

## **ZMIANY W USTAWIE O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH NA 2007 ROK DOTYCZĄCE PRZEDSIĘBIORCÓW**

### **1. Definicja działalności gospodarczej**

Zmiany wprowadzone do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dniem 1 stycznia 2007r. obejmują, między innymi, nową definicję działalności gospodarczej. Przez działalność gospodarczą albo pozarolniczą działalność gospodarczą, o której mowa w ustawie należy rozumieć działalność zarobkową:

- a) wytwórczą, budowlaną, handlową, usługową,
  - b) polegającą na poszukiwaniu, rozpoznawaniu i wydobywaniu kopalin ze złóż,
  - c) polegającą na wykorzystywaniu rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- prowadzoną we własnym imieniu bez względu na jej rezultat, w sposób zorganizowany i ciągły, z której uzyskane przychody nie są zaliczane do innych przychodów ze źródeł wymienionych w art. 10 ust. 1 pkt 1, 2 i 4-9.

Jednocześnie pozarolniczą działalnością gospodarczą nie są czynności, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- odpowiedzialność wobec osób trzecich za rezultat tych czynności oraz ich wykonywanie, z wyłączeniem - odpowiedzialności za popełnienie czynów niedozwolonych - ponosi zlecający wykonanie tych czynności,
- są one wykonywane pod kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez zlecającego te czynności,
- wykonujący te czynności nie ponosi ryzyka gospodarczego związanego z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Dodano również definicje samochodu osobowego, małego podatnika, certyfikatu rezydencji oraz zagranicznego zakładu, które są tożsame z definicjami zawartymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych (przy czym w przypadku osób fizycznych certyfikat rezydencji dotyczy miejsca zamieszkania).

### **2. Przychody**

Wprowadzone od 1 stycznia 2007r. zmiany dotyczą momentu powstania przychodu z działalności. Za datę powstania tego przychodu uważa się dzień wydania rzeczy, zbycia prawa majątkowego lub wykonania usługi, nie później niż dzień wystawienia faktury albo regulowania należności.

Zgodnie z nowym brzmieniem art. 14 ust. 1 e, jeżeli strony ustalą, że usługa jest rozliczana w okresach rozliczeniowych, za datę powstania przychodu uznaje się ostatni dzień okresu rozliczeniowego, określonego w umowie lub na wystawionej fakturze, nie rzadziej niż raz w roku. Zasadę tę stosuje się odpowiednio do dostawy energii elektrycznej i ciepłej oraz gazu przewodowego.

Za datę powstania przychodów, do których nie stosuje się ww. zasad, uważa się dzień otrzymania zapłaty.

Ponadto uchylony został art. 14 ust. 1 f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dotyczy szczególnego momentu powstania przychodu u

podatników podatku VAT, prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów.

### **3. Koszty uzyskania przychodów**

Nowa definicja kosztów uzyskania przychodów stanowi, iż kosztami tymi są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Precyzyjnie określono moment potrącenia kosztów przez podatników prowadzących księgi rachunkowe. Zdefiniowano również dzień poniesienia kosztu.

Z kosztów podatkowych wyłączone zostały wydatki na reprezentację, a w szczególności na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym napojów alkoholowych. Do kosztów uzyskania przychodów będzie natomiast można w całości zaliczyć wydatki na reklamę, bez względu czy jest to reklama niepubliczna czy publiczna. Kosztem będą również wszelkie wydatki pracodawcy na rzecz pracowników, związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych. Nie będzie bowiem istotne czy do ponoszenia tych wydatków pracodawca jest zobowiązany przepisami Kodeksu pracy lub innych ustaw.

### **4. Amortyzacja**

Najistotniejsze zmiany w zakresie amortyzacji dotyczą likwidacji sposobu amortyzacji fabrycznie nowych środków trwałych oraz wprowadzenia jednorazowej amortyzacji określonych środków trwałych.

Od 1 stycznia 2007r. uchylono przepisy ust. 4-6 art. 22k ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, regulujące zasady amortyzacji fabrycznie nowych środków trwałych, zaliczanych do grup 3-6 Klasyfikacji Środków Trwałych. Jednak podatnicy, którzy rozpoczęli amortyzację środków zasady określone w art. 22k ust. 4-6 ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed 1 stycznia 2007r.

Jednocześnie do art. 22k ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dodano ust. 7-12. Przepisy te dotyczą dokonywania jednorazowo odpisów amortyzacyjnych od wartości początkowej środków trwałych zaliczonych do grupy 3-8 Klasyfikacji Środków Trwałych, z wyłączeniem samochodów osobowych. Odpisu tego podatnik może dokonać w roku podatkowym, w którym środek trwały został wprowadzony do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym równowartości 50.000 euro. Prawo do jednorazowej amortyzacji będą mieli podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej, z zastrzeżeniem ust. 11, oraz mali podatnicy.

### **5. Różnice kursowe**

Podatnicy będą ustalać różnice kursowe na podstawie dodanego art. 24c. Różnice kursowe zwiększają odpowiadnie przychody jako dodatnie różnice kursowe albo koszty uzyskania przychodów jako ujemne różnice kursowe. W ust. 2 i 3 art. 24c określono kiedy powstają dodatnie i ujemne różnice

kursowe. Podatnicy prowadzący księgi rachunkowe mogą ustalać różnice kursowe na podstawie przepisów o rachunkowości. W ust. 2-7 dodanego art. 14b wskazano warunki jakie podatnicy ci powinni spełnić.

## **6. Zaliczki na podatek dochodowy**

Niewątpliwym ułatwieniem dla osób prowadzących działalność gospodarczą jest likwidacja obowiązku składania miesięcznych deklaracji na zaliczkę na podatek dochodowy. Podatnicy ci wpłacając zaliczkę od dochodów uzyskanych w 2007r. nie będą musieli składać deklaracji PIT-5 lub PIT-5L. Deklaracji na zaliczkę nie będą musieli składać także inni podatnicy, którzy sami ustalają wysokość zaliczek w ciągu roku, np. uzyskujący dochody z prywatnego najmu.

Jednocześnie do art. 44 dodano ust. 3g, który umożliwia podatnikom będącym małymi podatnikami w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz podatnikom rozpoczynającym działalność gospodarczą wpłacanie zaliczek kwartalnie. Prawo to będzie przysługiwało zarówno podatnikom opłacającym podatek według skali podatkowej, jak i opodatkowanym podatkiem liniowym. Zaliczki kwartalne należy uiszczać do dnia 20 każdego miesiąca następującego po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka. Przy czym za ostatni kwartał zaliczka jest uiszczana w wysokości zaliczki za kwartał poprzedni do dnia 20 grudnia.

Podatnicy, którzy zdecydują się na opłacenie w 2007r. zaliczek kwartalnych powinni w tym celu w terminie do 20 lutego 2007r. złożyć w urzędzie skarbowym zawiadomienie. Osoby rozpoczynające działalność w trakcie roku podatkowego składają zawiadomienie o wyborze kwartalnego opłacania zaliczek w terminie do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia działalności, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu. Zawiadomienie dotyczy również następnych lat podatkowych, chyba że w terminie do 20 lutego roku podatkowego podatnik zawiadomi urząd skarbowy o rezygnacji z tego sposobu opłacania zaliczek.

Deklaracji na zaliczkę miesięczną od łącznej kwoty dokonanych wypłat nie będą musieli składać również płatnicy. Dotyczy to m. in. podmiotów wypłacających przychody ze stosunku pracy oraz z umów zleceń i o dzieło, komorników pełniących rolę płatników. Jednak w terminie do końca stycznia roku następującego po roku przesłać urzędowi skarbowemu roczną deklarację dotyczącą pobranych zaliczek. W razie zaprzestania przez płatnika działalności przed końcem stycznia roku następującego po roku podatkowym, deklarację tę płatnik powinien przesłać w terminie do dnia zaprzestania działalności.

## **7. Skala podatkowa**

Stawki podatku pobieranego od dochodów opodatkowanych wg skali podatkowej pozostaną bez zmian i w 2007r. wyniosą 19%, 30% i 40%. Podwyższone zostały jednak progi podatkowe oraz kwota zmniejszająca podatek, która w 2007r. wyniesie 572,54 zł.

Skala podatkowa obowiązująca w 2007r.

## **Podstawa obliczenia podatku w zł:**

1. do 43.405	Podatek wynosi:	19% minus kwota zmniejszająca podatek 572,54 zł
2. ponad 43.405 do 85.528	Podatek wynosi:	7.674,41 zł + 30% nadwyżki ponad 43.405 zł
3. ponad 85.528	Podatek wynosi:	20.311,31 zł + 40% nadwyżki ponad 85.528 zł