e-DORADCA podatkowy

Nr 4/2021

TEMAT NUMERU

Wspólne rozliczenie małżonków

PRAWO

Odpłatne zbycie nieruchomości a PIT

KADRY I ZUS

Tarcza 8.0 – dla wybranych branż

WYWIAD

Rynek nieruchomości widziany oczami rzeczoznawcy majątkowego

elektroniczny serwis klientów kancelarii

ABK FINANCE

Tematem przewodnim bieżącego numeru są rozliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) za 2020 rok, a w tym m.in. opodatkowanie odpłatnego zbycia nieruchomości, wspólne zeznanie czy odliczenie straty z lat ubiegłych. Dla przedstawicieli niektórych branż przygotowano rozszerzoną tzw. tarczę 8.0. O tych instrumentach wsparcia w odbudowie po kryzysie epidemicznym można przeczytać w gazecie.

Wielkanoc to czas otuchy i nadziei,
czas odradzania się wiary w siłę Chrystusa.
Niech Zmartwychwstały Jezus napełni
nasze serca miłością i nadzieją;
niech da siłę do pokonywania trudności
i pozwoli z ufnością patrzeć w przyszłość.

ASK-Finance Sp. z o.o.
ul. Kościuszki 43/10, 40-048 Katowice
tel/fax. 32 258 41 48,
kom. 605 422 413
e-mail: biuro@ask-finance.pl
www.ask-finance.pl

NEWS

Przedłużony termin dla niektórych płatników PIT

Rozporządzeniem z dnia 16 lutego 2021 r. został przedłużony termin przekazania do urzędu skarbowego zaliczek na podatek i zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT).

Płatnikom podatku dochodowego od osób fizycznych wydłużono termin przekazania do urzędu skarbowego pobranych w styczniu 2021 r. od m.in. wynagrodzeń z pracy, umów zlecenia i o dzieło oraz z praw autorskich i praw pokrewnych: zaliczek na podatek oraz zryczałtowanego podatku dochodowego - do 20 sierpnia 2021 r.

Przedłużenie terminu dotyczy płatników:

- którzy ponieśli negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19,
- prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą oznaczoną według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) 2007, jako rodzaj przeważającej działalności, kodem 47.71.Z, 47.72.Z, 47.81.Z, 47.82.Z, 47.89.Z, 49.39.Z, 55.10.Z, 55.20.Z, 55.30.Z, 56.10.A, 56.10.B, 56.21.Z, 56.29.Z, 56.30.Z, 59.11.Z, 59.12.Z, 59.13.Z, 59.14.Z, 59.20.Z, 74.20.Z, 77.21.Z, 77.39.Z, 79.11.A, 79.12.Z, 79.90.A, 79.90.C, 82.30.Z, 85.51.Z, 85.52.Z, 85.53.Z, 85.59.A, 85.59.B, 86.10.Z, 86.90.A, 86.90.D, 90.01.Z, 90.02.Z, 90.04.Z, 91.02.Z, 93.11.Z, 93.13.Z, 93.19.Z, 93.21.Z, 93.29.A, 93.29.B, 93.29.Z, 96.01.Z lub 96.04.Z.

Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie przedłużenia terminów przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy i zryczałtowanego podatku dochodowego zostało opublikowane 18 lutego 2021 r. w Dzienniku Ustaw pod poz. 318.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Wspólne rozliczenie małżonków

PODATKI

8 Odliczenie straty z lat ubiegłych w rozliczeniu PIT za 2020 r.

PRAWO

10 Odpłatne zbycie nieruchomości a PIT

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

12 Wkrótce rozliczenie Tarczy Finansowej 1.0

14 Krajowy Plan Odbudowy

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Siła relacji – czyli jak umacniać więzi z klientem

KADRY I ZUS

16 Tarcza 8.0 – dla wybranych branż

CIEKAWE ORZECZENIE

18 Opodatkowanie nieruchomości osoby prowadzącej działalność

NEWS

19 Zamiast OFE – IKE albo ZUS

WYWIAD

20 Rynek nieruchomości widziany oczami rzeczoznawcy majątkowego

DORADCA RADZI

22 Opodatkowanie fundacji rodzinnych

NIEZBĘDNIK

23 Stawki podatkowe PIT

AKTUALNOŚCI

PODATKI

PODATEK HANDLOWY ZGODNY Z PRZEPISAMI UE – WYROK TSUE

Podatek od sprzedaży detalicznej nie narusza prawa Unii w dziedzinie pomocy państwa - orzekł ostatecznie Trybunał Sprawiedliwości UE. Trybunał oddalił odwołanie Komisji Europejskiej w tej sprawie i utrzymał w mocy wcześniejszy wyrok Sądu UE.

Pobór podatku handlowego był zawieszony od 2016 r. i jest pobierany dopiero od stycznia 2021 r. Podatek od sprzedaży detalicznej nie będzie pobierany za lata 2016-2020.

W tym podatku kwota wolna od podatku wynosi 17 mln zł miesięcznie. Podstawą opodatkowania jest osiągnięta w danym miesiącu nadwyżka przychodów ze sprzedaży detalicznej ponad kwotę wolną. Stawki podatku wynoszą: 0,8% podstawy opodatkowania – w części, w jakiej podstawa opodatkowania nie przekracza kwoty 170 mln zł, i 1,4% nadwyżki podstawy opodatkowania ponad kwotę 170 mln zł - w części, w jakiej podstawa opodatkowania przekracza kwotę 170 mln zł.

TERMIN ROZLICZENIA CIT PRZEDŁUŻONY DO 30 CZERWCA 2021 R.

Rozporządzenie wydłużające termin rozliczenia rocznego CIT przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych wydane zostało równolegle do procedowanej w Parlamencie ustawy o podatku akcyzowym oraz niektórych innych ustaw. Ustawa

zawiera regulację przedłużającą czas na rozliczenie CIT do 30 czerwca 2021 r. Rozporządzenie, ze względu na kalendarz prac parlamentarnych, umożliwi podatnikom skorzystanie z tego rozwiązania.

Pierwotny termin dla rozliczenia podatku CIT minął 31 marca 2021 r. Dla podatników to czas na:

- złożenie zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) w roku podatkowym, który zakończył się w okresie od 1 grudnia 2020 r. do 28 lutego 2021 r.,
- wpłaty podatku należnego wykazanego w zeznaniu, o którym mowa wyżej, albo różnicy między podatkiem należnym od dochodu wykazanego w tym zeznaniu a sumą należnych zaliczek za okres od początku roku, o którym mowa w art. 27 ust. 1 ustawy CIT.

Zgodnie z procedowaną ustawą, termin ten zostanie wydłużony do 30 czerwca 2021 r. Jednak w uwagi na kalendarz prac parlamentarnych, minister Tadeusz Kościński podjął decyzję o wydaniu rozporządzenia, w którym zostaną zawarte identyczne rozwiązania jak we wspomnianej ustawie. To zapewni podatnikom możliwość skorzystania z tego rozwiązania.

SPRZEDAŻ PRZEDMIOTÓW W LEASINGU

Wydana przez MF interpretacja ogólna (nr DD6.8202.4.2020) wyjaśnia ewentualne wątpliwości co do modyfikacji treści umowy leasingu, a także skutków sprzedaży przedmiotu leasingu przez finansującego w trakcie trwania umowy.

W interpretacji wskazano zakres dopuszczalnych zmian postanowień umowy leasingu (w tym co do okresu jej trwania czy wysokości rat leasingowych), które nie mają wpływu na jej treść jako umowy leasingu dla celów podatkowych i tym samym nie powodują konieczności ponownego podatkowego jej weryfikowania. Rozstrzygnięto również kwestię ustalenia wysokości przychodu w przypadku sprzedaży przedmiotu leasingu na rzecz osoby trzeciej, w trakcie trwania umowy. Taka interpretacja jest korzystna i istotna z punktu widzenia tysięcy przedsiębiorców, którzy mogą potrzebować ograniczenia ponoszonych przez firmy kosztów prowadzonej działalności i zbycia na rzecz innych przedsiębiorstw dóbr leasingowanych.

OPODATKOWANIE SZKOLEŃ ZAWODOWYCH

Organy podatkowe kwalifikowały uczestnictwo w szkoleniu organizowanym przez samorząd zawodowy do przychodu podatnika – członka tego samorządu. Stanowisko to nie było podzielane w orzeczeniach sądów administracyjnych.

W interpretacji ogólnej Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej (nr DD3.8201.2.2018) uwzględniono pogląd prezentowany w wyrokach sądów administracyjnych. W rezultacie **zapewnienie przez samorząd zawodowy nieodpłatnego szkolenia członkowi tego samorządu nie stanowi dla niego przychodu w rozumieniu ustawy o PIT.** To korzystne stanowisko będzie miało znaczenie np. dla lekarzy, pielęgniarek i położnych, przedstawicieli zawodów prawniczych i innych, którym samorządy zawodowe zapewniają tego rodzaju świadczenia.

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU WSKUTEK SPRZEDAŻY WIERZYTELNOŚCI W RAMACH UMÓW FAKTORINGU

W przypadku podatnika, który dokonywał cesji wierzytelności własnej w ramach umowy faktoringu, organy podatkowe niejednolicie oceniały skutki w podatku dochodowym, jakie u takiego podatnika wiązać się będą z taką umową. W szczególności dotyczyło to sposobu określenia przez podatnika wysokości kosztów uzyskania przychodów.

Interpretacja ogólna MF (nr DD5.8201.11.2020) porządkuje dotychczasową praktykę administracji skarbowej w tym zakresie poprzez wskazanie **zasad, jakimi w przypadku takiej umowy powinien kierować się podatnik przy ustalaniu wysokości** uzyskanych przychodów oraz poniesionych **kosztów uzyskania**.

Dzięki wydanej interpretacji nie będzie dochodzić do przypadków podwójnego opodatkowania podatnika z tego samego tytułu. Wydana interpretacja zwiększać będzie pewność stosowania prawa i płynność finansową przedsiębiorstw w trudnych czasach pandemii.

UAKTUALNIENIE NIEKTÓRYCH WZORÓW DEKLARACJI PODATKOWYCH W PIT

Nowe rozporządzenie, podpisane przez ministra Tadeusza Kościńskiego, zmienia to z 9 grudnia 2019 r. w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych. Przepisy określają nowe wzory deklaracji składanych przez płatników PIT, tj. PIT-4R i PIT-8AR, które dotyczą podatków pobranych w 2021 r. Zmiany we wzorach ww. deklaracji pozwolą płatnikom wskazać miesiąc (miesiące) roku 2021, w których skorzystali oni z przesunięcia terminu przekazania pobranego podatku.

SLIM VAT 2 W PRZYGOTOWANIU

SLIM VAT 2 to kolejny pakiet uproszczeń w podatku od towarów i usług. Tym razem przygotowano 15 nowych rozwiązań, które ułatwią rozliczanie podatku. Pakiet realizuje wiele postulatów zgłaszanych Ministerstwu Finansów przez przedsiębiorców. Przynosi im m.in. prostsze fakturowanie, zmniejszenie formalności oraz poprawę płynności finansowej firm.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

OPŁATA OD MORSKICH FARM WIATROWYCH

Ustawa o promowaniu wytwarzania energii elektrycznej w morskich farmach wiatrowych przewiduje rozwiązania mające wspierać produkcję energii w ten sposób. Nowością będzie też opłata od morskich farm wiatrowych, w formie dodatkowej opłaty koncesyjnej, która ma być jakby odpowiednikiem podatku od nieruchomości.

PRAWO

PRZEDSTAWICIEL PODATKOWY NIEPOTRZEBNY

Na podstawie nowego rozporządzenia podatnik, o którym mowa w art. 18a ust. 1 ustawy o VAT, posiadający siedzibę działalności gospodarczej lub stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej oraz Królestwa Norwegii nie ma obowiązku ustanawiania w Polsce przedstawiciela podatkowego dla celów VAT. Rozporządzenie weszło w życie z mocą od 1 stycznia 2021 r.

KADRY I ZUS

14 EMERYTURA ZOSTANIE WYPŁACONA W LISTOPADZIE

Ustawa o kolejnym w 2021 r. dodatkowym rocznym świadczeniu pieniężnym dla emerytów i rencistów zakłada wypłatę tzw. 14 emerytury. Odbędzie się ona w listopadzie na zasadach podobnych jak corocznie wypłacane dodatkowe świadczenie pieniężne, czyli tzw. 13 emerytura, jednak z ograniczeniem liczby uprawnionych – do świadczeniobiorców pobierających świadczenie w wysokości nieprzekraczającej 2900 zł brutto. W przypadku osób pobierających świadczenie w wysokości powyżej 2900 zł stosowana będzie zasada „złotówka za złotówkę", a więc tzw. 14 emerytura będzie zmniejszana o kwotę przekroczenia ponad 2900 zł.

Wypłatą zostanie objętych 9,1 mln świadczeniobiorców (93,76 proc. ogółu), w tym ok. 7,9 mln świadczeniobiorców otrzyma wypłatę w pełnej wysokości (w kwocie najniższej emerytury), a ok. 1,2 mln świadczeniobiorców w wysokości niższej, ze względu na wysokość otrzymywanego świadczenia powyżej 2900 zł miesięcznie. Koszt wypłaty 14 emerytury szacuje się na 11,4 mld zł.

O szczegóły zapytaj Swojego Doradcę.

Wspólne rozliczenie małżonków

Małżonkowie, którzy pozostawali w związku małżeńskim przez cały 2020 rok podatkowy i między którymi istniała przez cały rok wspólność majątkowa małżeńska, mają możliwość złożenia wspólnego zeznania podatkowego.

Możliwe jest także opodatkowanie wspólnie ze zmarłym małżonkiem – w sytuacji, gdy:

- **podatnik zawarł związek małżeński przed rozpoczęciem roku podatkowego, a jego współmałżonek zmarł w trakcie roku podatkowego lub**
- **współmałżonek podatnika zmarł po upływie roku podatkowego, a przed złożeniem zeznania podatkowego**

– o ile między małżonkami istniała wspólność majątkowa.

Warunki wspólnego rozliczenia małżonków[1]:

1. małżonkowie (w tym też zmarły małżonek) w roku podatkowym, za który dokonują rozliczenia:
   a) podlegali nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, tj. byli rezydentami polskimi, lub
   b) mieli miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo Konfederacji Szwajcarskiej lub jeżeli jeden z nich podlegał nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce, a drugi miał miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej – jeżeli osiągnęli podlegające opodatkowaniu na terytorium Polski przychody w wysokości stanowiącej łącznie co najmniej 75% **całkowitego przychodu** osiągniętego przez oboje małżonków w danym roku podatkowym i udokumentowali certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych;
2. żaden z małżonków w roku podatkowym nie był opodatkowany:
   a) 19% "podatkiem liniowym",
   b) zryczałtowanym podatkiem dochodowym za wyjątkiem dochodów z najmu,
   c) zryczałtowanym podatkiem dochodowym od przychodów osób duchownych,
   d) podatkiem tonażowym,
   e) według ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych;
3. zostanie złożony wniosek o wspólne opodatkowanie dochodów małżonków, wyrażony w zeznaniu podatkowym. Przez **złożenie wniosku** o zastosowanie wspólnego opodatkowania dochodów małżonków rozumie się zaznaczenie odpowiedniego kwadratu w części "Wybór sposobu opodatkowania" zeznania podatkowego.

1 Zob. art. 6 ust. 2, ust. 2a, ust. 3, ust. 3a, ust. 8-13, art. 6a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Wniosek o wspólne opodatkowanie może być wyrażony przez jednego z małżonków. W takim przypadku wyrażenie wniosku przez jednego z małżonków traktuje się na równi ze złożeniem przez niego - pod rygorem odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznania - oświadczenia o upoważnieniu go przez jego współmałżonka do złożenia wniosku o łączne opodatkowanie ich dochodów.

Jeśli dla każdego z małżonków właściwy jest inny urząd skarbowy, wspólne zeznanie składane jest w urzędzie właściwym dla jednego z małżonków.

Jeżeli małżonek skorzysta z rozliczenia ze zmarłym współmałżonkiem, nie będzie mógł już skorzystać z rozliczenia jako osoba samotnie wychowująca dziecko za ten rok.

Ustanie wspólności majątkowej małżeńskiej (np. z powodu separacji) w jakimkolwiek momencie roku podatkowego skutkuje brakiem prawa do wspólnego opodatkowania.

Jeśli podatnik zarejestrował działalność gospodarczą i jako formę opodatkowania wybrał podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych bądź kartę podatkową i nie uzyskał z tytułu tej działalności żadnego dochodu/przychodu, nie może skorzystać z preferencyjnego rozliczenia dochodów wspólnie z małżonkiem (nawet gdy osiągnął inne dochody z pozostałych źródeł opodatkowanych według skali podatkowej), gdyż wybrał opodatkowanie w jednej z ww. form. Zgłoszenie przerwy na cały rok w działalności gospodarczej opodatkowanej w formie karty podatkowej bądź zawieszenie działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym, ryczałtem lub kartą podatkową na cały rok podatkowy nie uprawnia do wspólnego rozliczenia z małżonkiem.

Jeżeli podatnik uzyskuje przychody z tytułu sprzedaży przetworzonych w sposób inny niż przemysłowy produktów roślinnych i zwierzęcych pochodzących z własnej uprawy, hodowli lub chowu, opodatkowane na podstawie przepisów ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, nie może skorzystać z preferencyjnego rozliczenia dochodów wspólnie z małżonkiem (nawet gdy osiągnął inne dochody z pozostałych źródeł opodatkowanych według skali).

Nie jest zaś przeszkodą do wspólnego opodatkowania małżonków osiąganie przychodów z:

a) działalności rolniczej;
b) najmu prywatnego (a także podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze) opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych; w takim przypadku małżonkowie składają odrębne zeznania podatkowe z najmu prywatnego (PIT-28) i wspólne z pozostałych dochodów opodatkowanych według skali podatkowej (PIT-37 lub PIT 36);
c) kapitałów pieniężnych (wykazywanych w zeznaniu PIT-38), czy też dochodów opodatkowanych 19% podatkiem zryczałtowanym, np. z dywidendy, z wygranych, z odsetek uzyskanych z tytułu oszczędzania, ze sprzedaży nieruchomości.
d) działalności nierejestrowanej.

W wyniku wniosku wyrażonego we wspólnym zeznaniu rocznym małżonkowie podlegają opodatkowaniu łącznie od sumy swoich dochodów (po uprzednim dokonaniu odliczeń od dochodu odrębnie przez każdego z nich). W takim przypadku podatek określa się na imię obojga małżonków w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków.

Powyższa zasada obliczania podatku ma zastosowanie też w sytuacji, gdy jeden z małżonków w roku podatkowym nie uzyskał przychodów ze źródeł, z których dochód jest opodatkowany według skali podatkowej lub osiągnął dochody w wysokości niepowodującej obowiązku zapłaty podatku (tj. w 2020 r. – 8.000 zł) bądź poniósł stratę np. z działalności gospodarczej opodatkowanej na zasadach ogólnych.

Na podst. sip.mf.gov.pl

Odliczenie straty z lat ubiegłych w rozliczeniu PIT za 2020 r.

Podatnik, który w roku podatkowym poniósł stratę, tj. u którego przychód z danego źródła przychodów był niższy od kosztów poniesionych w celu jego uzyskania, ma możliwość – na określonych warunkach – odliczenia tej straty.

Podatnik, który w roku podatkowym poniósł stratę z danego źródła przychodów, może:

1. obniżyć dochód uzyskany z tego źródła **w najbliższych kolejno po sobie następujących 5 latach podatkowych**, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo
2. obniżyć **jednorazowo** dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych **o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, nieodliczona kwota** podlega rozliczeniu **w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu**, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Powyższe zasady mają zastosowanie do strat powstałych począwszy od roku podatkowego rozpoczynającego się po dniu 31.12.2018 r. W rozliczeniu rocznym składanym za 2020 rok podatnik, który wykazał stratę w roku 2019, może więc ją rozliczyć jednorazowo, według nowych zasad, o ile osiągnie wystarczający dochód, pozwalający na zmniejszenie podstawy opodatkowania o pełną kwotę straty z 2019 roku. Natomiast straty za lata wcześniejsze – powstałe przed 2019 rokiem – będą rozliczane nadal na starych zasadach, zgodnie z którymi podatnicy mogą obniżyć dochód uzyskany z tego źródła tylko w najbliższych kolejno po sobie następujących 5 latach podatkowych, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Zasady powyższe nie dotyczą strat:

- z odpłatnego zbycia nieruchomości lub ich części, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, a także prawa wieczystego użytkowania gruntów;
- z odpłatnego zbycia rzeczy;
- z odpłatnego zbycia walut wirtualnych;
- z niezrealizowanych zysków, o których mowa w art. 30 da ustawy o PIT;
- ze źródeł przychodów, z których dochody są wolne od podatku dochodowego;
- z działów specjalnych produkcji rolnej, jeżeli przez okres pięciu następnych lat podatkowych dochód nie będzie ustalany na podstawie ksiąg podatkowych: księgi rachunkowej lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

Podatnik może dokonać odliczenia straty:

1. jeśli w roku podatkowym wystąpił dochód do opodatkowania z tego samego źródła przychodu, z którego w roku (latach) ubiegłym została poniesiona strata. Brak dochodu do opodatkowania w określonym roku podatkowym oznacza brak

możliwości rozliczenia straty podatkowej w tej jednostce czasowej. Gdyby w kolejnych 5 latach podatkowych nie wystąpił dochód z tego samego źródła przychodów, strata podatkowa nie będzie mogła być w ogóle rozliczona;

2. w dowolnej proporcji ustalonej przez siebie, maksymalnie w ciągu 5 lat, w kwocie nie większej niż 50% kwoty poniesionej straty w jednym roku podatkowym. W przypadku więc uzyskiwania przez podatnika dostatecznie wysokich dochodów z tego samego źródła przychodów, z którego poniesiona była strata – pełne rozliczenie poniesionej straty może nastąpić już w ciągu 2 lat podatkowych.

W danym okresie rozliczeniowym może być rozliczona część straty z kilku poprzednich lat. Wysokość odliczenia – maksymalnie 50% kwoty poniesionej straty – należy ustalić odrębnie dla każdej ze strat podatkowych poniesionych w latach ubiegłych.

Strata z danego źródła przychodu może być odliczona tylko od dochodów z tego samego źródła.

Kwotę odliczonej w roku podatkowym straty wykazuje się w odpowiednim dla podatnika **zeznaniu podatkowym:** w zeznaniu PIT-36, PIT-36S, w zeznaniu PIT 36L, PIT-36LS, w zeznaniu PIT-28, PIT-28S bądź w zeznaniu PIT-38.

Podatnik może odliczyć stratę z dochodów osiągniętych w najbliższych kolejno po sobie następujących 5 latach podatkowych. Podatnik ma w tym zakresie możliwość wyboru, w których latach i w jakiej wysokości dokonuje odliczeń, z zachowaniem warunku co do dopuszczalnej kwoty odliczenia w roku podatkowym, tj. 50% kwoty poniesionej straty.

Podatnik prowadzący działalność gospodarczą bądź uzyskujący przychody z najmu prywatnego, który zmienił formę opodatkowania z zasad ogólnych na ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, ma możliwość obniżenia kwoty poniesionej straty od przychodu uzyskanego z tego samego źródła, a opodatkowanego ryczałtem.

Jeśli podatnik poniósł stratę z działalności gospodarczej prowadzonej w formie spółki osobowej opodatkowanej podatkiem liniowym, a dodatkowo prowadził też jednoosobową działalność gospodarczą opodatkowaną ryczałtem i z tego tytułu uzyskał przychód – może poniesioną stratę w spółce osobowej odliczyć od przychodu opodatkowanego ryczałtem (wykazywanego w PIT-28) w ciągu kolejnych 5 lat. Strata poniesiona została bowiem w ramach tego samego źródła przychodów.

Pojawiła się też **możliwość odliczania straty poniesionej w 2020 r. z powodu trwającej epidemii**. Podatnicy, którzy z powodu COVID-19:

1. ponieśli w 2020 r. stratę z pozarolniczej działalności gospodarczej oraz
2. uzyskali w 2020 r. łączne przychody (tzn. sumę przychodów uwzględnianych przy obliczaniu podatku na podstawie art. 27 ust. 1 i art. 30c ustawy o PIT oraz ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych) z pozarolniczej działalności gospodarczej niższe o co najmniej 50% od łącznych przychodów uzyskanych w 2019 r. z tej działalności

– mogą jednorazowo obniżyć o wysokość tej straty, nie więcej jednak niż o kwotę 5.000.000 zł, odpowiednio dochód lub przychód uzyskany w 2019 r. z pozarolniczej działalności gospodarczej.

W celu dokonania obniżenia o stratę **poniesioną w 2020 r. z powodu COVID-19**, podatnik - po zakończeniu 2020 roku – składa korektę zeznania PIT-36, PIT-36L, PIT-28 za 2019 rok.

Odpłatne zbycie nieruchomości a PIT

W razie sprzedaży nieruchomości w roku 2020 trzeba rozliczyć podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT).

Podatnik, który w roku podatkowym dokonał odpłatnego zbycia m.in. nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, prawa wieczystego użytkowania gruntów - przed upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie ww. nieruchomości lub praw, i zbycie to nie nastąpiło w wykonaniu działalności gospodarczej, podlega z tego tytułu opodatkowaniu PIT. Odpłatne zbycie (np. sprzedaż, zamiana, odpłatne zniesienie współwłasności) po upływie ww. 5-letniego okresu nie jest opodatkowane PIT. Jeżeli nieruchomość została nabyta w drodze spadku, okres 5 lat liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie (wybudowanie) tej nieruchomości przez spadkodawcę. Jeśli nieruchomość została nabyta przez małżonków do majątku wspólnego, a następnie między małżonkami ustała wspólność majątkowa małżeńska, to w razie odpłatnego zbycia tej nieruchomości okres 5 lat liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym małżonkowie nabyli tę nieruchomość do majątku wspólnego.

Podatek wynosi 19% dochodu osiągniętego ze zbycia nieruchomości, tj. różnicy między przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych a kosztami uzyskania przychodu, powiększonej o sumę odpisów amortyzacyjnych dokonanych od zbywanych nieruchomości lub praw.

Przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych jest ich wartość – wyrażona w cenie – **pomniejszona o koszty odpłatnego zbycia**, np. opłaty notarialne, koszty pośrednictwa. **Przychód w tej wysokości wykazuje się w zeznaniu rocznym. Tak obliczony przychód pomniejsza się o koszty uzyskania przychodu dla wyliczenia dochodu.**

Do **kosztów uzyskania przychodów** zalicza się koszty nabycia i wytworzenia (wybudowania) zbywanej nieruchomości bądź prawa majątkowego (np. wieczystego użytkowania). Ponadto do kosztów uzyskania przychodów można zaliczyć udokumentowane (fakturami VAT i dokumentami, które stwierdzają poniesienie opłat administracyjnych) nakłady, które zwiększyły wartość nieruchomości i praw majątkowych poniesione w czasie ich posiadania. Jeżeli zbywana nieruchomość lub prawo majątkowe zostały nabyte w drodze spadku, darowizny lub w inny nieodpłatny sposób, kosztem uzyskania przychodów jest też kwota zapłaconego podatku od spadków i darowizn - w takiej części, w jakiej wartość zbywanej nieruchomości lub prawa majątkowego przyjęta do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn odpowiada łącznej wartości rzeczy i praw majątkowych przyjętej do opodatkowania tym podatkiem. Do kosztów uzyskania przychodu z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych nabytych w drodze spadku zalicza się też udokumentowane koszty nabycia lub

wytworzenia poniesione przez spadkodawcę i ciężary spadkowe (spłacone przez podatnika długi spadkowe, zaspokojone roszczenia o zachowek i wykonane zapisy zwykłe i polecenia), które przypadają na podatnika - w takiej części, w jakiej wartość zbywanej rzeczy lub zbywanego prawa odpowiada łącznej wartości rzeczy i praw majątkowych nabytych przez podatnika.

W ramach **tzw. ulgi mieszkaniowej** wolne od PIT są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeśli uzyskane przychody z tego tytułu zostaną przeznaczone na własne cele mieszkaniowe – tj. poniesione począwszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż **w okresie 3 lat**, licząc od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie.

W ramach tzw. ulgi mieszkaniowej wolne od PIT są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeśli uzyskane przychody z tego tytułu zostaną przeznaczone na własne cele mieszkaniowe – tj. poniesione począwszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie 3 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie.

Zwolniony będzie tylko dochód do kwoty, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia:

$$\textit{Dochód zwolniony} = \frac{\textit{Dochód} \times \textit{Wydatki na własne cele mieszkaniowe}}{\textit{Przychód z odpłatnego zbycia}}$$

Do **wydatków na własne cele mieszkaniowe** zalicza się m.in. wydatki na: nabycie budynku mieszkalnego, nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, a także na budowę, adaptację bądź remont własnego budynku mieszkalnego czy lokalu mieszkalnego. Warunkiem uznania wydatków za wydatki poniesione na „własne cele mieszkaniowe" jest to, aby nabywany, budowany, adaptowany, remontowany budynek, lokal mieszkalny, nabywane spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego lub nabywany grunt stały się własnością podatnika w ww. okresie 3 lat. Za wydatki na własne cele mieszkaniowe uznaje się także wydatki na spłatę kredytu wraz z odsetkami (wyłącznie zaciągniętego przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia), w tym również tzw. kredytu refinansowego i konsolidacyjnego, które zostały zaciągnięte na sfinansowanie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Wydatki na własne cele mieszkaniowe mogą być ponoszone poza granicami kraju, tj. w państwie UE bądź w innym państwie, które należy do EOG albo w Szwajcarii. W takiej sytuacji niezbędne jest jednak istnienie podstawy prawnej, która wynika z zawartej przez Polskę umowy międzynarodowej, do uzyskania przez polski urząd skarbowy informacji podatkowych z innego państwa.

Po zakończeniu roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, do 30 kwietnia należy złożyć **zeznanie roczne PIT-39** i wpłacić należny podatek. W zeznaniu wykazuje się:

- dochody uzyskane w roku podatkowym z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych i należny PIT od dochodu, do którego nie ma zastosowania ulga mieszkaniowa, lub
- dochody zwolnione z PIT ze względu na ulgę mieszkaniową (niezależnie od tego, czy wydatki na cele mieszkaniowe zostały już poniesione, czy będą poniesione później).

Jeśli w złożonym zeznaniu zostały wykazane dochody zwolnione z opodatkowania, a nie zostały wypełnione warunki zwolnienia określone w ustawie o PIT, wtedy należy złożyć korektę tego zeznania i zapłacić podatek z odsetkami za zwłokę.

Wkrótce rozliczenie Tarczy Finansowej 1.0

Warto przypomnieć procedurę rozliczenia Tarczy finansowej 1.0, która uregulowana została w „Regulaminie ubiegania się o udział w programie rządowym „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm" oraz bezpośrednio w umowie subwencji finansowej, jaką każdy z przedsiębiorców zawarł z Funduszem.

PFR obecnie pracuje nad umożliwieniem umorzenia 100% subwencji dla firm z 38 branż, które najbardziej ucierpiały wskutek pandemii COVID-19.

MIKROFIRMY

W przypadku mikroprzedsiębiorców zwrotowi będzie podlegała kwota od 25% do 100% subwencji.

Zasady zwrotu subwencji:

1. 25% kwoty subwencji zwrotne bezwarunkowo,
2. dodatkowo od 0% do 50% zwracane jest zależnie od utrzymania stanu zatrudnienia,
3. 25% zostaje umorzone pod warunkiem prowadzenia działalności przez 12 miesięcy.

Ogólne zasady:

1. umorzenie 25% subwencji w przypadku utrzymania działalności gospodarczej w ciągu 12 miesięcy; przy tym przedsiębiorca nie może zawiesić działalności gospodarczej, otworzyć likwidacji, nie może wobec niego zostać wszczęte postępowanie upadłościowe ani restrukturyzacyjne,
2. dalsze umorzenie od 0 do 50% w przypadku utrzymania bądź nieutrzymania średniej liczby pracowników w stosunku do zatrudnienia ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego przed dniem złożenia wniosku o subwencję, przy czym:
   a) w przypadku utrzymania zatrudnienia na poziomie 100% lub więcej – umorzeniu podlegać będzie 50% subwencji,
   b) w przypadku utrzymania zatrudnienia na poziomie 50-100% – umorzeniu podlegać będzie kwota subwencji określona proporcjonalnie na podstawie skali redukcji zatrudnienia:

$$\textit{Wartość subwencji podlegającej zwrotowi z tytułu redukcji zatrudnienia} = \textit{Wartość subwencji} \times \textit{Skala redukcji zatrudnienia}$$

gdzie:

$$\textit{Skala redukcji zatrudnienia} = -\left(\frac{\textit{Średnia liczba pracowników przez okres pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku}}{\textit{Liczba pracowników na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku}} - 1\right)$$

Powyższe warunki podlegają badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji.

   c) w przypadku utrzymania zatrudnienia na poziomie 0-50% – należy dokonać zwrotu 50% subwencji.

MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA

Zasady zwrotu subwencji dla MŚP:

1. 25 % zwrotne bezwarunkowo,
2. 25% zostaje umorzone pod warunkiem prowadzenia działalności przez 12 miesięcy,
3. 25% zwracane jest zależnie od utrzymania stanu zatrudnienia – proporcjonalnie do redukcji stanu zatrudnienia zwiększa się kwota do zwrotu,
4. 25% zwracane w zależności od wykazanej przez Beneficjenta Programu skumulowanej straty na gotówkowej na sprzedaży.

Zwrotowi będzie więc podlegała kwota od 25% do 100% subwencji w zależności od spełnienia określonych warunków:

1. umorzenie 25% w przypadku utrzymania działalności gospodarczej w ciągu 12 miesięcy. Przedsiębiorca nie może również zawiesić działalności gospodarczej, otworzyć likwidacji, nie może wobec niego zostać wszczęte postępowanie upadłościowe i restrukturyzacyjne,
2. umorzenie od 0-25% w przypadku utrzymania bądź nieutrzymania średniej liczby pracowników w stosunku do zatrudnienia ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego przed dniem złożenia wniosku o subwencję, przy czym:
   a) w przypadku utrzymania zatrudnienia na poziomie 100% lub więcej – umorzeniu podlegać będzie 25% subwencji,
   b) w przypadku utrzymania zatrudnienia na poziomie 50-100% – umorzeniu podlegać będzie kwota subwencji określona proporcjonalnie na podstawie skali redukcji zatrudnienia:

$$\textit{Wartość subwencji podlegającej zwrotowi z tytułu redukcji zatrudnienia} = \textit{Wartość subwencji} \times 50\% \times \textit{Skala redukcji zatrudnienia}$$

gdzie:

$$\textit{Skala redukcji zatrudnienia} = -\left(\frac{\textit{Średnia liczba pracowników przez okres pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku}}{\textit{Średnia liczba pracowników w 2019 r.}} - 1\right)$$

   c) w przypadku utrzymania zatrudnienia na poziomie 0%-50% - należy dokonać zwrotu 25% subwencji;

3. umorzeniu będzie podlegać do 25% kwoty subwencji finansowej w przypadku wykazania przez beneficjenta skumulowanej straty gotówkowej na sprzedaży w okresie 12 miesięcy, licząc od pierwszego miesiąca, w którym przedsiębiorca odnotował stratę po 1 lutego 2020 r. lub od miesiąca udzielenia subwencji.

ZASADY ZWROTU OKREŚLONE W REGULAMINIE I UMOWIE SUBWENCYJNEJ

Warunkami częściowego zwolnienia niedużego przedsiębiorcy z obowiązku zwrotu subwencji finansowej (maksymalnie do 75% wartości subwencji) są m.in.:

- złożenie odpowiedniego oświadczenia o rozliczeniu subwencji, wraz z dokumentami potwierdzającymi stan zatrudnienia i w przypadku MŚP - z dokumentami finansowymi stwierdzającymi gotówkową stratę na sprzedaż;
- spełnienie przez beneficjenta ewentualnych innych zobowiązań określonych w umowie subwencji finansowej (np. utrzymanie działalności gospodarczej).

Istnieje możliwość, iż PFR zmieni warunki umorzenia zwrotu subwencji, jeśli przychody przedsiębiorstwa spadły o więcej niż 75% (taki zapis jest w ww. Regulaminie).

Przedsiębiorca składa oświadczenie o rozliczeniu subwencji finansowej w terminie 10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy, liczonych od dnia wypłaty subwencji. Na tej podstawie PFR podejmie decyzję o wysokości zwrotu subwencji finansowej (z harmonogramem spłaty). Zwykle w umowach zapisano, że spłata subwencji następuje w 13 miesiącu, licząc od pierwszego pełnego miesiąca od dnia wypłaty subwencji - w 24 równych ratach.

Krajowy Plan Odbudowy

Z unijnego Funduszu Odbudowy Polska ma otrzymać 23,9 mld euro dotacji i 34,2 mld euro pożyczek. Podstawą do sięgnięcia po te fundusze pomocowe po kryzysie wywołanym pandemią jest Krajowy Plan Odbudowy – kompleksowy dokument, w którym określono cele związane z odbudową i tworzeniem odporności społeczno-gospodarczej Polski.

Bez takiego dokumentu żaden kraj UE nie będzie mógł sięgnąć po pieniądze przewidziane w ramach dotacji czy pożyczek z Funduszu Odbudowy. Projekt KPO powstał w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej.

Krajowy Program Odbudowy opiera się na **5 filarach**. Obszary, w których określono reformy i zakres inwestycji, to:

1. **odporność i konkurencyjność gospodarki** – planowane działania to m.in.: odbudowa i transformacja sektorów najbardziej poszkodowanych w wyniku kryzysu COVID-19, stworzenie przedsiębiorcom stabilnych warunków do inwestowania, wzmocnienie potencjału sektora nauki do współpracy z przedsiębiorstwami, ulgi podatkowe w zakresie automatyzacji i cyfryzacji, inwestycje związane z przetwórstwem rolno-spożywczym, odbudowa szkolnictwa zawodowego i utworzenie sieci branżowych centrów umiejętności, wspieranie aktywności zawodowej matek, czy też szerzej rodziców;

2. **zielona energia i zmniejszenie energochłonności –** planowane działania to m.in.: inwestycje dla czystego powietrza, odnawialne źródła energii, inwestycje w morskie farmy wiatrowe, technologie wodorowe oraz oczyszczanie ścieków, zaopatrzenie w wodę poza aglomeracjami, wspieranie średnich i małych miast w działaniach związanych z zazielenianiem przestrzeni;

3. **transformacja cyfrowa** – planowane działania to np.: inwestycje w zakresie szybkiego Internetu, zapewnienie dostępu do wysokiej jakości usług bezprzewodowych, monitoring emisji pól elektromagnetycznych, cyfrowa szkoła, działania na rzecz cyberbezpieczeństwa;

4. **dostępność i jakość systemu ochrony zdrowia** – planowane są m.in.: inwestycje związane z programem szczepień, modernizacja wyposażenia placówek leczniczych, rozszerzanie dotychczasowych rozwiązań IT w służbie zdrowia, rozwiązania na rzecz zwiększenia liczby personelu medycznego (zaplecze dydaktyczne, bony na studia odpłatne), stworzenie odpowiednich warunków dla przemysłu farmaceutycznego;

5. **zielona, inteligentna mobilność** – planowane m.in.: inwestycje w zeroemisyjny transport publiczny i punkty ładowania, finansowanie sektora kolejowego, zwiększenie bezpieczeństwa drogowego i na kolei, wdrożenie rozwiązań cyfrowych, budowa kilku obwodnic dla miejscowości o dużym natężeniu ruchu.

Konsultacje społeczne projektu Krajowego Planu Odbudowy prowadzone są online. Opinie można zgłaszać do 2 kwietnia. Po konsultacjach uzgodniony społecznie projekt KPO zostanie zaakceptowany przez Komitet Koordynacyjny ds. Polityki Rozwoju oraz przekazany do rozpatrzenia przez Radę Ministrów. Rząd przekaże dokument Komisji Europejskiej do końca kwietnia. Na akceptację planu KE będzie miała 2 miesiące.

Siła relacji
– czyli jak umacniać więzi z klientem

Na konkurencyjnym rynku usług doradztwa podatkowego, gdzie oferowane są bardzo podobne usługi za podobną cenę, walka o klienta rozgrywa się w dużej mierze przy pomocy takich instrumentów, które wychodzą poza merytoryczne podstawy takich usług.

W czasie realizacji usługi nieunikniony jest kontakt klienta z pracownikiem kancelarii – na tej linii siłą rzeczy pojawia się zatem jakaś relacja. I właśnie owa relacja staje się kluczem do sukcesu naszej kancelarii. To, w jakim kierunku ona się rozwinie, może zaważyć nie tylko na współpracy z danym klientem, ale może mieć wpływ na wypracowanie takiego modelu relacji z klientami, by wręcz pożądali usług naszej kancelarii. Jakość tych relacji ma zatem niebagatelne znaczenie dla rozwoju kancelarii i to właśnie na tzw. marketingu relacyjnym trzeba oprzeć strategię działania wobec klientów, tak by odczuwali satysfakcję ze współpracy, mającej zaowocować długofalową lojalnością.

Trzeba jednak pamiętać, że nie tylko relacje z klientami są ważne. Marketing relacyjny to, poza relacjami między poszczególnymi pracownikami kancelarii a poszczególnymi klientami, także relacje między kancelarią, (jako całością) a jej otoczeniem oraz relacje w obrębie samej kancelarii (między pracownikami). Wysoka jakość wszystkich trzech rodzajów relacji zazwyczaj ukierunkowana jest na profesjonalną obsługę klienta.

1. BUDOWANIE RELACJI

Budowanie długookresowej współpracy (relacji) ma na celu nie tylko utrzymanie klienta (którego taniej utrzymać, aniżeli zdobyć nowego), ale przede wszystkim zmierza do bliższego poznania umożliwiającego głębsze rozpoznanie jego problemów i oczekiwań wobec kancelarii. To zaś gwarantuje powstanie usługi „skrojonej idealnie na miarę".

2. GRANICE RELACJI

W kancelariach kontakt klienta z firmą odbywa się głównie za pośrednictwem księgowych, prowadzących sprawy klienta. Od zachowania księgowego zależy zadowolenie klienta ze świadczonych na jego rzecz usług. Bardzo ważne jest zatem, by relacje te były poprawne. Niestety "bycie miłym" często może prowadzić do zbytniej poufałości pomiędzy pracownikami a klientami, co nie służy z kolei interesom kancelarii. Dlatego księgowy powinien wyznaczyć granice swoich kontaktów z klientami i bacznie ich strzec.

3. STRATEGICZNA ROLA PERSONELU

Po pierwsze, w usługach najważniejsi są ludzie dysponujący nie tylko kapitałem intelektualnym, ale również ważnym kapitałem emocjonalnym. Po drugie, nie do pomyślenia jest opracowywanie strategii marketingowej dla firmy usługowej bez udziału personelu. Sieć powiązań i relacji z klientami staje się w końcu najcenniejszym kapitałem kancelarii.

Najważniejszym aspektem komunikacji jest słuchanie swoich klientów. Każdy doradca wie, że kancelaria ukierunkowana na potrzeby klienta ma większe szanse jego zatrzymania niż ta, która koncentruje się na stronie technicznej.

Wszyscy pracownicy kancelarii, ich wzajemne stosunki oraz nastawienie do klientów stają się kluczowym elementem powodzenia realizacji celów kancelarii i wpływają na poprawę efektywności jej pracy.

Tarcza 8.0 – dla wybranych branż

Przedsiębiorcy z branż najbardziej dotkniętych epidemią mogą korzystać z kolejnych form wsparcia na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z 26 lutego br.

ŚWIADCZENIA POSTOJOWE

Jednorazowo świadczenie postojowe mogą otrzymać przedsiębiorcy, którzy na dzień 30 listopada 2020 r. prowadzili pozarolniczą działalność gospodarczą oznaczoną według PKD jako rodzaj przeważającej działalności kodem: 47.71.Z, 47.72.Z, 47.81.Z, 47.82.Z, 47.89.Z. Dwukrotnie świadczenie postojowe mogą otrzymać przedsiębiorcy, którzy na dzień 30 listopada 2020 r. prowadzili pozarolniczą działalność gospodarczą oznaczoną według PKD jako rodzaj przeważającej działalności kodem 91.02.Z. Trzykrotne świadczenie postojowe mogą otrzymać przedsiębiorcy, którzy na dzień 30 listopada 2020 r. prowadzili pozarolniczą działalność gospodarczą oznaczoną według PKD jako rodzaj przeważającej działalności kodem: 49.39.Z, 55.10.Z, 55.20.Z, 55.30.Z, 56.10.A, 56.10.B, 56.21.Z, 56.29.Z, 56.30.Z, 59.11.Z, 59.12.Z, 59.13.Z, 59.14.Z, 59.20.Z, 74.20.Z, 77.21.Z, 79.11.A, 79.12.Z, 79.90.A, 79.90.C, 82.30.Z, 85.51.Z, 85.52.Z, 85.53.Z, 85.59.A, 85.59.B, 86.10.Z w zakresie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń w ramach lecznictwa uzdrowiskowego, 86.90.A, 86.90.D, 90.01.Z, 90.02.Z, 90.04.Z, 93.11.Z, 93.13.Z, 93.19.Z, 93.21.Z, 93.29.A, 93.29.B, 93.29.Z, 96.01.Z, 96.04.Z.

Warunkiem uzyskania wsparcia jest, by przychód z ww. działalności w rozumieniu przepisów podatkowych uzyskany w jednym z 2 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku był niższy co najmniej o 40% w stosunku do przychodu uzyskanego w miesiącu poprzednim lub w analogicznym miesiącu roku poprzedniego lub we wrześniu 2020 r. Wnioski o świadczenie postojowe można składać do ZUS przez PUE ZUS najpóźniej w terminie 3 miesięcy od miesiąca, w którym został zniesiony ogłoszony stan epidemii.

Świadczenie postojowe jest przyznane ponownie na podstawie odpowiedniego oświadczenia osoby uprawnionej.

DOTACJA NA KOSZTY BIEŻĄCE DZIAŁALNOŚCI

Dotacja do wysokości 5 000 zł jest przeznaczona na pokrycie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej **mikroprzedsiębiorców i małych przedsiębiorców**.

Dotacja przysługuje **dwukrotnie** mikroprzedsiębiorcy albo małemu przedsiębiorcy, który **na dzień 30 listopada 2020 r.** prowadził działalność gospodarczą oznaczoną według PKD jako rodzaj przeważającej działalności kodami: 47.71.Z, 47.72.Z, 47.81.Z, 47.82.Z, 47.89.Z, 91.02.Z.

Dotacja przysługuje **trzykrotnie** mikroprzedsiębiorcy albo małemu przedsiębiorcy, **który na dzień 30 li-**

stopada 2020 r. prowadził działalność gospodarczą oznaczoną według PKD jako rodzaj przeważającej działalności kodami: 49.39.Z, 52.23.Z, 55.10.Z, 55.20.Z, 55.30.Z, 56.10.A, 56.10.B, 56.21.Z, 56.29.Z, 56.30.Z, 59.11.Z, 59.12.Z, 59.13.Z, 59.14.Z, 59.20.Z, 74.20.Z, 77.21.Z, 79.11.A, 79.12.Z, 79.90.A, 79.90.C, 82.30.Z, 85.51.Z, 85.52.Z, 85.53.Z, 85.59.A, 85.59.B, 86.10.Z w zakresie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń w ramach lecznictwa uzdrowiskowego lub realizowanej w trybie stacjonarnym rehabilitacji leczniczej, 86.90.A, 86.90.D, 90.01 Z, 90.02.Z, 90.04.Z, 93.11.Z, 93.13.Z, 93.19.Z, 93.21.Z, 93.29.A, 93.29.B, 93.29.Z, 96.01.Z, 96.04.Z.

Warunkiem pomocy jest zawsze, że nie przedsiębiorca zawiesił działalności na okres obejmujący dzień **30 listopada 2020 r.**, i uzyskał przychód z działalności w rozumieniu przepisów podatkowych w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku niższy co najmniej o 40% w stosunku do przychodu uzyskanego w miesiącu poprzednim lub w analogicznym miesiącu roku poprzedniego lub we wrześniu 2020 r. Ten sam miesiąc spadku przychodów nie może zostać wskazany we wniosku o kolejną dotację. Dotacja nie podlega zwrotowi pod warunkiem, że przedsiębiorca będzie prowadził działalność gospodarczą przez okres 3 miesięcy od dnia udzielenia dotacji.

Wniosek o udzielenie dotacji można składać elektronicznie, **do 31 maja br.**, do PUP – po ogłoszeniu naboru.

ZWOLNIENIE Z OPŁACANIA SKŁADEK ZUS

Prawo do zwolnienia z opłacania składek (na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy, FGŚP, FEP) – pod określonymi warunkami (m.in. przychód z działalności w rozumieniu przepisów podatkowych uzyskany w jednym z 2 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku **niższy co najmniej o 40%** w stosunku do przychodu uzyskanego w miesiącu poprzednim lub w analogicznym miesiącu roku poprzedniego lub we wrześniu 2020 r.) – może przysługiwać za jeden albo za 2 miesiące, tj. **za styczeń 2021 r.** (PKD 47.71.Z, 47.72.Z, 47.81.Z, 47.82.Z, 47.89.Z) **albo za grudzień 2020 r. i styczeń 2021 r.** (PKD 49.32.Z, 49.39.Z, 52.23.Z, 55.10.Z, 55.20.Z, 55.30.Z, 56.10.A, 56.10.B, 56.21.Z, 56.29.Z, 56.30.Z, 59.11.Z, 59.12.Z, 59.13.Z, 59.14.Z, 59.20.Z, 74.20.Z, 77.21.Z, 79.11.A, 79.12.Z, 79.90.A, 79.90.C, 82.30.Z, 85.51.Z, 85.52.Z, 85.53.Z, 85.59.A, 85.59.B, 86.10.Z w zakresie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń w ramach lecznictwa uzdrowiskowego lub realizowanej w trybie stacjonarnym rehabilitacji leczniczej, 86.90.A, 86.90.D, 90.01.Z, 90.02.Z, 90.04.Z, 91.02.Z, 93.11.Z, 93.13.Z, 93.19.Z, 93.21.Z, 93.29.A, 93.29.B, 93.29.Z, 96.01.Z, 96.04.Z) **albo za luty 2021 r.** (PKD 49.32.Z, 49.39.Z, 52.23.Z, 55.10.Z, 55.20.Z, 55.30.Z, 56.10.A, 56.10.B, 56.21.Z, 56.29.Z, 56.30.Z, 59.11.Z, 59.12.Z, 59.13.Z, 59.14.Z, 59.20.Z, 74.20.Z, 77.21.Z, 79.11.A, 79.12.Z, 79.90.A, 79.90.C, 82.30.Z, 85.51.Z, 85.52.Z, 85.53.Z, 85.59.A, 85.59.B, 86.10.Z w zakresie działalności leczniczej polegającej na udzielaniu świadczeń w ramach lecznictwa uzdrowiskowego lub realizowanej w trybie stacjonarnym rehabilitacji leczniczej, 86.90.A, 86.90.D, 90.01.Z, 90.02.Z, 90.04.Z, 93.11.Z, 93.13.Z, 93.19.Z, 93.21.Z, 93.29.A, 93.29.B, 93.29.Z, 96.01.Z, 96.04.Z). Wnioski składa się do ZUS.

DOFINASOWANIE DO WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW

Dofinansowanie wynosi miesięcznie **2000 zł do wynagrodzenia jednego pracownika**, z uwzględnieniem wymiaru czasu pracy. Pod określonymi warunkami (m.in. działalność PKD: 55.10.Z, 55.20.Z, 55.30.Z, 79.11.A, 79.12.Z) można je otrzymać na **łączny okres 3 miesięcy kalendarzowych**, które przypadają od miesiąca złożenia wniosku. Jest przekazywane w miesięcznych transzach. Do liczby miesięcy objętych wsparciem wlicza się dofinansowanie otrzymane już w ramach Tarczy 7.0 **na tych samych pracowników**.

Opodatkowanie nieruchomości osoby prowadzącej działalność

Trybunał Konstytucyjny rozstrzygnął problem automatycznego kwalifikowania nieruchomości, będących w posiadaniu osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, do kategorii gruntów, budynków lub budowli związanych z prowadzeniem tej działalności.

24 lutego 2021 r. Trybunał orzekł (sygn. SK 39/19), że art. 1a ust. 1 pkt 3 ustawy o podatkach i opłatach lokalnych rozumiany w ten sposób, że o związaniu gruntu, budynku lub budowli z prowadzeniem działalności gospodarczej decyduje wyłącznie posiadanie gruntu, budynku lub budowli przez przedsiębiorcę lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą, jest **niezgodny** z art. 64 ust. 1 w związku z art. 31 ust. 3 i art. 84 Konstytucji RP.

Art. 1a ust. 1 pkt 3 ustawy o podatkach i opłatach lokalnych powoduje objęcie definicją legalną gruntów, budynków i budowli związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, a co za tym idzie opodatkowanie wyższą stawką podatkową, wszystkich (z wyjątkiem wyłączonych w art. 1a ust. 2a ustawy o podatkach i opłatach lokalnych) nieruchomości będących w posiadaniu podatnika prowadzącego działalność gospodarczą, niezależnie od tego, czy podatnik faktycznie wykorzystuje je lub mógłby je wykorzystywać w swojej działalności gospodarczej. Tak rozumiana ragulacja skutkuje tym, że sam fakt posiadania nieruchomości przez podatnika prowadzącego działalność gospodarczą implikuje konieczność zapłaty podatku w wyższej stawce.

Ustawodawca nie odróżnia zatem dla celów zapłaty podatku od nieruchomości sytuacji podatników posiadających nieruchomości i wykorzystujących je do prowadzenia działalności gospodarczej oraz podatników posiadających nieruchomości (prywatynie), którzy nie wykorzystują ich do prowadzenia działalności gospodarczej. Obie grupy przedsiębiorców będą zobowiązane do zapłaty podatku w stawce wyższej, przypisanej nieruchomościom związanym z prowadzeniem działalności gospodarczej.

W ocenie Trybunału przedsiębiorcy nie mogą być obciążani wyższą stawką podatku jedynie z powodu posiadania nieruchomości, które nie służą im do prowadzenia działalności gospodarczej. Opodatkowanie wyższą stawką podatku od nieruchomości gruntów lub budynków – niewykorzystywanych i niemogących być potencjalnie wykorzystywanymi do prowadzenia działalności gospodarczej – wyłącznie ze względu na posiadanie ich przez przedsiębiorcę lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą TK uznał za niezgodne z art. 64 ust. 1 Konstytucji. Zastosowanie wyższej stawki podatkowej dla nieruchomości związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej wyłącznie na podstawie kryterium posiadania danej nieruchomości przez przedsiębiorcę lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą stanowi nieproporcjonalną ingerencję w prawo do własności tych podmiotów.

Zamiast OFE – IKE albo ZUS

Rządowy projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z przeniesieniem środków z otwartych funduszy emerytalnych na indywidualne konta emerytalne zakłada, że otwarte fundusze emerytalne (OFE) przestaną działać w dotychczasowej formie, a każdy członek OFE będzie miał do wyboru dwa warianty: przeniesienie środków z OFE na indywidualne konto emerytalne (IKE) albo złożenie deklaracji o przeniesieniu swoich środków w całości do ZUS.

OFE zostaną przekształcone w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte prowadzące IKE. Każdy ubezpieczony będzie miał prawo wyboru – domyślną opcją będzie przeniesienie środków z OFE na IKE, z możliwością jego dalszego dobrowolnego zasilania. Stanie się to bez potrzeby wykonywania jakichkolwiek czynności czy dostarczania dokumentów przez oszczędzających.

Pieniądze zgromadzone w IKE będą prywatne i dziedziczone – w przeciwieństwie do środków w ZUS.

Jeśli członek OFE skorzysta z prawa do złożenia deklaracji o przeniesieniu jego pieniędzy do ZUS, wówczas środki te zostaną w całości zapisane na koncie ubezpieczonego prowadzonym w ZUS, a odpowiadające im aktywa trafią do Funduszu Rezerwy Demograficznej.

Wypłata środków z IKE będzie możliwa po osiągnięciu wieku emerytalnego i będzie wolna od jakiegokolwiek podatku.

Ze względu na to, że emerytury z ZUS są opodatkowane podatkiem dochodowym (PIT) stawką 17% lub 32% – aby zachować równowagę – ze środków OFE zostanie pobrana jednorazowa opłata przekształceniowa na rzecz Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w łącznej wysokości 15% wartości aktywów OFE. Opłata ta zostanie rozłożona na 2 raty, obie płatne w 2022 r. Płatnikiem będą specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte powstałe z przekształcenia OFE. Dzięki opłacie zapewnione zostanie równe traktowanie uczestników OFE przenoszących aktywa do IKE oraz ubezpieczonych w ZUS.

W ramach IKE środki pochodzące z OFE będą wyodrębnione i będą mogły zostać wycofane po osiągnięciu wieku emerytalnego. Ponadto, aby zapewnić bezpieczeństwo tych środków, w funduszach prowadzących IKE będą wydzielone dwa subfundusze. W okresie 5 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego środki będą sukcesywnie przenoszone do subfunduszu, który ma określoną ostrożniejszą politykę inwestycyjną.

Z tytułu przekształcenia wnoszona będzie opłata odpowiadająca wartości 15% aktywów netto OFE.

Jednym z głównych założeń reformy jest także likwidacja tzw. „suwaka", który obecnie pomniejsza oszczędności emerytów zgromadzone w OFE. 10 lat przed emeryturą zaczynają one być stopniowo przekazywane do ZUS.

Ustawa ma wejść w życie 1 czerwca 2021 r. Czas na składanie deklaracji o przeniesieniu środków z OFE do ZUS został wyznaczony od 1 czerwca 2021 r. do 2 sierpnia 2021 r. Przekształcenie OFE w specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte ma nastąpić 28 stycznia 2022 r.

Rynek nieruchomości widziany oczami rzeczoznawcy majątkowego

Co jest najczęstszym przedmiotem wyceny przez rzeczoznawców?

Najczęściej zakres wyceny obejmuje prawo własności nieruchomości. Wyceniane może być także prawo użytkowania wieczystego oraz ograniczone prawa rzeczowe, takie jak spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, użytkowanie czy służebność. Rzadziej określa się wartość praw zobowiązaniowych, np. najmu, dzierżawy czy dożywocia. Wycena może dotyczyć także wartości nakładów na nieruchomości. Oprócz nieruchomości i praw z nimi związanych, rzeczoznawcy majątkowi uprawnieni są do określania wartości maszyn i urządzeń trwale związanych z nieruchomością. Mogą także sporządzać opracowania i ekspertyzy dotyczące m.in. rynku nieruchomości, doradztwa w zakresie tego rynku czy efektywności inwestowania w nieruchomości i ich rozwoju. Niektórzy rzeczoznawcy zajmują się wyceną przedsiębiorstw.

Tomasz Ciodyk –
Prezydent Polskiej Federacji Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych

Na jakiej podstawie wyceniana jest nieruchomość?

Podstawa wyceny zależy od tego, jakie podejście stosuje przy wycenie rzeczoznawca majątkowy. W podejściu porównawczym wycena następuje na podstawie cen nieruchomości podobnych, które były przedmiotem sprzedaży na analizowanym rynku. Podejście dochodowe bazuje na możliwym do uzyskania dochodzie z nieruchomości, którym jest najczęściej możliwy do uzyskania czynsz najmu lub czynsz dzierżawny. Z kolei w podejściu kosztowym wartość nieruchomości odpowiadać będzie kosztom jej odtworzenia pomniejszonym o wartość zużycia. Wynikiem zastosowania podejścia porównawczego i dochodowego jest tzw. wartość rynkowa nieruchomości, czyli mówiąc w skrócie: szacunkowa kwota, jaką można uzyskać za nieruchomość przy sprzedaży na warunkach rynkowych.

Co wchodzi w skład opinii rzeczoznawcy majątkowego? Gdzie można przedstawić taką opinię?

Rzeczoznawca majątkowy sporządza opinię o wartości nieruchomości w formie operatu szacunkowego. Przepisy prawa określają, jakie elementy musi zawierać to opracowanie. Należą do nich m.in.: opis stanu nieruchomości, analiza i charakterystyka rynku nieruchomości w zakresie dotyczącym celu i sposobu wyceny, przedstawienie obliczeń wartości nieruchomości oraz wyniku wyceny wraz z uzasadnieniem.

Wycena nieruchomości dokonywana jest najczęściej na potrzeby różnego rodzaju formalnych postępowań i procedur, określonych w stosownych przepisach prawa, np. administracyjnych czy sądowych. Operaty szacunkowe sporządzane są np. w związku z:

- aktualizacją opłat z tytułu użytkowania wieczystego,
- wypłatą odszkodowań/wynagrodzeń za nieruchomości wywłaszczane/przejmowane na cele publiczne (np. pod budowę dróg publicznych),
- ustalaniem tzw. renty planistycznej z tytułu wzrostu wartości nieruchomości w związku z uchwaleniem lub zmianą planu miejscowego,
- ustalaniem opłaty adiacenckiej w związku z budową urządzeń infrastruktury technicznej, scaleniem i podziałem nieruchomości oraz podziałem nieruchomości,
- egzekucją komorniczą i postępowaniem upadłościowym,
- określaniem ceny sprzedaży mienia państwowego i komunalnego,
- sprawami rozwodowymi, spadkowymi i innymi dotyczącymi majątku.

Wykonanie operatu szacunkowego konieczne jest również przy udzielaniu przez bank kredytów lub pożyczek hipotecznych (określenie wartości zabezpieczenia). Nieruchomość powinna być wyceniona, jeżeli stanowi przedmiot aportu, czyli niepieniężnego wkładu do spółki.

Kiedy warto skorzystać z usług rzeczoznawcy majątkowego?

Na pewno decydując się na sprzedaż lub zakup nieruchomości. Dysponując wiedzą o aktualnej wartości nieruchomości, minimalizujemy ryzyko sprzedaży za zbyt niską cenę lub zakupu za zbyt wysoką. Przed zakupem nieruchomości warto również poprosić rzeczoznawcę majątkowego o sporządzenie audytu nieruchomości (*Due Diligence*), który szczegółowo zapozna nas np. ze stanem nieruchomości, w tym stanem prawnym, warunkami dojazdu i dostępem do mediów, możliwościami inwestycyjnymi czy ograniczeniami w użytkowaniu. Poznamy silne i słabe strony nieruchomości, wraz z ewentualnymi ryzykami, co pomoże nam podjąć racjonalną decyzję. Warto również zlecić wycenę w różnych sprawach majątkowych, związanych np. z podziałem majątku w rodzinie albo działem spadku. Podobnie w sytuacjach spornych, np. kiedy uważamy, że ustalone przez urząd lub sąd wynagrodzenie/odszkodowanie jest zbyt niskie albo nałożona opłata zbyt wysoka. Rzeczoznawca majątkowy może również doradzić, co zrobić z daną nieruchomością, jeżeli jej nie wykorzystujemy na własne potrzeby (sprzedać lub wynająć) lub pomóc w procesie inwestowania w nieruchomości, np. określić rentowność danej inwestycji.

Od czego zależy wysokość stawki za usługę rzeczoznawcy majątkowego?

Mniej zapłacimy za wycenę nieruchomości stanowiących typowy przedmiot obrotu na rynku, takich jak np. lokale mieszkalne, działki pod zabudowę czy domy jednorodzinne. Na drugim biegunie cenowym znajdą się np. duże obiekty przemysłowe, handlowe lub usługowe, zabytkowe zespoły pałacowo-parkowe, wielkoobszarowe nieruchomości rolne z bazą budynkową, nieruchomości leśne ze zróżnicowanym drzewostanem czy różnego rodzaju obiekty nietypowe.

Opodatkowanie fundacji rodzinnych

Celem, przygotowanego przez Ministerstwo Finansów oraz Ministerstwo Rozwoju Pracy i Technologii, projektu ustawy o fundacjach rodzinnych jest rozwiązanie problemu sukcesji firm rodzinnych. Jak będą wyglądały kwestie opodatkowania w takich podmiotach?

Instytucja fundacji ma ochronić firmę przed wstrząsem związanym ze zmianą właściciela i ułatwić powierzenie jej zarządzania spadkobiercom, zgodnie z wolą fundatora. Utworzenie fundacji będzie możliwe poprzez sporządzenie u notariusza aktu założycielskiego albo testamentu. Fundacja rodzinna będzie osobą prawną z siedzibą na terytorium Polski. Najważniejsze kwestie związane z jej funkcjonowaniem, fundator będzie mógł zawrzeć w statucie. Fundacja będzie mogła zostać wyposażona w szeroko rozumiany majątek, w rozumieniu Kodeksu cywilnego, np. w pieniądze, papiery wartościowe, rzeczy ruchome i nieruchomości, udziały czy akcje. Fundator będzie miał także dużą swobodę w określaniu zasad zarządzania tym podmiotem. Krąg beneficjentów będzie samodzielnie ustalał fundator. Będą to mogły być osoby fizyczne, np. członkowie rodziny przedsiębiorcy, którym chce on zabezpieczyć przyszłość. Mogą to być też organizacje pożytku publicznego, z których misją fundator czuje się szczególnie związany.

Reguły opodatkowania fundacji rodzinnych ukształtowane będą następująco:

- majątek wniesiony do fundacji przez fundatora, przeznaczony na realizację celów tej fundacji, **nie będzie przychodem** w rozumieniu ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT);
- wniesienie mienia do fundacji rodzinnej przez fundatora **nie będzie się wiązało z obciążeniami podatkowymi**;
- działalność operacyjna fundacji rodzinnej będzie opodatkowana na zasadach ogólnych;
- dochody fundatora oraz beneficjenta z tzw. grupy zerowej, otrzymane z fundacji rodzinnej, **nie będą podlegały opodatkowaniu** podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT).

Opodatkowanie fundacji rodzinnej i beneficjentów co do zasady ma uwzględniać związki rodzinne z fundatorem.

W przypadku likwidacji fundacji:

- nabyte w ten sposób od niej świadczenia czy mienie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn;
- osoby najbliższe fundatorowi (małżonek, zstępni, wstępni, pasierb, rodzeństwo, ojczym i macocha), będą **zwolnieni od podatku**, jeżeli przedmiotem świadczenia będzie mienie wniesione do fundacji przez fundatora.

Pozostali nabywcy świadczeń zapłacą podatek w wysokości 19% podstawy opodatkowania. Dla porównania, obecnie taki przychód (np.: przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o PIT) mógłby być opodatkowany nawet stawką 32%, nie licząc 4% daniny solidarnościowej.

Stawki podatkowe PIT

Sposoby obliczania podatku zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych (ustawą o PIT):

- według skali podatkowej – **skala podatkowa w 2020 r. i w 2021 r.** (art. 27 ust. 1 i 1a ustawy o PIT):

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

Kwota zmniejszająca podatek jest uzależniona od wysokości uzyskanego dochodu i wynosi:

» 1 360 zł – dla podstawy obliczenia podatku, która nie przekracza kwoty 8 000 zł,

» 1 360 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru:
834 zł 88 gr × (podstawa obliczenia podatku – 8 000 zł) ÷ 5 000 zł
– dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 8 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 13 000 zł,

» 525 zł 12 gr – dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 13 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 85 528 zł,

» 525 zł 12 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru:
525 zł 12 gr × (podstawa obliczenia podatku – 85 528 zł) ÷ 41 472 zł
– dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 85 528 zł i nieprzekraczającej kwoty 127 000 zł.

- **19%** podatek od dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej lub z działów specjalnych produkcji rolnej - wybór tego sposobu opodatkowania następuje poprzez pisemne oświadczenie złożone przez podatnika; dochodów opodatkowanych w ten sposób nie łączy się z dochodami z innych źródeł (art. 30c ustawy o PIT);
- w formie ryczałtu **10%, 20%, 19%, 17%, 75%** albo **70%** od dochodów / przychodów wymienionych w art. 29, 30 i 30a ustawy o PIT – których nie łączy się z dochodami z innych źródeł;
- **19%** podatek od dochodów z kapitałów pieniężnych, np. z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych – dochodów opodatkowanych w ten sposób nie łączy się z dochodami z innych źródeł (art. 30b ustawy o PIT);
- **19%** podatek od dochodu uzyskanego z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw (art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a)-c) ustawy o PIT);
- **19%** podatek od dochodów zagranicznej jednostki kontrolowanej (art. 30f ust. 1 ustawy o PIT);
- **19%** podatek od dochodów z niezrealizowanych zysków, gdy ustalana jest wartość podatkowa składnika majątku (3% podatek, gdy nie ustala się wartości podatkowej składnika majątku) (art. 30da ust. 1 ustawy o PIT);
- **5%** podatek od kwalifikowanego dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (art. 30ca ust. 1 ustawy o PIT).

KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII

KWIECIEŃ

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 Prima Aprilis.

2 Wielki Piątek.

3 Wielka Sobota.

4 Wielkanoc.

5 Poniedziałek Wielkanocny.

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

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

15 Wpłata podatku od nieruchomości i podatku leśnego za kwiecień – osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. Wpłata składek ZUS – pozostali płatnicy składek. PPK.

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

25 Niedziela handlowa.

26 Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK_V7M lub JPK_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca.

30 Złożenie przez osoby fizyczne rocznego zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) za 2020 r. (PIT-36, PIT-36L, PIT-37,PIT-38, PIT-39) i zapłata wynikającej z zeznania kwoty do zapłaty. Złożenie oświadczenia PIT-OP o przekazaniu 1% podatku na rzecz OPP przez podatników, którzy od organu rentowego otrzymali roczne obliczenie podatku PIT-40A.

ASK-Finance Sp. z o.o.
ul. Kościuszki 43/10, 40-048 Katowice
tel/fax. 32 258 41 48,
kom. 605 422 413
e-mail: biuro@ask-finance.pl
www.ask-finance.pl