

e-DORADCA podatkowy

Nr 6/2024

TEMAT NUMERU

Kasowe rozliczenie VAT



KADRY I ZUS

Prawo do urlopu
wypoczynkowego

NEWS

Planowane
zmiany w składce
zdrowotnej
przedsiębiorców

WYWIAD

„Zielone”
dofinansowania...



ASCOTA *next* Sp. z o.o.
BIURO KSIĘGOWE i PODATKOWE



Tematem bieżącego numeru jest tzw. kasowa metoda rozliczania podatku od towarów i usług.

Pracodawców i pracowników powinny zainteresować także informacje o prawie do urlopu wypoczynkowego.

W gazecie przedstawiono również szereg planowanych zmian dla przedsiębiorców, w tym dotyczących składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Wszystkim Księgowym, z okazji ich święta 9 czerwca, składamy serdeczne życzenia satysfakcji z codziennej pracy, samych zadowolonych i wdzięcznych Klientów oraz udanego letniego odpoczynku, a także wszelkiej pomyślności w życiu osobistym i zawodowym; aby każda nowa księgowość okazała się łatwa i bezproblemowa.

NEWS



Co z cenami energii od 1 lipca?

Celem ustawy o czasowym ograniczeniu cen za energię elektryczną, gaz ziemny i ciepło systemowe oraz o bonie energetycznym jest przedłużenie rozwiązań osłonowych dla odbiorców energii.

Bon energetyczny będzie jednorazowym świadczeniem pieniężnym, wypłacanym na wniosek, dla gospodarstw domowych o dochodach:

- » do 2500 zł dla gospodarstw 1-osobowych,
- » do 1700 zł na osobę dla gospodarstw wieloosobowych.

Wysokość bonu będzie zależała od liczby osób w gospodarstwie domowym – 300 zł dla gospodarstw 1-osobowych, 2-3-osobowych, 500 zł dla 4-5-osobowych, 600 zł dla 6-osobowych i większych. Gospodarstwa używające energii elektrycznej do ogrzewania otrzymają dwukrotnie wyższy bon (od 600 zł do 1200 zł). Przy wypłacie bonu – po przekroczeniu kryterium dochodowego – obowiązywać będzie tzw. zasada złotówka za złotówkę.

Na drugą połowę 2024 r. przedłużone zostanie obowiązywanie **dla gospodarstw domowych ceny maksymalnej za energię elektryczną**. Cena zostanie ustalona na poziomie **500 zł/MWh** bez względu na zużycie.

W przypadku jednostek samorządu terytorialnego oraz podmiotów wykonujących ważne zadania z zakresu użyteczności publicznej (np. żłobki, szpitale, domy pomocy społecznej), ceny w II połowie 2024 r. pozostaną na tym samym poziomie (693 zł/MWh).

Taka sama cena maksymalna **693 zł/MWh** będzie obowiązywała **dla małych i średnich przedsiębiorstw**.

Za stosowanie ceny maksymalnej, przedsiębiorstwa energetyczne otrzymają rekompensaty.

Nowe przepisy mają też zapewnić do końca 2024 r. **dostawy paliw gazowych** na stabilnym, akceptowalnym poziomie cenowym dla odbiorców paliw gazowych. Do 30 czerwca 2025 r. przedłużone zostanie także funkcjonowanie mechanizmu **maksymalnej ceny dostawy ciepła**.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Kasowe rozliczenie VAT

PODATKI

8 Transakcje na ponad 15 000 zł a koszty

PRAWO

10 Wakacje kredytowe w 2024 roku

11 Rozporządzenie Euro 7

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Unijny system handlu uprawnieniami do emisji

14 Kiedy przedsiębiorca musi mieć skrzynkę do e-Doręczeń?

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 RTM, czyli marketingowe tu i teraz

KADRY I ZUS

16 Prawo do urlopu wypoczynkowego

CIEKAWA INTERPRETACJA

18 Prezenty dla dzieci pracowników a PIT

NEWS

19 Planowane zmiany w składce zdrowotnej przedsiębiorców

WYWIAD

20 „Zielone” dofinansowania...

DORADCA RADZI

22 Ulgi w zapłacie zobowiązań publicznoprawnych

NIEZBĘDNIK

23 Stawki podatku od spadków i darowizn

AKTUALNOŚCI

PODATKI

GLOBALNY PODATEK MINIMALNY W POLSCE

Ministerstwo Finansów przygotowało **projekt ustawy o opodatkowaniu wyrównawczym**, która ma wprowadzić w Polsce globalny podatek minimalny. Nowa ustawa o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych ma wejść w życie 1 stycznia 2025 r. i przewiduje 3 rodzaje podatku wyrównawczego. Największe firmy będą podlegać sprawdzeniu, czy w danym roku spełniają wymóg minimalnego efektywnego poziomu opodatkowania wynoszącego 15%.

Ustawa ma na celu implementację do polskiego porządku prawnego przepisów **dyrektywy** Rady (UE) 2022/2523 z 14 grudnia 2022 r. Dyrektywa ma zapewnić globalny minimalny

poziom opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w UE. Dyrektywa wdraża w UE globalne zasady przeciwdziałania erozji podstawy opodatkowania („zasad GloBE”), tj. głównej części tzw. Filaru II OECD. Na podstawie tych zasad ma zostać ustanowiony minimalny poziom opodatkowania działalności gospodarczej na świecie. Filar II stanowi 1 z 2 elementów globalnej reformy podatkowej opracowywanej na forum Inclusive Framework on BEPS przy współpracy OECD, w ramach Projektu do spraw przeciwdziałania erozji podstawy opodatkowania i przenoszeniu zysku 2.0 (tzw. BEPS 2.0).

Wprowadzona zostanie też instytucja opinii w sprawie opodatkowania wyrównawczego. Podatnicy będą też mogli dobrowolnie stosować nowe przepisy już od początku 2024 r.

OBOWIĄZKOWY KSEF ODROZCZONY

Sejm przyjął **nowelizację ustawy o VAT, która przesuwa obowiązek wystawiania e-faktur na 1 lutego 2026 r.**

To oznacza, że proces wystawiania faktur z punktu widzenia przedsiębiorców nie ulega na razie zmianie. Już teraz przedsiębiorcy – szczególnie mniejsi – w lokalnych urzędach skarbowych mogą zapoznawać się z funkcjonalnościami darmowych narzędzi przygotowanych przez Ministerstwo Finansów. Resort zapewnił, że **w kolejnym projekcie legislacyjnym przedstawi propozycje uproszczeń obowiązków związanych z wdrożeniem KSeF oraz zaproponuje etapowe wejście w życie obowiązkowej e-faktury:**

- » 1 lutego 2026 r. dla przedsiębiorców, których wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) przekroczyła w 2025 r. 200 mln zł;
- » 1 kwietnia 2026 r. dla pozostałych przedsiębiorców.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

WYMOGI DOSTĘPNOŚCI PRODUKTÓW I USŁUG

Ustawa o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze określa wymagania dostępności produktów i usług dla wszystkich konsumentów, szczególnie dla osób z niepełnosprawnościami, obowiązki podmiotów gospodarczych w zakresie zapewniania spełniania tych wymagań, a także system, zasady i tryb sprawowania nadzoru rynku w zakresie zapewniania spełniania wymagań dostępności produktów i usług. Wymogi dostępności dotyczyć będą np. komputerów, smartfonów oraz czytników książek elektronicznych. Większość nowych **przepisów** ma wejść w życie w połowie 2025 r.

ZMIANA DYREKTYWY O EMISJACH PRZEMYSŁOWYCH

Parlament Europejski przyjął porozumienie z państwami członkowskimi w sprawie **przeglądu dyrektywy** o emisjach przemysłowych, mające na celu zmniejszenie zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby. Nowe przepisy ograniczą poziomy emisji z instalacji przemysłowych oraz dużych gospodarstw trzody chlewnej i drobiu w celu ochrony zdrowia ludzkiego i środowiska.

KADRY I ZUS

PŁACA MINIMALNA OD 1 LIPCA 2024 R.

Od 1 lipca do 31 grudnia 2024 r. minimalne wynagrodzenie za pracę wyniesie 4300 zł. Zmieni się też wysokość powiązanych z nim świadczeń:

- » **minimalna godzinowa stawka wynagrodzenia za pracę:** lipiec, październik: 23,37 zł; sierpień, wrzesień: 25,60 zł; listopad: 28,29 zł; grudzień: 26,88 zł;
- » **minimalne wynagrodzenie pracownika, który ze względu na rozkład czasu pracy w przyjętym okresie rozliczeniowym nie ma obowiązku wykonywania pracy:** lipiec – grudzień: 4300 zł;
- » **minimalne wynagrodzenie za czas niewykonywania pracy, jeśli pracownik był gotów do jej wykonywania, a doznał przeszkód z przyczyn dotyczących pracodawcy:** lipiec – grudzień: 4300 zł;
- » **dodatek za godzinę pracy w porze nocnej:** lipiec, październik: 4,67 zł; sierpień, wrzesień: 5,12 zł; listopad: 5,66 zł; grudzień: 5,38 zł;
- » **odszkodowanie za naruszenie zasady równego traktowania:** lipiec – grudzień: 4300 zł;
- » **maksymalna wysokość odprawy pieniężnej z tytułu rozwiązania stosunku pracy z przyczyn niedotyczących pracownika:** lipiec – grudzień: 64 500 zł;
- » **maksymalna wysokość miesięcznego świadczenia pieniężnego podczas odbywania praktyki absolwenckiej:** lipiec – grudzień: 8600 zł;
- » **minimalna podstawa wymiaru zasiłku chorobowego z tytułu pracy w pełnym wymiarze czasu pracy:** lipiec – grudzień: 3710,47 zł;
- » **minimalna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób przebywających na urlopie wychowawczym:** lipiec – grudzień: 3225 zł;
- » **minimalna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe osób prowadzących działalność gospodarczą rozliczających składki na zasadach preferencyjnych:** lipiec – grudzień: 1290 zł;
- » **maksymalna podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe osób świadczących pracę na podstawie umowy uaktywniającej, od której składki są opłacane przez ZUS:** lipiec – grudzień: 2150 zł.

Z kolei minimalna stawka godzinowa dla określonych umów cywilnoprawnych **wyniesie** w okresie lipiec – grudzień br.: 28,10 zł.

PRAWO

KONIEC SUWERENNOŚCI POLSKI?

Parlament Europejski w przyjętej w listopadzie 2023 r. rezolucji opowiedział się za **zmianą traktatów unijnych**. Projekt zakłada 267 zmian w obu traktatach - o Unii Europejskiej (TUE) oraz o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej (TFUE).

Główne proponowane zmiany to **rezygnacja z zasady jednomyślności w głosowaniach w Radzie UE** (czyli pozbawienie państw członkowskich prawa weta) **w 65 obszarach** oraz **przeniesienie kompetencji z poziomu państw członkowskich na poziom UE**, m.in. poprzez utworzenie 2 nowych kompetencji wyłącznych UE (w zakresie ochrony środowiska i bioróżnorodności - art. 3 TFUE) oraz znaczne rozszerzenie kompetencji współdzielonych (art. 4), które obejmowałyby 8 nowych obszarów: politykę zagraniczną i bezpieczeństwa, ochronę granic, zdrowie publiczne, obronę cywilną, leśnictwo, przemysł i edukację.

Planowane są także zmiany systemu ważenia głosów w Radzie UE. Obecnie w głosowaniach, gdzie nie obowiązuje jednomyślność, do podjęcia decyzji konieczna jest tzw. większość kwalifikowana, tzn. 55% państw członkowskich (15 na 27) reprezentujących co najmniej 65% ogółu ludności UE. Zgodnie z projektem próg ludnościowy zostałby obniżony do 50%.

Euro miałyby się stać obowiązkową walutą dla krajów członkowskich.

Skład Komisji Europejskiej zostałby zmniejszony do 15 osób. Jednocześnie kompetencje KE ("europejskiej egzekutywy") zostałyby poszerzone.

Przewidziano też uproszczenie procedury zawieszania w prawach członka tych państw, które naruszają "wartości unijne", takie jak "praworządność", "demokracja", "wolność", "prawa człowieka" czy "równość". Zmiana art. 7 TUE spowoduje, że stwierdzenie naruszenia prawa Unii niemal automatycznie będzie wiązało się z konsekwencjami finansowymi dla państwa, wobec którego toczy się postępowanie naruszeniowe.

Przygotowywany i uzgadniany **traktat** zmieniający na końcu musi trafić do ratyfikacji przez wszystkie państwa członkowskie.

ZMIANY W KPO?

Rada Ministrów przyjęła **uchwałę** w sprawie zmiany Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności. Rewizja polskiego KPO **wymaga jeszcze zatwierdzenia** (w ciągu kilku miesięcy) **przez organy UE**. Najważniejsze zmiany:

1. nie będzie podatku od aut spalinowych;
2. Fundusz Elektromobilności z budżetem w wysokości ok. 1,1 mld euro będzie realizowany w ramach części pożyczkowej KPO. Uwolnione środki z części grantowej zostaną przeznaczone:
 - » 600 mln euro – na bezpieczeństwo żywności i rolnictwo 4.0 – w tym m.in. na dodatkowe 86 centrów dystrybucyjno-magazynowych i rynków hurtowych, dodatkowo wsparte 30 MŚP z sektora rolno-spożywczego, ponad 5300 rolników i rybaków, 50 projektów w obszarze edukacji | o rolnictwie 4.0.;
 - » 140 mln euro – na ocieplenie bloków i kamienic;
 - » 373,75 mln euro - na **dopłaty do zakupu elektryków** – tj. dotacje na zakup, leasing lub wynajem długoterminowy pojazdów zeroemisyjnych (elektrycznych). W przypadku dotacji do zakupu używanego pojazdu, pomoc pokrywać będzie część ceny. Wsparcie wyniesie nie więcej niż 40 tys. zł dla osoby fizycznej. W przypadku leasingu czy wynajmu długoterminowego, wysokość wsparcia nie będzie mogła przekroczyć wielkości opłaty wstępnej. Wsparcie będzie podwyższone o 10%, jeśli dana osoba złoży zaświadczenie o zezłomowaniu pojazdu spalinowego, który był w jej posiadaniu od co najmniej 3 lat. Wsparcie będzie zwiększone o kolejne 10%, jeśli dochód danej osoby był niższy niż 135 tys. zł (za rok poprzedzający złożenie wniosku o dotację). Wprowadzony zostanie limit cenowy: dla pojazdów nowych - 225 tys. zł, a dla pojazdów używanych – 150 tys. zł. Pojazd używany nie będzie mógł być starszy niż 4 lata.
 - » 150 mln euro - na szpitale powiatowe;
 - » 40 mln euro – na sprzęt IT dla nauczycieli klas I-III,
 - » 127 mln euro – na cyfryzację samorządów.

W ramach KPO Polska będzie mogła wykorzystać 253 mld zł. Bezzwrotne środki to 109 mld zł, a część pożyczkowa to 148,6 mld zł.

Kasowe rozliczenie VAT

„Metoda kasowa” pozwala przedsiębiorcy na rozliczenie podatku od towarów i usług (VAT) w zasadzie dopiero w momencie otrzymania płatności od kontrahenta. Dzięki temu nie musi on płać podatku w przypadku, gdy faktura nie została jeszcze uregulowana przez nabywcę towaru czy usługi, i nie naraża się w związku z tym na problemy z płynnością finansową.

„Metodę kasową” może wybrać tzw. **mały podatnik**. Na gruncie ustawy o VAT małym podatnikiem jest podatnik podatku od towarów i usług:

- a. u którego wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro,
 - b. prowadzący przedsiębiorstwo maklerskie, zarządzający funduszami inwestycyjnymi, zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, będący agentem, zleceniobiorcą lub inną osobą świadczącą usługi o podobnym charakterze, z wyjątkiem komisu - jeżeli kwota prowizji lub innych postaci wynagrodzenia za wykonane usługi (wraz z kwotą podatku) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 45 000 euro
- przy czym przeliczenia kwot wyrażonych w euro dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł. Podatnik może zastosować metodę kasową **po uprzednim**

zawiadomieniu na piśmie naczelnika urzędu skarbowego w terminie do końca miesiąca poprzedzającego okres, za który będzie stosował tę metodę.

Ta metoda rozliczeń polega na tym, że **obowiązek podatkowy** w odniesieniu do dokonywanych przez niego dostaw towarów i świadczenia usług powstaje co do zasady:

1. z dniem otrzymania całości lub części zapłaty - w przypadku dokonania dostawy towarów lub świadczenia usług na rzecz podatnika VAT zarejestrowanego jako podatnik VAT czynny,
2. z dniem otrzymania całości lub części zapłaty, nie później niż 180. dnia, licząc od dnia wydania towaru lub wykonania usługi - w przypadku dokonania dostawy towarów lub świadczenia usług na rzecz podmiotu innego niż wymieniony w pkt 1.

Otrzymanie zapłaty w części powoduje powstanie obowiązku podatkowego w tej części. Zasady te stosuje się do czynności wykonanych w okresie, w którym podatnik stosuje metodę kasową.

Zazwyczaj więc metoda kasowa oznacza, iż obowiązek podatkowy jest związany z zapłatą za towar czy usługę. Wyjątkowo VAT trzeba rozliczyć, bez względu na zapłatę, jeśli spełnione są łącznie 2 warunki:

- » transakcja jest dokonywana na rzecz osób prywatnych lub firm, które nie są czynnymi podatnikami VAT i
- » minęło 180 dni licząc od dnia wydania towaru lub wykonania usługi.

Ta zasada kasowa te nie ma zastosowania m.in. do:

- a. dostawy towarów i świadczenia usług wynikającego z transferu bonu jednego przeznaczenia;
- b. dostawy towarów w wewnątrzwspólnotowej dostawie towarów;
- c. dostaw towarów w ramach ułatwiania dostaw lub sprzedaży na odległość towarów przy użyciu interfejsu elektronicznego, dokonywanych na rzecz podatnika ułatwiającego dostawę towarów oraz przez tego podatnika.

Przy metodzie kasowej VAT należy rozliczany jest w zasadzie w okresie przypadającym na datę uzyskania płatności od klienta. Przed tym terminem nie trzeba ujmować go w pliku JPK_V7 i w rejestrach VAT.

Ta sama zasada dotyczy faktur zakupowych, a więc podatek naliczony można odliczyć w faktycznej dacie, w której przypada data płatności. Jeżeli więc chodzi o podatek VAT naliczony od zakupu towarów czy usług, to przy metodzie kasowej można go odliczyć dopiero po zapłaceniu faktur. Gdy faktura została zapłacona w części, to przysługuje prawo do odliczenia VAT tylko od tej opłaconej części.

Faktury sprzedaży i zakupu są w zasadzie wykazywane w **rejestrach VAT i w pliku JPK_V7** za okres, w którym dokonano bądź otrzymano zapłatę. Gdy uregulowana została tylko część kwoty, wtedy w deklaracji wykazywana jest tylko faktycznie opłacona część. Pozostała wartość wykazywana jest po uregulowaniu zaległości. Dlatego też jedna faktura może zostać wykazana w częściach na kilku częściach deklaracyjnych pliku JPK_V7.

Możliwość odliczenia VAT z faktury zakupowej pojawia się dopiero w momencie zapłaty sprzedawcy.

Dla nabywcy zakup towaru czy usługi od przedsiębiorcy, który korzysta z metody kasowej, przekłada się na prawo do odliczenia VAT dopiero w momencie uiszczenia zapłaty (po otrzymaniu faktury).

Przy wyborze metody kasowej konieczne jest przejście na **kwartalne rozliczanie VAT** (oprócz pierwszych 12 miesięcy od daty rejestracji do VAT). Mali podatnicy, którzy wybrali metodę kasową, składają w urzędzie skarbowym deklaracje podatkowe za okresy kwartalne w terminie do 25. dnia miesiąca następującego po każdym kolejnym kwartale.

Faktura wystawiana przy takim rozliczaniu powinna zawierać wyrazy "metoda kasowa".

Rozliczanie metodą kasową może okazać się korzystne dla firm, które wystawiają faktury z długimi terminami płatności bądź gdy nie można jeszcze określić terminu wpływu należności. Rozliczając VAT metodą kasową, trzeba jednak pilnować terminów zapłaty przez klienta.

Mały podatnik może **zrezygnować** z metody kasowej, nie wcześniej jednak niż po upływie 12 miesięcy, w trakcie których rozliczał się tą metodą, po uprzednim zawiadomieniu na piśmie naczelnika urzędu skarbowego, w terminie do końca kwartału, w którym stosował tę metodę. Do zgłoszenia wyboru metody kasowej i zawiadomienia o rezygnacji służy formularz VAT-R.

Mały podatnik **traci prawo** do rozliczania podatku metodą kasową, poczynwszy od rozliczenia za miesiąc następujący po kwartale, w którym przekroczył ww. kwotę limitu dla posiadania statusu małego podatnika.

Na koniec warto wspomnieć, iż w przygotowywany przez rząd **projekt** zmian w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne zakłada wprowadzenie możliwości wyboru przez przedsiębiorców kasowej metody rozliczania przychodów i kosztów uzyskania przychodów, czyli tzw. **kasowego PIT**. Zmiany mają wejść 1 stycznia 2025 r.



Transakcje na ponad 15 000 zł a koszty

W przypadku każdej transakcji o wartości przekraczającej 15 000 zł istnieje obowiązek dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego. Z czego to wynika i czym grozi naruszenie tego obowiązku?

Zgodnie z art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23.

Jednocześnie jednak art. 22p ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych ustawodawca zdecydował się na wyłączenie z kosztów (niezaliczanie kosztu w części) tej części kosztów, w jakiej płatność została dokonana bez pośrednictwa rachunku płatniczego. Stosownie bowiem do tego przepisu: podatnicy prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą nie zaliczają do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców:

1. została dokonana bez pośrednictwa rachunku płatniczego lub

2. została dokonana przelewem na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług - w przypadku dostawy towarów lub świadczenia usług, potwierdzonych fakturą, dokonanych przez dostawcę towarów lub usługodawcę zarejestrowanego na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny, lub
3. pomimo zawarcia na fakturze wyrazów „mechanizm podzielonej płatności” zgodnie z art. 106e ust. 1 pkt 18a ustawy o podatku od towarów i usług, została dokonana z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności określonego w art. 108a ust. 1a tej ustawy.

Przy tym z ustępu 2 tego artykułu wynika, że w przypadku zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców została dokonana z naruszeniem ust. 1, podatnicy

prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą w tej części:

1. zmniejszają koszty uzyskania przychodów albo
 2. w przypadku braku możliwości zmniejszenia kosztów uzyskania przychodów – zwiększają przychody
- w miesiącu, w którym odpowiednio została dokonana płatność bez pośrednictwa rachunku płatniczego, został zleony przelew albo płatność została dokonana z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności.

Art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców stanowi, że dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy:

1. stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
2. jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15 000 zł lub równowartość tej kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.

Zgodnie z art. 19 ustawy – Prawo przedsiębiorców, płatność za zakupione towary powinna nastąpić za pośrednictwem rachunku bankowego przedsiębiorcy, a zatem zostać przelana z rachunku bankowego strony transakcji na rachunek bankowy kontrahenta. Tylko w takim przypadku płatność (płatności dokonane w ramach transakcji) może zostać zaliczona do kosztów uzyskania przychodów, o ile spełnione będą pozostałe warunki uznania za koszt z ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Stąd np. zapłata przez nabywcę poprzez wpłacenie gotówki na rachunek bankowy dostawcy nie spełnia warunków dokonania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego. Innymi słowy wpłata gotówki na rachunek bankowy kontrahenta nie jest płatnością bezgotówkową¹.

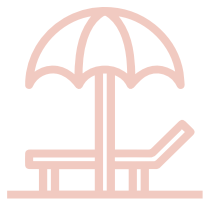
Natomiast gdy jednorazowa wartość transakcji przekracza równowartość 15 000 zł, bez względu na liczbę wynika-



jących z niej płatności, znajduje zastosowanie wyłączenie zawarte w art. 22p ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Jeśli zatem kupujący dokona zapłaty za nabyte towary (w ramach transakcji przekraczającej 15 000 zł) poprzez wpłatę gotówki bezpośrednio na rachunek bankowy sprzedawcy, to wydatków na zakup tych towarów nie powinien zaliczać do kosztów uzyskania przychodów.

Co ważne, zestawienie tych dwóch przepisów prowadzi do wniosku, iż **w przypadku każdej transakcji o wartości przekraczającej 15 000 zł istnieje obowiązek dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego, przy czym naruszenie tego obowiązku, a więc dokonanie płatności w całości lub w części z pominięciem takiego rachunku, oznacza brak możliwości zaliczenia kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca tej transakcji została dokonana z pominięciem rachunku płatniczego. Przepisy nie wyłączają zatem z kosztów jedynie nadwyżki płatności ponad wartość 15 000 zł, lecz każdą płatność (bez względu na jej wartość – kwotę) dokonaną z pominięciem rachunku bankowego, jeżeli jest dokonywana w ramach transakcji o wartości przekraczającej 15 000 zł.**

¹ Tak np.: interpretacja indywidualna z 13 grudnia 2023 r., nr 0115-KDIT3.4011.647.2023.1.DP.



Wakacje kredytowe w 2024 roku

Ustawa o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, weszła w życie 15 maja br.

WAKACJE KREDYTOWE

Wakacje kredytowe to jedna z form wsparcia dla kredytobiorców, która **pozwala na zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego udzielonego w polskich złotych**, także w 2024 r.

Dostępne są dla osób, które:

- » posiadają kredyt hipoteczny w walucie polskiej, który został zaciągnięty na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, a jego wartość nie przekracza 1,2 mln zł,
- » ponoszą wydatki związane z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu (RdD – rata do dochodu) w wysokości przekraczającej 30% dochodów (za okres ostatnich trzech miesięcy przed złożeniem wniosku) lub utrzymują co najmniej 3 dzieci (do 18 roku życia lub do 25 r.ż., gdy kontynuują naukę, lub dzieci niepełnosprawnych bez względu na wiek) - wówczas nie obowiązuje kryterium RdD,
- » zawarły umowę kredytu hipotecznego przed 1 lipca 2022 r.,
- » kończą spłatę kredytu co najmniej po upływie 6 miesięcy od tej daty.

Z wakacji kredytowych można skorzystać w wymiarze 2 miesięcy od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. oraz w okresie od 1 września 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. również w wymiarze 2 miesięcy. W okresie zawieszenia spłaty kredytu kredytobiorca nie płaci raty kapitałowo-odsetkowej (poza ewentualnymi opłatami z tytułu umowy ubezpieczenia kredytu). Okresu zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania – okres kredytowania przedłuża się o miesiące, w których spłata kredytu była zawieszona. Wniosek o wakacje kredytowe można złożyć w swoim banku pisemnie lub przez bankowość elektroniczną, w zależno-

ści od tego, jakie funkcjonalności udostępni bank. Bank potwierdza przyjęcie wniosku w ciągu 21 dni od daty jego otrzymania. Brak potwierdzenia nie wpłynie na rozpoczęcie okresu zawieszenia.

FUNDUSZ WSPARCIA KREDYTOBIORCÓW

W ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców nowelizacja zwiększa m.in. kwotę dochodu, która uprawnia do uzyskania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia. O pomoc z FWK będą mogli ubiegać się kredytobiorcy w trudnej sytuacji finansowej, u których rata przekracza 40% dochodu gospodarstwa domowego.

Ze wsparcia Funduszu można skorzystać, jeśli miesięczny dochód gospodarstwa domowego, pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego, nie przekracza 2,5-krotności kryteriów określonych w ustawie o pomocy społecznej (w przypadku gospodarstwa jednoosobowego to 1940 zł, a w przypadku gospodarstwa domowego wieloosobowego to 1500 zł pomnożone przez liczbę członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy).

Zwiększa się pomoc dla kredytobiorców:

- » wartość maksymalnego wsparcia to 3000 zł,
- » okres pomocy - 40 miesięcy,
- » okres spłat wsparcia lub pożyczki - 200 rat,
- » maksymalna wartość wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia to 120 tys. zł.

Umorzenie pozostałych 66 rat zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia nastąpi po dokonaniu, bez opóźnień, spłaty 134 rat.



Rozporządzenie Euro 7

Rozporządzenie Euro 7 ustanawia przepisy o limitach emisji z pojazdów drogowych i o trwałości akumulatorów. Nowe przepisy o limitach emisji z samochodów osobowych, dostawczych i ciężarowych wejdą w życie 20 dnia po publikacji w Dzienniku Urzędowym UE.

Rozporządzenie Euro 7 ustanawia przepisy o emisjach spalin z pojazdów drogowych, ale też o innych rodzajach emisji, wytwarzanych np. podczas ścierania opon i hamowania. Wprowadza również wymogi dotyczące trwałości akumulatorów. Dla samochodów osobowych i dostawczych rozporządzenie utrzymuje obowiązujące limity emisji przewidziane w ramach normy Euro 6, ale wprowadza surowsze wymogi dotyczące cząstek stałych. Dla autobusów i samochodów ciężarowych rozporządzenie przewiduje surowsze limity różnych substancji zanieczyszczających, w tym reguluje niektóre dotychczas nieuregulowane, takie jak podtlenek azotu (N_2O). Rozporządzenie Euro 7 wprowadza także bardziej rygorystyczne limity emisji cząstek wytwarzanych podczas hamowania (w tym specjalne limity dla samochodów elektrycznych). Zawiera też surowsze wymogi dotyczące okresu eksploatacji wszystkich pojazdów, także pod względem przebiegu.

Zgodnie z normą Euro 7 **akumulator** musi zachować 80% sprawności po 5 latach lub przejechaniu 100 000 km i 72% sprawności przez okres do 8 lat lub po przejechanych 160 000 km. W przypadku samochodów dostawczych wartości te schodzą do 75% po 5 latach lub przejechaniu 100 000 km i 67% po 8 latach lub po przejechaniu 160 000 km.

Data, od której rozporządzenie będzie stosowane, zależy od rodzaju pojazdu i wynosi w zasadzie:

- » 30 miesięcy w przypadku nowych typów samochodów osobowych i dostawczych oraz 42 miesiące w przypadku nowych samochodów osobowych i dostawczych;
- » 48 miesięcy w przypadku nowych typów autobusów, sa-

mochołów ciężarowych i przyczep oraz 60 miesięcy w przypadku nowych autobusów, samochodów ciężarowych i przyczep;

- » 30 miesięcy w przypadku nowych układów, komponentów lub oddzielnych zespołów technicznych montowanych w samochodach osobowych i dostawczych oraz 48 miesięcy w przypadku montowanych w autobusach, samochodach ciężarowych i przyczepach.

Rozporządzenie Euro 7 wprowadzi także **paszport środowiskowy dla każdego pojazdu**. Będzie on zawierał informacje na temat efektywności środowiskowej w momencie rejestracji samochodu, takie jak limity emisji zanieczyszczeń, emisje CO_2 , zużycie paliwa i energii elektrycznej, zasięg elektryczny, trwałość akumulatora.

Przepisy Euro 7 mają uregulować **emisje** z samochodów osobowych i dostawczych do 2035 r. Inne przepisy tego rozporządzenia (np. dotyczące hamulców, opon i trwałości akumulatorów) będą stosowane do nowych samochodów osobowych i dostawczych także po 2035 r. Przypomnijmy, iż wcześniej przyjęte **rozporządzenie** (UE) 2023/851 przewiduje bowiem 100% redukcji emisji do 2035 r. dla samochodów osobowych i dostawczych, co oznacza, że od 2035 r. na rynku wewnętrznym nie mogą pojawiać się nowe osobowe i dostawcze samochody spalinowe.



Unijny system handlu uprawnieniami do emisji

Obecnie, gdy koszt stosowania mechanizmów polityki klimatycznej UE może sięgać blisko 70% rzeczywistej ceny prądu, mieszkańcy zastanawiają się, na czym polega unijny system handlu uprawnieniami do emisji dwutlenku węgla, tym bardziej, że ma on zostać rozszerzony na gospodarstwa domowe i pojazdy. System ten przekłada się więc na ceny wszystkiego.

Unijny system handlu uprawnieniami do emisji (EU ETS) powstał w 2005 r. **Limituje on ilość gazów cieplarnianych**, które mogą być emitowane przez energochłonne sektory przemysłu, producentów energii i linie lotnicze. UE określa całościowy pułap uprawnień do emisji, a przedsiębiorstwa uprawnienia te dostają lub kupują. Pułap jest sukcesywnie obniżany, tak by **ilość emisji stopniowo malała**.

Ograniczenie emisji gazów cieplarnianych w UE do 2030 r. o co najmniej 40% (w porównaniu z poziomami z 1990 r.) to jeden z celów, które na początku Rada Europejska uzgodniła w ramach polityki klimatyczno-energetycznej do roku 2030. Cel ten miał zostać osiągnięty głównie za pomocą EU ETS.

Unijny system handlu uprawnieniami do emisji sprawia, że zanieczyszczający płacą za swoje emisje gazów cieplarnianych,

generuje więc dochody na finansowanie "transformacji ekologicznej" UE. Działa on we wszystkich krajach UE oraz w Islandii, Liechtensteinie i Norwegii. Obejmuje emisje CO₂ z około 10 000 instalacji **w sektorze energetycznym i przemyśle wytwórczym, a także z operatorów statków powietrznych** latających w obrębie UE i wylatujących do Szwajcarii i Zjednoczonego Królestwa – tj. około 40% emisji w UE, a od 2024 r. też emisje z **transportu morskiego**.

System EU ETS opiera się na zasadzie pułapu i handlu. Pułap jest limitem całkowitej ilości gazów cieplarnianych, które mogą być emitowane przez instalacje i operatorów statków. Pułap ten jest corocznie obniżany zgodnie z celem klimatycznym UE. Pułap wyrażony jest w uprawnieniach do emisji, przy czym 1 uprawnienie daje prawo do emisji 1 tony ekwiwalentu CO₂. W każdym roku przedsiębiorstwa

muszą **umorzyć** wystarczającą liczbę uprawnień, aby w pełni uwzględnić swoje emisje, w przeciwnym razie nakładane są wysokie grzywny. W ramach tego pułapu przedsiębiorstwa **kupują** przede wszystkim uprawnienia na unijnym rynku uprawnień do emisji dwutlenku węgla, ale **otrzymują** też pewne uprawnienia za darmo. Przedsiębiorstwa mogą również wymieniać uprawnienia między sobą w razie potrzeby. Jeżeli instalacja lub operator ograniczą swoje emisje, mogą albo zatrzymać niewykorzystane uprawnienia do wykorzystania w przyszłości, albo je sprzedać. Jeśli więc emisje gazów cieplarnianych uczestnika przekraczają bezpłatne uprawnienia, które zostały mu przyznane na początku roku, może on kupować uprawnienia z aukcji (na wspólnej platformie aukcyjnej) bądź od innych uczestników, którzy zredukowali swoje emisje i posiadają nadwyżki uprawnień. Operatorzy i inwestorzy handlują uprawnieniami zarówno na rynku pierwotnym, jak i wtórnym.

Od 2013 r. do 2023 r. unijny system handlu uprawnieniami do emisji wygenerował ponad 152 mld EUR dochodów. Dochody z EU ETS zasilają głównie budżety krajowe. Te dochody są wykorzystywane w zdecydowanej większości na transformację energetyczną. Ponadto Europejski Bank Inwestycyjny sprzedaje na aukcjach do 300 mln uprawnień z rezerwy dla nowych instalacji (NER).

Uruchomiony w 2005 r. system EU ETS funkcjonuje w fazach handlu. System znajduje się obecnie w 4 fazie handlu (2021–2030). Jej ramy prawne określono w **dyrektywie** w sprawie ETS. Na przestrzeni lat poddano go kilku **przeoglądom**, dostosowując system do nadrzędnych celów klimatycznych UE.

Dyrektywa w sprawie ETS dotycząca etapu 4 została po raz pierwszy zmieniona w 2018 r., zgodnie z unijnymi ramami polityki klimatyczno-energetycznej do roku 2030. W związku z „Europejskim Zielonym Ładem” i ambitniejszymi **celami** klimatycznymi UE w 2021 r. rozpoczęto jednak kolejny przegląd dyrektywy w odniesieniu do etapu 4.

W ramach pakietu projektów „Gotowi na 55” – dotyczących reformy unijnej polityki klimatyczno-energetycznej - Parlament Europejski i państwa członkowskie w Radzie UE przyjęły **wniośki** dotyczące ETS do czerwca 2023 r. Teraz są prawem.



Zgodnie z Europejskim **prawem** o klimacie państwa członkowskie UE staną się neutralne dla klimatu do 2050 r. Pierwszym kamieniem milowym jest **redukcja emisji netto o co najmniej 55% do 2030 r. w porównaniu z 1990 r.** EU ETS ma kluczowe znaczenie dla osiągnięcia tego celu, a przegląd z 2023 r. dostosowuje system do tego ambitnego celu.

Obecnie przygotowane reformy przewidują zaś np., iż pułap emisji zostanie zaostrzony w celu ograniczenia emisji objętych EU ETS o 62% do 2030 r. w porównaniu z poziomami z 2005 r.

Tzw. **ETS 2** zakłada nowy system handlu uprawnieniami do emisji w sektorze budowlanym, sektorze transportu drogowego i sektorach dodatkowych oraz zwiększenie środków na **fundusz** innowacyjny i **fundusz** modernizacyjny. Przewidziano też dostosowanie zasad **przydziału** bezpłatnych uprawnień, w tym stopniowe wycofywanie przydziału bezpłatnych uprawnień w sektorze lotnictwa i niektórych sektorach przemysłu. Szacuje się, iż planowane na 2029 r. objęcie przez europejski system handlu emisjami CO₂ (czyli objęcie obowiązkiem płacenia za emisję CO₂) także – obok przemysłu – ogrzewania budynków mieszkalnych i transportu prywatnego (ETS 2) będzie oznaczać wzrost kosztów przeciętnego gospodarstwa domowego o ok. 1560 zł do 7100 zł rocznie. Zapłacą posiadacze spalinowych środków transportu i niezeroemisyjnych budynków.

Kiedy przedsiębiorca musi mieć skrzynkę do e-Doręczeń?

e-Doręczenia to usługa, która umożliwia wysyłanie i odbieranie korespondencji elektronicznie, ze skutkiem równoważnym z listem poleconym za potwierdzeniem odbioru. Termin na wdrożenie e-Doręczeń zależy od daty rejestracji firmy w CEIDG albo w KRS.

CEIDG	KIEDY TRZEBA MIEĆ ADRES DO E-DORĘCZEŃ?	JAK TO ZROBIĆ?
przedsiębiorcy zarejestrowani do 31.12.2024 r.	od 1.10.2026 r.	» we wniosku o założenie adresu do e-Doręczeń » we wniosku o zmianę wpisu w CEIDG (od 1.10.2024 r.)
przedsiębiorcy zarejestrowani do 31.12.2024 r. , którzy złożą wniosek o aktualizację wpisu w CEIDG po 1.07.2025 r.	w momencie składania wniosku o aktualizację wpisu w CEIDG	» we wniosku o zmianę wpisu w CEIDG
przedsiębiorcy rejestrujący się od 1.01.2025 r.	w momencie rejestracji działalności w CEIDG	» we wniosku o rejestrację firmy w CEIDG

Przedstawiciele **zawodów zaufania publicznego**, będą zobowiązani do posługiwania się e-Doręczeniami od 1 października 2024 roku.

KRS	KIEDY TRZEBA MIEĆ ADRES DO E-DORĘCZEŃ?	JAK TO ZROBIĆ?
przedsiębiorcy zarejestrowani przed 1.10.2024 r.	od 1.01.2025 r.	» we wniosku o założenie adresu do e-Doręczeń
przedsiębiorcy (spółki) rejestrujący się od 1.10.2024 r.	od 1.10.2024 r.	» poprzez serwis Ministerstwa Sprawiedliwości

RTM, czyli marketingowe tu i teraz

Czym jest strategia RTM? Po angielsku skrót ten oznacza *real-time marketing*, a w praktyce i po polsku to marketing w czasie rzeczywistym lub marketing czasu rzeczywistego. To obecnie modny i ważny dla rozwoju marki trend marketingowy, z którym warto się zapoznać.

W JAKI SPOSÓB DZIAŁA RTM?

Strategia marketingu rzeczywistego stawia na wykorzystanie aktualnych wydarzeń i trendów w komunikacji marki. Treści na przykład reklamowe publikowane są jak najszybciej, w nawiązaniu do popularnej obecnie rzeczy lub wydarzenia, które właśnie miało miejsce. Działania *real-time* marketingowe prowadzone są najczęściej za pomocą Internetu, a w szczególności mediów społecznościowych, takich jak Facebook, Instagram i Twitter. Strategia może nawiązywać w zasadzie do wszystkiego; zaczynając na przykład od trwających sportowych rozgrywek, aktualnej sytuacji politycznej, tematów związanych z show-biznesem, osobą publiczną lub konkretną branżą. Najczęściej są to humorystyczne wpisy, dlatego bardzo ważne jest tu pomysłowe i lekkie podejście do przekazywanych treści.

MÓWIĄ: „CZAS TO PIENIĄDZ”. TAK JEST.

W RTM czas i refleks grają kluczową rolę. Gdy jakieś powiedzenie, błąd ortograficzny pierwszej osoby w państwie, albo wpadka na oczach publiczności stanie się faktem dokonanym, stosując się do strategii marketingu czasu rzeczywistego nie można sobie pozwolić na kilkudniowe opóźnienie w kampanii reklamowej czy wpisach social mediach, które stają się viralowe. Jeśli twoja firma będzie zwlekać i myśleć, konkurencja będzie kilka kroków z przodu i ta sytuacja będzie kojarzona z jej kampanią. Czas jest też ważny, gdyż za chwilę pojawi się nowy trend. Co więcej, wiele firm próbuje zyskać popularność na identycznym wydarzeniu, a wielkie natężenie treści o tym samym dość szybko nudzi odbiorców.

KORZYŚCI I WADY RTM

Co możemy zyskać:

- » możliwość kreatywnego pokazania wizerunku i oferty firmy;
- » ożywienie i odmłodzenie firmowych kanałów komunikacji z klientem;
- » ciekawe, nośne hasło i grafika zapadają w pamięć na długo, pomagają też pozyskać nowych odbiorców;
- » możliwość szerszej współpracy np. z influencerami, których przekona treść kampanii;
- » budowanie pozytywnego wizerunku marki - poprzez szybką reakcję na problemy, kryzysy i bieżące wydarzenia.

Co może pójść nie tak:

- » można zaszkodzić wizerunkowi marki, jeśli nasze przesłanie, reakcja są niewłaściwe i ma zły kontekst;
- » wyzwaniem jest stałe monitorowanie „ruchu”, komentarzy i opinii wokół naszej strategii, jaki jest odbiór klientów;
- » RTM wymaga stałego monitorowania i analizowania bieżących wydarzeń w wielu branżach;
- » trzeba też dobrze przemyśleć „za” i „przeciw” danej reakcji i spróbować przewidzieć konsekwencje, dlatego takie decyzje powinien podejmować zespół;
- » minusem jest też to, że temat może się szybko stać „oklepany” i znudzić użytkownikom, bo wiele firm korzysta z tych samych trendów.

Prawo do urlopu wypoczynkowego

Pracownikowi przysługuje prawo do corocznego, nieprzerwanego, płatnego urlopu wypoczynkowego. Pracownik nie może zrzec się prawa do tego urlopu.

Pracownik podejmujący pracę po raz pierwszy, w roku kalendarzowym, w którym podjął pracę, uzyskuje prawo do urlopu z upływem każdego miesiąca pracy, w wymiarze 1/12 wymiaru urlopu przysługującego mu po przepracowaniu roku. Prawo do kolejnych urlopów pracownik nabywa w każdym następnym roku kalendarzowym.

Wymiar urlopu wynosi:

- » 20 dni - jeżeli pracownik jest zatrudniony krócej niż 10 lat;
- » 26 dni - jeżeli pracownik jest zatrudniony co najmniej 10 lat.

Wymiar urlopu dla pracownika zatrudnionego w niepełnym wymiarze czasu pracy ustala się proporcjonalnie do wymiaru czasu pracy tego pracownika, biorąc za podstawę ww. wymiar urlopu; niepełny dzień urlopu zaokrągla się w górę do pełnego dnia. Wymiar urlopu w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć wymiaru ww. 20 dni/26 dni.

Do okresu zatrudnienia, od którego zależy prawo do urlopu i wymiar urlopu, wlicza się okresy poprzedniego zatrudnienia, bez względu na przerwy w zatrudnieniu. W razie jednoczesnego pozostawania w 2 lub więcej stosunkach pracy wliczeniu podlega także okres poprzedniego niezakończonego zatrudnienia w części przypadającej przed nawiązaniem drugiego lub kolejnego stosunku pracy.

Urlopu udziela się w dni, które są dla pracownika dniami pracy, zgodnie z obowiązującym go rozkładem czasu pracy,

w wymiarze godzinowym, odpowiadającym dobowemu wymiarowi czasu pracy pracownika w danym dniu. Przy udzielaniu urlopu 1 dzień urlopu odpowiada 8 godzinom pracy. Zasady te stosuje się odpowiednio do pracownika, dla którego dobową normą czasu pracy jest niższa niż 8 godzin. Udzielenie pracownikowi urlopu w dniu pracy w wymiarze godzinowym odpowiadającym części dobowego wymiaru czasu pracy jest dopuszczalne jedynie, gdy część urlopu pozostała do wykorzystania jest niższa niż pełny dobowy wymiar czasu pracy pracownika w dniu urlopu.

Do okresu pracy, od którego zależy wymiar urlopu, wlicza się (nie sumując) z tytułu ukończenia:

- » zasadniczej lub innej równorzędnej szkoły zawodowej - przewidziany programem nauczania czas trwania nauki, nie więcej jednak niż 3 lata,
- » średniej szkoły zawodowej - przewidziany programem nauczania czas trwania nauki, nie więcej jednak niż 5 lat,
- » średniej szkoły zawodowej dla absolwentów zasadniczych (równorzędnych) szkół zawodowych - 5 lat,
- » średniej szkoły ogólnokształcącej - 4 lata,
- » szkoły policealnej - 6 lat,
- » szkoły wyższej - 8 lat.

Pracownikowi, który wykorzystał urlop za dany rok kalendarzowy, a następnie uzyskał w ciągu tego roku prawo do urlopu w wyższym wymiarze, przysługuje **urlop uzupełniający**.

Pracodawca jest obowiązany udzielić pracownikowi urlopu w tym roku kalendarzowym, w którym pracownik uzyskał do niego prawo.

Na wniosek pracownika urlop może być podzielony na części (zasadą jest więc udzielanie go w całości). Wówczas co najmniej 1 część wypoczynku powinna trwać **nie mniej niż 14 kolejnych dni kalendarzowych** (tzn. łącznie z dniami wolnymi dla pracownika). Brak jednak sankcji dla pracodawcy za niedopełnienie wymogu udzielenia urlopu w wymiarze min. 14 kolejnych dni.

Urlopy powinny być udzielane zgodnie z **planem urlopów** (np. rocznym czy kwartalnym), który ustala pracodawca, biorąc pod uwagę wnioski pracowników i konieczność zapewnienia normalnego toku pracy. Planem urlopów nie obejmuje się części urlopu udzielanego pracownikowi na żądanie (zatem przy pracy na pełen etat do zaplanowania pozostanie urlop w wymiarze 16 lub 22 dni). Pracodawca nie ustala planu urlopów, jeśli zakładowa organizacja związkowa wyraziła na to zgodę bądź nie działa u niego taka organizacja. W takich przypadkach pracodawca ustala termin urlopu **po porozumieniu z pracownikiem**.

Na wniosek pracownika, korzystającego z urlopu macierzyńskiego, udziela się urlopu wypoczynkowego bezpośrednio **po urlopie macierzyńskim**.

Przesunięcie terminu urlopu może nastąpić na wniosek pracownika umotywowany ważnymi przyczynami bądź z powodu szczególnych potrzeb pracodawcy, jeśli nieobecność pracownika spowodowałaby poważne zakłócenia toku pracy. Jeżeli pracownik nie może rozpocząć urlopu w ustalonym terminie z przyczyn usprawiedliwiających nieobecność w pracy, to pracodawca jest obowiązany przesunąć urlop na termin późniejszy. Część urlopu niewykorzystaną z powodu: choroby, odosobnienia w związku z chorobą zakaźną, odbywania ćwiczeń wojskowych, pełnienia służby wojskowej czy urlopu macierzyńskiego - pracodawca jest obowiązany udzielić w terminie późniejszym.

Pracodawca może **odwołać pracownika z urlopu** tylko, gdy jego obecności w zakładzie wymagają okoliczności

nieprzewidziane w chwili rozpoczynania urlopu. Pracodawca jest obowiązany pokryć koszty poniesione przez pracownika w bezpośrednim związku z odwołaniem go z urlopu.

W okresie wypowiedzenia umowy o pracę pracownik jest obowiązany wykorzystać przysługujący mu urlop, jeśli w tym okresie pracodawca udzieli mu urlopu.

Pracodawca jest obowiązany udzielić **na żądanie pracownika** i w terminie przez niego wskazanym nie więcej niż **4 dni urlopu** w każdym roku kalendarzowym. Pracownik zgłasza żądanie udzielenia urlopu najpóźniej w dniu rozpoczęcia urlopu.

Za czas urlopu pracownikowi przysługuje co do zasady **wynagrodzenie**, jakie by otrzymał, gdyby w tym czasie pracował. Zmienne składniki wynagrodzenia mogą być obliczane na podstawie przeciętnego wynagrodzenia z okresu 3 miesięcy poprzedzających miesiąc rozpoczęcia urlopu; w przypadkach znacznego wahania wysokości wynagrodzenia okres ten może być przedłużony do 12 miesięcy.

Urlopu wypoczynkowego niewykorzystanego w terminie ustalonym należy pracownikowi udzielić **najpóźniej do dnia 30 września następnego roku kalendarzowego**; nie dotyczy to części urlopu na żądanie. Za niedochowanie tego wymogu, pracodawcy grozi kara grzywny od 1000 do 30 000 zł. Pracodawca ma więc prawo wysłać pracownika na zaległy urlop nawet bez jego zgody. Urlop przysługujący w danym roku kalendarzowym staje się zaległym urlopem z dniem 1 stycznia kolejnego roku kalendarzowego.

W razie niewykorzystania przysługującego urlopu w całości lub w części z powodu rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy pracownikowi przysługuje w zasadzie **ekwiwalent pieniężny**.

Z upływem **3 lat** ulegają **przedawnieniu** roszczenia:

- » o udzielenie urlopu wypoczynkowego – licząc od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy;
- » o ekwiwalent za niewykorzystany urlop – od dnia 1 października roku następującego po roku, w którym pracownik nabył prawo do urlopu.



Prezenty dla dzieci pracowników a PIT

Z wnioskiem o interpretację zwróciła się spółka, która ze środków obrotowych spółki chce przekazywać dzieciom pracowników drobne prezenty z okazji niektórych świąt okolicznościowych, np. Świąt Bożego Narodzenia czy Dnia Dziecka.

W interpretacji indywidualnej z 7 maja 2024 r. (nr 0115-KDIT2.4011.166.2024.1.MM) Dyrektor KIS wyjaśnił, iż w art. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych przewidziane zostały sytuacje, w których uzyskanie korzyści majątkowej mieszczącej się w definicji przychodu nie spowoduje powstania obowiązku podatkowego w podatku dochodowym od osób fizycznych. Wśród wyłączeń zawartych w tym przepisie wskazane zostały przychody podlegające przepisom o podatku od spadków i darowizn. Stosownie bowiem do art. 2 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, przepisów tej ustawy nie stosuje się do przychodów podlegających przepisom o podatku od spadków i darowizn. Przepis ten dotyczy sytuacji podatników osiągających dochód (przychód), który co do zasady może podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, a który uzyskany został przez nich w sposób nieodpłatny, na podstawie jednego z tytułów wymienionych w art. 1 ustawy o podatku od spadków i darowizn, w tym m.in. tytułem darowizny. Jego rolą jest zapobieżenie sytuacji, w której to samo przysporzenie majątkowe powodowałoby powstanie obowiązku podatkowego w dwóch podatkach.

Jeśli zatem otrzymanie prezentów nie będzie wynikało ani z zawartych umów o pracę, regulaminów, ani innych aktów wewnętrznych funkcjonujących w spółce, nie będzie też stanowiło wynagrodzenia za świadczoną przez pracowników pracę, to co do zasady czynność ta może podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków

i darowizn (jednak z reguły nie będzie przekraczać kwoty wolnej od opodatkowania).

W konsekwencji, z uwagi na wyłączenie z opodatkowania na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wartość upominków, które firma będzie przekazywała na rzecz dzieci pracowników, nie będzie stanowiła dla pracowników przychodu ze stosunku pracy (w rozumieniu art. 12 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Tym samym na spółce - jako płatniku - w związku z wydawaniem upominków dzieciom pracowników nie będzie ciążył obowiązek obliczenia i pobrania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, wynikający z art. 32 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zgodnie z którym zakłady pracy będące osobami fizycznymi, osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej są obowiązane jako płatnicy obliczać i pobierać w ciągu roku zaliczki na podatek dochodowy od osób, które uzyskują od tych zakładów przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, z pracy nakładczej lub ze spółdzielczego stosunku pracy, z zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłacanych przez zakłady pracy lub z tytułu udziału w nadwyżce bilansowej wypłacanej w spółdzielniach pracy.

Planowane zmiany w składce zdrowotnej przedsiębiorców



Rząd zapowiedział, że od 1 stycznia 2025 r. mają się zmienić zasady obliczania składki na ubezpieczenie zdrowotne przez przedsiębiorców – w znamienitej większości na ich korzyść. Czy jednak obietnice po wyborach zostaną zrealizowane?

Zlikwidowany ma zostać absurd płacenia składki zdrowotnej od zbycia środków trwałych. Przedsiębiorcy nie będą musieli wykazywać przychodów ze zbycia środków trwałych.

Zostanie uchylona możliwość odliczania (części) składek zdrowotnych od PIT.

Wszyscy podatnicy PIT prowadzący działalność gospodarczą rozliczaną według skali podatkowej zyskają na wprowadzeniu ryczałtowej, stałej wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne - niezależnie od osiąganego dochodu. Składka będzie wynosić **9% z 75% płacy minimalnej**, czyli około 310 zł miesięcznie (w warunkach roku 2025). Rozwiązanie to nie będzie wymagało dodatkowych rozliczeń czy ewidencji.

Podatnicy prowadzący działalność gospodarczą **opodatkowani 19% liniową stawką PIT** zapłacą składkę zdrowotną obliczaną w następujący sposób:

- » osoby, których dochody miesięczne nie przekroczą 2-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia, zapłacą składkę zdrowotną taką samą jak osoby rozliczające się na skali podatkowej, tj. w wysokości **9% od podstawy stanowiącej 75% minimalnego wynagrodzenia**;
- » osoby, których dochody przekroczą 2-krotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia, zapłacą składkę zdrowotną w wysokości **minimalnej składki plus 4,9% od nadwyżki uzyskanych dochodów** powyżej 2-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej.

Przedsiębiorcy na ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych, którzy uzyskują przychody miesięczne w wysokości nieprzekraczającej 4-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia zapłacą **9% od 75% minimalnego wynagrodzenia**.

W przypadku przychodów przekraczających 4-krotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia przedsiębiorcy na ryczałcie zapłacą **minimalną składkę** (w kwocie 9% od 75% minimalnego wynagrodzenia) **plus 3,5% od nadwyżki ponad 4-krotność prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia**.

Wszyscy **przedsiębiorcy na karcie podatkowej** zyskają na zmianie polegającej na obniżeniu składki zdrowotnej liczonej jako **9% od podstawy stanowiącej 75% minimalnego wynagrodzenia**.



„Zielone” dofinansowania...

Rozmowa z Robertem Gajdą - Zastępcą Prezesa Zarządu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW).

Na jakie inwestycje można obecnie uzyskać w NFOŚiGW dofinansowanie z programu „Czyste Powietrze”?

Działania objęte dotacją to m.in. wymiana starego pieca – kotła na paliwo stałe (węgiel, drewno) na nowoczesne źródło ciepła. Program obejmuje również ocieplenie ścian, stropu, podłogi, wymianę okien, drzwi, bramy garażowej czy instalacji c.o. oraz c.w.u. Przedsięwzięcie obejmuje montaż wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła oraz mikroinstalacji fotowoltaicznej. Pieniądze przewidziano także na audyt energetyczny, dzięki któremu wnioskodawca pozna potrzeby swojego budynku, czyli dowie się, jak najskuteczniej ogrzać budynek i jakie źródło ciepła wybrać dla danego domu, żeby płacić jak najniższe rachunki za ogrzewanie.

Od 22 kwietnia tego roku w programie mają być wprowadzone spore zmiany. Co jest ich powodem i istotą?

Zmiana programu „Czyste Powietrze” dotyczy przede wszystkim uszczelnienia listy zielonych urządzeń i materiałów (ZUM) w zakresie pomp ciepła oraz kotłów na paliwo stałe. Zmiana wprowadzana jest w związku z niepokojącymi działaniami związanymi ze sprzedażą na polskim rynku oraz dofinansowywaniem w ramach programu pomp ciepła,

które w rzeczywistości nie spełniają deklarowanych w karcie produktu i etykiecie energetycznej parametrów. Zmiany te mają na celu ochronę beneficjentów i zapewnienie, że dofinansowanie w ramach programu priorytetowego „Czyste Powietrze” będzie można uzyskać tylko na urządzenia o potwierdzonej jakości. Gwarancją tego będzie wpisanie danej pompy ciepła na listę zielonych urządzeń i materiałów, a dotowane będą tylko te pompy ciepła, które zostaną wpisane na listę ZUM.

Tym samym pragnę poinformować, iż po zakończeniu okresu przejściowego, zaplanowanego na 13 czerwca br., na liście ZUM pozostaną tylko pompy ciepła spełniające wymogi programu, potwierdzone wskazanymi powyżej badaniami, które przeszły pozytywną weryfikację.

Komu i na jakich zasadach jest udzielane dofinansowanie?

Wnioskodawcy „Czystego Powietrza” mają do dyspozycji trzy poziomy dofinansowania, przy czym im niższe są dochody, tym wyższa dotacja. Najwięcej, bo aż **135 tys. zł** dotacji otrzymuje przy miesięcznym dochodzie nie większym niż 1090 lub 1526 zł na osobę (dotyczy odpowiednio gospodarstw domowych wieloosobowych i jednoosobowych), oraz dla tych, którzy mają ustalone prawo do jednej z czterech form zasiłku określonych w programie. Kolejny próg dochodowy – przy wsparciu do 99 tys. zł – wynosi odpowiednio: 1894 lub 2651 zł. Z kolei do **66 tys. zł** mogą dostać wnioskodawcy, których roczny dochód nie przekracza 135 tys. zł. Dodatkowe pieniądze – maksymalnie **1,2 tys. zł** – można uzyskać na wykonanie audytu energetycznego.



Robert Gajda
Zastępca Prezesa
Zarządu Narodowego
Funduszu Ochrony
Środowiska
i Gospodarki Wodnej.

Jak można ubiegać się o dotację?

W programie „Czyste Powietrze” dostępne są trzy ścieżki składania wniosków: **elektroniczna** przez rządowy portal gov.pl, **papierowa** w urzędzie (przez gminne punkty konsultacyjno-informacyjne lub właściwe terytorialnie wfośigw; tutaj wypełnia się wniosek w elektronicznym systemie GWD, a następnie drukuje i składa w gminie lub wfośigw) oraz **w bankach**, które oferują Kredyt Czyste Powietrze i dotacje na częściową spłatę kapitału kredytu bankowego. W gminach w całej Polsce prowadzonych jest ponad 2 tys. punktów konsultacyjno-informacyjnych programu „Czyste Powietrze”. Beneficjenci otrzymują tam kompleksową pomoc w złożeniu wniosku o dofinansowanie, czy też rozliczeniu przedsięwzięcia. O „Czyste Powietrze” można też pytać, dzwoniąc na ogólnopolską infolinię (od poniedziałku do piątku w godz. 8:00-16:00 pod numerem tel. 22 340 40 80).

Zachęcam do zapoznania się ze wszystkimi informacjami na stronie w pełni poświęconej programowi „Czyste Powietrze”, gdzie m.in. krok po kroku można uzyskać instrukcję przygotowania niezbędnych dokumentów, formy składania wniosków o dofinansowanie oraz odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania.

Czy NFOŚiGW realizuje jeszcze inne programy wsparcia korzystne dla zwykłego obywatela?

W zasadzie wszystkie programy NFOŚiGW są korzystne dla obywatela, bo nawet jeśli nie jest on bezpośrednim odbiorcą dotacji np. na wielkie inwestycje wodno-kanalizacyjne, to tak naprawdę jest finalnym użytkownikiem takich inwestycji.

Pierwszym programem priorytetowym, który należałoby wymienić jest „**Energia dla wsi**”. Ze względu na duże zainteresowanie inwestycjami w zieloną energię na terenach wiejskich nowy Zarząd Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zaproponował zwiększenie środków z 1 mld zł **do 3 mld zł**. W ramach programu udzielane jest wsparcie finansowe dla instalacji fotowoltaicznych, turbin wiatrowych, biogazowni, elektrowni wodnych oraz magazynów energii. Przedsięwzięcie skierowane jest m.in. do rolników, którzy w ramach prowadzonej działalności rolniczej prowadzą gospodarstwo rolne w ramach zabudowy zagrodowej lub dział specjalny produkcji rolnej.

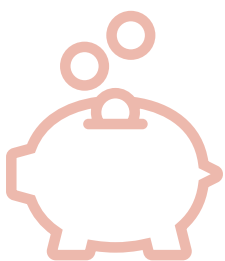
Program „**Moje Ciepło**” jest propozycją skierowaną

do osób, które myślą przyszłościowo pod kątem ekologii i oszczędności. Inicjatywa skierowana jest do właścicieli lub współwłaścicieli jednorodzinnych budynków mieszkalnych. To dofinansowanie inwestycji polegających na zakupie i montażu nowych pomp ciepła wykorzystywanych do celów ogrzewania lub ogrzewania ciepłej wody użytkowej w nowych budynkach mieszkalnych jednorodzinnych spełniające najwyższe normy.

„**Mój elektryk**” to kolejny program skierowany do beneficjentów indywidualnych, który przewiduje możliwość dofinansowania zakupu samochodów zeroemisyjnych wykorzystujących do napędu wyłącznie energię elektryczną akumulowaną przez podłączenie do zewnętrznego źródła zasilania albo wytworzoną z wodoru w zainstalowanych w nich ogniach paliwowych. Program ma na celu uniknięcie emisji zanieczyszczeń powietrza. Zachęcam do składania wniosków o dofinansowanie w formie dotacji do 30 września 2025 r.

Aktualnie planowane jest uruchomienie szóstego naboru w programie priorytetowym „**Mój Prąd**”. Celem przedsięwzięcia jest zwiększenie produkcji energii elektrycznej z mikroinstalacji fotowoltaicznych lub wzrost autokonsumpcji wytworzonej energii elektrycznej poprzez jej magazynowanie oraz zwiększenie efektywności zarządzania energią elektryczną. Ponadto obecnie w NFOŚiGW trwają prace nad projektem programu „**Moja elektrownia wiatrowa**”, który ma oferować finansowe wsparcie dla właścicieli budynków mieszkalnych, którzy planują zakup i montaż przydomowej elektrowni wiatrowej wraz z magazynem energii elektrycznej. Chcielibyśmy, aby przedmiotowe wsparcie przyczyniło się do dalszego wzrostu udziału OZE w produkcji i finalnym zużyciu energii oraz pozwoliło na wzrost autokonsumpcji wytworzonej energii elektrycznej poprzez jej magazynowanie.

Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej jest liderem we wdrażaniu programów zmieniających na lepsze jakość życia Polaków. Od 35 lat inicjuje i wspiera działania na rzecz środowiska, klimatu i transformacji energetycznej. Podległa Ministerstwu Klimatu i Środowiska instytucja finansuje i współfinansuje przedsięwzięcia proekologiczne. Dzięki środkom NFOŚiGW uruchomiono inwestycje o wartości ponad 290 mld zł, z czego prawie 2/3 dzięki środkom własnym NFOŚiGW. Z jej wsparcia korzystają zarówno przedsiębiorcy, samorządy i administracja państwowa, jak i uczelnie, organizacje pozarządowe i osoby prywatne.



Ulgi w zapłacie zobowiązań publicznoprawnych

Z jakich ulg w zapłacie zobowiązań publicznoprawnych może skorzystać przedsiębiorca, który został poszkodowany np. pożarem czy powodzią?

Przedsiębiorca poszkodowany w wyniku np. pożaru lub powodzi **może wystąpić z wnioskiem m.in. o rozłożenie na raty podatku (PIT, VAT) oraz odroczenie terminu jego zapłaty, a czasem może ubiegać się nawet o umorzenie**. Podmioty prowadzące działalność gospodarczą, które znalazły się w trudnej sytuacji, mogą bowiem liczyć na ulgi stanowiące pomoc publiczną, a także na ulgi niestanowiące pomocy publicznej i pomoc *de minimis*.

Podatnicy, na podstawie art. 67a Ordynacji podatkowej, mogą wnioskować o:

- » rozłożenie na raty należności podatkowych (wniosek **RAT-Z**),
- » umorzenie zaległości podatkowej (wniosek **UZ-M**),
- » odroczenie terminu zapłaty należności podatkowych (wniosek **TER-Z**).

Wnioski można również złożyć bez wychodzenia z domu poprzez stronę biznes.gov.pl lub przez konto w e-Urzędzie Skarbowym.

We wniosku należy opisać swoją sytuację i uzasadnić potrzebę otrzymania ulgi.

Ocena zasadności udzielenia ulgi w spłacie zobowiązań podatkowych przeprowadzana będzie odrębnie w każdej sprawie przez organ podatkowy, z uwzględnieniem ważnego interesu podatnika lub interesu publicznego.

W przypadku ulg, które stanowią pomoc *de minimis*, łączna wartość pomocy dla jednego beneficjenta nie może przekroczyć równowartości 300 tys. euro (w ciągu 3 lat).



Przedsiębiorcy mogą również uzyskać jakąś formę pomocy ze strony ZUS, w tym odroczenie terminu płatności składek lub rozłożenie należności z tytułu nieopłaconych składek na raty. Warunkiem udzielenia takiej ulgi jest wystąpienie do ZUS z wnioskiem w tym zakresie oraz dostarczenie dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji finansowej (formularze dostępne w placówkach ZUS oraz na stronie www.zus.pl).

W przypadku większych klęsk i katastrof rząd zazwyczaj uruchamia dodatkową pomoc.

Pomocy w przygotowaniu stosownych dokumentów udzieli Twój Doradca.

Stawki podatku od spadków i darowizn

W przypadkach braku objęcia zwolnieniem, podatek oblicza się od nadwyżki wartości nabytego majątku ponad kwotę wolną według poniższych skal podatkowych.

Grupa podatkowa, do której należy nabywca	Kwota wolna (w ciągu 5 lat od 1 zbywcy)	Kwoty nadwyżki w zł		Podatek wynosi
		ponad	do	
I grupa podatkowa (małżonek, zstępni, wstępni, pasierb, zięć, synowa, rodzeństwo, ojczym, macocha i teściowie)	36 120 zł		11 833	3%
		11 833	23 665	355 zł i 5% od nadwyżki ponad 11 833 zł
		23 665	∞	946 zł 60 gr i 7% od nadwyżki ponad 23 665 zł
II grupa podatkowa (zstępni rodzeństwa, rodzeństwo rodziców, zstępni i małżonkowie pasierbów, małżonkowie rodzeństwa i rodzeństwo małżonków, małżonkowie rodzeństwa małżonków, małżonkowie innych zstępnych)	27 090 zł		11 833	7%
		11 833	23 665	828 zł 40 gr i 9% od nadwyżki ponad 11 833 zł
		23 665	∞	1893 zł 30 gr i 12% od nadwyżki ponad 23 665 zł
III grupa podatkowa (inni nabywcy)	5733 zł		11 833	12%
		11 833	23 665	1420 zł i 16% od nadwyżki ponad 11 833 zł
		23 665	∞	3313 zł 20 gr i 20% od nadwyżki ponad 23 665 zł

Nabycie własności w drodze zasiedzenia podlega opodatkowaniu w wysokości **7%** podstawy opodatkowania (brak kwoty wolnej od podatku).

Ponadto nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych w drodze darowizny lub polecenia darczyńcy podlega opodatkowaniu według stawki **20%**, jeżeli obowiązek podatkowy powstał wskutek powołania się podatnika przed organem podatkowym w toku czynności sprawdzających, postępowania podatkowego, kontroli podatkowej lub kontroli celno-skarbowej na okoliczność dokonania tej darowizny, a należny podatek od tego nabycia nie został zapłacony.

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

1 Dzień Dziecka.

3 Złożenie do ZUS wniosku o zwrot nadpłaty składki na ubezpieczenie zdrowotne wynikającej z rocznego rozliczenia za 2023 r.

7 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 niezrealizowa-

nych zysków. Wpłata karty podatkowej.

9 Dzień Księgowego.

10 INTRASTAT.

17 Wpłata składek ZUS - płatnicy składek posiadający osobowość prawną. Wpłata podatku od nieruchomości i podatku leśnego za czerwiec - osoby prawne, jednostki organizacyjne oraz spółki nieposiadające osobowości prawnej. PPK.

20 Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. Złożenie do ZUS rocznego rozliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne za 2023 r. i ew. dopłata. Wpłata składek ZUS - płatnicy niebędący osobami prawnymi. PFRON.

23 Dzień Ojca.

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

30 Zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego za 2023 r. Niedziela handlowa.



ASCOTA *next* Sp. z o.o.
BIURO KSIĘGOWE i PODATKOWE