

e-DORADCA podatkowy

Nr 1/2024

TEMAT NUMERU

Jakie składki ZUS zapłacą przedsiębiorcy?

2024

PODATKI

Odliczenia
w PIT za
2023 rok

KADRY I ZUS

Kto dostanie
świadczenie
wspierające?

RANKING

BUBLE i HITY
podatkowe roku
2023





Tematem bieżącego numeru jest wysokość składek na ubezpieczenia społeczne, jakie muszą płacić przedsiębiorcy w 2024 roku.

Podatników powinny także zainteresować ulgi, z jakich mogą skorzystać w rozliczeniu rocznym PIT za 2023 rok.

Osoby niepełnosprawne mogą ubiegać się o nowe świadczenie wspierające.

W gazecie podsumowano również największe BUBLE i HITY podatkowe roku 2023.

***Szczęśliwego
Nowego Roku!***

NEWS



Rozporządzenie przedłużające „zerowy” VAT na żywność

Minister Finansów Andrzej Kosztowniak podpisał rozporządzenie przedłużające stosowanie od 1 stycznia 2024 r. obniżonych stawek VAT dla określonych towarów i usług, w tym utrzymanie „zerowej” stawki VAT na podstawowe produkty żywnościowe – do końca marca 2024 r.

Od 1 lutego 2022 r. w Polsce obowiązuje obniżona do 0% stawka VAT na żywność, która wcześniej objęta była 5% stawką podatku.

Utrzymanie obniżonej stawki VAT do wysokości 0% dla produktów pierwszej potrzeby, takich jak podstawowa żywność, stanowi wyraz kontynuacji działań antyinflacyjnych rządu.

Stawką 0% będą objęte towary spożywcze wymienione w poz. 1-18 załącznika nr 10 do ustawy o VAT, tj. objęte przed 1 lutego 2022 r. stawką w wysokości 5%, a następnie w ramach tarczy antyinflacyjnej – od 1 lutego 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. stawką 0%.

Zerowa stawka VAT obejmie zatem, tak jak obecnie, podstawowe produkty spożywcze: owoce, warzywa, mięso, nabiał i produkty ze zbóż.

Utrzymanie czasowego obniżenia stawki VAT do 0% na podstawową żywność (do końca pierwszego kwartału 2024 r.) obniży wpływy budżetowe z tytułu tego podatku o ok. 2 745 mln zł.

Rozporządzenie Ministra Finansów z 9 grudnia 2023 r. w sprawie obniżonych stawek podatku od towarów i usług wchodzi w życie 1 stycznia 2024 r.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Jakie składki ZUS zapłacą przedsiębiorcy?

PODATKI

8 Odliczenia w PIT za 2023 rok

PRAWO

10 Zmiana zasad dziedziczenia

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Zwolnienia z kas fiskalnych w 2024 roku

13 Nowe opłaty od plastików

14 Więcej czasu na wdrożenie e-Doręczeń

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Błyskawiczny marketing dla małej firmy

KADRY I ZUS

16 Kto dostanie świadczenie wspierające?

CIEKAWY ORZECZENIE

18 Zawieszenie biegu terminu przedawnienia po zaskarżeniu

NEWS

19 Ceny prądu i gazu będą mrożone tylko w I półroczu 2024 r.

RANKING

20 BUBLE i HITY podatkowe roku 2023

DORADCA RADZI

22 Kto zapłaci podatek minimalny?

NIEZBĘDNIK

23 Odsetki ustawowe i odsetki za opóźnienie za 2023 r.

AKTUALNOŚCI

PODATKI

KRÓTSZY OKRES AMORTYZACJI BUDYNKÓW DLA NIEKTÓRYCH PODATNIKÓW

Od 1 stycznia 2024 r. część podatników może korzystać ze skróconego z 40 lat do 5 lub 10 lat okresu amortyzacji budynków i budowli niemieszkalnych. Dotyczy to mniejszych przedsiębiorstw, które prowadzą działalność w gminach o wysokim poziomie bezrobocia.

Jeżeli budynek lub budowla zostaną przez **mikro-, małe lub średnie przedsiębiorstwo** wybudowane na obszarze gminy:

- » zlokalizowanej w powiecie, w którym **średnia stopa bezrobocia wynosi nie mniej niż 120%** średniej stopy bezrobocia w kraju oraz
- » gdzie **średni dochód na mieszkańca gminy nie przekracza 100% dochodu na mieszkańca w kraju**

- **to firma będzie mogła skorzystać z indywidualnie ustalonej stawki amortyzacyjnej.** Indywidualna stawka znajdzie [zastosowanie](#) tylko w odniesieniu do budynków i lokali niemieszkalnych oraz obiektów inżynierii lądowej i wodnej wprowadzonych do ewidencji środków trwałych po raz pierwszy.

Dla obiektów w powiecie z średnią stopą bezrobocia od 120% do 170% przeciętnej stopy bezrobocia w kraju obowiązuje okres amortyzacji nie krótszy niż 10 lat. W przypadku budynków lub budowli, które znajdują się w powiecie ze średnim bezrobociem powyżej 170% średniej krajowej bezrobocia, można skorzystać z co najmniej 5-letniego okresu amortyzacji.

WYŻSZE LIMITY AMORTYZACJI?

Rządowy [projekt](#) ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych zakłada m.in. **podwyższenie o 100% obowiązujących limitów uprawniających do jednorazowego zaliczenia wydatków do kosztów uzyskania przychodów**. Od 1 stycznia 2024 r. mają obowiązywać wyższe limity odpisów amortyzacyjnych zaliczanych jednorazowo do kosztów uzyskania przychodów i limity warunkujące możliwość ustalenia indywidualnych stawek amortyzacyjnych dla używanych lub ulepszonych środków trwałych, po raz pierwszy wprowadzonych do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA NA 2024 ROK

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zmiany formy opodatkowania PIT przedsiębiorca może dokonać do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym firma osiągnęła pierwszy przychód w danym roku. Jeśli więc pierwszy przychód w roku przedsiębiorca osiągnął w styczniu, zmiany formy opodatkowania może dokonać w terminie do **20 lutego**. Tylko na rezygnację z opodatkowania w ramach karty podatkowej jest czas do 20 stycznia.

WYŻSZE STAWKI KARTY PODATKOWEJ

Zgodnie z [obwieszczeniem](#) MF z 15 listopada 2023 r. ws. stawek karty podatkowej i kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług, z wyjątkiem świadczeń dla ludności, oraz kwartalnych stawek ryczałtu od przychodów proboszczów

i wikariuszy, obowiązujących w 2024 r. – na ten rok obowiązują podwyższone stawki karty podatkowej, stawki ryczałtu od przychodów proboszczów i wikariuszy.

ZMIANY DOTYCZĄCE MIKORACHUNKU PODATKOWEGO

Od początku 2024 r. ma obowiązywać nowe [rozporządzenie](#) MF ws. rodzajów podatków, opłat lub niepodatkowych należności budżetowych, które wpłacane są za pomocą mikrorachunku podatkowego. Przewiduje ono m.in., że lista tych należności poszerzy się o płatności wynikające z CIT-8FR, PIT-PZ, VAT-14, POG-4, POG-5, POG-P i GHD-1.

OBSŁUGA ELEKTRONICZNA WNIOSKÓW O WIS, WIA I WIP

1 stycznia 2024 r. w serwisie [e-Urząd Skarbowy](#) i na portalu [PUESC](#) zostaną udostępnione nowe [funkcjonalności](#). **Od tej daty będzie można składać wyłącznie elektronicznie wnioski o wydanie wiążących informacji stawkowych (WIS), wnioski o wydanie wiążących informacji akcyzowych (WIA) i wnioski o wydanie wiążących informacji o pochodzeniu (WIP).**

MECHANIZM PAY & REFUND NADAL BĘDZIE WYŁĄCZONY

Czasowe wyłączenie obowiązku stosowania mechanizmu *pay & refund* (MPR) w stosunku do tzw. płatnika technicznego, o którym mowa w ustawach o podatkach dochodowych PIT i CIT, zostanie [przedłużone](#) na kolejny, 2024 rok.

WALKA Z UNIKANIEM OPODATKOWANIA

29 listopada 2023 r. ukazało się [rozporządzenie w sprawie upoważnienia organów Krajowej Administracji Skarbowej do wykonywania zadań Szefa Krajowej Administracji Skarbowej z zakresu przeciwdziałania unikaniu opodatkowania](#).

6% PCC PRZY HURTOWYM ZAKUPIE MIESZKAŃ

Przypominamy, że z dniem 1 stycznia 2024 r. **wchodzi** w życie art. 7a ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC). Przewiduje on **6-procentowy podatek od zakupu szóstego i kolejnego lokalu mieszkalnego**.

Także z początkiem 2024 r. **wchodzi** w życie nowe **rozporządzenie** ws. pobierania i zwrotu podatku od czynności cywilnoprawnych, dostosowane do nowelizacji ustawy. Zmiany dotyczą głównie obowiązków notariuszy i wzoru deklaracji podatkowej PCC-3.

PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH

Obwieszczenie MF określające wysokość stawek minimalnych podatku od środków transportowych na 2024 r. przewiduje, iż pozostaną one na dotychczasowym poziomie.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

PŁATNOŚCI TRANSGRANICZNE

Od nowego roku nałożono dodatkowy **obowiązek** na instytucje płatnicze. Muszą one ewidencjonować płatności na rzecz odbiorców posiadających siedzibę w innym kraju UE, jeśli ich liczba przekroczy 25 ciągu kwartału. Ewidencje będą przechowywane przez 3 lata.

PRAWO

ZEROWA OPŁATA OZE TAKŻE W 2024 ROKU

Stawka opłaty OZE stanowi jeden z elementów składowych rachunków za prąd. W 2024 r. stawka opłaty OZE - drugi rok z rzędu - wynosić będzie 0 zł/MWh - **ogłosił** Urząd Regulacji Energetyki. Obowiązująca od lipca 2016 r. - na mocy ustawy o odnawialnych źródłach energii - opłata ma w założeniu wspierać wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych, pokrywać koszty wynikające z uczestnictwa producentów zielonej

energii w systemie aukcyjnym oraz w systemach taryfy gwarantowanej i dopłat do ceny rynkowej.

KADRY I ZUS

WYPŁATY 800+ OD STYCZNIA 2024 R.

Od 1 stycznia 2024 r. **świadczenie wychowawcze** na dzieci (tzw. 500+) zostało automatycznie podwyższone do 800 zł. Nie trzeba składać żadnego dodatkowego wniosku.

PODSTAWA WYMIARU SKŁADEK PRZEDSIĘBIORCÓW

29 listopada 2023 r. Sąd Najwyższy w składzie 7 sędziów podjął niekorzystną dla przedsiębiorców **uchwałę** (sygn. III UZP 3/23). Uznał, że **organ rentowny** w przypadku podjęcia działalności gospodarczej przez ubezpieczonego, nie negując tytułu podlegania ubezpieczeniom społecznym, **jest uprawniony do weryfikacji podstawy wymiaru składek** na te ubezpieczenia w sytuacji, gdy w początkowym okresie prowadzenia tej działalności ubezpieczony deklaruje podstawę wymiaru składki, której wysokość nie ma odzwierciedlenia w przychodach, zaś w kolejnych miesiącach realizuje się ryzyko społeczne, którego wystąpienie było pewne w momencie rozpoczęcia działalności gospodarczej. Uchwałę tę **krytykuje** Rzecznik MŚP.

PŁACA MINIMALNA

W 2024 r. minimalne **wynagrodzenie** za pracę wzrośnie dwukrotnie. Od 1 stycznia najniższa pensja będzie wynosiła 4242 zł, a od 1 lipca – 4300 zł. W 2024 r. wzrośnie też minimalna stawka godzinowa dla określonych umów cywilnoprawnych – od 1 stycznia będzie wynosić 27,70zł, a od 1 lipca – 28,10 zł.

Jakie składki ZUS zapłacą przedsiębiorcy?

Generalnie składki na ubezpieczenie społeczne przedsiębiorców w 2024 roku idą w górę.

DUŻY ZUS

Osoby prowadzące pozarolniczą działalność (tj.: osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie Prawa przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych, twórcy i artyści, osoby prowadzące działalność w zakresie wolnego zawodu w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, a także osoby prowadzące działalność w zakresie wolnego zawodu, z której przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych, wspólnik jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólnicy spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej, akcjonariusze prostej spółki akcyjnej, komplementariusz w spółce komandytowo-akcyjnej, osoby, które prowadzą publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów o systemie oświaty) oraz osoby współpracujące z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność albo z osobami korzystającymi z „ulgi na start” - jeśli nie są uprawnione do ulg – **opłacają składki na ubezpieczenia społeczne od podstawy nie niższej niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego.**

Zgodnie z [obwieszczeniem](#) MRiPS z 4 grudnia 2023 r., prognozowane przeciętne miesięczne wynagrodzenie w 2024 roku wynosi **7824 zł** brutto miesięcznie. W 2024 r.

podstawę wymiaru składek dla ww. osób stanowi więc kwota **4694,40 zł**, a składki ZUS wyniosą miesięcznie **1600,32 zł** (z ubezpieczeniem chorobowym, bez składki zdrowotnej).

Ubezpieczenie/fundusz	Emerytalne	Rentowe	Wypadkowe	Chorobowe	FP i FS
Wysokość składek w %	19,52%	8%	1,67%*	2,45%	2,45%
Kwota składek	916,35 zł	375,55 zł	78,40 zł	115,01 zł	115,01 zł

* Składka na ubezpieczenie wypadkowe dla płatników zatrudniających do 9 ubezpieczonych.

POCZĄTKUJĄCY PRZEDSIĘBIORCY

Dla osób, które prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie Prawa przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych przez okres pierwszych 24 miesięcy kalendarzowych od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej, z wyłączeniem osób, które:

- » prowadzą lub w okresie ostatnich 60 miesięcy kalendarzowych przed dniem rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej prowadziły pozarolniczą działalność,
- » wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego

pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej - podstawą wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne jest zadeklarowana kwota, nie niższa niż **30% kwoty minimalnego wynagrodzenia w danym roku**.

Podstawa wymiaru składek dla nowych przedsiębiorców wyniesie więc:

1. **w okresie styczeń - czerwiec 2024 roku 1272,60 zł** (30% z 4242 zł, tj. minimalnego wynagrodzenia obowiązującego od stycznia do czerwca 2024 r.),
2. **w okresie lipiec - grudzień 2024 roku 1290 zł** (30% z 4300 zł, tj. minimalnego wynagrodzenia obowiązującego od lipca do grudnia 2024 r.).

Ubezpieczenie	Emerytalne	Rentowe	Wypadkowe	Chorobowe
Wysokość składki w %	19,52%	8%	1,67%	2,45%
Kwota składki za styczeń - czerwiec 2023 r.	248,41 zł	101,81 zł	21,25 zł	31,18 zł
Kwota składki za lipiec - grudzień 2023 r.	251,81 zł	103,20 zł	21,54 zł	31,61 zł

ULGOWY ZUS

Przedsiębiorca może pod pewnymi warunkami skorzystać z „**ulgi na start**”, czyli przez 6 miesięcy kalendarzowych od podjęcia działalności gospodarczej nie płać składek na ubezpieczenia społeczne (emerytalne, rentowe, wypadkowe i chorobowe).

Z kolei niższe składki na ubezpieczenia społeczne można płać maksymalnie przez 36 miesięcy w ciągu kolejnych 60 miesięcy kalendarzowych prowadzenia działalności gospodarczej, jeśli korzysta się z ulgi „**mały ZUS plus**”. Podstawa wymiaru, a więc i wysokość składek na ubezpieczenia społeczne, jest wtedy uzależniona od wysokości przeciętnego miesięcznego dochodu przedsiębiorcy z działalności gospodarczej w poprzednim roku kalendarzowym. Podstawa

wymiaru tych składek nie może być niższa niż 30% kwoty minimalnego wynagrodzenia i nie wyższa niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego.

Generalnie nie muszą opłacać składek ZUS także prowadzący działalność nierejestrową.

SKŁADKA ZDROWOTNA

Przedsiębiorcy rozliczający się podatkiem liniowym, w 2024 roku zapłacą składkę zdrowotną wynoszącą **4,9%** realnego dochodu przedsiębiorcy **osiągniętego w poprzednim miesiącu, ale nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia za pracę** z początku roku (tj. od stycznia do grudnia 2024 r. minimum **381,78 zł**).

Firmy, które wybrały formę opodatkowania PIT według **skali podatkowej**, w 2024 roku zapłacą składkę zdrowotną wynoszącą 9% realnego dochodu przedsiębiorcy **osiągniętego w poprzednim miesiącu, ale nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia za pracę** (tj. od stycznia do grudnia 2024 r. minimum **381,78 zł**).

Z kolei przedsiębiorcy rozliczający podatek **ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych** zapłacą składkę zdrowotną w stałej kwocie - w zależności od wysokości ich rocznych przychodów:

- » przychody niższe niż 60.000 zł - składka zdrowotna wyniesie **5,4% przeciętnego wynagrodzenia** (tj. ok. 425 zł);
- » przychody 60.000 – 300.000 zł - składka zdrowotna: **9% przeciętnego wynagrodzenia** (tj. ok. 710 zł);
- » przychody wyższe niż 300.000 zł - składka zdrowotna: **16,2% przeciętnego wynagrodzenia** (tj. ok. 1280 zł).

Do ustalenia podstawy wymiaru składki zdrowotnej dla ryczałtowców przyjmuje się kwotę przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, którą Prezes GUS ogłosi w styczniu.

W przypadku osób rozliczających się według **karty podatkowej** składka zdrowotna wynosić będzie **9% wynagrodzenia minimalnego pracę** (tj. od stycznia do grudnia 2024 r. **381,78 zł**).

Odliczenia w PIT za 2023 rok

Wypełniając zeznanie roczne PIT za 2023 rok, podatnicy mogą skorzystać z rozmaitych ulg w postaci odliczeń od dochodu do opodatkowania i odliczeń od wyliczonego podatku.

ODLICZENIA OD DOCHODU

Za 2023 r. podatnik może odliczyć od dochodu do opodatkowania m.in.:

Rodzaje odliczeń		Wysokość i limity odliczeń	
Składki na ubezpieczenia społeczne		kwota składek zapłaconych/potrąconych w roku podatkowym	
Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonane przez podatnika w roku podatkowym		maksymalna kwota wpłat na IKZE: - 12.483 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą; - 8.322 zł dla pozostałych.	
Ulga rehabilitacyjna - przysługuje: » określonym osobom niepełnosprawnym bądź » podatnikom mającym na utrzymaniu osoby niepełnosprawne, których dochód (tj. osób będących na utrzymaniu) w roku podatkowym nie przekroczy 12 x renty społecznej w grudniu	» Opłacenie przewodników. » Utrzymanie psa asystującego. » Używanie samochodu osobowego. » Zakup pieluchomajtek, pieluch itp. » Używanie własnego samochodu osobowego.	Faktycznie poniesione wydatki – każde do 2.280 zł rocznie.	
	Leki zalecone przez lekarza specjalistę	nadwyżka wydatków ponad 100 zł/mies.	
	Pozostałe wydatki określone w art. 26 ust. 7a ustawy o PIT	całe poniesione wydatki	
Darowizny na cele publiczne dla organizacji pożytku publicznego na cele pożytku publicznego		w wysokości dokonanej darowizny	w sumie do 6% dochodu
Darowizny rzeczowe na cele kształcenia zawodowego dla publicznych szkół, placówek i centrów			
Darowizny na cele kultu religijnego			
Darowizny krwi na cele krwiodawstwa realizowanego przez honorowych dawców krwi		w wysokości iloczynu kwoty rekompensaty określonej przepisami i litrów oddanej krwi lub jej składników	
Darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą		w wysokości dokonanej darowizny	
Ulga na Internet (tzn. z tytułu wydatków na użytkowanie Internetu)		do 760 zł rocznie; odliczenie przysługuje podatnikowi wyłącznie w kolejno po sobie następujących 2 latach podatkowych	
Dokonane w roku podatkowym zwroty nienależnie pobranych świadczeń, które uprzednio zwiększyły dochód podlegający opodatkowaniu		w całości – w kwotach uwzględniających pobrany podatek dochodowy, jeżeli zwroty te nie zostały potrącone przez płatnika	
Ulga odsetkowa (odsetki od kredytu na cele mieszkaniowe) – w ramach tzw. praw nabytych		faktycznie poniesione wydatki na odsetki od tej części kredytu, która nie przekracza 325.990 zł	
Ulga na działalność badawczo-rozwojową		Odliczenie do: 100% lub 200% kosztów kwalifikowanych zależnie od posiadania statusu centrum badawczo-rozwojowego i MŚP oraz rodzaju kosztów. Odliczenie do kwoty dochodu z działalności gospodarczej.	
Ulga termomodernizacyjna		Wydatki na przedsięwzięcia termomodernizacyjne - do 53.000 zł.	

Ulga na złe długi	Zaliczana do przychodów należnych wartość wierzytelności pieniężnej nieuregulowana 90 dni od upływu terminu zapłaty ani do dnia złożenia zeznania.
Składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych	Do 500 zł na rok.
Ulga na robotyzację	50% poniesionych kosztów.
Ulga na prototyp	30% kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia go na rynek - do 10% dochodu z działalności gospodarczej.
Ulga na terminal	Wydatki (100%/200%) na nabycie terminala płatniczego i związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, do limitów: 1000 zł, 2000 zł albo 2500 zł.
Ulga na ekspansję	Koszty poniesione w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów do wysokości dochodu z działalności gospodarczej, nie więcej jednak niż 1 mln zł.
Ulga na wsparcie sportu, kultury i edukacji	50% kosztów - do wysokości dochodu z działalności gospodarczej.
Ulga na zabytki	Do 50% udokumentowanych wydatków na wpłaty na fundusz remontowy lub na prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane przy zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków.
Ulga dla inwestujących w alternatywne spółki inwestycyjne	50% wydatków poniesionych na nabycie lub objęcie udziałów (akcji) - do 250.000 zł.
Strata z lat ubiegłych z niektórych źródeł przychodów	O wysokość straty ze źródła przychodów podatnik może obniżyć w najbliższych 5 latach podatkowych dochód z tego źródła: do 50% straty/rok albo jednorazowo do 5.000.000 zł (i do 50% straty/rok w kolejnych latach).

ODLICZENIA OD PODATKU

Podatek obliczony według skali podatkowej można pomniejszyć o:

Rodzaje odliczeń	Wysokość i limity odliczeń
<p>Ulga na dzieci – z ulgi tej skorzystać mogą podatnicy, którzy w roku podatkowym wychowywali własne lub przysposobione dzieci m.in. małoletnie. Odliczenie przysługuje w przypadku 1 dziecka, jeżeli dochody:</p> <ul style="list-style-type: none"> » podatnika samotnie wychowującego dziecko albo łącznie pary małżonków - nie przekroczyły 112.000 zł, » podatnika w innych sytuacjach - nie przekroczyły 56.000 zł (chyba że to dziecko niepełnosprawne).. 	<p>Za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym podatnik wykonywał władzę, pełnił funkcję albo sprawował opiekę nad dzieckiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 92,67 zł na pierwsze dziecko, - 92,67 zł na drugie dziecko, - 166,67 zł na trzecie dziecko, - 225 zł na czwarte i odrębnie na każde kolejne dziecko. <p>Odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców/opiekunów prawnych dziecka pozostających w związku małżeńskim. Kwota ulgi do zwrotu nie może przekroczyć łącznie kwoty zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne podlegających odliczeniu lub zapłaconych ze środków podatnika od niektórych przychodów zwolnionych od PIT (np. do ukończenia 26 r.ż.).</p>
Ulga na powrót	Kwota stanowiąca różnicę między podatkiem obliczonym przy zastosowaniu do przychodów z pracy za granicą metody odliczenia proporcjonalnego a kwotą podatku obliczonego przy zastosowaniu do tych przychodów metody wyłączenia z progresją. Odliczenie nie może przekroczyć kwoty 1.360 zł (z wyjątkami).

Ponadto można skorzystać z niektórych nieobowiązujących już odliczeń od podatku, tylko na zasadzie praw nabytych.

Składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacona w roku podatkowym może być odliczona przez przedsiębiorcę tylko przy opodatkowaniu: podatkiem liniowym: w całości, ale nie więcej niż 10.200 zł od dochodu albo zaliczając do kosztów uzyskania przychodu; ryczałtem: 50% zapłaconych składek od przychodu; kartą podatkową: 19% zapłaconych składek od podatku.

Poza tym maksymalnie 1,5% podatku należnego można przeznaczyć w zeznaniu rocznym na wpłatę na rzecz organizacji pożytku publicznego.

Odliczenia są możliwe tylko przy spełnieniu ustawowych warunków! Stąd też przy rozliczaniu warto skorzystać z pomocy doradcy.



Zmiana zasad dziedziczenia

Ustawa z dnia 28 lipca 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw wprowadziła zmiany w zakresie zasad dziedziczenia, które mają usprawnić postępowanie spadkowe i rugować mankamenty prawa spadkowego. Ostatnie jej przepisy weszły w życie z dniem 15 listopada 2023 r.

Ustawa wprowadza zmiany w Kodeksie cywilnym w zakresie **zasad dziedziczenia ustawowego** w sytuacji, gdy powołani do spadku są dziadkowie spadkodawcy (art. 934 K.c.). Jeśli którekolwiek z dziadków spadkodawcy nie dożyje otwarcia spadku, udział spadkowy, który by mu przypadał, będzie przypadał jego dzieciom w częściach równych. Jeżeli dziecko którekolwiek z dziadków spadkodawcy nie dożyje otwarcia spadku, udział spadkowy, który by mu przypadał, będzie przypadał w częściach równych jego dzieciom, a w braku dzieci i wnuków tego z dziadków, który nie dożył otwarcia spadku – pozostałym dziadkom w częściach równych. Tym samym wyłączeni od dziedziczenia będą dalsi zstępni dziadków spadkodawcy, czyli tzw. cioteczne lub stryjeczne wnuki i dalsze pokolenia. Zmiana ta ma służyć skróceniu czasu trwania postępowań, nadto zawężony katalog spadkobierców ustawowych ograniczy potrzebę poszukiwania ich z urzędu przez sąd i wzywania na rozprawę.

Ponadto **nowelizacja** w Kodeksie cywilnym dodaje **2 nowe przesłanki niegodności** dziedziczenia w postaci:

1. uporczywego niewykonywania obowiązku alimentacyjnego wobec spadkodawcy, określonego co do wysokości orzeczeniem sądowym, ugodą zawartą przed sądem albo

- innym organem albo inną umową wobec spadkodawcy;
2. uporczywego uchylania się od wykonywania obowiązku pieczy nad spadkodawcą, w szczególności wynikającego z władzy rodzicielskiej, opieki, sprawowania funkcji rodzica zastępczego, małżeńskiego obowiązku wzajemnej pomocy albo obowiązku wzajemnego szacunku i wspierania się rodzica i dziecka (art. 928 k.c.).

Zmiana ta ma na celu umożliwienie osobie, mającej w tym interes prawny (np. pozostałym spadkobiercom), przeciwstawienie się możliwości uzyskania korzyści ze spadku przez osobę niewykonyującą obowiązków wynikających z prawa rodzinnego i zasad współżycia społecznego w stosunku do spadkodawcy, mimo realnej możliwości ich spełnienia.

W zakresie postępowania spadkowego, uchwaloną ustawą wprowadzono też rozwiązanie modyfikujące regulację art. 1015 k.c. która przesądza o **obowiązku złożenia oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku w terminie 6 miesięcy od dnia, w którym spadkobierca dowiedział się o tytule swojego dziedziczenia**. Nowelizacja przewiduje, iż do zachowania ustawowego terminu do złożenia oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku wystarczające będzie

złożenie przed jego upływem wniosku do sądu o odebranie tego oświadczenia. Ponadto, jeśli złożenie oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku będzie wymagało zezwolenia sądu, bieg terminu na złożenie oświadczenia ulegnie zawieszeniu na czas trwania postępowania w tym przedmiocie (art. 1015 § 12 k.c.).

Dodatkowo uzupełnieniu uległy **ustawowe przesłanki, których spełnienie daje możliwość uchylenia się od skutków prawnych oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku złożonego pod wpływem błędu lub groźby** (albo niezłożonego w ustawowym terminie ze względu na błąd lub groźbę). Dodatkowa przesłanka odnosi się do rocznego terminu określonego w art. 88 § 2 k.c., którego zachowanie jest konieczne dla skutecznego uchylenia się od skutków prawnych wadliwego (na skutek błędu lub pod wpływem groźby) oświadczenia woli. Zgodnie z dodanym w art. 1019 § 1 pkt 3 k.c. dla dochowania tego terminu wystarcza złożenie przed jego upływem wniosku do sądu o odebranie oświadczenia o uchyleniu się od skutków prawnych oświadczenia woli.

W Kodeksie rodzinnym i opiekuńczym wprowadzono regulację, która w ramach zarządu nad majątkiem dziecka, wyłącza konieczność pozyskania zgody sądu na czynność przekraczającą zakres zwykłego zarządu w sytuacji, gdy czynność ta polega na odrzuceniu spadku w imieniu dziecka, a dziecko jest powołane do dziedziczenia wskutek uprzedniego odrzucenia spadku przez któregośkolwiek z rodziców, którym przysługuje pełna władza rodzicielska. Zgoda sądu będzie jednak wymagana w braku porozumienia rodziców lub jeżeli inny zstępny rodziców tego dziecka przyjmuje spadek (art. 101 k.r.o.). W konsekwencji sprecyzowaniu uległa treść oświadczenia o odrzuceniu spadku składanego przez rodzica dziecka uprawnionego do spadku (art. 640¹ § 3 k.p.c.).

W Kodeksie postępowania cywilnego, nowelizacja przekazuje sprawy dotyczących wydawania zezwoleń na dokonanie czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu majątkiem dziecka dotyczących prostego przyjęcia spadku lub odrzucenia spadku spod kognicji sądu opiekuńczego do sądu spadku (art. 640¹ k.p.c.). Brak konieczności prowadzenia w trakcie postępowania spadkowego odrębnego postępowania sądowego w przedmiocie zezwolenia na dokonanie czynności przekraczającej zakres zwykłego zarządu majątkiem dziecka



lub pozostającego pod opieką w postaci prostego przyjęcia lub odrzucenia spadku przyczyni się do przyspieszenia postępowań o stwierdzenie nabycia spadku, a jednocześnie zmniejszy liczbę spraw wpływających do sądów opiekuńczych. Do odciążenia sądów ma przyczynić się także zmiana w art. 640 § 1 k.p.c., znosząca obowiązek notariusza przesyłania do sądu spadku oświadczenia o przyjęciu lub odrzuceniu spadku, jeśli zarejestrował akt poświadczenia dziedziczenia, a także zmiana w art. 652 k.p.c., w którym zniesiono obowiązek notariusza zawiadamiania sądu spadku o dokonany otwarcie i ogłoszenie testamentu – jeśli notariusz sporządził akt poświadczenia dziedziczenia.

W celu przyspieszenia postępowań sądowych znowelizowano też ustawę Prawo o aktach stanu cywilnego, umożliwiając sądom pozyskiwanie danych z rejestru stanu cywilnego niezbędnych do wydania orzeczenia w sprawie. Pozyskiwanie danych z tego rejestru umożliwiono także Ministrowi Sprawiedliwości.

W ustawie Prawo o notariacie dodano w treści aktu poświadczenia dziedziczenia określenie sposobu przyjęcia spadku (podobnie jak w art. 677 § 11 pkt 4 k.p.c. w odniesieniu do postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku).

W Prawie geodezyjnym i kartograficznym przesądzono, iż prawo dostępu do danych z ewidencji gruntów i budynków (w postaci wypisu i wyrys z ewidencji) – w tym za pośrednictwem zintegrowanego systemu informacji o nieruchomościach – przysługuje sądom na potrzeby prowadzonych postępowań.

Zwolnienia z kas fiskalnych w 2024 roku



Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 listopada 2023 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz.U. poz. 2605) wchodzi w życie 1 stycznia 2024 r. Generalnie przedłuża ono termin obowiązywania na 2024 rok dotychczasowych zwolnień określonych w obowiązującym dotąd rozporządzeniu z 22 grudnia 2021 r.

Nowe **rozporządzenie** **nie wprowadza zmian w zakresie zwolnienia podmiotowego**; utrzymuje więc na dotychczasowym poziomie kryterium wartości sprzedaży, czyli 20.000 zł dla podmiotów kontynuujących dokonywanie sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych, jak też dla rozpoczynających działalność gospodarczą, dla których limit 20.000 zł określany jest w proporcji do okresu jej wykonywania.

W nowych regulacjach znikło tylko jedno zwolnienie z obowiązku stosowania kas fiskalnych: dla dostawy odbiorników cyfrowych, o których mowa w ustawie o wsparciu gospodarstw domowych w ponoszeniu kosztów związanych ze zmianą standardu nadawania naziemnej telewizji cyfrowej.

W § 2 rozporządzenia, analogicznie jak wcześniej, zawarto zwolnienie dla czynności wymienionych w załączniku do rozporządzenia (które generalnie nie ulegną zmianie). Zmiany zapisów niektórych pozycji mają na celu aktualizację uregulowań w stosunku do innych aktów prawnych.

Dalej obowiązuje przepis wyłączający ze sprzedaży, o której mowa w § 3 ust. 1 rozporządzenia, czynności **dostawy nieruchomości oraz dostawy towarów i świadczenia usług, które na podstawie przepisów o podatku dochodowym są zaliczane przez podatnika do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych podlegających amortyzacji.**

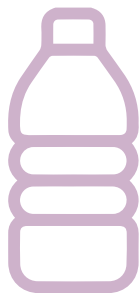
W § 3 ust. 3 pkt 2 rozporządzenia wskazano, iż na potrzeby

korzystania ze zwolnienia z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących, przy obliczaniu wartości sprzedaży nie uwzględnia się należnego VAT.

Poza tym w 2024 r. utrzymane zostały zasady wyłączenia ze zwolnienia z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących czynności, które były wymienione w § 4 rozporządzenia z 2021 r.

Oczywiście generalnie zwolnienia nie dotyczą podmiotów, którzy wcześniej zostali objęci obowiązkiem stosowania kas fiskalnych, nie mogą wrócić do zwolnienia.





Nowe opłaty od plastików

Ustawa o obowiązkach przedsiębiorców w zakresie gospodarowania niektórymi odpadami oraz o opłacie produktowej z początkiem 2024 r. nakłada nowe opłaty za jednorazowe produkty z tworzyw sztucznych.

Rozporządzenie MKiŚ z 7 grudnia 2023 r. w sprawie stawek opłaty za produkty jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych będące opakowaniami wprowadza dodatkowy podatek nałożony na plastikowe kubki na napoje czy pojemniki na żywność. **Od początku 2024 r. klientom końcowym ma być naliczana – przez przedsiębiorców prowadzących jednostkę handlu detalicznego, jednostkę handlu hurtowego lub jednostkę gastronomiczną, jak też pakujących i oferujących - za pomocą urządzenia vendingowego - opłata za opakowania wykonane z plastiku, w których będą kupować napoje lub żywność.** Stawki opłaty za „sztukę” wynoszą:

- » **0,20 zł** – w przypadku kubków na napoje, w tym ich pokrywek i wieczek;
- » **0,25 zł** – w przypadku pojemników na żywność, w tym pojemników takich jak pudełka, z pokrywką lub bez, stosowanych w celu umieszczania w nich żywności, która jest: przeznaczona do bezpośredniego spożycia, na miejscu lub na wynos, zazwyczaj spożywana bezpośrednio z pojemnika oraz gotowa do spożycia bez dalszej obróbki, takiej jak przyrządzanie, gotowanie czy podgrzewanie – w tym pojemników na żywność typu fast food lub na inne posiłki gotowe do bezpośredniego spożycia, z wyjątkiem pojemników na napoje, talerzy oraz paczek i owijek zawierających żywność.

Z kolei **rozporządzenie MKiŚ z 9 grudnia 2023 r. w sprawie stawek opłaty na pokrycie kosztów zagospodarowania odpadów powstałych z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych** stanowi, iż stawka opłaty na pokrycie kosztów zbierania odpadów powstałych z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych tego samego rodzaju, które przedsiębiorca wprowadził do obrotu, pozostawionych w publicznych systemach zbierania odpadów,

w tym na pokrycie kosztów utworzenia i utrzymania tych systemów, transportu tych odpadów i ich przetwarzania, a także uprzątkowania oraz transportu i przetwarzania odpadów powstałych z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych tego samego rodzaju jak odpady powstałe z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych, które przedsiębiorca wprowadził do obrotu, wynosi:

- » **0,10 zł za 1 kg: pojemników na żywność, paczek i owijek wykonanych z elastycznych materiałów zawierających żywność przeznaczoną do bezpośredniego spożycia z paczki lub owijki bez żadnej dalszej obróbki, pojemników na napoje o pojemności do trzech litrów, kubków na napoje, w tym ich pokrywek i wieczek, lekkich toreb na zakupy z tworzywa sztucznego** w rozumieniu art. 8 pkt 15a lit. a ustawy o gospodarce opakowaniami i odpadami opakowaniowymi;
- » **0,01 zł za sztukę wyrobów tytoniowych z filtrami** zawierającymi tworzywa sztuczne i filtrów zawierających tworzywa sztuczne sprzedawanych do używania łącznie z wyrobami tytoniowymi.

Stawka opłaty na pokrycie kosztów uprzątkowania oraz transportu i przetwarzania odpadów powstałych z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych tego samego rodzaju jak odpady powstałe z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych, które przedsiębiorca wprowadził do obrotu, wynosi 0,01 zł za sztukę: chusteczek nawilżanych i balonów, z wyjątkiem balonów do użytku przemysłowego lub innych profesjonalnych zastosowań, które to balony nie są rozprowadzane wśród konsumentów.

Opłaty te ponoszą przedsiębiorcy wprowadzający do obrotu ww. produkty jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych.

Więcej czasu na wdrożenie e-Doręczeń



Ustawa z 12 grudnia 2023 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych zmienia terminy przewidziane w art. 152 ust. 1 i 2 i art. 155 ust. 11 ustawy o doręczeniach elektronicznych i uchyliła art. 158 ust. 2 tej ustawy.

Minister właściwy do spraw informatyzacji jest obowiązany ogłosić w Dzienniku Ustaw RP komunikat, określający m.in. **termin, gdy urzędy i inne podmioty publiczne oraz wykonujący zawód: adwokata, radcy prawnego, doradcy podatkowego, doradcy restrukturyzacyjnego, rzecznika patentowego oraz notariusza, a także podmioty niepubliczne wpisane do rejestru przedsiębiorców, będą miały obowiązek korzystania z e-Doręczeń. Po zmianie termin określony w komunikacie nie będzie mógł być wcześniejszy niż dzień 30 marca 2024 r. i późniejszy niż dzień 1 stycznia 2025 r.** Komunikat ogłasza się w terminie co najmniej 90 dni przed dniem wdrożenia rozwiązań technicznych określonym w tym komunikacie. Termin wskazany w komunikacie jest dniem, od którego wyżej wymienione podmioty są obowiązane stosować przepisy ustawy o doręczeniach w zakresie doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej (tj. mieć adres do e-Doręczeń wpisany do bazy adresów elektronicznych i doręczać pisma na adres do e-Doręczeń podmiotom, które z niego korzystają).

Obowiązek przekazania do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej danych niezbędnych do utworzenia adresu do doręczeń w ramach publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego albo adresu do doręczeń elektronicznych powiązanego z kwalifikowaną usługą rejestrowanego doręczenia elektronicznego oraz danych niezbędnych w celu wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych, będzie dotyczył podmiotów niepublicznych składających wnioski o wpis do CEIDG od dnia 1 stycznia 2025 r. (a nie jak wcześniej: po dniu 31 grudnia 2023 r.).

Obowiązek:

1. przekazania danych niezbędnych do utworzenia adresu do doręczeń elektronicznych powiązanego z publiczną usługą rejestrowanego doręczenia elektronicznego,
2. przekazania adresu do doręczeń elektronicznych powiązanego z kwalifikowaną usługą rejestrowanego doręczenia elektronicznego świadczoną przez kwalifikowanego dostawcę oraz danych niezbędnych w celu wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych, albo
3. wystąpienia do ministra właściwego do spraw informatyzacji z wnioskiem o utworzenie adresu do doręczeń elektronicznych powiązanego z publiczną usługą rejestrowanego doręczenia elektronicznego

– będzie się odnosił do podmiotów niepublicznych, nieposiadających adresu do doręczeń elektronicznych wpisanego do bazy adresów elektronicznych, **wpisanych do CEIDG do dnia 31 grudnia 2024 r.** (zamiast do dnia 31 stycznia 2023 r.), **składających wniosków o zmianę wpisu w tej ewidencji w okresie od dnia 1 lipca 2025 r. do dnia 30 września 2026 r.** (a nie od dnia 30 września 2025 r. do dnia 30 września 2026 r.).



Błyskawiczny marketing dla małej firmy

Zaczynasz biznes, jesteś zbyt „mały”, by sięgnąć po speców od marketingu, jednocześnie jesteś ambitny, pomysłowy i zdeterminowany, by wybić się na rynku? Mamy dla Ciebie kilka porad, pomysłów marketingowych.

MARKETING, NALEŻY PRZED WSZYSTKIM ZACZAĆ

Początkującym firmom nie jest łatwo rozpocząć działania promocyjne w sieci. W sieci dlatego, że to obecnie najszybszy, najprostszy, skuteczny i w wielu przypadkach bezpłatny sposób na marketing. Od czego więc zacząć?

1. TWARZ FIRMY, CZYLI STWÓRZ PROFIL W GOOGLE

To narzędzie pozwoli szukającym marki, potencjalnym klientom w sieci zdobyć najważniejsze informacje o Twojej firmie, np. godziny otwarcia, pomoże lepiej poznać produkty, usługi, zapoznać się z rozpiętością cen. Umożliwia pozycjonowanie w mapach Google i pokazywanie firmy w tzw. local pack, czyli najlepiej dopasowanych wynikach wyszukiwania. Klient może też zadać pytanie i podzielić się opinią.

2. KOLORYSTYKA MA ZNACZENIE

Ten zewnętrzny, medialny, wizerunek firmy to przekaz wizualny, który musi być spójny i wpływać na pozytywne skojarzenia z naszą firmą. Np. jeśli w na wizytówkach, banerach czy plakatach promocyjnych przeważa kolor biały i niebieski, to taka kolorystyka powinna dominować także w mediach społecznościowych firmy. Logo powinno zapadać w pamięć, nawet czcionka ma znaczenie. Jeżeli na każdym materiale marketingowym jest inna wielkość i forma czcionki, pomieszczone kolory, to pierwszy wniosek wizualny, jaki się nasuwa, to co najmniej niedopracowanie strategii albo grafik nie panuje nad swoim arcyzmem.

3. BYCIE WSZĘDZIE, NIE SPRAWI, ŻE TRAFISZ DO WSZYSTKICH

Promocja w mediach społecznościowych, gdy Twoja firma dopiero się rozkręca, powinna skupić się na jednej lub 2 platformach. Dokładnie przemyśl, jaka grupa docelowa Cię interesuje, i konkretnie kieruj przekaz. Młodzież i młodzi dorośli żyją obecnie na TikToku i Instagramie. Jeśli Twoją grupą

docelową są milenialsi, rozważ Instagram oraz Facebook. Jeżeli stawiasz na konkretne branże i przedsiębiorców, to musisz trafić na LinkedIn. Gdy masz głowę pełną pomysłów na filmiki, ciekawe grafiki informacyjne i przykuwanie uwagi, to warto zacząć na FB, tam są różne grupy wiekowe i branżowe. W ten sposób można linkować do własnej strony internetowej czy zapraszać na wideokonferencje.

4. POSŁUŻ SIĘ E-MAIL MARKETINGIEM

Warto opracować serię e-maili, np. powitalny dla nowych klientów, zniżkowy dla stałych i powracających, e-mail z podziękowaniem za zakupy i prośbą o opinię czy polecenie znajomym. A może życzenia na święta czy z okazji imienin? W tym kroku istotna jest systematyczność, nie chodzi o spam, ale częste przypominanie o istnieniu firmy, jej rozwoju i nowych propozycjach zakupowych, usługowych. Te wiadomości muszą zawierać konkret, np. informację o firmie, jej początkach, zespole, o produkcie, jego składzie czy usłudze.

5. TWÓRZ AUTORSKIE MATERIAŁY MARKETINGOWE

Atrakcyjne materiały w postaci infografik z logo Twojej marki pomogą skutecznie wypromować firmę. Ciekawie przekazane informacje, dane o marce, procesach, jakich używasz do produkcji i czy formie świadczenia usługi, prezentacja zespołu specjalistów - to łatwy i przystępny sposób na pozyskanie zainteresowania w mediach społecznościowych. Mądra teść infografik jest chętnie udostępniana przez użytkowników, pomaga w budowaniu autorytetu firmy będącej dla użytkowników wiarygodnym źródłem informacji.

Podsumowanie: konsekwencja, cierpliwość, sprecyzowanie grupy docelowej i pomysłowość to czynniki, które wpływają na sukces nawet najmniejszej i początkującej firmy. Każda, nawet najbardziej luksusowa i rozpoznawalna na świecie marka, musiała najpierw zacząć od pomysłu i tak prozaicznych rzeczy jak nazwa i logo.

Kto dostanie świadczenie wspierające?

Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o świadczeniu wspierającym wprowadza od 1 stycznia 2024 r. do systemu prawnego nowe świadczenie - kierowane bezpośrednio do osoby z niepełnosprawnością, w celu częściowego pokrycia wydatków związanych z zaspokojeniem szczególnych potrzeb życiowych tej osoby.

Ma je przyznawać i wypłacać ZUS. Żeby osoba z niepełnosprawnością mogła otrzymać to świadczenie, powinna najpierw uzyskać od wojewódzkiego zespołu ds. orzekania o niepełnosprawności (WZON) decyzję o ustaleniu poziomu potrzeby wsparcia.

Świadczenie wspierające będą mogły otrzymać osoby, które:

- » ukończyły 18 lat,
- » są obywatelami Polski albo Unii Europejskiej lub Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA), a jeśli nie – przebywają legalnie w Polsce i mają dostęp do rynku pracy,
- » mieszkają w Polsce,
- » otrzymały decyzję WZON, w której poziom potrzeby wsparcia został ustalony na uprawniającym poziomie punktów.

To, kiedy będzie można złożyć wniosek o świadczenie wspierające do ZUS, będzie zależać od liczby punktów w decyzji WZON oraz od tego, czy opiekunowi osoby z niepełnosprawnością przysługuje inne świadczenie. Harmonogram, zgodnie z którym świadczenie wspierające będzie dostępne dla osób z niepełnosprawnością, wygląda następująco:

- » osoby, które mają **od 87 do 100 pkt**, mogą ubiegać się o świadczenie od 2024 r.,

- » osoby, które mają od 78 do 86 pkt, mogą ubiegać się o świadczenie od 2025 r.,
- » osoby, które mają od 70 do 77 pkt, mogą ubiegać się o świadczenie od 2026 r.

Osoba wymagająca opieki: na którą przyznano na podstawie przepisów dotychczasowych prawo do świadczenia pielęgnacyjnego, specjalnego zasiłku opiekuńczego, albo zasiłku dla opiekuna, bądź na którą przyznano prawo do świadczenia pielęgnacyjnego na podstawie nowego, obowiązującego od 1 stycznia 2024 r. brzmienia ustawy o świadczeniach rodzinnych – może otrzymać świadczenie wspierające od 1 stycznia 2024 r. także, gdy w decyzji ustalającej poziom potrzeby wsparcia, potrzebę tę określono na poziomie niższym niż 87 punktów w skali potrzeby wsparcia.

Świadczenie wspierające będzie wynosić od 40 do 220% aktualnej wysokości renty socjalnej (obecnie wynosi ona 1588,44 zł) - w zależności od poziomu potrzeby wsparcia:

- » 95–100 pkt – 220% renty socjalnej,
- » 90–94 pkt – 180% renty socjalnej,
- » 85–89 pkt – 120% renty socjalnej,
- » 80–84 pkt – 80% renty socjalnej,

- » 75–79 pkt – 60% renty socjalnej,
- » 70–74 pkt – 40% renty socjalnej.

Osoba z niepełnosprawnością, która chce otrzymać świadczenie wspierające, musi złożyć do WZON wniosek o wydanie decyzji ustalającej poziom potrzeby wsparcia. Musi przy tym mieć status osoby z niepełnosprawnością potwierdzony w formie:

- » orzeczenia o niepełnosprawności i jej stopniu – wydanego przez zespoły do spraw orzekania o niepełnosprawności,
- » orzeczenia o niezdolności do pracy lub orzeczenia o niezdolności do samodzielnej egzystencji – wydanego przez lekarzy orzekających w ZUS,
- » orzeczenia o inwalidztwie – wydanego przed wrześniem 1997 r. przez komisje lekarskie do spraw inwalidztwa i zatrudnienia.

Wniosek można złożyć wyłącznie drogą elektroniczną - poprzez: Platformę Usług Elektronicznych ZUS, portal Emp@tia lub bankowość elektroniczną. Jeśli osoba z niepełnosprawnością złoży wniosek przez bank albo portal Emp@tia, ale nie ma profilu na PUE ZUS, wtedy ZUS założy jej taki profil automatycznie, na podstawie danych z wniosku. Wniosek do ZUS może też zostać złożony przez pełnomocnika.

Wnioski o wydanie decyzji o ustaleniu poziomu potrzeby wsparcia można składać do WZON od 1 stycznia 2024 r. Po otrzymaniu decyzji WZON osoba z niepełnosprawnością będzie mogła złożyć do ZUS wniosek o wypłatę świadczenia.

WZON wyda decyzję ustalającą poziom potrzeby wsparcia na taki sam okres, na jaki dana osoba ma orzeczenie o niepełnosprawności, nie dłużej jednak niż na 7 lat. Gdy osoba z niepełnosprawnością otrzyma decyzję WZON i nie odwoła się od niej, będzie mogła złożyć do ZUS wniosek o przyznanie świadczenia wspierającego.

Do wniosku o świadczenie wspierające nie trzeba załączać decyzji wydanej przez WZON. Wszystkie dane, które się w niej znajdują, ZUS otrzyma z Elektronicznego Krajowego Systemu Monitoringu Orzeczeń o Niepełnosprawności (EKSMOoN).



ZUS będzie wypłacał świadczenie wspierające przelewem na numer rachunku bankowego w Polsce, który osoba z niepełnosprawnością poda we wniosku. Będzie je otrzymywać łącznie z innymi świadczeniami, np. rentą socjalną czy 500+ dla osób niesamodzielnych. Świadczenie wspierające będzie przysługiwać bez względu na dochód, będzie zwolnione z podatku dochodowego i nie będzie mogło zostać zajęte przez komornika.

Ww. [ustawa](#) modyfikuje też **warunki przyznawania świadczenia pielęgnacyjnego**. Po zmianach świadczenie pielęgnacyjne przysługuje rodzicom lub innym osobom opiekującym się niepełnosprawnymi dziećmi w wieku do ukończenia 18 r. życia, bez jakiegokolwiek ograniczeń w zakresie podejmowania zatrudnienia lub innej pracy zarobkowej.

Ponadto pobieranie przez opiekuna własnych świadczeń emerytalno-rentowych nie ma wpływu na jego prawo do świadczenia pielęgnacyjnego. O świadczenie pielęgnacyjne mogą się też ubiegać wszystkie rodziny zastępcze, osoby prowadzące rodzinne domy dziecka oraz dyrektorzy placówek pieczy zastępczej.

Ważną zmianą jest także, że jeśli rodzic/opiekun sprawuje opiekę nad więcej niż jednym dzieckiem z niepełnosprawnościami, świadczenie pielęgnacyjne będzie podwyższane o 100% na drugie i każde kolejne dziecko z niepełnosprawnościami.

Wprowadzono także pełną i bardzo szeroką ochronę praw nabytych opiekunów osób z niepełnosprawnościami, które nabyły bądź nabędą na starych, obowiązujących do 31 grudnia 2023 r. zasadach, prawo do świadczenia pielęgnacyjnego, specjalnego zasiłku opiekuńczego lub zasiłku dla opiekuna. Osoby te, jeśli taka będzie ich wola, będą mogły w dalszym ciągu pobierać wymienione świadczenia zgodnie z dotychczasowymi przepisami, także w przypadku uzyskania kolejnego orzeczenia potwierdzającego niepełnosprawność lub rozpoczęcia kolejnego okresu zasiłkowego.



Zawieszenie biegu terminu przedawnienia po zaskarżeniu

Zawieszenie biegu terminu przedawnienia zobowiązania podatkowego z dniem wniesienia skargi do sądu administracyjnego, do dnia doręczenia organowi podatkowemu odpisu orzeczenia sądu administracyjnego ze stwierdzeniem jego prawomocności, jest zgodne z Konstytucją – orzekł 12 grudnia 2023 r. Trybunał Konstytucyjny (sygn. akt SK 110/20).

W sprawie skargi konstytucyjnej Trybunał uznał, że art. 70 § 6 pkt 2 i art. 70 § 7 pkt 2 Ordynacji podatkowej są zgodne z art. 64 ust. 1 w związku z art. 2 Konstytucji RP. A więc, bieg terminu przedawnienia zobowiązania podatkowego nie rozpoczyna się, a rozpoczęty ulega zawieszeniu, z dniem wniesienia skargi do sądu administracyjnego na decyzję dotyczącą tego zobowiązania. Bieg terminu przedawnienia rozpoczyna się, a po zawieszeniu biegnie dalej, od dnia następującego po dniu doręczenia organowi podatkowemu odpisu orzeczenia sądu administracyjnego, ze stwierdzeniem jego prawomocności.

TK przypomniał, że Konstytucja upoważnia ustawodawcę do nakładania ciężarów publicznych (w tym podatków) oraz do normatywnego określania zasad spełniania przez jednostki obowiązków związanych z takimi ciężarami.

TK uznał, że zaskarżone normy prawne, które nie nakładają konkretnych ciężarów podatkowych, lecz służą spełnieniu zobowiązania podatkowego, nie mogą być uznane za niedopuszczalną ingerencję w prawo własności podatnika. Przyjęcie odmiennego stanowiska wyłączałoby możliwość dochodzenia zaległych zobowiązań od podatników, którzy mimo wyraźnego wymogu wynikającego z materialnego prawa podatkowego nie spełnili obowiązku samoobliczenia kwoty zobowiązania podatkowego i nie uiszcili go bądź dokonali tego w sposób nieprawidłowy. Niewywiązywanie się przez podatników ze zobowiązań podatkowych godzi nie tylko w interes finansowy Skarbu Państwa lub uprawnionych jednostek samorządu terytorialnego, ale też narusza szeroko



pojęty interes publiczny, sprzeciwiając się równocześnie zasadom sprawiedliwości społecznej.

TK uznał, że utrzymanie w systemie prawnym zaskarżonych norm wpłynie korzystnie na stabilność prawa, a tym samym zagwarantuje bezpieczeństwo prawne jednostki oraz pewność obrotu prawnego – co należy ocenić jako pożądane w perspektywie zasady zaufania do państwa i stanowionego przez nie prawa. W ocenie Trybunału ewentualny wyrok stwierdzający niekonstytucyjność wprowadziłby do systemu prawnego element niepewności – podatnik wnoszący skargę, w chwili wystąpienia do sądu, nie mógłby w sposób pewny ocenić, czy wniesienie skargi wywoła trwale skutek polegający na zawieszeniu biegu terminu przedawnienia zobowiązania podatkowego. TK uznał, że możliwość pewnej oceny sytuacji prawnej, podatnik zachowuje w obowiązującym stanie prawnym, w którym już samo wniesienie skargi na decyzję dotyczącą zobowiązania (niezależnie od przedstawionych zarzutów przeciwko decyzji) wywołuje skutek zawieszający, trwający do dnia doręczenia organowi podatkowemu odpisu orzeczenia sądu administracyjnego, ze stwierdzeniem jego prawomocności, bez względu na treść tego orzeczenia.



Ceny prądu i gazu będą mrożone tylko w I półroczu 2024 r.

Nowelizacja z 7 grudnia 2023 r. zakłada utrzymanie w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. dotychczasowej ochrony najbardziej wrażliwych odbiorców energii elektrycznej, gazu i ciepła (w tym gospodarstw domowych, jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów użyteczności publicznej), rekompensat dla przedsiębiorstw energetycznych i ciepłowniczych oraz wprowadzenie dodatkowych rozwiązań korygujących dotąd stosowane.

Przewidziano przy tym **ograniczenie limitów zużycia energii elektrycznej stosowane w okresie w I półroczu 2024 r. do 50% dotychczasowych limitów** (tj. 1,5 MWh, 2 MWh albo 1,8 MWh). Powyżej limitu zachowana ma być stawka 693 zł za MWh jako cena maksymalna. Tymczasem Prezes URE zatwierdził taryfy na sprzedaż i dystrybucję energii elektrycznej na 2024 r., jednak - ponieważ cena prądu przekracza cenę maksymalną - będzie obowiązywać ustawowa cena maksymalna.

Ustawa utrzymuje cenę maksymalną paliw gazowych oraz stawki opłat za świadczenie usług dystrybucji paliw gazowych stosowane w rozliczeniach z niektórymi odbiorcami paliw gazowych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. Zakres podmiotów objętych ochroną i cena maksymalna za gaz nie uległy zmianie. Podmioty objęte ochroną będą uiszczać opłatę za usługi dystrybucyjne w ww. czasie najwyżej na poziomie wynikającym z taryfy zatwierdzonej przez Prezesa URE dla operatora systemu dystrybucyjnego na 2022 rok.

W ustawie utrzymano na okres I półroczu 2024 r. wsparcie dla odbiorców paliw gazowych w gospodarstwach domowych o najniższych dochodach, którzy jako główne źródło ogrzewania wykorzystują kocioł na paliwa gazowe, wpisany lub zgłoszony do centralnej ewidencji emisyjności budynków, w postaci **refundacji VAT**.

Ustawa przewiduje **wprowadzenie gazowej składki na Fundusz Wypłaty Różnicy Ceny za 2022 r.** na podobnych

zasadach jak gazowy odpis na Fundusz Wypłaty Różnicy Ceny za 2023 r. Obowiązek przekazania przez przedsiębiorstwo wydobywające gaz ziemny nowowprowadzonej gazowej składki na ww. fundusz wykonuje się w odniesieniu do okresu wydobycia gazu ziemnego od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r.

Nowelizacja utrzymuje też na okres I półroczu 2024 r. przewidziane dotąd mechanizmy ograniczenia wysokości cen za ciepło i jego dostawę do odbiorców zarówno w systemach ciepłowniczych taryfowanych, jak i zwolnionych z obowiązku przedkładania taryf dla ciepła do zatwierdzania Prezesowi URE. Zakres podmiotów objętych ochroną – podmiotów uprawnionych – nie uległ zmianie.

Ustawa przewiduje także mechanizm wypłaty i rozliczenia świadczenia wyrównawczego dla przedsiębiorstw energetycznych z tytułu stosowania maksymalnej ceny dostawy, za I półrocze 2024 r.

Zgodnie z nowymi przepisami **dodatek osłonowy** będzie przysługiwał za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. i tak jak wcześniej jego wysokość będzie zróżnicowana w zależności od tego, ile osób wchodzi w skład gospodarstwa domowego, oraz tego, czy rodzina ma źródło ogrzewania zasilane węglem – w tym przypadku jest przewidziana wyższa kwota dodatku.



BUBLE i HITY podatkowe roku 2023

Znane są wyniki XX edycji rankingu przepisów podatkowych „BUBLE i HITY podatkowe roku 2023”, przygotowanego przez redakcję miesięcznika „Doradca Podatkowy – Gazeta Klientów Kancelarii i Biur Rachunkowych” – na podstawie propozycji oraz ocen podatników i przedsiębiorców. Ranking prowadzony jest od 2004 roku.

Kryterium wyróżnienia dla HITU jest zazwyczaj korzyść dla podatnika lub przedsiębiorcy płynąca z zastosowania danego rozwiązania bądź jego pozytywny wpływ na prowadzenie działalności i na życie podatnika, dla BUBLA zaś – perspektywa ich utrudnienia wskutek absurdalności lub niejasności wprowadzonego rozwiązania legislacyjnego.

1

Podwyższenie kwot wolnych w podatku od spadków i darowizn

Od 1 lipca 2023 r. obowiązują wyższe kwoty wolne od podatku. Opodatkowaniu podlega obecnie nabycie, od jednego zbywcy, własności rzeczy i praw majątkowych o czystej wartości przekraczającej:

- » 36 120 zł - jeżeli nabywcą jest osoba zaliczona do I grupy podatkowej;
- » 27 090 zł - jeżeli nabywcą jest osoba zaliczona do II grupy podatkowej;
- » 5733 zł - jeżeli nabywcą jest osoba zaliczona do III grupy podatkowej.

Jeżeli nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych od tego samego zbywcy następuje więcej niż jeden raz, do czystej wartości rzeczy i praw majątkowych ostatnio nabytych dolicza się czystą wartość rzeczy i praw majątkowych nabytych dotychczas od tego samego zbywcy w roku, w którym nastąpiło ostatnie nabycie, i w okresie 5 lat poprzedzających ten rok.

2

Przedłużenie zerowej stawki VAT na podstawową żywność

Wśród produktów z zerową stawką VAT znajdują się: mięso i ryby oraz przetwory z nich, mleko i produkty mleczarskie, jaja, miód naturalny, orzechy, warzywa i owoce oraz ich

przetwory, tłuszcze zwierzęce i roślinne jadalne, zboża i przetwory ze zbóż, w tym pieczywo i pieczywo cukiernicze, jak też określone preparaty i mleko do żywienia niemowląt i dzieci oraz dietetyczne środki spożywcze specjalnego przeznaczenia medycznego.

Rozporządzenie MF w sprawie obniżonych stawek podatku od towarów i usług w roku 2023 zapewniło ponadto m.in. obniżenie do 8% stawki na produkty nawozowe, które przed wprowadzeniem tarczy antyinflacyjnej były opodatkowane według tej stawki.

3

Zwiększenie limitu uprawniającego do posiadania statusu „małego podatnika” w VAT

Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw w ramach tzw. Pakietu SLIM VAT 3, wśród szeregu uproszczeń podatkowych (jak np. zmiany w rozliczaniu faktur korygujących), podwyższyła do równowartości 2 000 000 euro (z 1 200 000 euro) limit sprzedaży dla „małych podatników” dla celów podatku od towarów i usług.

4

Zniesienie PCC przy zakupie pierwszego mieszkania lub domu

31 sierpnia 2023 r. weszło w życie zwolnienie z podatku od czynności cywilnoprawnych obejmujące sprzedaż, której przedmiotem jest prawo własności lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, prawo własności budynku mieszkalnego jednorodzinnego, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu dotyczące lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego. Zwolnienie przysługuje, jeśli kupującym jest osoba fizyczna lub osoby fizyczne, a żadnej z nich, w dniu zakupu prawa do mieszkania lub domu nie przysługuje i przed tym dniem nie przysługiwało, żadne z tych praw ani udział w tych prawach (z wyjątkiem udziału nie przekraczającego 50% nabytego w drodze dziedziczenia).

1

Od 2023 r. najem prywatny opodatkowany wyłącznie ryczałtem

Od 1 stycznia 2023 r. najem prywatny (majątku prywatnego, np. mieszkania) nie może już być opodatkowany PIT na zasadach ogólnych według skali. Od 2023 r. dochody osiągane z najmu, dzierżawy itp., z wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą, są opodatkowane w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. To pozbawiło podatników, którzy uzyskują przychody z tytułu najmu prywatnego, możliwości odliczania wydatków. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych liczony jest od przychodu, bez możliwości odliczania kosztów uzyskania przychodu (takich jak remonty, odpisy amortyzacyjne, odsetki od kredytu hipotecznego) i bez uwzględniania kwoty wolnej od podatku.

W ramach tej formy opodatkowania, do dyspozycji są 2 stawki:

- » 8,5% dla osób, których przychód z tytułu najmu w ciągu roku nie przekroczył 100 tys. zł;
- » 12,5% dla osób, których przychód z tytułu najmu w ciągu roku przekroczył 100 tys. zł.

2

Rozliczenie roczne składki zdrowotnej

W wyniku zmian przepisów prawnych po raz pierwszy w 2023 roku konieczne było złożenie rocznego rozliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne za 2022 rok. Osoby prowadzące działalność gospodarczą, które stosowały opodatkowanie PIT na zasadach ogólnych (wg skali lub podatek liniowy) albo ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, mają obowiązek ustalić roczną podstawę wymiaru i składkę na ubezpieczenie zdrowotne. Rozliczenie roczne należy przekazać w dokumencie za kwiecień następnego roku:

- » w ZUS DRA, jeśli płatnik prowadzi działalność gospodarczą jednoosobowo,
- » w ZUS RCA, jeśli płatnik opłaca składki za inne osoby (np. pracowników, zleceniobiorców).

3

Uniemożliwienie najmniej zarabiającym skorzystania z ulgi rehabilitacyjnej w rozliczeniu rocznym PIT

Po podniesieniu kwoty wolnej od opodatkowania PIT (do 30 000 zł), ponieważ osoby najmniej zarabiające oraz emeryci i renciści z najniższymi świadczeniami nie zapłacą podatku dochodowego, to nie odliczą ulgi np. na leki. Z ulgi tej mogą skorzystać tylko osoby lepiej zarabiające czy otrzymujące wyższe emerytury i renty niż w kwocie 2,5 tys. zł.

4

Likwidacja możliwości amortyzacji mieszkań

Od 1 stycznia 2023 r. żaden podatnik nie może zaliczać do kosztów podatkowych odpisów amortyzacyjnych od budynków i lokali mieszkalnych. To prawo zostało odebrane zarówno podatnikom PIT, jak i podatnikom CIT w ramach „Polskiego Ładu”. W wyniku nowelizacji przepisów amortyzacji nie podlegają: budynki mieszkalne wraz ze znajdującymi się w nich dźwigami, lokale mieszkalne stanowiące odrębną nieruchomość, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej - służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wydierżawiane albo wynajmowane na podstawie umowy.



Kto zapłaci podatek minimalny?

Z początkiem 2024 r. zacznie obowiązywać minimalny podatek dochodowy. Kogo obejmie?

Art. 24ca ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) reguluje minimalny podatek dochodowy od osób prawnych, wprowadzany dla uszczelnienia systemu podatkowego i ograniczenia przerzucania dochodów z polskich spółek do jurysdykcji o korzystniejszym reżimie opodatkowania. **Na mocy art. 38ec zawieszono te przepisy do końca 2023 r.**

Podatek minimalny obejmuje:

- » podatników CIT, którzy mają siedzibę lub zarząd na terytorium RP, przez co podlegają nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce;
 - » podatkowe grupy kapitałowe;
 - » podatników CIT prowadzących działalność poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład.
- którzy za dany rok podatkowy ponieśli **stratę** ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych (tj. z działalności operacyjnej) albo osiągnęli **udział dochodów** ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych **w przychodach** innych niż z zysków kapitałowych **nieprzekraczający 2%**. Ustawa zawiera katalog przychodów i kosztów, które nie są uwzględniane w ustalaniu poziomu rentowności (albo straty). Oprócz pewnych wyłączeń przedmiotowych, przepisów o podatku minimalnym **nie stosuje się m.in. do podatników:**
1. w roku podatkowym, w którym rozpoczęli działalność, oraz kolejnych następujących po sobie 2 latach podatkowych;
 2. będących przedsiębiorstwami finansowymi;
 3. jeśli w roku podatkowym uzyskali przychody niższe o co najmniej 30% w stosunku do przychodów uzyskanych w roku podatkowym bezpośrednio poprzedzającym ten rok podatkowy;
 4. których udziałowcami, akcjonariuszami albo wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne i jeżeli podatnik nie posiada więcej niż 5% udziałów (akcji) w kapitale innej

spółki lub ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną, ani innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym;

5. wchodzących w skład grupy co najmniej 2 spółek, w której jedna spółka posiada przez cały rok podatkowy bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 75% udziału odpowiednio w kapitale zakładowym, kapitale akcyjnym lub udziale kapitałowym pozostałych spółek wchodzących w skład tej grupy, jeżeli rok podatkowy spółek obejmuje ten sam okres oraz obliczony za rok podatkowy udział łącznych dochodów spółek w ich łącznych przychodach jest większy niż 2%;
6. będących małymi podatnikami.

Stawka minimalnego podatku dochodowego od osób prawnych wynosi 10% podstawy opodatkowania. Możliwe są 2 skomplikowane opcje obliczania **podstawy opodatkowania:**

1. jako 1,5% przychodów podatnika (innych niż z zysków kapitałowych) i „nadmiernych” kosztów finansowania dłużnego i usług niematerialnych ponoszonych na rzecz podmiotów powiązanych;
2. jako 3% wartości osiągniętych przez podatnika w roku podatkowym przychodów ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych.

Podatek będzie płatny wraz z rocznym zeznaniem CIT. Kwotę minimalnego podatku dochodowego podlegającą wpłacie pomniejsza się o należny za ten sam rok podatkowy podatek obliczony na zasadach ogólnych. Zapłacony podatek minimalny można potem odliczyć od CIT za kolejne 3 lata.

Odsetki ustawowe i odsetki za opóźnienie za 2023 r.

Rodzaje odsetek	Stawka odsetek w stosunku rocznym obowiązująca		
	Od 5.10. 2023 r.	od 7.09.2023 r. do 4.10.04.2023 r.	Od 8.09.2022 r. do 6.09.2023 r.
Stawka odsetek ustawowych	9,25%	9,5%	10,25%
Maksymalna stawka odsetek ustawowych	18,5%	19%	20,5%
Stawka odsetek za opóźnienie	11,25%	11,50%	12,25%
Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie	22,5%	23%	24,5%

Zgodnie z Kodeksem cywilnym, **odsetki** od sumy pieniężnej należą się tylko wtedy, gdy to wynika z czynności prawnej albo z ustawy, z orzeczenia sądu lub z decyzji innego właściwego organu. Jeżeli wysokość odsetek nie jest w inny sposób określona, należą się **odsetki ustawowe** w wysokości równej sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 punktów procentowych. **Maksymalna** wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.

Odsetki za opóźnienie naliczane są za każdy dzień zwłoki, licząc od dnia następującego po określonym pierwotnie terminie zapłaty do dnia faktycznego uregulowania należności. Jeżeli stopa odsetek za opóźnienie nie była oznaczona, należą się **odsetki ustawowe za opóźnienie** w wysokości równej sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5 punktów procentowych. Jednakże gdy wierzytelność jest oprocentowana według stopy wyższej, wierzyciel może żądać odsetek za opóźnienie według tej wyższej stopy. **Maksymalna** wysokość odsetek za opóźnienie nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie.

Z kolei, na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych, **w transakcjach handlowych** (np. między przedsiębiorcami) wierzycielowi, bez wezwania, przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych, chyba że strony uzgodniły wyższe odsetki, za okres od dnia wymagalności świadczenia pieniężnego do dnia zapłaty, jeżeli wierzyciel spełnił swoje świadczenie i wierzyciel nie otrzymał zapłaty w terminie określonym w umowie. Jeżeli strony transakcji handlowej nie przewidziały w umowie terminu zapłaty, wierzycielowi, bez wezwania, przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych, po upływie 30 dni liczonych od dnia spełnienia przez niego świadczenia, do dnia zapłaty. **Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych** (gdy dłużnikiem nie jest publiczny podmiot leczniczy) wynosi od 1.01.2023 r. do 31.12.2023 r. **16,75%** w stosunku rocznym.

KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII



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	31				

1 Nowy Rok.

6 Trzech Króli.

8 Wpłata zryczałtowanego podatku od wypłat zagranicznej osobie prawnej należności z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6, 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. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

10 INTRASTAT

15 Wpłata podatku leśnego za styczeń oraz złożenie deklaracji na podatek leśny i podatek rolny na 2024 r. - osoby prawne i jednostki organizacyjne. Wpłata składek ZUS - płatnicy posiadający osobowość prawną. PPK.

21 Dzień Babci.

22 Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. Wpłata składek ZUS - płatnicy niebędący osobami prawnymi. PFRON. Zgłoszenie zmiany formy opodatkowania PIT w 2024 r. z karty podatkowej na inną. Dzień Dziadka.

25 Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK_V7M lub JPK_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

28 Niedziela handlowa.

31 Wpłata podatku od nieruchomości i złożenie deklaracji na ten podatek na 2024 r. - osoby prawne i jednostki organizacyjne. Przekazanie do US (elektronicznie) za 2023 r. informacji PIT-11, PIT-8C, PIT-R oraz deklaracji PIT-4R, PIT-8AR. Złożenie do US deklaracji CIT-6AR, CIT-11R, CIT-10Z i CIT-6R. Przekazanie do ZUS informacji ZUS IWA.

