

<b>Nazwa projektu</b> Projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne	<b>Data sporządzenia</b> 19 kwietnia 2024 r.
<b>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące</b> Ministerstwo Finansów	<b>Źródło:</b> Zapowiedź z exposé
<b>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu</b> Jarosław Neneman Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów	<b>Nr w wykazie prac</b> UA2
<b>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu</b> Jarosław Szatański Dyrektor Departamentu Podatków Dochodowych w Ministerstwie Finansów, tel. 539 149 501 e-mail: <a href="mailto:jaroslaw.szatanski@mf.gov.pl">jaroslaw.szatanski@mf.gov.pl</a>	

## OCENA SKUTKÓW REGULACJI

### 1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Celem regulacji jest wsparcie w obszarze podatku dochodowego od osób fizycznych przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą w niewielkich rozmiarach. W obecnym stanie prawnym, w podatku dochodowym od osób fizycznych zasadą jest memoriałowy sposób ustalania przychodów z działalności gospodarczej. Przychodem są bowiem kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych bonifikat i skont. Dla przedsiębiorców przychód z działalności gospodarczej powstaje w dacie wystawienia faktury, wykonania usługi lub wydania towaru, niezależnie od tego, czy otrzymali należną im zapłatę. W konsekwencji, są obowiązani do zapłaty podatku dochodowego od dochodu, którego jeszcze faktycznie nie otrzymali.

Z memoriałowym sposobem ustalania przychodów koresponduje memoriałowy sposób ustalania kosztów uzyskania przychodów. Po stronie kosztów uzyskania przychodów ich memoriałowe rozliczanie umożliwia przedsiębiorcom, przy ustalaniu dochodu do opodatkowania, uwzględnianie kosztów uzyskania przychodów, które de facto nie zostały jeszcze zapłacone.

Memoriałowa zasada ustalania przychodów z działalności gospodarczej jest szczególnie uciążliwa dla przedsiębiorców prowadzących działalność w niewielkich rozmiarach. Negatywnie wpływa na ich płynność finansową i w efekcie, możliwość konkurowania z większymi firmami.

Wprowadzenie ustalanie przez przedsiębiorców przychodów z działalności gospodarczej na zasadzie memoriału łagodzi przepisy o tzw. zatorach płatniczych, to jednak nie w każdym przypadku braku uregulowania należności, przepisy te znajdują zastosowanie. Przepisy o zatorach płatniczych polegają na tym, że przedsiębiorcy mogą pomniejszyć podstawę obliczenia podatku o wartość wierzytelności, która nie została uregulowana lub zbyta w terminie 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub umowie. Drugostronnie, dłużnik ma obowiązek zwiększyć podstawę obliczenia podatku o wartość zobowiązania do zapłaty nieuregulowanego w tym samym terminie, tj. 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub umowie. Przepisy o zatorach płatniczych nie znajdują jednak zastosowania np. w sytuacji, gdy dłużnik jest w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego, postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji albo, gdy transakcja handlowa jest zawarta w ramach działalności wierzyciela oraz działalności dłużnika, z których dochody nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym na terytorium RP albo w przypadku, gdy od daty wystawienia faktury (rachunku) lub zawarcia umowy dokumentującej wierzytelność upłynęły 2 lata, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została wystawiona faktura (rachunek) lub została zawarta umowa.

Proponowane zmiany mają również charakter doprecyzowujący w zakresie zwolnienia określonego w art. 52a ust. 1 pkt 3 ustawy PIT<sup>1</sup> w odniesieniu do dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy PIT, tj. z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych.

Projekt ustawy wdraża także zmiany dostosowujące do obowiązujących regulacji w zakresie podstaw przyznawania pomocy de minimis w odniesieniu do zwolnienia określonego w art. 21 ust. 1 pkt 71a ustawy PIT, dotyczącego przychodów ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych, do kwoty 100 tys. zł.

Projekt ustawy wdraża także zmiany doprecyzowujące i porządkowe w zakresie:

<sup>1</sup> Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.)

- art. 9 ust. 5 ustawy PIT – odliczanie straty, powstałej w okresie opodatkowania na ogólnych zasadach, od przychodów opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,
- art. 30c ust. 3a ustawy PIT – dokonywanie odliczeń od dochodu opodatkowanego tzw. podatkiem liniowym,
- art. 44 ust. 11 ustawy PIT – zwolnienie z obowiązku wpłacania zaliczek na podatek dochodowy przez wspólników spółki jawnej, partnerskiej lub komandytowej w okresie zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej przez te spółki,
- art. 11 ust. 3 ustawy o ryczałcie<sup>2</sup> – proporcjonalne dokonywanie odliczeń od przychodów opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

## 2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Proponowane rozwiązania zakładają wdrożenie zmian w przepisach ustawy PIT oraz ustawy o ryczałcie, polegających na wprowadzeniu możliwości wyboru kasowego rozliczania przychodów i kosztów uzyskania przychodów (tzw. kasowego PIT) przez przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą w niewielkich rozmiarach. Kasowy PIT będzie fakultatywną formą rozliczeń, którą podatnik będzie wybierał, składając oświadczenie naczelnikowi urzędu skarbowego. Dzięki tym rozwiązaniom przedsiębiorcy ci będą płacić podatek dochodowy od osób fizycznych dopiero po faktycznym otrzymaniu zapłaty za wydany towar albo wykonaną usługę oraz potrącać koszty uzyskania przychodów w dacie zapłaty za otrzymany towar lub wykonaną usługę. Po upływie 2 lat, licząc od dnia wystawienia faktury będą obowiązani rozpoznać przychód z działalności gospodarczej, nawet jeżeli nie otrzymają od kontrahentów zapłaty za wydany towar lub wykonaną usługę.

Kasowy PIT będą mogli wybrać przedsiębiorcy wykonujący działalność wyłącznie samodzielnie, jeżeli ich przychody z tej działalności w poprzednim roku podatkowym nie przekroczyły kwoty odpowiadającej równowartości 250 tys. euro (przeliczone na złote według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy października roku poprzedzającego rok podatkowy) oraz przedsiębiorcy, którzy rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej. Wprowadzenie kryterium kwalifikującego do skorzystania z kasowego PIT w wysokości do 250 tys. euro przychodów z działalności w poprzednim roku podatkowym jest podyktowane faktem, że rozwiązanie to jest adresowane do małych firm, prowadzących działalność w niewielkich rozmiarach. To małe firmy najbardziej dotyka problem zatorów płatniczych jako najsłabszych podmiotów na rynku. Z tego względu jest uzasadnione podejmowanie działań, które będą w szczególności zapobiegać powstawaniu zatorów płatniczych u przedsiębiorców prowadzących małe firmy i przyczynią się do poprawy ich płynności finansowej. Przy tak określonym limicie, znacząca część podatników będzie mogła skorzystać z tego rozwiązania. Według danych z zeznań za 2022 r., w przypadku PIT-36 (zeznanie składane przez przedsiębiorców rozliczających się skalą podatkową) – 95% podatników wykazało przychód poniżej 250 tys. euro zł, w przypadku PIT-36L (zeznanie składane przez przedsiębiorców rozliczających się tzw. podatkiem liniowym) – 65%, a PIT-28 (zeznanie składane przez przedsiębiorców rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych) – 97%. Kasowego PIT nie będą mogli wybrać przedsiębiorcy, którzy prowadzą księgi rachunkowe. Ten sposób rozliczenia znajdzie zastosowanie wyłącznie do transakcji pomiędzy przedsiębiorcami (tzw. B2B), tj. przychód i koszty uzyskania przychodów podatnik będzie rozpoznawał w sposób kasowy, gdy stroną transakcji będzie inny przedsiębiorca. Dokonany przez podatnika wybór kasowego PIT będzie obowiązywał przez cały rok podatkowy, nawet gdy w trakcie roku podatnik przekroczy limit 250 tys. euro przychodów. Utrata prawa do kasowego PIT, w związku z przekroczeniem limitu, nastąpi dopiero od następnego roku podatkowego.

Prawo wyboru kasowego PIT będą mieli przedsiębiorcy (podatnicy) osiągających przychody z działalności gospodarczej opodatkowani podatkiem dochodowym od osób fizycznych na ogólnych zasadach według skali podatkowej, IP BOX lub tzw. podatkiem liniowym oraz przedsiębiorcy (podatnicy) opłacający od przychodów z działalności gospodarczej zryczałtowany podatek dochodowy w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Proponowana zmiana o charakterze doprecyzującym w zakresie zwolnienia określonego w art. 52a ustawy PIT ma na celu wyeliminowanie wątpliwości, co do zakresu zwolnienia określonego w tym przepisie i polegają na doprecyzowaniu jego treści poprzez wskazanie, że dotyczy również dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1 pkt 5 ustawy PIT, tj. z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych.

Projektowane zmiany o charakterze dostosującym dotyczą art. 21 ust. 15b ustawy PIT w zakresie podstawy przyznawania pomocy de minimis w odniesieniu do zwolnienia określonego w art. 21 ust. 1 pkt 71a ustawy PIT, dotyczącego przychodów ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych, do kwoty 100 tys. zł. Zwolnienie to ma charakter pomocy de minimis i, zgodnie z art. 21 ust. 15b ustawy PIT, jest udzielane zgodnie z przepisami rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, str. 1),

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2022 r. poz. 2540, z późn. zm.).

1407/2013, które obowiązywało do 31 grudnia 2023 r. i zostało zastąpione rozporządzeniem Komisji (UE) 2023/2831 z dnia 13 grudnia 2023 w sprawie stosowania art. 107 i 108 traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis, które weszło w życie 1 stycznia 2024 r. W celu uniknięcia konieczności każdorazowej zmiany art. 21 ust. 15b ustawy PIT w przypadku uchylecia rozporządzenia regulującego przyznawanie pomocy w ramach pomocy de minimis, projekt ustawy wprowadza rozwiązanie, zgodnie z którym zwolnienie, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 71a ustawy PIT, stanowi pomoc de minimis udzielaną w zakresie i na zasadach określonych w bezpośrednio obowiązujących aktach prawa wspólnotowego dotyczących pomocy w ramach zasady de minimis.

Proponowana zmiana art. 9 ust. 5 ustawy PIT ma charakter porządkowy. Przepis ten wskazuje na możliwość rozliczania straty, powstałej w okresie opodatkowania na ogólnych zasadach, od przychodów opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Obecne brzmienie art. 9 ust. 5 ustawy PIT wskazuje na możliwość odliczania straty jedynie od przychodów z art. 6 ust. 1 ustawy o ryczałcie, tj. od przychodów z działalności gospodarczej. Regulacja ta nie przystaje do brzmienia art. 11 ustawy o ryczałcie, który wskazuje na możliwość odliczenia straty w ryczałcie również od przychodów, o których mowa w art. 6 ust. 1a i 1d ustawy o ryczałcie, tj. od przychodów z najmu prywatnego i od przychodów ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych określonych w art. 20 ust. 1c ustawy PIT.

Proponowana zmiana w zakresie art. 30c ust. 3a ustawy PIT dotyczy możliwości pomniejszenia dochodu przedsiębiorstwa w spadku opodatkowanego tzw. podatkiem liniowym o odliczenia określone w art. 26 ust. 1 ustawy PIT, tj. odliczenia z tytułu np. dokonanych darowizn. Na podstawie art. 26 ust. 15 ustawy PIT, prawo dokonywania odliczeń, o których mowa w art. 26 ust. 1 ustawy PIT nie przysługuje przedsiębiorstwu w spadku, które stosuje opodatkowanie na ogólnych zasadach według skali podatkowej. Z tego względu proponuje się doprecyzowanie przepisów ustawy PIT w taki sposób, żeby nie budziło wątpliwości, że prawo do dokonywania takich odliczeń nie przysługuje również przedsiębiorstwu w spadku, które korzysta z opodatkowania tzw. podatkiem liniowym, o którym mowa w art. 30c ustawy PIT.

Proponowana zmiana art. 44 ust. 11 ustawy PIT ma charakter porządkowy. Przepis ten zwalnia z obowiązku wpłacania w trakcie roku zaliczek na podatek dochodowy podatników, którzy prowadzą działalność gospodarczą jako wspólnicy spółki jawnej, spółki partnerskiej i spółki komandytowej, w przypadku, gdy spółka zawiesiła wykonywanie działalności gospodarczej. Z uwagi na fakt, że spółka komandytowa jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, jest zasadne usunięcie spółki komandytowej z zakresu przepisu art. 44 ust. 11 ustawy PIT.

Proponowana zmiana art. 11 ust. 3 ustawy o ryczałcie ma charakter doprecyzowujący. Przepis ten określa zasady dokonywania odliczeń od przychodów opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Proponowana zmiana ma na celu wyeliminowanie wątpliwości i jednoznaczne rozstrzygnięcie, że w przypadku osiągania przychodów z różnych źródeł, np. z działalności gospodarczej oraz z najmu prywatnego, i dokonywania odliczeń, np. z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne albo straty z lat ubiegłych, odliczeń tych podatnik dokonuje zarówno od przychodu z działalności gospodarczej jak i od przychodu z najmu prywatnego, w takiej proporcji w jakiej przychody z poszczególnych źródeł przychodów pozostają w ogólnej kwocie przychodów z tych źródeł.

### **3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**

W zakresie podatków bezpośrednich, w tym podatku dochodowego od osób fizycznych, każde państwo członkowskie UE może realizować własną politykę podatkową. Kwestie regulowane projektem ustawy nie podlegają też żadnej formie harmonizacji na szczeblu UE czy umów międzynarodowych. Na ten moment Unia Europejska nie narzuca swoim członkom jednolitego systemu podatków bezpośrednich. Poszczególne państwa członkowskie mogą więc ustalać zakres opodatkowania według własnego uznania.

Metoda kasowego PIT w wybranych krajach:

#### Austria

Do kasowego sposobu ewidencjonowania przychodów i wydatków są uprawnieni m.in. przedsiębiorcy, jeśli ich przychody ze sprzedaży w dwóch kolejnych latach kalendarzowych nie przekroczyły 700 000 euro. Podmioty te są uprawnione do prowadzenia ksiąg uproszczonych, w których dokonują ewidencji wyłącznie przychodów i wydatków, za moment ich ewidencji w księgach, przyjmując moment wystąpienia przepływu pieniężnego. Wybór jest fakultatywny, tj. podatnicy mogą dobrowolnie nadal prowadzić pełną księgowość lub przejść na formę uproszczoną.

#### Czechy

Osoby, które nie mają obowiązku prowadzenia podatkowych ksiąg rachunkowych, mogą prowadzić księgi podatkowe (tzw. uproszczona księgowość). Mogą ją prowadzić jedynie JDG, jeśli za poprzedni rok nie przekroczyły 25 mln koron. Przy prowadzeniu prostej księgowości (księgi podatkowe) należy prowadzić m.in. dziennik kasowy (zawiera on informacje o: środkach pieniężnych w gotówce i na rachunkach, przychodach i wydatkach faktycznie otrzymanych lub poniesionych w okresie rozliczeniowym, pozycjach przejściowych za które uznaje się przepływy środków). Na podstawie prowadzonej ewidencji ustala się podstawę opodatkowania i wysokość podatku dochodowego.

#### Estonia

Przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą w formie jednoosobowej – zgodnie z przepisami estońskiej ustawy o rachunkowości – mogą prowadzić księgowość w oparciu o zasadę kasową, tj. transakcje biznesowe są księgowane wówczas, gdy realizowana jest płatność lub płatność w związku z transakcją jest otrzymywana. Obligatoryjna dla podmiotów gospodarczych prowadzonych w innych formach prawno-organizacyjnych jest metoda memoriałowa. Podatnik w składanym zeznaniu podatkowym, jest zobowiązany do skorygowania dochodu ustalonego na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych w oparciu o zasadę memoriałową do zasady kasowej.

#### Francja

Metoda kasowa jest nazywana we francuskiej legislacji "super uproszczoną księgowością". Stanowi ona odstępstwo od ogólnej metody memoriałowej i stanowi, że osoby fizyczne objęte fakultatywnie lub automatycznie uproszczonym systemem podatku realnego mogą wprowadzać do rachunku zysków i strat, w zależności od terminu ich zapłaty, obciążenia, których okresowość nie przekracza jednego roku, z wyłączeniem zakupów.

#### Szwecja

Metoda kasowa jest dostępna fakultatywnie dla wszystkich podmiotów gospodarczych, których roczny obrót wynosi mniej niż 3 mln koron szwedzkich (ok. 1,2 mln złotych). Metoda kasowa w rozumieniu szwedzkiej administracji podatkowej oznacza, że firma może opóźnić rejestrację zdarzeń gospodarczych do czasu realizacji płatności. W przypadku sprzedaży firma nie księguje sprzedaży w momencie wystawienia faktury, a dopiero w momencie wpływu płatności od klienta. Zaciągane należności i zobowiązania nie muszą być ewidencjonowane w sposób ciągły w ciągu roku. Jednak na koniec roku obrotowego wszystkie niezapłacone wierzytelności i długi muszą być spisane i wpisane do ewidencji.

#### Węgry

Przychody, zwłaszcza w związku z działalnością gospodarczą prowadzoną na własny rachunek stanowią kwotę otrzymaną tytułem wynagrodzenia za sprzedany produkt, towar, usługę (...). Analogicznie, koszty to wydatki poniesione na zakup materiałów, zakup towaru (...). Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą obowiązują zatem metoda kasowa wykazywania przychodów i kosztów z prowadzonej działalności gospodarczej. Tożsame przepisy dotyczą podstawy opodatkowania przedsiębiorcy, tj. przychód i koszty są ujawniane w momencie faktycznego przepływu środków pieniężnych.

#### Luksemburg

Ogólne obowiązki w zakresie sporządzania dokumentacji bilansowej są uregulowane w kodeksie spółek handlowych. Wskazuje on m.in. listę podmiotów, które są zobligowane do prowadzenia pełnej księgowości w oparciu o ujednoczony system kont (plan comptable normalisé (PCN)), którego wzór normują przepisy odrębne. Szczególne warunki zarezerwowane są dla działalności regulowanych, np. instytucji finansowych, ale również dla przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą w formie osoby fizycznej i spółki nieposiadające osobowości prawnej. Osoby fizyczne, jawne i komandytowe obowiązują ponadto limit obrotów, tj. 100 000 euro z wyłączeniem podatku od wartości dodanej. Na gruncie dekretu królewskiego stanowiącego podstawę prawną i bezpośrednio odesłanie z przepisów podatkowych, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą mogą zrezygnować z ksiąg rachunkowych i ewidencjonować zdarzenia gospodarcze w momencie otrzymania bądź dokonywania wydatków środków pieniężnych (metoda kasowa).

### 4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Podatnicy prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą uzyskujący przychody nieprzekraczające kwoty 250 tys. euro	2,3 mln podatników (potencjalna grupa, do której dedykowane jest to rozwiązanie będzie niższa, bowiem liczba ta dotyczy zarówno podatników prowadzących działalność wyłącznie indywidualnie, jak i w formie spółki)	MF - dane z zeznań podatkowych za 2022 r.	Podatkowe wsparcie wskazanej grupy podatników poprzez możliwość późniejszego zapłacenia podatku, tj. dopiero po faktycznym otrzymaniu zapłaty za wydany towar albo wykonaną usługę (maksymalnie do 2 lat od dnia wystawienia faktury).
Naczelnicy urzędów skarbowych	400	Dane ze strony internetowej MF: <a href="https://www.gov.pl/web/kas/struktura-kas">https://www.gov.pl/web/kas/struktura-kas</a>	Konieczność weryfikowania przez organy podatkowe prawidłowości stosowania przez podatników kasowego PIT, np. w zakresie limitu przychodów w kwocie 250 tys. euro w roku poprzednim lub

			rozpoznania przez podatników przychodu z działalności gospodarczej z upływem 2 lat od wystawienia faktury, nawet jeżeli w tym czasie faktura nie zostanie opłacona.
Ministerstwo Finansów	1		Realizacja zadań związanych z kasowym PIT, np. w zakresie udzielania odpowiedzi na pytania dotyczące tego zagadnienia kierowane przez podatników, dziennikarzy, parlamentarzystów (np. interpelacje poselskie, senatorskie, oświadczenia, zapytania) oraz w zakresie usługi w serwisie e-Urząd Skarbowy (nowe funkcjonalności dotyczące oświadczenia o wyborze i zawiadomienia o rezygnacji z kasowego PIT).

#### 5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

W odniesieniu do projektu nie były prowadzone konsultacje poprzedzające jego przygotowanie, tzw. pre-konsultacje publiczne.

Stosownie do art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa<sup>3</sup> oraz stosownie do § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów<sup>4</sup>, projekt ustawy podlega udostępnieniu w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

W ramach konsultacji publicznych projekt zostanie przekazany następującym organizacjom:

1. Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej
2. Business Centre Club
3. Konfederacja Lewiatan
4. Związek Przedsiębiorców i Pracodawców
5. Związek Banków Polskich
6. Krajowa Izba Radców Prawnych
7. Polska Izba Biegłych Rewidentów
8. Krajowa Rada Doradców Podatkowych
9. Stowarzyszenie Księgowych w Polsce – Zarząd Główny
10. Związek Rzemiosła Polskiego
11. Krajowa Izba Gospodarcza
12. Fundacja Małych i Średnich Przedsiębiorstw
13. Izba Pracodawców Polskich
14. Fundacja Rozwoju Rachunkowości w Polsce
15. Rada Dialogu Społecznego
16. Krajowa Izba Rozliczeniowa
17. Krajowa Izba Biur Rachunkowych
18. Polska Organizacja Handlu i Dystrybucji
19. Federacja Przedsiębiorców Polskich
20. Polskie Towarzystwo Gospodarcze

W celu zaopiniowania projekt otrzymają:

1. Komisja Wspólna Rządu i Samorządu Terytorialnego
2. Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych
3. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

<sup>3</sup> Dz. U. z 2017 r. poz. 248.

<sup>4</sup> M.P. z 2022 r. poz. 348.

4. Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców
5. Rzecznik Praw Obywatelskich
6. Rada Działalności Pożytku Publicznego
7. Prezes Narodowego Banku Polskiego
8. Prezes Sądu Najwyższego
9. Prezes Prokuraturii Generalnej Skarbu Państwa

Zakłada się, że konsultacje projektu ustawy będą trwały miesiąc i rozpoczną się w II kwartale 2024 r.

Podsumowanie wyników konsultacji zostanie przedstawione po ich zakończeniu w Raporcie z konsultacji.

## 6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z 2024 r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
<b>Dochody ogółem</b>	0	0,24	0,28	0,29	0,31	0,34	0,35	0,38	0,41	0,43	0,45	3,48
budżet państwa	0	0,03	0,03	0,03	0,04	0,04	0,05	0,05	0,06	0,06	0,07	0,46
JST	0	0,03	0,04	0,04	0,04	0,05	0,05	0,06	0,06	0,07	0,07	0,51
NFZ	0	0,04	0,04	0,04	0,05	0,05	0,05	0,05	0,06	0,06	0,06	0,50
ZUS	0	0,15	0,17	0,18	0,18	0,20	0,20	0,22	0,23	0,24	0,25	2,02
FP	0	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,16
<b>Wydatki ogółem</b>	0	0,58	0,66	0,69	0,72	0,76	0,80	0,83	0,88	0,92	0,96	7,80
budżet państwa	0	0,58	0,66	0,69	0,72	0,76	0,80	0,83	0,88	0,92	0,96	7,80
JST	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe jednostki (oddzielnie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo ogółem</b>	0	-0,34	-0,38	-0,4	-0,41	-0,42	-0,45	-0,45	-0,47	-0,49	-0,51	-4,32
budżet państwa	0	-0,55	-0,63	-0,66	-0,68	-0,72	-0,75	-0,78	-0,82	-0,86	-0,89	-7,34
JST	0	0,03	0,04	0,04	0,04	0,05	0,05	0,06	0,06	0,07	0,07	0,51
NFZ	0	0,04	0,04	0,04	0,05	0,05	0,05	0,05	0,06	0,06	0,06	0,50
ZUS	0	0,15	0,17	0,18	0,18	0,2	0,2	0,22	0,23	0,24	0,25	2,02
FP	0	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,16

Źródła finansowania	<p>Z uwagi na fakultatywny charakter oraz określone zasady stosowania tej metody rozliczenia (kasowy PIT) trudno jednoznacznie ocenić skutki finansowe stosowania tego rozwiązania przez przedsiębiorców. Niemniej jednak należy uznać, że będą one dla nich neutralne w dłuższym okresie. Koncepcja przewiduje bowiem, że z upływem 2 lat, licząc od dnia wystawienia faktury, podatnik będzie obowiązany rozpoznać przychód z działalności gospodarczej, nawet jeżeli nie otrzyma od kontrahenta zapłaty za wydany towar lub wykonaną usługę.</p> <p>Według danych z rozliczenia podatku PIT za 2022 r. 2,3 mln podatników uzyskało przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej nieprzekraczające w skali roku kwoty 250 tys. euro, tj. 90% podatników wykazujących przychody z tego tytułu.</p> <p>Największą grupę stanowili podatnicy opodatkowani na zasadach ogólnych przy zastosowaniu skali podatkowej (1,3 mln podatników), kolejną - podatnicy opodatkowani w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych (0,7 mln podatników) i podatnicy opodatkowani na zasadach ogólnych według 19% stawki podatku (0,3 mln podatników).</p> <p>W tej grupie są zarówno podatnicy prowadzący działalność wyłącznie indywidualnie, jak i w formie spółki, co oznacza że potencjalna grupa, do której dedykowane jest to rozwiązanie będzie niższa.</p>
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
	<p>Dochody i wydatki sektora finansów publicznych prezentowane w tabeli dotyczą kosztów osobowych związanych z realizacją zadań w tym obszarze, w tym związanych z utrzymaniem nowej e-usługi w serwisie e-Urząd Skarbowy. Przewiduje się wzmocnienie kadrowe już istniejących komórek, które będą realizowały zadania dotyczące kasowego PIT (2 etaty w Departamencie Podatków Dochodowych oraz 1 etat w Departamencie Relacji z Klientami). Zakłada się, że wydatki z tego tytułu wystąpią po raz pierwszy w 2025 r. w kwocie 0,58 mln zł, a dochody w kwocie 0,24 mln zł (dochody z tytułu podatku PIT oraz składek ZUS i NFZ).</p> <p>Wydatki związane z wprowadzeniem projektowanych rozwiązań sfinansowane zostaną ze</p>

	środków części 19 budżetu państwa. Limit dla części 19 budżetu państwa zostanie zwiększony o środki przewidziane na ten cel.
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z 2024 r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	0	0,33	0,37	0,38	0,41	0,50	4,18
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Proponowane rozwiązania w zakresie kasowego PIT będą miały korzystny wpływ na warunki funkcjonowania i rozwój przedsiębiorstw. Co do zasady, rozwiązania te są adresowane do przedsiębiorców prowadzących działalność w niewielkich rozmiarach. Wybór tego sposobu rozliczeń jest bowiem warunkowany limitem przychodów z poprzedniego roku w kwocie 250 tys. euro. Jednak z tego rozwiązania będą mogli skorzystać również przedsiębiorcy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej i stosować korzystne rozwiązania wynikające z kasowego PIT do końca roku podatkowego, bez względu na wysokość przychodów osiągniętych w roku rozpoczęcia działalności. Wpływie to niewątpliwie korzystnie na prowadzenie działalności gospodarczej.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Proponowane zmiany w zakresie kasowego PIT będą miały korzystny wpływ na funkcjonowanie mikro i małych przedsiębiorstw. Projekt ustawy wdraża korzystne rozwiązania dla przedsiębiorców prowadzących działalność w niewielkich rozmiarach polegające na możliwości płacenia podatku dochodowego dopiero po faktycznym otrzymaniu zapłaty za wydany towar albo wykonaną usługę (maksymalnie do 2 lat od dnia wystawienia faktury). Możliwość ustalenia przychodu po otrzymaniu zapłaty, a nie np. już w dacie wystawienia faktury, pomimo nieotrzymania zapłaty za tę fakturę, skutkuje również późniejszym terminem zapłaty podatku, co korzystnie wpływa na płynność finansową przedsiębiorcy.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Nie przewiduje się bezpośredniego wpływu planowanych rozwiązań na sytuację ekonomiczną rodzin i obywateli, w tym osób starszych i niepełnosprawnych.						
	(dodaj/usuń)							
Niemierzalne	(dodaj/usuń)							
	(dodaj/usuń)							

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

Jak w pkt. 6

## 8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

tak

nie

nie dotyczy

<input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zmniejszenie liczby procedur <input type="checkbox"/> skrócenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:	<input checked="" type="checkbox"/> zwiększenie liczby dokumentów <input type="checkbox"/> zwiększenie liczby procedur <input type="checkbox"/> wydłużenie czasu na załatwienie sprawy <input type="checkbox"/> inne:
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.	<input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> nie dotyczy
----------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Komentarz:  
Wybór kasowego PIT będzie następował poprzez złożenie na piśmie oświadczenia właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego. Oświadczenie nie będzie miało sformalizowanego wzoru.

**9. Wpływ na rynek pracy**

Brak wpływu na rynek pracy.

**10. Wpływ na pozostałe obszary**

<input type="checkbox"/> środowisko naturalne <input type="checkbox"/> sytuacja i rozwój regionalny <input type="checkbox"/> sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	<input type="checkbox"/> demografia <input type="checkbox"/> mienie państwowe <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> informatyzacja <input type="checkbox"/> zdrowie
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------

Omówienie wpływu	Brak wpływu.
------------------	--------------

**11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego**

Ustawa wejdzie w życie, co do zasady, 1 stycznia 2025 r.

**12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?**

Ewaluacja projektu nastąpi po 3 latach od dnia wejścia w życie projektowanej ustawy.  
Miernik:  
- liczba podatników prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą, korzystających z kasowej metody rozliczania.

**13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)**

Brak