

Wrocław, dnia 15 listopada 2024 r.

KASOWY PIT OD 2025 ROKU

Prezydent podpisał nowelizację ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT), wprowadzającą możliwość wyboru kasowego rozliczania przychodów i kosztów uzyskania przychodów w ramach prowadzonej jednoosobowej działalności gospodarczej. Nowelizacja ustawy o PIT z 27 września 2024 r. (Dz. U. 2024 poz. 1593) **ma wejść w życie 1 stycznia 2025 r.**

Z kasowego PIT będą mogły skorzystać wyłącznie osoby fizyczne osiągające przychody z działalności gospodarczej prowadzonej samodzielnie (nie oznacza to zakazu zatrudniania pracowników), należące do nowej kategorii tzw. „nanoprzedsiębiorców”. Prawa do kasowego PIT nie będą miały osoby prowadzące działalność gospodarczą, np. w formie spółki cywilnej czy spółki jawnej.

Od 1 stycznia 2025 roku kasowy PIT będą mogli wybrać przedsiębiorcy, którzy spełnią następujące warunki:

1. przychody z prowadzonej samodzielnie działalności gospodarczej w roku bezpośrednio poprzedzającym rok podatkowy nie przekroczyły kwoty 1 mln zł.,
2. nie prowadzą ksiąg rachunkowych (podatnik, który spełnia pozostałe warunki będzie mógł wybrać metodę kasową, rezygnując z prowadzenia ksiąg rachunkowych na rzecz podatkowej księgi przychodów i rozchodów),
3. Złożyli właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego oświadczenia o wyborze metody kasowej w terminie do dnia 20 lutego roku podatkowego, a w przypadku podatników rozpoczynających prowadzenie działalności gospodarczej w trakcie roku podatkowego – w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu rozpoczęcia działalności (jeżeli rozpoczęcie działalności gospodarczej nastąpiło w grudniu roku podatkowego oświadczenie musi być złożone w terminie do końca roku podatkowego).

Przypominamy, że obecnie w podatku dochodowym od osób fizycznych zasadą jest memoriałowy sposób ustalania przychodów z działalności gospodarczej. Oznacza to, że przychodem są kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych bonifikat i skont. U podatników dokonujących sprzedaży towarów i usług

opodatkowanych podatkiem od towarów i usług za przychód z tej sprzedaży uważa się przychód pomniejszony o należny podatek od towarów i usług (przychód netto).

Od 1 stycznia 2025 roku alternatywnym rozwiązaniem dla niektórych przedsiębiorców będzie możliwość wyboru kasowego rozliczenia przychodów i kosztów uzyskania przychodów. W metodzie kasowej przychód będzie powstawał w dacie uregulowania należności. Przez uregulowanie należności będzie rozumiane również częściowe uregulowanie należności, a także wpłaty na poczet dostaw towarów i usług, które zostaną wykonane w następnych okresach sprawozdawczych. Przychodem będzie zatem również, np. zapłacona zaliczka, przedpłata czy zapłacona rata. Kasowy PIT dotyczyć będzie wyłącznie transakcji udokumentowanych fakturami a stosowanie kasowego PIT przez przedsiębiorcę nie wypłynie na rozliczenia jego kontrahentów.

Nowa regulacja ma jednak wady. Minusem kasowego PIT może być nieregularność rozliczeń i konieczność stałego monitorowania terminów płatności od kontrahentów, co może oznaczać dodatkowe obciążenie administracyjne. Należy zwrócić także uwagę na fakt, że zarówno przychody jak i koszty będą rozliczane kasowo. Nowe rozwiązanie może być zatem niekorzystne dla drobnych wytwórców, przedsiębiorców obsługujących zarówno przedsiębiorców, jak i osoby fizyczne, również z uwagi na trudność w wyodrębnieniu kosztów dotyczących transakcji B2B. Zamiast dotychczasowych trzech rodzajów PIT (PIT liniowy, PIT ryczałtowy i PIT według skali podatkowej), będziemy mieć cztery rodzaje opodatkowania PIT działalności gospodarczej, co dodatkowo skomplikuje obowiązujący system podatkowy. Powyższe będzie powiązane z wymaganymi większymi nakładami czasu przedsiębiorcy oraz pracy księgowego w zakresie prowadzenia ewidencji działalności (konieczność ciągłego monitorowania płatności po stronie przychodów i kosztów, sprawdzanie statusu kontrahentów pod kątem B2B oraz monitorowanie limitu obrotów).