

# e-DORADCA podatkowy

Nr 11/2021

## TEMAT NUMERU

Zerowy PIT  
dla młodych

## PODATKI

Opodatkowanie PCC  
umowy pożyczki

## DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Rozliczanie VAT  
w ramach szczególnej  
procedury OSS i IOSS

## WYWIAD

25 lat ustawy  
o doradztwie podatkowym



**elektroniczny serwis** klientów kancelarii

 **Taxreo**



Listopad – czas zadumy i refleksji. To również okres przygotowań do zbliżającego się zakończenia roku i podsumowań.

Tematem bieżącego numeru jest zwolnienie z PIT przychodów z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwenckiej lub stażu uczniowskiego, uzyskanych przez podatnika do ukończenia 26 roku życia.

Podatników może też zainteresować artykuł o opodatkowaniu umowy pożyczki podatkiem od czynności cywilnoprawnych.

Ponadto w tym numerze można przeczytać o zasadach rozliczania VAT w ramach szczególnej procedury unijnej, nieunijnej (OSS) i importu (IOSS).

## NEWS

# Projekt zmian ustawy o obrocie instrumentami finansowymi

Przyjęty już przez Sejm projekt dostosowuje polskie prawo do przepisów UE dotyczących wymagań dla firm inwestycyjnych. Wprowadzone rozwiązania mają zapewnić pozytywne skutki dla sektora finansowego.

Zmiany pozwolą na utworzenie nowego systemu ostrożnościowego i zapewnienie firmom inwestycyjnym w całej UE działania w oparciu o jednolite regulacje.

- Firmy inwestycyjne zostaną podzielone na 3 kategorie ze względu na ich wielkość i wzajemne powiązania z innymi podmiotami finansowymi i gospodarczymi.
- Wymagany poziom kapitału założycielskiego domu maklerskiego będzie zależał od świadczonych usług i prowadzonych rodzajów działalności, na który dany dom maklerski posiada zezwolenie.
- W projekcie wprowadzono obowiązek stałego spełniania minimalnego wymogu kapitałowego w wysokości równej poziomowi wymaganego kapitału założycielskiego.
- Zmianie ulegnie katalog środków nadzorczych przysługujących organowi nadzoru, tj. Komisji Nadzoru Finansowego, który w razie potrzeby – będzie mógł ustanowić dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych lub wymogów dotyczących płynności.
- Przewidziano zmiany w przepisie dotyczącym polityki wynagrodzeń w domach maklerskich. Polityka wynagrodzeń będzie musiała być m.in. neutralna pod względem płci. Doprecyzowano także, kiedy występuje obowiązek powołania komitetu ds. wynagrodzeń, jak również obowiązki przekazywania do KNF informacji o wynagrodzeniach w domach maklerskich.
- W projekcie wprowadzono grupowy test kapitałowy dla prostszych struktur grupowych składających się wyłącznie z firm inwestycyjnych.
- Uregulowane zostaną zasady współpracy pomiędzy właściwymi organami w państwach UE i KNF w razie sytuacji nadzwyczajnej.
- Przewidziano przepisy dotyczące wymogu sprawozdawczości dla firm inwestycyjnych, proporcjonalnego do działalności firm oraz wymogów ram ostrożnościowych.

## 3 AKTUALNOŚCI

## TEMAT NUMERU

## 6 Zerowy PIT dla młodych

## PODATKI

## 8 Opodatkowanie PCC umowy pożyczki

## PRAWO

## 10 Jak założyć spółkę w trybie S24?

## DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

## 12 Rozliczanie VAT w ramach szczególnej procedury OSS i IOSS

## ZARZĄDZANIE I MARKETING

## 15 Nowe uprawnienia dla klientów telekomunikacji

## KADRY I ZUS

## 16 Zmiany w ubezpieczeniach społecznych

## CIEKAWA INTERPRETACJA

## 18 Wydatki na cele mieszkaniowe doprecyzowane

## NEWS

## 19 Wynajem nieruchomości mieszkalnych na cele mieszkaniowe a VAT

## WYWIAD

## 20 25 lat ustawy o doradztwie podatkowym

## DORADCA RADZI

## 22 Obowiązek ewidencji na kasie rejestrującej przelewów

## NIEZBĘDNIK

## 23 Limity podatkowe na 2022 r.

## PODATKI

**„POLSKI ŁAD” PODATKOWY PRZYJĘTY PRZEZ SEJM**

Jest w nim więcej korzystnych dla podatników zmian. Nowe rozwiązania dotyczą m.in. przedsiębiorców, seniorów i dużych rodzin.

Przyjęte przez Sejm propozycje to efekt dialogu z podatnikami. W toku prac parlamentarnych wprowadzono wiele nowych, korzystnych zmian: dla przedsiębiorców na skali, dla seniorów, którzy zdecydują się pozostać na rynku pracy, i dla rodziców, którzy wychowują co najmniej 4 dzieci.

Wśród nowych rozwiązań znalazły się m.in. PIT-0 dla seniorów i PIT-0 dla rodzin 4+.

**PIT-0 dla seniorów** to zachęta do pozostania na rynku pracy. Będą z niego korzystać zatrudnieni na etacie, pracujący na zleceniach i przedsiębiorcy (skala, „liniówka” i ryczałt), którzy mimo osiągnięcia uprawnień do emerytury zrezygnują z jej pobierania i będą dalej aktywni zawodowo. PIT-0 dla seniora będzie działał tak jak PIT-0 dla młodych, tzn. obejmie m.in. roczny przychód z pracy do kwoty 85 528 zł. Seniorzy rozliczający się na zasadach ogólnych będą mieli do wykorzystania jeszcze kwotę wolną, która wyniesie 30 tys. zł. Pracujący seniorzy, którzy nie pobierają emerytury, będą więc płacić podatek dopiero po przekroczeniu **115 528 zł zarobków** (30 tys. zł kwoty wolnej + 85 528 zł ulgi).

**PIT-0 dla rodzin 4+** to rozwiązanie adresowane do rodziców (w tym zastępczych i opiekunów prawnych),

## AKTUALNOŚCI

którzy wychowują co najmniej 4 dzieci. To rozwiązanie dla wszystkich – niezależnie od tego, czy są pracownikami, przedsiębiorcami, wychowują dzieci razem, czy są samotnymi rodzicami.

Każdy rodzic co najmniej czwórki dzieci, który zarabia do 85 528 zł, **nie będzie płacił PIT**. Rodzic na skali będzie korzystał jeszcze dodatkowo z podwyższonej kwoty wolnej wynoszącej 30 tys. zł; a to oznacza **brak PIT przy zarobkach do 115 528 zł**. Dla małżonków, którzy rozliczają się wspólnie, kwota bez PIT będzie wynosić **231 056 zł**.



W przyszłym roku rodzice korzystający z ulgi na dzieci będą mogli otrzymać zwrot do wysokości nie tylko zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne, ale także zapłaconych składek zdrowotnych.

**Dla przedsiębiorców, którzy rozliczają się na zasadach ogólnych według skali**, został przygotowany mechanizm zmniejszający obciążenia podatkiem i składką zdrowotną. Obejmie on tych przedsiębiorców, których dochody (tzn. przychody pomniejszone o koszty prowadzenia działalności, z wyłączeniem składek na ubezpieczenia społeczne) wynoszą **rocznie od 68 412 zł do 133 692 zł, czyli miesięcznie do ponad 11 tys. zł**.

Przyjęty pakiet zakłada również korzystne zmiany **dla zatrudnianych na „czarno pracowników”**. Od 2022 r. konsekwencje „zatrudniania” na czarno przejdą na nieuczciwych pracodawców, a nie zmuszanych do takiego zatrudnienia pracowników. Przyjęty przez Sejm pakiet zakłada też, że pracownik nie będzie ponosił negatywnych konsekwencji „wstecz”, dzięki czemu pracownicy

będą ujawniać, że byli zatrudnieni na czarno w 2021 r. i w latach wcześniejszych.

**Podatnicy osiągający przychody z najmu prywatnego** będą mogli przez kolejny rok, tj. do końca 2022 r., amortyzować budynki i lokale mieszkalne – nabyte lub wybudowane do końca 2021 r.

**Najważniejsze rozwiązania podatkowe w „Polskim Ładzie” to:**

- » historyczna podwyżka kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł równo dla wszystkich, niezależnie od zarobków;
- » wyższy próg podatkowy – podniesiony z ok. 85 tys. zł do 120 tys. zł;
- » emerytura bez podatku do 2,5 tys. zł;
- » obniżka stawek ryczału m.in. dla inżynierów, zawodów IT, lekarzy;
- » *fair play* w zakresie składki zdrowotnej;
- » podatkowe *fair play* wobec państwa (pozwoli to odzyskać ok. 6 mld zł w 2022 r. i ok. 9 mld zł w kolejnych latach);
- » podatkowy restart gospodarki z szeregiem innych rozwiązań kierowanych do przedsiębiorców.

## **E-PARAGON JUŻ WKRÓTCE W KASACH ON-LINE**

Dotąd e-paragon funkcjonuje w kasach wirtualnych, od niedawna wystawianie i wydawanie e-paragonu bez konieczności jego drukowania będzie możliwe na kasach on-line. Ministerstwo Finansów nie będzie śledziło procesu przesyłania e-paragonu klientowi.

Wraz z wejściem w życie nowego **rozporządzenia** liczba urzędzeń mogących wystawiać e-paragony zwiększy się prawie 200 razy.

Dopuszczenie możliwości wydawania paragonów w postaci elektronicznej, tzw. e-paragonów, umożliwi klientowi wybór, czy chce otrzymywać papierowy paragon fiskalny, czy też woli otrzymywać paragony elektronicznie.

Nie zostanie narzucony jeden sposób przechowywania i przekazywania paragonów w postaci elektro-



nicznej. Kwestia ta zostanie wypracowana na rynku w drodze samoregulacji. Klient będzie mógł otrzymać paragon elektroniczny, np. SMS-em.

E-paragony mogły być obecnie wystawiane jedynie przy zastosowaniu kasy mającej postać oprogramowania (tzw. wirtualnej). Od czerwca 2020 r. kasy tego typu mogą być instalowane m.in. u przedsiębiorców z branży transportowej, gastronomicznej i hotelarskiej. E-paragon można wystawić i wydać nabywcy za jego zgodą i w sposób z nim uzgodniony.

## WKRÓTCE WIELKA REFORMA MIĘDZYNARODOWEGO OPODATKOWANIA

8 października br. Polska i 135 krajów wydały wspólne oświadczenie o kontynuowaniu współpracy nad wzmocnieniem międzynarodowego systemu podatkowego. Ta deklaracja to podstawa do stworzenia regulacji prawnych dotyczących opodatkowania cyfrowych gigantów i wprowadzenia globalnego podatku minimalnego. To kolejny krok w walce z rajami podatkowymi.

## PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

### E-FAKTURA PRZYJĘTA PRZEZ SEJM

Sejm przyjął projekt zmian do ustawy VAT wdrażającej Krajowy System e-Faktur (KSeF). W 2023 r. korzystanie z e-faktury stanie się obowiązkowe.

W ramach projektu wdrażającego do polskiego systemu prawnego e-fakturę, procedowane są również zmiany w fakturowaniu stanowiące część pakietu SLIM VAT 2.

### NIEWIELKA PODWYŻKA STÓP PROCENTOWYCH

W dniu 6 października 2021 odbyło się posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej. Rada ustaliła od 7 października 2021 r. stopy procentowe NBP na następującym poziomie:

- » stopa referencyjna 0,50% w skali rocznej;
- » stopa lombardowa 1,00% w skali rocznej;
- » stopa depozytowa 0,00% w skali rocznej;
- » stopa redyskonta weksli 0,51% w skali rocznej;
- » stopa dyskontowa weksli 0,52% w skali rocznej.

## PRAWO

### E-CZYNNY ŻAL W SPRAWACH KARNOSKARBO- WYCH NADAL MOŻLIWY I SKUTECZNY

Zmiany w art. 16 § 4 Kodeksu karnego skarbowego wprowadzone ustawą o doręczeniach elektronicznych nie modyfikują treści merytorycznej przewidzianych tam regulacji. Złożenie czynnego żalu drogą elektroniczną (np. e-PUAP, e-Urząd Skarbowy) od 5 października 2021 r. pozostaje skuteczne. Wołą ustawodawcy było tylko, aby określenie „na piśmie” dotyczyło zarówno formy papierowej, jak i elektronicznej – wyjaśnił resort finansów.

## KADRY I ZUS

### USTAWA O JAKOŚCI W OCHRONIE ZDROWIA

Projekt ustawy o jakości w opiece zdrowotnej i bezpieczeństwie pacjenta da możliwość zastosowania jakości jako kryterium przy finansowaniu placówek. Placówki, które będą miały lepszą jakość na 3 poziomach – klinicznym, konsumenckim i zarządczym – będą mogły liczyć na dodatkowe współczynniki podnoszące finansowanie – to główne założenia propozycji, przygotowanej przez resort zdrowia.

Wprowadzone rozwiązania mają umożliwić także utworzenie rejestru zdarzeń niepożądanych oraz wprowadzenie zasady „no fault”, czyli braku sankcji wobec personelu medycznego w związku ze zgłoszeniem zdarzenia niepożądanego.

*O szczegóły zapytaj Swojego Doradcę.*

## Zerowy PIT dla młodych

**Tzw. zerowy PIT dla młodych (ulga dla młodych) to preferencja w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT).**

**M**oże z niej skorzystać każdy, kto łącznie spełnia poniższe warunki:

- » uzyskał przychody: z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwenckiej lub stażu uczniowskiego,
- » w momencie uzyskania tych przychodów nie ukończył 26. roku życia.

Ulga polega na zwolnieniu z PIT (wg art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o PIT) **przychodów z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwenckiej lub stażu uczniowskiego, uzyskanych przez podatnika do ukończenia 26. r.ż., do wysokości 85.528 zł w roku podatkowym.**

**Przychodów objętych ulgą nie wlicza się do podstawy obliczenia zaliczek na podatek w trakcie roku i do podstawy obliczenia podatku w rocznym zeznaniu podatkowym.** Zasadę tę stosuje się zarówno do płatników (np. zakładów pracy, zleceniodawców), jak i podatników, którzy samodzielnie obliczają podatek (zaliczki na podatek). **Stosowanie ulgi przez płatnika nie wymaga żadnych działań ze strony podatnika.** Ulga dla młodych działa z mocy ustawy. Podatnik nie składa w tej sprawie żadnego oświadczenia ani wniosku swojemu płatnikowi (np. pracodawcy).

Pisemny wniosek w sprawie ulgi dla młodych podatnik może złożyć płatnikowi tylko, jeśli spełnia warunki do ulgi i nie chce, aby płatnik stosował ulgę przy poborze zaliczek. Treść takiego wniosku podatnik redaguje

sam (nie ma urzędowego wzoru), a następnie składa go – w formie pisemnej – bezpośrednio płatnikowi (odrębnie za każdy rok podatkowy).

Płatnik stosuje się do wniosku najpóźniej od następnego miesiąca po jego otrzymaniu. Złożenie wniosku może uchronić podatnika przed koniecznością dopłaty podatku w rozliczeniu rocznym w sytuacjach, gdy w trakcie roku uzyskuje on przychody od różnych płatników, z których każdy ma prawo do zastosowania ulgi zgodnie z ustawą.

**Limit ulgi, czyli maksymalna kwota przychodów, które są objęte zwolnieniem, wynosi 85.528 zł.**

W przypadku osób, które pozostają w związku małżeńskim – niezależnie od sposobu rozliczenia rocznego (indywidualnie albo wspólnie z małżonkiem) – limit w wysokości 85.528 zł przysługuje odrębnie podatnikowi oraz małżonkowi. Niewykorzystana przez jednego z małżonków część limitu z danego roku nie podlega rozliczeniu w ramach limitu, który przysługuje drugiemu małżonkowi, ani też nie zwiększa limitu przysługującego (podatnikowi albo małżonkowi) w kolejnych latach (tzn. ulga „nie przechodzi” na następne lata).

**Z ulgi korzystają wyłącznie należności z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwenckiej lub stażu uczniowskiego, do których stosuje się ogólne zasady opodatkowania według skali podatkowej PIT.**

Przychodami z pracy są należności ze stosunku służbowego, stosunku pracy, stosunku pracy nakładczej lub spółdzielczego stosunku pracy, w szczególności

wynagrodzenie zasadnicze, wynagrodzenie za godziny nadliczbowe i różne dodatki, np. stażowy, zadaniowy.

Przychodami ze zlecenia są należności za wykonanie usługi, otrzymane na podstawie umowy zlecenia zawartej z firmą (jednostką organizacyjną, przedsiębiorstwem w spadku) lub właścicielem (posiadaczem, zarządcą, administratorem) nieruchomości z lokalami na wynajem.

Przychodami z praktyki absolwenckiej są należności otrzymane z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej, o której mowa w ustawie o praktykach absolwenckich.

Przychodami ze stażu uczniowskiego są należności otrzymane z tytułu odbywania stażu uczniowskiego, o którym mowa w ustawie – Prawo oświatowe.

Należności, które nie są przychodami z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwenckiej lub stażu uczniowskiego (np. zasiłek chorobowy) albo są przychodami z pracy, ze zlecenia, praktyki absolwenckiej lub stażu uczniowskiego, ale:

- » są zwolnione od podatku na podstawie odrębnego tytułu (np. dla podróży służbowych),
- » podlegają opodatkowaniu ryczałtem lub
- » został od nich zaniechany pobór podatku na podstawie rozporządzenia

- nie są objęte ulgą.

Przychodów nieobjętych ulgą nie uwzględnia się w kwocie 85.528 zł, która stanowi limit ulgi.

Za dzień ukończenia 26. r.ż. uważa się dzień 26. urodzin. Prawo do ulgi podatnik posiada włącznie z dniem 26. urodzin. Przychody uzyskane po dniu 26. urodzin nie są uwzględniane w uldze, choćby dotyczyły należności, które przysługują na podstawie umów zawartych przed tym dniem lub z tytułu pracy wykonanej przed tym dniem.

Korzystanie z ulgi wpływa np. na:

- » **wysokość kosztów uzyskania przychodów.** Koszty uzyskania przychodów z pracy oraz ze zlecenia

(kwotowe oraz faktycznie poniesione) odlicza się **tylko do wysokości**, która nie przekracza tej części przychodów z danego źródła, **która podlega opodatkowaniu**. Suma łącznych kosztów uzyskania przychodów ustalanych według normy 50% oraz przychodów objętych ulgą nie może przekroczyć 85.528 zł.

- » **składki na ubezpieczenia społeczne oraz zdrowotne.** Składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, zapłacone ze środków podatnika od przychodów objętych ulgą, nie podlegają odliczeniu odpowiednio od dochodu i podatku.
- » **ulgę na dzieci.** Składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, zapłacone przez podatnika od przychodów objętych ulgą (choć nie podlegają odliczeniu) uwzględnia się przy ustalaniu różnicy między kwotą przysługującego odliczenia z tytułu ulgi na dzieci a kwotą odliczoną w zeznaniu podatkowym (tzw. dodatkowy zwrot). W konsekwencji, jeżeli podatnik w roku podatkowym uzyskał przychody objęte ulgą, to nawet w sytuacji, gdy nie płaci podatku dochodowego (bo nie uzyskał innych przychodów, które podlegają opodatkowaniu według skali podatkowej), ma prawo do „dodatkowego zwrotu” z tytułu ulgi na dzieci do wysokości składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne, jakie zapłacił z własnych środków od przychodów objętych ulgą.

Uzyskanie przychodów, które w całości są objęte ulgą, samo w sobie nie oznacza obowiązku złożenia zeznania podatkowego przez podatnika (PIT-36 albo PIT-37). Aby taki obowiązek powstał, muszą wystąpić dodatkowe okoliczności, np. podatnik:

- » oprócz przychodów objętych ulgą uzyskał dochody, które podlegają opodatkowaniu na ogólnych zasadach według skali podatkowej,
- » ubiega się o zwrot nadpłaconego podatku,
- » ma obowiązek doliczyć do dochodu lub podatku kwoty uprzednich odliczeń, do których utracił prawo.

Jeśli podatnik składa zeznanie (PIT-36, PIT-37), to wykazuje w nim także przychody objęte ulgą.

# Opodatkowanie PCC umowy pożyczki

**Obowiązek podatkowy wynikający z umowy pożyczki ciąży na biorącym pożyczkę jako podatniku podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC).**

**P** przedmiotem opodatkowania PCC są m.in.:

- » **umowa pożyczki** pieniędzy lub rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku;
- » **zmiany umów pożyczki**, jeśli powodują podwyższenie podstawy opodatkowania PCC;
- » **orzeczenia sądów**, w tym też polubownych oraz ugody, jeżeli wywołują one takie same skutki prawne jak umowa pożyczki (zmiana umowy pożyczki).

Dla opodatkowania PCC w Polsce muszą być spełnione łącznie 2 warunki: miejsce zamieszkania nabywcy – Rzeczpospolita Polska oraz miejsce zawarcia umowy pożyczki – Rzeczpospolita Polska.

**Opodatkowaniu podatkiem PCC nie podlegają:**

- » **umowy pożyczki w sprawach:**
  - alimentacyjnych, opieki, kuratel i przysposobienia,
  - ubezpieczenia społecznego, ubezpieczenia zdrowotnego, opieki społecznej, ulg określonych w przepisach szczególnych dla żołnierzy niezawodowych i osób odbywających służbę zastępczą oraz ich rodzin, a także uprawnień dla osób niepełnosprawnych i osób objętych przepisami o szczególnych uprawnieniach dla kombatantów,
  - wyboru Prezydenta RP, wyboru do Sejmu, Senatu i organów samorządu terytorialnego oraz referendum,

- powszechnego obowiązku obrony,
- zatrudnienia, świadczeń socjalnych i wynagrodzeń za pracę,
- nauki, szkolnictwa i oświaty pozaszkolnej oraz zdrowia,
- podlegających przepisom o gospodarce nieruchomościami lub przepisom o autostradach płatnych,
- podlegających przepisom o szczególnych zasadach przygotowania i realizacji inwestycji w zakresie dróg krajowych,
- podlegających przepisom o szczególnych zasadach odbudowy, remontów i rozbiórek obiektów budowlanych zniszczonych lub uszkodzonych w wyniku działania żywiołu.
- » **umowy pożyczki:**
  - a) w zakresie, w jakim są opodatkowane podatkiem od towarów i usług,
  - b) jeżeli przynajmniej jedna ze stron jest zwolniona z podatku od towarów i usług z tytułu dokonania tej czynności.

**Podmiotowo zwolnieniem od podatku PCC są objęte** np. organizacje pożytku publicznego, jeżeli dokonają czynności cywilnoprawnych wyłącznie w związku z nieodpłatną działalnością pożytku publicznego w rozumieniu przepisów o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie.

**Zwolnieniem przedmiotowym objęte są pożyczki:**

- » udzielane przez przedsiębiorców niemających na terytorium Polski siedziby lub zarządu, prowadzących działalność w zakresie kredytowania oraz udzielania pożyczek,



- » udzielone w formie pieniężnej na podstawie umowy między osobami z I grupy podatkowej (tj. małżonka, zstępnych – dzieci, wnuki, prawnuki itd., wstępnych – rodziców, dziadków, pradiadków itd., pasierba, rodzeństwo, ojczyma, macochę) w wysokości przekraczającej obecnie kwotę 9.637 zł pod następującymi warunkami:
  - złożenia deklaracji w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych właściwemu organowi podatkowemu w terminie 14 dni od daty dokonania czynności, z wyłączeniem przypadku, gdy umowa została zawarta w formie aktu notarialnego,
  - udokumentowania otrzymania przez biorącego pożyczkę pieniędzy na jego rachunek płatniczy albo na jego inny rachunek w banku lub w prowadzonym przez SKOK lub przekazem pocztowym.
- » na podstawie umowy zawartej między innymi podmiotami niż osoby, wymienione powyżej do łącznej wysokości nieprzekraczającej kwoty 5.000 zł od jednego podmiotu i 25.000 zł od wielu podmiotów – w okresach 3 kolejnych lat kalendarzowych począwszy od 1 stycznia 2009 r.
- » udzielane z kas lub funduszy zakładowych, funduszy związków zawodowych, pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych, SKOK, koleżeńskich kas oszczędnościowo-pożyczkowych działających w wojsku oraz z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych,
- » udzielane z utworzonych w drodze ustawy innych funduszy celowych,
- » udzielane przez wspólnika (akcjonariusza) spółce kapitałowej.

**Co do zasady z tytułu zawartej umowy pożyczki stawka podatku wynosi 2%.**



Jednak w sytuacji, gdy przed organem podatkowym w toku czynności sprawdzających, kontroli podatkowej, postępowania podatkowego lub kontroli celno-skarbowej:

1. podatnik powołuje się na fakt zawarcia umowy pożyczki albo jej zmiany, a należny podatek od tej czynności nie został zapłacony;
  2. biorący pożyczkę w formie pieniężnej na podstawie umowy zawartej między osobami z kręgu najbliższej rodziny (z I grupy podatkowej) w przypadku, gdy powołuje się na fakt zawarcia umowy pożyczki, a nie spełnił warunku udokumentowania otrzymania pieniędzy na rachunek bankowy albo jego rachunek prowadzony przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową lub przekazem pocztowym
- stawka podatku wynosi 20%.

**Podstawę opodatkowania** z tytułu zawarcia umowy pożyczki stanowi kwota (jeśli przedmiotem pożyczki są pieniądze) lub wartość pożyczki (gdy przedmiotem pożyczki są rzeczy oznaczone tylko co do gatunku), a w razie zawarcia umowy określającej, że wypłata środków pieniężnych nastąpi niejednokrotnie i ich suma nie jest znana w chwili zawarcia umowy – kwota każdorazowej wypłaty środków pieniężnych.

**Obowiązek podatkowy** z tytułu umowy pożyczki powstaje z chwilą:

- » dokonania czynności cywilnoprawnej – zawarcia umowy, zmiany umowy, jeżeli powoduje podwyższenie podstawy opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych;
- » każdorazowej wypłaty środków pieniężnych, jeżeli umowa pożyczki określa, że wypłata środków pieniężnych nastąpi niejednokrotnie i ich suma nie jest znana w chwili zawarcia umowy;
- » uprawomocnienia się orzeczenia sądu, doręczenia wyroku sądu polubownego lub zawarcia ugody,
- » powołania się przez podatnika na fakt zawarcia umowy pożyczki – jeśli podatnik nie złożył deklaracji w sprawie PCC w terminie 5 lat od końca roku, w którym upłynął termin płatności podatku, a następnie powołuje się przed organem podatkowym na fakt dokonania tej czynności.

Podatnik powinien rozliczyć się z PCC w ciągu 14 dni, chyba że podatek pobrał notariusz.

## Jak założyć spółkę w trybie S24?

**Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, jawną lub komandytową można założyć na dwa sposoby: tradycyjnie – w formie aktu notarialnego, albo online – przez internet, na portalu S24, prowadzonym przez Ministerstwo Sprawiedliwości.**

Istnieje obecnie możliwość zawarcia umowy spółki online, w systemie S24. Ten sposób dotyczy jednak tylko prostych spółek, które nie wymagają wprowadzenia do aktu założycielskiego (umowy lub statutu) niestandardowych przepisów – kształt umowy danej spółki jest określony w gotowym wzorcu, którego zapisów **nie można zmienić**.

Obecnie w systemie S24 można założyć spółkę: jawną, komandytową, z ograniczoną odpowiedzialnością i prostą spółkę akcyjną.

Czym innym niż zawiązanie spółki (tj. zawarcie między wspólnikami aktu powołującego spółkę) jest rejestracja nowej firmy w rejestrze przedsiębiorców KRS. Czynność ta jest warunkiem nadania spółce podmiotowości prawnej i jej działania w obrocie gospodarczym.

Sposób rejestracji spółki w KRS **zależy od tego, w jaki sposób zawarto umowę spółki**. Jeśli zrobiono to w systemie S24, spółkę można zarejestrować wyłącznie za pośrednictwem tego systemu. Nie ma wtedy możliwości złożenia wniosku o rejestrację spółki w KRS przez Portal Rejestrów Sądowych (dedykowany spółkom, które powstały w tradycyjnej formie).

Obecnie wniosek o rejestrację spółki w KRS można złożyć wyłącznie przez internet. **Nie ma możliwości złożenia papierowego wniosku**. Istnieją jednak 2 metody złożenia wniosku o rejestrację w KRS:

» przez system S24 – w przypadku spółek, których

umowa została zawarta w tym systemie;

» przez Portal Rejestrów Sądowych – w przypadku spółek, których umowa została zawarta w formie tradycyjnej.

Założenie spółki przez S24 pociąga za sobą wymierne korzyści:

- » wszystkie formalności załatwia się przez internet, bez wychodzenia z domu;
- » w S24 są wszystkie standardowe dokumenty, które wypełnia się w elektronicznym formularzu;
- » nie ma konieczności zawarcia umowy spółki w szczególnej formie (np. w formie notarialnej w przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością), co pozwala zaoszczędzić koszty taksy notarialnej i czas;
- » płaci się niższą opłatę sądową: zamiast 500 zł, tylko 250 zł.

Elektroniczny sposób zakładania spółki wiąże się także z pewnymi ograniczeniami:

- » założenie spółki przez internet daje mniejsze możliwości ukształtowania umowy spółki niż w formie tradycyjnej;
- » przy zakładaniu spółki elektronicznie nie ma możliwości modyfikacji roku obrotowego – zawsze będzie równy kalendarzowemu;
- » w przypadku zakładania spółki, której obowiązkowym warunkiem powstania jest posiadanie kapitału zakładowego, kapitał można pokryć wyłącznie wkładami pieniężnymi.

Wszystkie osoby podpisujące umowę spółki i biorące udział w jej rejestracji muszą mieć aktywne konto w [systemie S24](#) oraz możliwość złożenia elektronicznego podpisu Profilem Zaufanym, podpisem kwalifikowanym lub podpisem osobistym.

Wspólnicy nie muszą znajdować się przy jednym komputerze. Z portalu S24 można korzystać jedynie po założeniu konta. Żeby się na nie zalogować, trzeba każdorazowo podawać login i hasło. Zalogowany użytkownik może tworzyć profile przedsiębiorstw, których jest właścicielem, oraz przeglądać te, do których uprawnienia nadał mu inny zalogowany użytkownik.

Jeśli wspólnikiem spółki zakładanej przez internet ma być osoba prawna, konto w systemie S24 powinna posiadać osoba **uprawniona do reprezentacji tej osoby prawnej**.

**Do zakładania spółki w S24 można przystąpić po autoryzacji konta w systemie S24** (przez kliknięcie w link aktywacyjny przesłany na podany adres e-mail). Trzeba wybrać formę prawną swojego przedsiębiorstwa. Następnie nadać spółce nazwę oraz określić jej siedzibę.

Kolejnym krokiem jest wypełnienie wzorca umowy wybranej spółki.

Po uzupełnieniu wzorca umowy spółki umowę spółki muszą podpisać **wszyscy wspólnicy**.

Oprócz wypełnienia i podpisania wzorca umowy wybranej spółki – do rejestracji spółki konieczne jest dodanie odpowiednich załączników, których wzorców system teleinformatyczny nie udostępnia. Dokumenty te należy więc sporządzić samodzielnie i umieścić je w systemie. Dokumenty te najlepiej sporządzić w formacie PDF, a następnie umieścić w systemie i podpisać.

Dokumenty w trybie S24 można podpisać przy użyciu: [podpisu kwalifikowanego](#), [Profilu Zaufanego](#) bądź [podpisu osobistego](#).

W zależności od składu powoływanych organów różnie będzie wyglądała kwestia podpisywania dokumentów. Umowę spółki podpisują wspólnicy. Jednak mogą to zrobić za pośrednictwem tzw. **stawających** (tj. osób, które ich reprezentują). W tym przypadku niezbędne będzie pełnomocnictwo z wykorzystaniem wzorca pełnomocnictwa dostępnego w systemie S24.

Koszty związane z rejestracją także opłaca się on-line. System S24 automatycznie przenosi do systemu płatności elektronicznych **ePłatności**. Koszty obejmują:

- » wpis do Krajowego Rejestru Sądowego – opłata sądowa od wniosku w wysokości **250 zł**;
- » opłata za ogłoszenie pierwszego wpisu w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym” w wysokości **100 zł**;
- » opłata manipulacyjna operatora płatności.

Ostatnim krokiem jest **złożenie wniosku o rejestrację spółki w Krajowym Rejestrze Sądowym** – też w ramach portalu S24. Załącznikiem do wniosku będzie podpisana wcześniej umowa spółki z przygotowanymi załącznikami. Złożenie wniosku polega na wypełnieniu formularza dostępnego w systemie. Większość danych zostanie automatycznie pobrana z umowy spółki. Opłacony wniosek trafi do wybranego sądu rejestrowego właściwego dla siedziby spółki, który powinien go rozpatrzyć w terminie 1 dnia od daty wpływu.

Po wpisaniu spółki do KRS należy jeszcze pamiętać, aby:

- » rozliczyć się z podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) od umowy spółki;
- » złożyć zgłoszenie NIP-8;
- » złożyć wniosek o rejestrację jako podatnik VAT;
- » zarząd spółki z o.o. złożył oświadczenie o pokryciu kapitału zakładowego;
- » zgłosić informacje dotyczące beneficjentów rzeczywistych spółki do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.

Nadanie numerów REGON i NIP odbywa się automatycznie, na podstawie zgłoszeń złożonych przy rejestracji spółki w KRS.



# Rozliczanie VAT w ramach szczególnej procedury OSS i IOSS

Od 1 lipca 2021 r. obowiązuje rozszerzona forma procedury MOSS, tj. *One Stop Shop (OSS)* oraz *Import One Stop Shop (IOSS)*.

## PROCEDURA OSS

1 lipca 2021 r. MOSS uległ rozszerzeniu i stał się punktem kompleksowej obsługi (OSS), obejmującym, poza usługami telekomunikacyjnymi, nadawczymi i elektronicznymi świadczonymi transgranicznie na rzecz konsumentów, szereg innych transakcji B2C.

Podobnie jak MOSS, system OSS jest fakultatywny. Jednak jeśli już podatnik przystąpi do OSS, musi w nim rozliczać wszystkie transakcje na rzecz konsumentów z państw UE. Nie można stosować tej procedury wybiórczo.

Dzięki OSS wykazuje się w jednej deklaracji całą sprzedaż z zagranicznym VAT i odprowadza ten podatek w kraju swojej rejestracji, czyli w Polsce. Podatek płaci się w euro, według stawek obowiązujących w krajach konsumentów.

W ramach OSS, tak jak w przypadku MOSS, funkcjonują 2 procedury szczególne: procedura unijna i procedura nieunijna.

Procedura unijna w nowym wydaniu może dotyczyć:

- » podatnika mającego siedzibę w UE (który nie jest podmiotem uznawanym za dostawcę), w celu zadeklarowania i opłacenia VAT z tytułu:

- świadczenia usług B2C realizowanych w państwie członkowskim, w którym nie ma siedziby;
- wewnątrzwspólnotowej sprzedaży towarów na odległość;
- » podatnika niemającego siedziby w Unii, w celu zadeklarowania i opłacenia VAT z tytułu wewnątrzwspólnotowej sprzedaży towarów na odległość;
- » operatora interfejsu elektronicznego (bez względu na miejsce siedziby), który ułatwia dostawy towarów (podmiot uznawany za dostawcę) w odniesieniu do:
  - wewnątrzwspólnotowej sprzedaży towarów na odległość;
  - niektórych krajowych dostaw towarów.

Dzięki procedurze nieunijnej firmy mające siedzibę poza terytorium UE, a świadczące w Unii usługi na rzecz konsumentów, nie muszą rejestrować się do celów VAT w każdym państwie członkowskim, w którym świadczą swoje usługi. Zamiast tego VAT należny z tytułu świadczenia tych usług mogą zadeklarować i opłacić w jednym państwie członkowskim (państwie członkowskim identyfikacji) za pośrednictwem punktu kompleksowej obsługi. Następnie zapłacony VAT zostanie przekazany organom podatkowym innych państw UE.

Procedura OSS obejmuje:

- » rozszerzony katalog usług, które zostały objęte procedurą (B2C);
- » wewnątrzwspólnotową sprzedaż towarów na odległość (WSTO);
- » dostawy krajowe poprzez interfejs elektroniczny.



W OSS nie można deklarować:

- » sprzedaży krajowej na rzecz konsumentów z Polski;
- » zagranicznej sprzedaży krajowej – jeśli wysyła się towar z magazynu w innym państwie UE do odbiorcy w tym kraju;
- » sprzedaży na rzecz przedsiębiorców, czyli wewnątrzspółnotowej dostawy towarów.

Przedsiębiorca, który ma zamiar skorzystać z procedury unijnej, musi zarejestrować się tylko w jednym państwie członkowskim, tzw. państwie członkowskim identyfikacji (jest to w zasadzie państwo członkowskie, w którym przedsiębiorca posiada siedzibę działalności gospodarczej lub stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w UE, a w ich braku – państwo członkowskie, w którym rozpoczyna się wysyłka lub transport towarów).

Organem podatkowym właściwym w sprawie procedury unijnej, w przypadku przedsiębiorców dla których państwem członkowskim identyfikacji jest Polska, jest Naczelnik Drugiego Urzędu Skarbowego Warszawa-Śródmieście. Aby zarejestrować się do OSS, należy złożyć zgłoszenie na formularzu VIU-R do tego organu.

Przedsiębiorca, który zdecyduje się zarejestrować w procedurze unijnej, będzie zobowiązany rozliczać VAT należny od wszystkich czynności objętych tą procedurą, wyłącznie w ramach tej procedury.

Podatnik zarejestrowany w systemie OSS:

- » składa elektronicznie w państwie członkowskim identyfikacji kwartalne deklaracje VAT (jedna deklaracja);
- » za pośrednictwem OSS (państwa członkowskiego identyfikacji) wpłaca należny VAT innym państwom członkowskim;
- » nie musi rejestrować się jako podatnik VAT w innych państwach, chyba że rozlicza transakcje inne niż objęte OSS;
- » rozlicza VAT od wszystkich transakcji objętych procedurami szczególnymi, wyłącznie poprzez system OSS;

- » ma obowiązek prowadzenia ewidencji transakcji objętych tą procedurą – w postaci elektronicznej, zgodnie z wymogami art. 63c rozporządzenia wykonawczego 282/2011, i jej udostępniania na każde żądanie organu oraz przechowywania przez 10 lat;
- » korzysta z preferencji dotyczących fakturowania.

Do wszystkich transakcji objętych OSS zastosowanie znajdują zasady obowiązujące w państwie członkowskim identyfikacji. Wpłacony podatek jest przekazywany przez administrację tegoż państwa do państw członkowskich konsumpcji.

W deklaracjach składanych w procedurze unijnej lub nieunijnej **nie wykazuje się** podatku naliczonego. Wydatki poniesione na prowadzenie działalności gospodarczej w państwie członkowskim identyfikacji (w Polsce) rozlicza się w **krajowej** deklaracji podatkowej. Wydatki poniesione w państwie członkowskim konsumpcji rozlicza się na zasadzie **VAT-REFUND**.

## PROCEDURA IOSS

Procedura IOSS obejmuje sprzedaż na odległość towarów importowanych z państw trzecich lub terytoriów trzecich w przesyłce o wartości nieprzekraczającej 150 EUR (niepodlegających akcyzie). Punkt kompleksowej obsługi ułatwia przedsiębiorstwom sprzedającym towary i świadczącym usługi **konsumentom** końcowym w całej UE wykonywanie obowiązków w zakresie VAT, **umożliwiając** im:

- » **zarejestrowanie się do celów VAT drogą elektroniczną w jednym państwie członkowskim** na potrzeby wszelkich kwalifikujących się sprzedaży towarów i świadczenia usług nabywcom i usługobiorcom znajdującym się we wszystkich pozostałych 26 państwach UE;
- » **złożenie deklaracji w jednym punkcie kompleksowej obsługi VAT** i dokonanie pojedynczej płatności należnego podatku VAT z tytułu tych wszystkich sprzedaży towarów i świadczenia usług;
- » **współpracę z administracją podatkową państwa członkowskiego**, w którym są zarejestrowani na potrzeby punktu kompleksowej obsługi, oraz obsługę w jednym języku, mimo że prowadzą sprzedaż w całej UE.



# Dzień Otwarty Notariatu – w sobotę 27 listopada

Tradycyjnie w ostatnią sobotę listopada przez telefon i online notariusze będą udzielać praktycznych informacji w ważnych dla obywateli obszarach prawa. Zapytaj rejenta o rodzaje umów i czynności notarialnych, które będą odpowiednie dla realizacji zakładanych przez Ciebie celów.

Organizowany od 2010 r. przez Krajową Radę Notarialną we współpracy z izbami notarialnymi „Dzień Otwarty Notariatu” to akcja społeczna, której celem jest edukacja prawna. Tegoroczne hasło przewodnie brzmi „Zadbaj o swój majątek. Porozmawiaj o tym z notariuszem, bo warto zaufać profesjonalistom”, ale notariusze będą odpowiadać na wszystkie pytania leżące w ich kompetencjach. O co można zapytać notariusza? M.in. o bezpieczne sposoby przekazywania majątku, kupno i sprzedaż nieruchomości, tworzenie i działanie spółek, zarząd sukcesyjny, pełnomocnictwa oraz umowy majątkowe małżeńskie, jak również czynności, których można dokonać w kancelarii

notarialnej bez konieczności udawania się do sądu, a więc takie jak sporządzenie aktu poświadczenia dziedziczenia, dokonanie działu spadku, czy też odrzucenie spadku.

Podobnie jak w ubiegłym roku, notariusze będą udzielali informacji prawnych telefonicznie, na czacie na żywo oraz w trakcie live streamu na profilu *porozmawiajznotariuszem* na Facebooku.

**12. Dzień Otwarty Notariatu**  
**27 listopada 2021 w godz. 10 – 16**  
**[www.porozmawiajznotariuszem.pl](http://www.porozmawiajznotariuszem.pl)**

## CIEKAWA MOŻLIWOŚĆ WSPÓŁPRACY dla prawnika/doradcy podatkowego w Warszawie w kontekście międzynarodowym

bdp

Do wynajęcia około 300 -metrowa willa biurowa w Warszawie na Mokotowie przy ulicy Klarysewskiej 50 w cenie 8000 zł wraz z możliwością międzynarodowej współpracy z Grupą bdp.

Wynajmij całkowicie odnowioną w 2021 willę biurową jako prawnik / doradca podatkowy i zostań wyłącznym partnerem w Polsce prężnie działającej Grupy bdp.

300-metrową powierzchnię można podzielić na trzy oddzielne biura, co umożliwia jej wynajęcie zarówno jednej jak i dwóm lub trzem firmom.

Grupę bdp tworzy zespół prawników, doradców podatkowych oraz audytorów z siedzibą w Berlinie. Jesteśmy obecni na rynku Chińskim, posiadamy swoje biura w Bułgarii, Hiszpanii oraz Szwajcarii. Ponadto za pośrednictwem naszego członkostwa w Europe Fides, możesz skorzystać z naszej profesjonalnej sieci kontaktów w 28 krajach na całym świecie.

Więcej informacji dostępnych na naszej stronie internetowej:  
[https://www.bdp-team.de/office\\_villa\\_warsaw](https://www.bdp-team.de/office_villa_warsaw)



# Nowe uprawnienia dla klientów telekomunikacji

Niewykorzystane środki z kart pre-paid trafiały do operatorów. Po zmianach mają być zwracane klientom. Jest jednak warunek. Jaki? Dowiesz się z artykułu, w którym analizujemy nowy projekt ustawy Prawo komunikacji elektronicznej.

## PRZEPISY HISTORYCZNIE PROKONSUMENCKIE

Ze względu na ilość reklam i różne kanały dystrybucji, formaty reklamowe obecnie niezwykle szybko się przeobrażają i zmieniają technicznie. Do młodzieży głównie trafia się poprzez media społecznościowe, jest to krótki i dynamiczny przekaz, w który angażuje się znane osoby ze świata show-biznesu czy filmu. Z kolei osoby starsze mimo wszystko często poszukują w reklamie informacji, stawiają na „autorytety” (np. lekarzy). Jednak, aby przekonać do swojego produktu czy usługi obie te grupy, trzeba wyjść ze skutecznym komunikatem.

Opracowana przez rząd ustawa to jest implementacja przepisów unijnych, ale istotnie wzbogacona o komponent krajowy. Jak zapowiada Janusz Cieszyński, który w KPRM odpowiada za sprawy cyfryzacji, jest to jest najbardziej prokonsumencka ustawa w historii rynku telekomunikacyjnego w Polsce. Nowe przepisy mają nadać klientom firm telekomunikacyjnych nowe uprawnienia. Najwięcej emocji wzbudza propozycja przepisu, który dotyczy odzyskiwania środków w przypadku telefonów na kartę. Do tej pory to operatorzy telekomunikacyjni każdego roku czerpali wielomilionowe zyski z tego, że niewykorzystane przez klientów środki trafiały do ich budżetów. W tej sprawie działa już UOKiK, który nakładając olbrzymie kary na operatorów, spowodował, że umożliwili oni klientom uzyskanie zwrotu tych środków. Teraz te kwestie unormuje ustawa.

## DECYDUJĄCE PÓŁ ROKU

Ważną gwarancją nowych przepisów jest, po pierwsze, to, że każdy abonent, który ma telefon na kartę, będzie miał możliwość odzyskania środków w ciągu

sześciu miesięcy od końca ważności konta. Według dotychczasowych decyzji prezesa UOKiK jest na to 30 dni. A więc znacznie wydłużono czas na skorzystanie z takiej możliwości.

## SKRÓCONE PROCEDURY

Wśród propozycji, które po konsultacjach mają być włączone do projektu na etapie prac legislacyjnych, jest również taka, że każdy użytkownik telefonii przedpłaconej będzie mógł przy obowiązkowej rejestracji, podać numer rachunku bankowego. Na ten numer środki będą trafiały automatycznie. Będzie to też dotyczyć już korzystających z tych usług klientów. Obecnie trzeba złożyć oficjalny wniosek, udać się do salonu lub zrobić to przez Internet. Co więcej, operatorzy nakładają przy tej okazji specjalną opłatę w kwocie do 20 zł. Po zmianach jedynym kosztem może być opłacenie przelewu.

## FUNDUSZ SZEROKOPASMOWY

Po tych ustawowych sześciu miesiącach, jeśli klient nie podał numeru rachunku bankowego, środki z pre-paid-ów, zamiast do operatora, trafią na utworzony Fundusz Szerokopasmowy. Jak wyjaśnił minister Janusz Cieszyński, jest to fundusz celowy, który został powołany w związku z uwagami Komisji Europejskiej, wskazującymi, że Polska ma uzupełnić środki unijne na cyfryzację o środki własne. Z tego funduszu może być finansowany lepszy dostęp do szybkiego Internetu czy sprzęt dla placówek oświatowych. Rząd planuje też przeznaczenie tych środków na walkę uzależnieniami dzieci i młodzieży od urządzeń elektronicznych. Projekt ma być zrealizowany wspólnie z ministerstwem zdrowia.



## Zmiany w ubezpieczeniach społecznych

**Ustawodawca wprowadził szereg zmian do ustawy systemowej, emerytalnej i zasiłkowej. Zaczynają one obowiązywać w różnych terminach. Poniżej opisano ważniejsze.**

### OD 18 WRZEŚNIA 2021 R.

Przepisy wprowadzają istotną zmianę dla osób współpracujących. Przed zmianą przepisów osoby współpracujące z przedsiębiorcą korzystającym z ulgi na start nie podlegały dobrowolnemu ubezpieczeniu chorobowemu. Od 18 września mogą przystąpić do tego ubezpieczenia i korzystać ze świadczeń w razie choroby i macierzyństwa.

Zmiana umożliwia przyznanie renty osobom, które stały się niezdolne do pracy w okresach pobierania świadczenia pielęgnacyjnego, specjalnego zasiłku opiekuńczego lub zasiłku dla opiekuna, nawet jeśli nie było obowiązku opłacenia składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe. Oczywiście osoby te muszą spełnić pozostałe warunki do uzyskania renty z tytułu niezdolności do pracy.

Przejsie na emeryturę w czerwcu nie może być mniej korzystne niż w pozostałych miesiącach II kwartału danego roku. Dlatego wprowadzono zasadę, że przy ustalaniu wysokości emerytury w czerwcu uwzględnia się waloryzację roczną lub kwartalną. Jeśli ZUS przyznał prawo do emerytury w czerwcu 2021 r., to przeliczy jej wysokość na korzystniejszych zasadach bez składania wniosku w tej sprawie.

Dla płatników składek nowe przepisy przewidują możliwość sporządzania protokołu kontroli oraz aneksu do protokołu kontroli także w formie elektronicznej. Do tej pory protokół kontroli mógł być sporządzony wyłącznie w formie pisemnej. Zmiana przepisów umożliwia płatnikom składek przekazywanie zastrzeżeń do protokołu kontroli elektronicznie.

Kolejna zmiana dotyczy zwolnienia z naliczania i opłacania odsetek za zwłokę. Od wpłat dokonanych po 18 września 2021 r. nie trzeba naliczać i opłacać odsetek za zwłokę, jeżeli ich wysokość nie przekracza 1% minimalnego wynagrodzenia za pracę (w 2021 r. – 28 zł, w 2022 r. – 30,10 zł). Wcześniej limit wynosił 6,60 zł.

ZUS musi zawiadomić płatnika składek o kwocie nienależnie opłaconych składek, jeżeli ich wysokość przekroczy 10-krotność kwoty kosztów upomnienia w postępowaniu egzekucyjnym (obecnie 116 zł). Zwrot nastąpi w formie bezgotówkowej na rachunek bankowy.

### OD 1 STYCZNIA 2022 R.

Ustawodawca uchyli zasadę, że nieterminowe opłacenie składek powoduje ustanie dobrowolnych ubezpieczeń. Ubezpieczony (np. objęty dobrowolnym ubezpieczeniem chorobowym) nie otrzyma odmowy prawa do świadczenia z powodu stwierdzenia ustania ubezpieczenia chorobowego na skutek nieterminowego opłacania składek i nie będzie musiał składać wniosków o wyrażenie zgody na opłacenie składek po terminie. Ubezpieczony dobrowolnie będzie objęty ubezpieczeniami od dnia zgłoszenia do dnia





wyrejestrowania. Nowe przepisy umożliwią nabycie prawa do zasiłku osobom, które będą niezdolne do pracy w okresie, za który będą miały zaległości z tytułu składek w kwocie wyższej niż 1% minimalnego wynagrodzenia. Nabędą prawo do zasiłku, o ile spłacą zadłużenie w ciągu 6 miesięcy. Przeszkodą w wypłacie zasiłku nie będzie zaś zadłużenie do 1% minimalnego wynagrodzenia.

Nie będzie też obowiązywała zasada obejmowania dobrowolnymi ubezpieczeniami na podstawie tzw. dorozumianego wniosku, tj. opłacania i rozliczania składek na ubezpieczenia bez aktualnego zgłoszenia do nich.

Do renty socjalnej będą stosowane te same zasady jej zawieszania z powodu uzyskiwania dodatkowych przychodów co do renty z tytułu niezdolności do pracy.

Dla osób dorabiających do emerytur i rent z tytułu niezdolności do pracy przepisy ujednolicają zasady przeliczania wysokości świadczeń przyznanych na nowych i starych zasadach. Od nowego roku osoby, które dorabiają do świadczeń przyznanych na starych zasadach, będą mogły tylko raz w roku wystąpić (tak jak obecnie osoby otrzymujące tzw. nowe emerytury) o doliczenie okresów składkowych przebytych po przyznaniu renty lub emerytury, czyli o przeliczenie świadczenia (podniesienie go). Oczywiście przeliczenie świadczeń (przyznanych na starych i nowych zasadach) jest także możliwe po ustaniu ubezpieczenia, tj. np. rozwiązaniu umowy o pracę.

Istotne zmiany dotyczą zasiłku chorobowego. Zasiłek chorobowy za okres pobytu w szpitalu będzie wyższy – będzie wynosił 80% podstawy wymiaru. Natomiast zasiłek chorobowy po ustaniu ubezpieczenia (np. po rozwiązaniu umowy o pracę) będzie przysługiwał przez krótszy okres – do 91 dni. Ten skrócony okres pobierania zasiłku nie będzie dotyczył niezdolności do pracy spowodowanej gruźlicą, występującej w czasie ciąży lub powstałej wskutek poddania się

niezbędnym badaniom lekarskim przewidzianych dla kandydatów na dawców komórek, tkanek i narządów oraz zabiegowi pobrania komórek, tkanek i narządów.

Ustawodawca rozszerzył krąg osób uprawnionych do zasiłku macierzyńskiego i zasiłku w wysokości zasiłku macierzyńskiego – o osoby, które z przyczyn od siebie niezależnych (tj. śmierci pracodawcy) utraciły prawo do ubezpieczenia chorobowego i urodziły dziecko po ustaniu tego ubezpieczenia.

ZUS będzie mógł potrącać należności z tytułu składek z wypłacanych świadczeń. Pozwoli to zminimalizować koszty dochodzenia i egzekucji roszczeń. Takie potrącanie ZUS będzie mógł stosować do tych swoich dłużników, którzy jednocześnie są świadczeniobiorcami (emerytami, rencistami lub pobierają zasiłki z ubezpieczeń społecznych).

Koniec nieograniczonych w czasie korekt dokumentów rozliczeniowych. Przez 5 lat będzie można składać korekty dokumentów za styczeń 2022 r. i kolejne miesiące. Po tym terminie zmiany na koncie ubezpieczonego będą możliwe tylko na skutek wyroku sądu lub prawomocnej decyzji. Dokumenty rozliczeniowe korygujące za okresy od stycznia 1999 r. do grudnia 2021 r. będzie można złożyć do 1 stycznia 2024 r.

### **OD 1 KWIETNIA 2022 R.**

Zmieni się forma zawiadomienia przez ZUS płatnika o wysokości obowiązującej go stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe – z papierowej na elektroniczną na Platformie Usług Elektronicznych ZUS.

### **OD 1 STYCZNIA 2023 R.**

Płatnik składek będzie musiał założyć profil informacyjny na PUE ZUS i przekazać ZUS swój adres elektroniczny.

# Wydatki na cele mieszkaniowe doprecyzowane

Podatnicy, którzy w ciągu 5 lat od zakupu nieruchomości ponownie ją sprzedadzą, muszą zapłacić 19-proc. podatek z tego tytułu (art. 10 ust. 1 pkt 8 ustawy o PIT). Jeśli jednak pozyskane w ten sposób środki wydadzą na własne cele mieszkaniowe, skorzystają ze zwolnienia z podatku.

Z tzw. ulgi mieszkaniowej można skorzystać, jeżeli w ciągu 3 lat pieniądze z tej sprzedaży zostaną wydane na własne cele mieszkaniowe, np. zakup innej nieruchomości, w której podatnik zamieszka, lub jej remont czy przebudowę (art. 21 ust. 1 pkt 131 w zw. z art. 21 ust. 25 ustawy o PIT). Typ wydatków, które można zakwalifikować jako poniesione na własne cele mieszkaniowe, został określony w art. 21 ust. 25 ustawy o PIT. Są to m.in. wydatki poniesione na budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego. Ustawa o PIT nie zawiera definicji pojęcia „remont” oraz „budowa”, nie zawiera także odrębnego katalogu, który wskazywałby, które konkretnie wydatki i inwestycje mogą mieścić się w obrębie tych pojęć. Może to skutkować różną interpretacją przepisów przez organy skarbowe i przez podatników.

**Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej wydał interpretację ogólną (nr DD2.8202.4.2020) wyjaśniającą wątpliwości w zakresie katalogu wydatków, jakie podatnik może ponieść, aby pomniejszyć podatek należny do zapłaty.**

Wynika z niej, że dla celów podatku dochodowego od osób fizycznych należy uznać, że wydatki poniesione na zakup i montaż:

a) kuchenki gazowej, kuchenki elektrycznej lub gazowo-elektrycznej, płyty indukcyjnej, płyty

ceramicznej, piekarnika, zmywarki, pralki, lodówki – w zabudowie lub wolnostojących,  
 b) szafki stanowiącej element mocowania umywalki będącej kompletem z tą umywalką,  
 c) oświetlenia sufitowego i ściennego wewnętrznego, w tym taśm LED i oczek halogenowych, z wyłączeniem lamp wolnostojących,  
 d) okapów kuchennych – wyciągów i pochłaniaczy, w tym okapu podszafkowego,  
 e) mebli, które charakteryzuje trwały związek z obiektem budowlanym lub jego częścią (lokałem), wykonanych na indywidualne zlecenie, tj. szaf wnękowych, pawlaczy, zabudowy garderoby,  
 f) mebli w zabudowie kuchennej, tj. zabudowy kuchennej „pod wymiar” i zabudowy kuchennej wolnostojącej

– mieszczą się w pojęciu wydatków na własne cele mieszkaniowe, o których mowa w art. 21 ust. 25 ustawy o PIT.

Minister wyjaśnił też, że rozporządzenie Ministra Gospodarki Przestrzennej i Budownictwa z dnia 21 grudnia 1996 r. nie jest obowiązującym aktem prawnym. Stąd katalog wydatków na własne cele mieszkaniowe, który był zawarty w tym rozporządzeniu, nie może obecnie stanowić wiążącej interpretacji przepisów prawa. Niemniej jednak, z uwagi na to, że katalog ten ma cechy uniwersalne, w razie wątpliwości odnośnie kwalifikacji konkretnego wydatku, wymienione w rozporządzeniu przykłady mogą mieć charakter wskazówki pomocnej przy rozstrzygnięciu indywidualnych spraw przez organy podatkowe.



# Wynajem nieruchomości mieszkalnych na cele mieszkaniowe a VAT

Minister ds. finansów wydał interpretację ogólną (nr PT1.8101.1.2021) dotyczącą zakresu zastosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług, o którym mowa w art. 43 ust. 1 pkt 36 ustawy o VAT, tj. zwolnienia od podatku usług w zakresie wynajmowania lub wdzierżawiania nieruchomości o charakterze mieszkalnym lub części nieruchomości, na własny rachunek, wyłącznie na cele mieszkaniowe.

Odnosi się ona do transakcji, w których pomiędzy podmiotem wynajmującym nieruchomość (np. właściciel lub podmiot posiadający prawo do dysponowania nieruchomością na podstawie innego niż własność tytułu) a finalnym beneficjentem świadczenia – osobą fizyczną zamieszkującą nieruchomość – występuje podmiot pośredniczący. Interpretacja dotyczy wyłącznie czynności wynajmowania/wdzierżawiania nieruchomości przez wynajmującego/wdzierżawiającego na rzecz podmiotu gospodarczego będącego jego kontrahentem (nabywcą wykonywanej przez niego usługi). Nie odnosi się zaś do dalszych czynności dokonywanych przez ten podmiot gospodarczy („podmiot pośredniczący”) na kolejnych etapach łańcucha transakcji, tj. wynajmu/dzierżawy na rzecz następnych w kolejności podmiotów.

Minister wskazał, że **usługa wynajmu bądź dzierżawy nieruchomości (lub jej części) o charakterze mieszkalnym (np. lokalu mieszkalnego), świadczona przez czynnego podatnika VAT na rzecz podmiotu gospodarczego (innego niż społeczna agencja najmu), który wykorzystuje wynajmowaną nieruchomość na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej, np. podnajmuje tę nieruchomość innym podmiotom na cele mieszkaniowe, podlega opodatkowaniu z zastosowaniem podstawowej stawki VAT.**

Zwolnienie, o którym mowa w art. 43 ust. 1 pkt 36 ustawy o VAT, nie ma w tym przypadku zastosowania,

gdyż nie jest spełniony warunek dotyczący realizacji celu mieszkaniowego nabywcy świadczenia (podmiotu gospodarczego).

Zwolnieniem od podatku jest natomiast objęta usługa wynajmu lub dzierżawy nieruchomości (lub jej części) o charakterze mieszkalnym świadczona przez czynnego podatnika VAT na rzecz społecznych agencji najmu, o których mowa w art. 22a ust. 1 ustawy o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego.

Zgodnie z art. 217 Konstytucji RP nakładanie podatków, innych danin publicznych, określanie podmiotów, przedmiotów opodatkowania i stawek podatkowych, a także zasad przyznawania ulg i umorzeń oraz kategorii podmiotów zwolnionych od podatków następuje w drodze ustawy. W konsekwencji interpretacja ogólna nie może nakładać na podatnika obowiązków i nie jest dla niego aktem bezpośrednio wiążącym. Zastosowanie się do niej będzie miało walor ochronny zgodnie z przepisami art. 14k–14m ustawy – Ordynacja podatkowa.

Z dniem 1 stycznia 2017 r. do ustawy – Ordynacja podatkowa wprowadzono przepisy dotyczące utrwalonej praktyki interpretacyjnej. Zgodnie z art. 14n § 4 pkt 2 ustawy – Ordynacja podatkowa: „W przypadku zastosowania się przez podatnika w danym okresie rozliczeniowym do utrwalonej praktyki interpretacyjnej organów Krajowej Administracji Skarbowej – stosuje się odpowiednio przepisy art. 14k–14m”.

## 25 lat ustawy o doradztwie podatkowym

Wywiad z Profesorem Witoldem Modzelewskim.

**1 stycznia 1997 r. weszła w życie ustawa z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym. Jak ocenia Pan jej uregulowania i funkcjonowanie zawodu doradcy podatkowego w praktyce?**

Ustawa ta stworzyła nowy zawód o statusie tzw. wolnego zawodu zaufania publicznego (art. 17 Konstytucji RP), którego koncepcja jest zaprzeczeniem dla dwóch skrajnych wizji tego zawodu. Jedną z nich jest koncepcja biura podatkowego, które jest „wydłużonym ramieniem władzy publicznej”, drugą – przeciwstawną – „biznesu ryzyka”, który oferuje bez jakichkolwiek ograniczeń usługi hazardu podatkowego. Odrzucono obie skrajności: ani jedno, ani drugie. Warto przypomnieć, że przedstawiciele „biznesu ryzyka”, mający duże wpływy w strukturach

władzy, zawsze byli przeciwnikami jej uchwalenia – najpierw chcieli do tego nie dopuścić, a później (w latach 1998-2001) próbowali zmienić jej treść, by sprzyjała „andersenizacji” prawa podatkowego. Udało się obronić pierwotną koncepcję tej ustawy. Dwadzieścia pięć lat to bardzo długi czas, ale zagrożenie to wciąż istnieje.

**Czy doradcy podatkowi należycie dbają o interesy i bronią praw podatników?**

Sądzę, że ocena w tym względzie należy przede wszystkim do naszych klientów. Rolą doradcy podatkowego jest pomoc podmiotom prawa podatkowego w zrozumieniu przepisów prawa podatkowego – w celu uniknięcia negatywnych konsekwencji wadliwego ustalenia treści normy prawnej bądź uznawanego przez władze za nieprawidłowe. Udzielamy pomocy prawnej także w sporach z organami podatkowymi – wskazujemy możliwe interpretacje przepisów w odniesieniu do konkretnych przypadków oraz wskazujemy przesłanki przemawiające za przyjęciem określonego poglądu, określając również legalny i optymalny sposób działania i reprezentujemy klientów w postępowaniu przed tymi organami.

Doradca podatkowy, prowadząc sprawę klienta, jest obowiązany zachować szczególny profesjonalizm oraz



**Witold Modzelewski** –  
Prezes Instytutu Studiów Podatkowych,  
Profesor Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, radca prawny, doradca podatkowy.



chronić jego dobro. Należyte wykonywanie powierzonych obowiązków buduje odpowiednią renomę; dbałość o interes klienta leży w interesie samego doradcy podatkowego. Podobnie dbałość o swoje interesy powinni również wykazywać podatnicy, czego podstawowym przejawem jest uprzednie sprawdzenie, w czyje ręce powierza się prowadzenie swoich spraw. Zawód zaufania publicznego daje tu względne gwarancje, inaczej niż w przypadku usługodawców reprezentujących hazard podatkowy.

### **Zawód doradcy podatkowego jest często niedoceniany w społeczeństwie. Czy w świetle nieustających zmian w przepisach jest to przyszłościowy zawód?**

Jest to niewątpliwie pytanie zawierające pośrednio odpowiedź. Zmienność przepisów odzwierciedla czas terażniejszy, który też podlega ciągłym zmianom. Dzieje się tak z wielu przyczyn – np. zmieniają się technologie, pojawiają się nowe narzędzia finansowe oraz nowe sposoby wykorzystania starych. To jest oczywiście swoisty wyścig, w którym rzeczywistość bywa o kilka kroków przed ustawodawcą. Stanowienie prawa i próby jego udoskonalania (nie zawsze udane), na czele z jego zwyczajowym już „upraszczaniem” i „uszczelnianiem”, to stan permanentny. Ponadto język, którym się posługujemy, ma swoje naturalne ograniczenia – zawsze pojawią się przepisy, w których będzie istniało pole do sporu o prawidłową wykładnię prawa. Wątpliwości interpretacyjne w systemie prawnym są nieuniknione i tu może pojawiać się doradca podatkowy jako usługodawca. Spór, co do zasady, pojawia się przecież tam, gdzie sprawa jest niejednoznaczna i złożona lub występują sprzeczne interesy, które mają znaczenie w procesie interpretacji prawa.

### **Jako profesor Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego bierze Pan udział w licznych seminariach i wykładach. Czy przekazywanie wiedzy z zakresu prawa podatkowego stało się łatwiejsze?**

Na pewno nie – przekazywanie wiedzy zakłada współpracę i interakcję między wykładawcą a słuchaczami. Połączenia online likwidowały ten niezwykle ważny element bezpośredniego kontaktu ze studentami. Spotkanie z żywym słowem wpływa na dynamikę zajęć i ma bezpośrednie przełożenie na efektywność przekazywania wiedzy. Przykładowo, podczas spotkania na żywo łatwo zauważyć, czy słuchacze rozumieją przekazywaną im wiedzę, dzięki czemu można pewne problemy powtórzyć lub ująć w inny sposób. Mam nadzieję, że powrót do zajęć stacjonarnych będzie trwały. Musimy jednak poważnie zastanowić się nad sposobem przekazu akademickiego na temat prawa podatkowego, gdy prawo pozytywne podlega tak poważnym zmianom, a wiedza akademicka musi charakteryzować się pewną stabilnością.

### **Co Pan sądzi o zaproponowanych przez rząd zmianach w zakresie podatków w postaci „Polskiego Ładu”? Czy to dobre projekty?**

Na początku należy podkreślić, że mówimy o kilkusetstronicowym dokumencie, który w dalszym ciągu podlega zmianom. Projekt ustawy podatkowej jest tylko częścią strategii rządowej „Polskiego Ładu”, a ta zakłada szereg dużych programów socjalnych. Zaprezentowany przez rząd projekt wskazuje, kto ma ponieść koszty tych programów, a kto będzie ich beneficjentem – oczywiście tym samym ocena tego programu wpisuje w stary spór o redystrybucyjną rolę państwa. Pomimo zapowiedzi ulg dla przedsiębiorców (ulgi mające wspierać innowacyjność), nie zrównoważą one wzrostu obciążeń związanych ze zmianami składki zdrowotnej. Należy także pamiętać o trudnej sytuacji przedsiębiorców spowodowanej pandemią. Cieszą za to niektóre pozytywne zmiany, jak podniesienie kwoty wolnej od podatku do 30 tys. zł dla wszystkich podatników, a także likwidacja absurdalnego opodatkowania emerytur (dotychczas porównywalne swym poziomem opodatkowania do akcyzy). Szkoda, że oprócz rzeczy pozytywnych projekt podatkowy „Nowego Ładu” zapowiada wprowadzenie rozwiązań, które są nawet schematem podatkowym (np. tzw. grupy VAT).



# Obowiązek ewidencji na kasie rejestrującej przelewów

Na jakich zasadach należy ewidencjonować sprzedaż, za którą płatność nastąpiła za pośrednictwem poczty, banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej na rachunek podatnika, gdy następuje ona na przełomie miesiący i gdy płatność otrzymano po zakończeniu sprzedaży w danym dniu?

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie kas rejestrujących, podatnicy prowadzą ewidencję każdej czynności sprzedaży, w tym sprzedaży zwolnionej od podatku, przy użyciu kas, które zostały nabyte w okresie obowiązywania potwierdzenia, że kasa spełnia funkcje wymienione odpowiednio w art. 111 ust. 6a lub w art. 145a ust. 2 ustawy o VAT oraz wymagania techniczne (kryteria i warunki techniczne) dla kas, wyłącznie w trybie fiskalnym pracy tej kasy, po dokonaniu jej fiskalizacji.

**Jeśli podatnik o dokonanych wpłatach na rachunek bankowy dowiaduje się dopiero z chwilą otrzymania informacji z banku, ewidencjonuje na kasie rejestrującej zapłaty dokonane w dniu poprzednim niezwłocznie dnia następnego (w dniu odczytu płatności w banku).**



Dopuszczalne jest zaewidencjonowanie przy zastosowaniu kasy rejestrującej wpłat dokonywanych za pośrednictwem banku bezpośrednio po uzyskaniu informacji o ich otrzymaniu, a więc bez zbędnej zwłoki w dniu następnym lub pierwszego dnia pracy następującego po dniach, w których ten podatnik nie wykonuje działalności. Pojęcie „niezwłocznie” należy przy tym rozumieć jako najwcześniejszy realny termin na wystawienie i wydanie klientowi paragonu fiskalnego z uwzględnieniem okoliczności, miejsca i czasu dokonania czynności podlegającej obowiązkowi prowadzenia ewidencji.

**Przykład:** Podatnik udostępnia za pomocą platformy internetowej możliwość nabycia przez klientów biletów wstępu do parku rozrywki. Bilety są wysyłane automatycznie pocztą na skrzynkę poczty elektronicznej klienta po opłaceniu biletu za pośrednictwem platformy płatniczej. Przedsiębiorca nie jest uprawniony do stosowania zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących (bilety w zakresie wstępu do parków rozrywki są wyłączone ze zwolnień wskazanych w rozporządzeniu w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących). Podatnik o dokonanych wpłatach na rachunek bankowy dowiaduje się dopiero z chwilą otrzymania informacji z banku, po ich uznaniu na rachunku bankowym. Podatnik ewidencjonuje na kasie rejestrującej zapłaty dokonane w dniu poprzednim np. niezwłocznie dnia następnego w normalnych warunkach weryfikacji wpływów, tzn. w dniu odczytu płatności w banku. Paragon fiskalny jest wystawiany do każdej sprzedaży osobno, czyli do każdej płatności indywidualnie.

Jeśli wpłata ma miejsce na przełomie miesiąca, co mogłoby doprowadzić do sytuacji, w której wpłaty nie pokrywałyby się z miesiącem powstania obowiązku podatkowego, podatnik powinien dokonać prawidłowego rozliczenia sprzedaży z tej wpłaty za miesiąc, w którym ta płatność miała miejsce (miesiąc powstania obowiązku podatkowego), pomniejszając o te wartości dane wynikające z raportu okresowego za miesiąc, w którym podatnik pozyskał informację o dokonanej wpłacie.

# Limity podatkowe na 2022 r.

W oparciu o kurs euro na pierwszy dzień roboczy października 2021 r. ustala się wiele limitów istotnych dla prowadzących działalność gospodarczą na kolejny rok.

Rodzaj limitu	Limit w euro	Limit w zł	
		2021 r.	2022 r.
Limit przychodów uprawniający do <b>ryczałtu</b> od przychodów ewidencjonowanych (dla kontynuujących działalność)	2.000.000 euro	9.030.600 zł	<b>9.188.200 zł*</b>
Limit przychodów uprawniający do <b>opłacania ryczałtu kwartalnie</b>	200.000 euro	903.060 zł	<b>918.820 zł*</b>
Kwota przychodów netto zobowiązująca do zaprowadzenia <b>ksiąg rachunkowych</b> przez osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych i spółki partnerskie	2.000.000 euro	9.030.600 zł	<b>9.188.200 zł*</b>
Maksymalna łączna wartość odpisów amortyzacyjnych w roku w ramach <b>amortyzacji jednorazowej</b>	50.000 euro	226.000 zł	<b>230.000 zł*</b>
Wartość przedsiębiorstwa albo składników majątku tego przedsiębiorstwa wniesionego przez osoby fizyczne na poczet kapitału podmiotu nowo przez nie utworzonego, której przekroczenie wyłącza stosowanie jednorazowej amortyzacji przez podmioty rozpoczynające działalność (CIT)	10.000 euro	45.000 zł	<b>46.000*</b>
<b>Mały podatnik</b> w podatku dochodowym**	2.000.000 euro	9.031.000 zł	<b>9.188.000 zł*</b>
Mały podatnik w VAT	1.200.000 euro	5.418.000 zł	<b>5.513.000 zł*</b>
Mały podatnik w VAT – podatnik prowadzący przedsiębiorstwo maklerskie, zarządzający funduszami inwestycyjnymi, będący agentem, zleceniobiorcą lub inną osobą świadczącą usługi o podobnym charakterze, z wyjątkiem komisju	45.000 euro	203.000 zł	<b>207.000 zł*</b>
Wartość sprzedaży uprawniająca do <b>zwolnienia z VAT</b>	-	200.000 zł	<b>200.000 zł</b>
Wartość wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów uprawniająca do zwolnienia z VAT	-	50.000 zł	<b>50.000 zł</b>

\* Zgodnie z tabelą kursów średnich NBP nr 191/A/NBP/2021 średni kurs euro na dzień 1 października 2021 r. wyniósł 4,5941 zł. Niektóre ww. przeliczenia dokonywane są w zaokrągleniu do 1.000 zł.

\*\* Przykładowo status małego podatnika uprawnia w zakresie podatku dochodowego do jednorazowej amortyzacji i jest jednym z warunków 9% stawki CIT.

# KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII

LISTOPAD						
PON.	WT.	ŚR.	CZW.	PT.	SOB.	NIEDZ.
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

## 1 Wszystkich Świętych.

## 2 Dzień Zaduszny.

**8** Wpłata zryczałtowanego podatku od wypłat zagranicznej osobie prawnej należności z tytułów wymienionych w art. 21 ust. 1 i art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych albo od dochodów z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych i przekazanie podatnikowi mającemu siedzibę lub zarząd w Polsce informacji CIT-7. Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za

październik. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

**10** Wpłata składek ZUS – osoby fizyczne opłacające składki wyłącznie za siebie. INTRASTAT.

## 11 Święto Niepodległości.

**15** Wpłata IV raty podatku od nieruchomości, podatku leśnego i podatku rolnego – osoby fizyczne. Wpłata podatku od nieruchomości i podatku leśnego oraz IV raty podatku rolnego – osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. Wpłata składek ZUS – pozostali płatnicy składek. PPK.

**22** Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. PFRON.

**25** Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK\_V7M lub JPK\_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

**29** Andrzejką.

