania przychodów poniesionych w celu uzyskania przychodów zwolnionych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 152-154. Ulgi „rodzina +4” znalazła się zaś w przepisach art. 21 ust. 1 pkt 153. W konsekwencji, jeśli z ulgi korzysta przedsiębiorca w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej, to kosztów uzyskania przychodów zwolnionych nie musi on wyłączać z kosztów podatkowych związanych z tą działalnością. Mimo że całość lub część przychodów z tej działalności będzie korzystała ze zwolnienia, to poniesione koszty pozostaną kosztami uzyskania przychodów. Oznacza to, że całość poniesionych w 2022 r. kosztów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą przedsiębiorca będzie mógł zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów.

V. Ulga przysługuje bez względu na stan cywilny rodzica lub opiekuna

Przypomnijmy, że obowiązująca od 1 stycznia 2022 r. tzw. ulga dla „rodzin 4+”, przysługuje podatnikowi, który – po spełnieniu warunków dotyczących uzyskania przychodów z określonych źródeł przychodów – w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci: wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą, a w przypadku pełnoletnich, uczących się dzieci: wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej. Ulga dotyczy rodziców, w tym rodziców zastępczych oraz opiekunów prawnych, bez względu na ich stan cywilny. Mogą z niej korzystać zarówno samotni rodzice (opiekunowie prawni), jak i małżonkowie oraz rodzice pozostający w związkach nieformalnych. Ponadto, ulga ta przysługuje podatnikowi w związku z wychowywaniem dzieci: małoletnich, bez względu na wysokość rocznych dochodów; pełnoletnich, otrzymujących zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną, bez względu na wysokość ich rocznych dochodów, oraz pełnoletnich do ukończenia 25 roku życia, uczących się.

VI. Odliczenie na dzieci pełnoletnie wymaga spełnienia dodatkowych warunków

Podatnik skorzysta z ulgi „dla rodzin +4” jeśli dzieci pełnoletnie do ukończenia 25 roku życia, uczące się, w roku podatkowym: nie stosowały przepisów dotyczących 19% podatku liniowego lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem przepisów dotyczących tzw. najmu prywatnego, w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększania lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonywania innych doliczeń lub odliczeń; nie podlegały opodatkowaniu podatkiem tonażowym na zasadach określonych w ustawie o podatku tonażowym lub tzw. podatkiem okrętowym na zasadach określonych w ustawie o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłach komplementarnych; nie uzyskały dochodów opodatkowanych według skali podatkowej lub 19% podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, udziałów (akcji) lub pochodnych instrumentów finansowych lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach tzw. ulgi dla młodych czy ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej 3089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.



RAFAŁ KOWALSKI
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego
tel.: +48 22 543 16 00
Rafal.Kowalski@bdo.pl

VII. Odliczone w ramach ulgi kwoty są podstawą naliczenia składki zdrowotnej

Warto pamiętać, że od 6 kwietnia 2022 roku obowiązują nowe zasady ustalania podstawy wymiaru składki zdrowotnej. Ustawodawca doprecyzował m.in. których przychodów nie wyłącza się przy ustalaniu podstawy składki zdrowotnej. Przed zmianą przepisów podstawą wymiaru składki zdrowotnej był dochód z działalności gospodarczej rozumiany jako różnica między osiągniętymi przychodami a poniesionymi kosztami uzyskania tych przychodów. Dochód ten dodatkowo pomniejszany był o kwotę opłaconych w tym roku składek społecznych (jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów). Zgodnie z nowym brzmieniem art. 81 ust. 2c pkt 5 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, ustalając dochód będący podstawą wymiaru składki zdrowotnej, nie uwzględnia się przychodów niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym z wyjątkiem m.in. przychodów określonych w art. 21 ust. 1 pkt 153 ustawy o PIT (objętych ulgą „dla rodzin +4”). Wynika z tego, że przychody objęte „ulgą dla rodzin +4” wliczane są do podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorcy. Warto jednak dodać, że tak samo przepisy te były interpretowane także przed zmianą ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej.

Niniejszy materiał
nie stanowi
wyczerpującej
informacji podatkowej,
ani nie stanowi
opinii podatkowej.
Przed podjęciem
jakichkolwiek decyzji
prosimy o zasięgnięcie
szczegółowej porady
podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko – doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów: Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2021 rok:

- I miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego w kategorii firm średnich Rzeczypospolitej i Parkietu za 2021 rok:
- Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (III miejsce)
- Najlepsza Firma Audytorska (IV miejsce)
- Najlepsza Firma badająca spółki giełdowe (V miejsce)

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01, e-mail: office@bdo.pl