



Krajowa Administracja
Skarbowa

Bieżące zmiany w podatkach dochodowych

Bydgoszcz, 4 grudnia 2019 r.



Zagadnienia bieżące – PIT i CIT

1. **Bez PIT dla młodych** do 26. roku życia
2. **Objaśnienia podatkowe z 17 października 2019 r.** dotyczące stosowania w 2019 r. podwyższonych kwotowych kosztów uzyskania przychodów i obniżonej stawki podatkowej do dochodów opodatkowanych według skali podatkowej
3. **Przywrócenie** niektórym podatnikom możliwości składania zeznań **CIT-8 w postaci papierowej**
4. **Wpływ Konwencji wielostronnej** implementującej środki traktatowego prawa podatkowego mające na celu zapobieganie erozji podstawy opodatkowania i przenoszenia zysku, sporządzonej w Paryżu dnia 24 listopada 2016 r., podpisanej w Paryżu dnia 7 czerwca 2017 r.



Pit dla młodych

Ustawa z 4 lipca 2019r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o świadczeniach rodzinnych oraz ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków opieki publicznej (Dz. U. z 2019r. poz. 1394)

Od 1 sierpnia 2019 r. wprowadzono zmiany w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT.

Zwolnienie podatkowe dotyczy osób, które nie ukończyły 26. roku życia i osiągają przychody m. in. ze stosunku pracy, stosunku służbowego oraz pracują na podstawie umowy zlecenia.



Pit dla młodych - wyłączenie

Wyłączone ze zwolnienia są umowy o dzieło oraz działalność gospodarcza.

Osoba pracująca **na etacie** i jednocześnie osiągająca np. przychody z działalności gospodarczej, ma objęte zwolnieniem wynagrodzenie z pracy.

Nierezydenci pracujący na umowach zlecenie.



Pit dla młodych

W **2019 r.** limit zwolnienia wynosi **35 636,67 zł**, czyli 5/12 limitu rocznego, ponieważ zwolnienie obowiązuje przez **5 miesięcy (od sierpnia do grudnia)**.

Zwolnienie będzie obowiązywać od **2020 r.** niezależnie od liczby umów lub liczby płatników.

Jeżeli podatnik zarobi więcej, nadwyżka (**ponad 85 528 zł**) będzie opodatkowana według skali podatkowej.



Wyjaśnienie MF

Osoba poniżej 26. roku życia, która osiąga dochody zarówno w Polsce, jak i za granicą, może samodzielnie zdecydować o sposobie wykorzystania przysługującego jej zwolnienia z PIT.

Przy ustalaniu kwoty przychodów podlegających zwolnieniu w ramach ulgi dla młodych nie uwzględnia się przychodów zagranicznych, zwolnionych z opodatkowania w Polsce, które są rozliczane zgodnie z metodą wyłączenia z progresją na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Natomiast przychody zagraniczne rozliczane na zasadach metody proporcjonalnego odliczenia, o której mowa w art. 27 ust. 9 i 9a ustawy o PIT, podlegają opodatkowaniu w Polsce, a zatem należy je uwzględnić przy obliczaniu kwoty przychodów podlegających zwolnieniu w ramach ulgi dla młodych.



PIT

Objaśnienia podatkowe z 17 października 2019 r. dotyczą stosowania przepisów przejściowych zawartych w **ustawie z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 poz. 1835)**



PIT

- 1) Ponad dwukrotnie zostały podwyższone zryczałtowane (kwotowe) koszty uzyskania przychodów określone w art. 22 ust. 2 ustawy PIT **(250 zł i 300 zł)**.
- 2) Została obniżona o 1 punkt procentowy najniższa stawka zawarta w skali podatkowej określona w art. 27 ustawy PIT **(z 18% na 17%)**.
- 3) Stosowanie miesięcznych kwotowych kosztów uzyskania przychodów **od 1 października 2019 r.**
- 4) Zmiana rocznych kwotowych kosztów uzyskania przychodów do rozliczenia podatku dochodowego za 2019 r.



Koszty uzyskania przychodów od 2020

Obecne koszty (w zł) niezmieniane od 2008 r.	Koszty po zmianie (w zł)
Roczne (jednoetatowcy) 1335,00	Roczne (jednoetatowcy) 3000 zł
Roczne (jednoetatowcy, dojeżdżający) 1668,72	Roczne (jednoetatowcy, dojeżdżający) 3600 zł
Roczne (wieloletowcy) 2002,05	Roczne (wieloletowcy) 4500 zł
Roczne (wieloletowcy, dojeżdżający) 2502,56	Roczne (wieloletowcy, dojeżdżający) 5400 zł



Skala podatkowa od 2020

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	



PIT

- 6) **Zmiana skali podatkowej** obowiązującej przy rozliczeniu za 2019 r. (17,75%).
- 7) Zmiana zasad stosowanych **od 1 października 2019 r.** przy obliczaniu zaliczki na podatek dochodowy.
- 8) Podatnicy, którzy dochody z **działów specjalnych** produkcji rolnej ustalają przy zastosowaniu norm szacunkowych dochodu mogą pomniejszyć zaliczkę na podatek dochodowy ustaloną decyzją naczelnika urzędu skarbowego w trakcie 2019 r. (**o kwotę 5,5% ustalonej zaliczki miesięcznej**).



CIT-8 papierowo

- **Ustawa z dnia 11 września 2019 r. o uchyleniu ustawy o specjalnym podatku węglowodorowym oraz o zmianie niektórych innych (Dz.U. z 2019 poz. 1978)**
- **Od 25 października 2019 r. niektórzy podatnicy podatku CIT mogą składać zeznania CIT w postaci papierowej.**
- **Uprawnienie to obejmuje podatników podatku CIT osiągających wyłącznie dochody wolne od podatku na podstawie art. 17 ust. 1 ustawy CIT i niepełniących funkcji płatnika na podstawie odpowiednich przepisów ustawy PIT.**



Konwencja MLI

- **Konwencja wielostronna** implementująca środki traktatowego prawa podatkowego mające na celu zapobieganie erozji podstawy opodatkowania i przenoszenia zysku, sporządzona w Paryżu dnia 24 listopada 2016 r., podpisana w Paryżu dnia 7 czerwca 2017 r.
- Szybkie wdrożenie (zmodyfikowanie) umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, bez konieczności prowadzenia czasochłonnych negocjacji bilateralnych.
- **Cel - wprowadzenie mechanizmów walki z działaniami, które powodują zmniejszenie podstawy opodatkowania oraz transfer dochodów do jurysdykcji o niskim poziomie lub braku opodatkowania.**



Konwencja MLI

- **89 państw** podpisało Konwencję MLI.
- Na razie **36 państw ratyfikowało** Konwencję MLI.
- Polska zgłosiła do objęcia Konwencją MLI **78 umów** o unikaniu podwójnego opodatkowania.
- Umowy z Holandią i Niemcami nie będą objęte MLI.
- **Konwencja MLI i konkretna UPO** to dwie równoległe do siebie umowy, które mają zastosowanie w danej sytuacji.



Konwencja MLI

- **Status Konwencji MLI** pomiędzy Polską a innymi Państwami można sprawdzić na stronie OECD:
<http://www.oecd.org/tax/treaties/beps-mli-signatories-and-parties.pdf>



Mechanizm działania MLI

- Konwencja MLI Inaczej modyfikuje każdą UPO.
- Wchodzi w życie w różnych terminach.
- Każde Państwo ma dowolny wybór przepisów z Konwencji MLI, które wprowadzi do zawartych przez siebie UPO.
- Wprowadzony musi być jednak przez wszystkie państwa tzw. **minimalny standard** – czyli minimalna ilość przepisów MLI,
 - **art. 6** (nowa preambuła)
 - **art. 7** (klauzula PPT - Principal Purposes Test – „zapobieganie nadużyciom traktatów”)
 - **art. 16** (procedura wzajemnego porozumiewania się - MAP).



Konwencja MLI

- Zasada jest, że stosowanie danego postanowienia MLI do UPO **wymaga wyrażenia takiej woli przez obie strony umowy (tzw. „match” stanowisk).**
- Jeśli jedno Państwo złoży zastrzeżenia do przepisu, który wybrało drugie Państwo, to przepis ten nie będzie miał zastosowania.



Konwencja MLI

- **Wyjątek:**

- stosowanie art. 5 MLI**

- (stosowanie metod unikania podwójnego opodatkowania).

- W tym przypadku **stanowiska nie muszą się „matchować”** tzn. każde państwo może wybrać inną opcję (Polska wybrała dla wszystkich państw **opcję C – metodę proporcjonalnego odliczenia**).



Konwencja MLI

- Pozostałe przepisy MLI mogą, lecz **nie muszą** być wybrane przez poszczególne Państwa.
- Dokonany wybór można w przyszłości **zmienić** tylko na plus, tzn. poszerzyć dokonany wybór, jednak nie można zrezygnować z przepisów, które już raz zostały wybrane.
- Można **wypowiedzieć** Konwencję MLI i objąć nią na nowo UPO z danym państwem i zmodyfikować to, co zostało nią wprowadzone.



Teksty syntetyczne

- **Teksty syntetyczne łączą w swojej treści obowiązujący tekst UPO i zmiany do UPO wprowadzone MLI.**
- Format tekstu jest w miarę ujednolicony dla wszystkich Państw. Są jednak Państwa, które w ogóle nie będą publikowały tekstów syntetycznych (nie ma takiego obowiązku).
- Teksty syntetyczne dostępne są na stronie MF:
<https://www.podatki.gov.pl/podatkowa-wspolpraca-miedzynarodowa/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania/>



Stosowanie Konwencji MLI

- Od **1 stycznia 2019 r.** Konwencja MLI jest stosowana do **podatków u źródła** w odniesieniu do UPO z **Austrią, Australią, Francją, Izraelem, Japonią, Litwą, Nową Zelandią, Serbią, Słowacją, Słowenią i Wielką Brytanią.**
- Natomiast w odniesieniu do **pozostałych podatków** (w tym do podatków od dochodów z pracy najemnej), od **1 stycznia 2019 r.** Konwencja MLI jest stosowana wyłącznie do UPO z **Austrią i Słowenią.**



Stosowanie Konwencji MLI

- **Z Australią, Francją, Izraelem, Japonią, Litwą, Nową Zelandią, Serbią, Słowacją i Wielką Brytanią - Konwencja MLI będzie stosowana do **pozostałych podatków od 1 stycznia 2020 r.****



Stosowanie Konwencji MLI

- Od **1 stycznia 2020 r.** Konwencja MLI będzie stosowana do **podatków u źródła** w odniesieniu do UPO z **Malta**, **Singapurem**, **Irlandią**, **Finlandią**, **Luksemburgiem**, **Zjednoczonymi Emiratami Arabskimi**, **Indiami**, **Belgią**, **Norwegią**, **Ukrainą**, **Kanadą**, **Islandią** i **Danią**.



Stosowanie Konwencji MLI

- W odniesieniu do **pozostałych podatków** (w tym do podatków od dochodów z pracy najemnej), od **1 stycznia 2020 r.** Konwencja MLI będzie stosowana do UPO z **Malta, Singapurem, Irlandią i Finlandią.**



Stosowanie Konwencji MLI

- **Z Luksemburgiem, Zjednoczonymi Emiratami Arabskimi, Indiami, Belgią, Norwegią, Ukrainą, Kanadą, Islandią i Danią** w odniesieniu do **pozostałych podatków** Konwencja MLI będzie stosowana **od 1 stycznia 2021 r.**



Krajowa Administracja
Skarbowa

Wybrane zmiany w podatkach dochodowych od 2020 roku



Zmiany PIT i CIT w 2020 r.

1. Sprawozdania finansowe CIT
2. Zwiększenie limitu małego podatnika CIT/PIT
3. Sankcja za brak split payment w podatkach dochodowych
4. Nowa ulga na złe długi w podatkach dochodowych



Zmiany CIT w 2020 r.

- **Ustawa z dnia 11 września 2019 r. o uchyleniu ustawy o specjalnym podatku węglowodorowym oraz o zmianie niektórych innych (Dz.U. Z 2019 poz. 1978)**
- Dotyczy m.in. składania sprawozdań finansowych CIT



Sprawozdanie CIT

Art. 27 ust. 2 ustawy CIT otrzymał brzmienie:

"2. Podatnicy obowiązani do sporządzenia sprawozdania finansowego, z wyłączeniem podmiotów wpisanych do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, przekazują, za pomocą środków komunikacji elektronicznej, **Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej** sprawozdanie wraz ze sprawozdaniem z badania, w terminie 10 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, a spółki - także odpis uchwały zgromadzenia zatwierdzającej sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w postaci elektronicznej odpowiadającej **strukturze logicznej** udostępnianej na podstawie art. 45 ust. 1g lub 1h ustawy o rachunkowości. (...)"



Sprawozdanie CIT

- **Dodano przepis art. 27 ust. 2b ustawy CIT w brzmieniu:**
- "2b. **Sprawozdania finansowe**, o których mowa w ust. 2, **Szef Krajowej Administracji Skarbowej udostępnia** naczelnikom urzędów skarbowych, naczelnikom urzędów celno-skarbowych, dyrektorom izb administracji skarbowej oraz ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych".



Limit małego podatnika

- **Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym (Dz.U. z 2018 poz. 2244)**
- Art. 7 dot. PIT, art. 8 dot. CIT
- **Zwiększenie limitu małego podatnika z 1.200.000 euro do 2.000.000 euro (8.742.000 zł)**



Limit małego podatnika

- **Zmiana w art. 4a pkt 10 ustawy CIT i odpowiednio art. 5a pkt 20 ustawy PIT**
- **Małym podatnik** – oznacza podatnika, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości **2 000 000 euro**; 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.



Podzielona płatność CIT/PIT

Ustawa z dnia 12 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 poz. 1018)

Podatnik nie może zaliczyć 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 na rachunek inny niż zawarty w wykazie podmiotów**, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o VAT – w przypadku transakcji z podatnikiem zarejestrowanym jako podatnik VAT czynny (tzw. „biała lista podatników VAT”).

Art. 15d ust. 1 ustawy CIT oraz odpowiednio art. 22d ust. 1 ustawy PIT



Transakcja

Art. 19 Prawa przedsiębiorców:

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.

<https://www.biznes.gov.pl/pl/firma/rozwoj-firmy/chce-znalezc-finanse-na-rozwoj-firmy/zarzadzanie-finansami-firmy-i-obsluga-platnosci-firmowych/kiedy-moge-dokonywac-transakcji-bez-korzystania-z-rachunku-bankowego>

Koszty - zmniejszenie

- W przypadku zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 19 ustawy - Prawo przedsiębiorców została dokonana z naruszeniem przepisu, podatnicy 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 albo został zlecony przelew.
- **Art. 15d ust. 2 ustawy CIT oraz odpowiednio art. 22d ust. 2 ustawy PIT**



Zawiadomienie

Dodano do art. 15d ust. 4 ustawy CIT i odpowiednio art. 22d ust. 4 ustawy PIT w brzmieniu:

„4. Przepisów ust. 1 pkt 2 i ust. 2 nie stosuje się, w przypadku gdy podatnik dokonujący płatności dokonał zapłaty należności 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, i **złożył zawiadomienie**, o którym mowa w **art. 117ba § 3 Ordynacji podatkowej**, do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla wystawcy faktury w terminie trzech dni od dnia zlecenia przelewu.”.



Termin

Nowe regulacje mają zastosowanie do zapłaty należności w roku podatkowym rozpoczynającym się **po dniu 31 grudnia 2019 r.**

Nie mają zastosowania do płatności dotyczących kosztów zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów **przed dniem 1 stycznia 2020 r.**

Przychód

- **Dodano art. 12 ust. 4i ustawy CIT oraz odpowiednio 14 ust. 2h ustawy PIT w brzmieniu:**
- „W przypadku gdy **podatnik**, który na podstawie umowy zawartej z dostawcą towarów lub usługodawcą zarejestrowanym na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny albo nabywcą towarów lub usługobiorcą jest **obowiązany do pobrania należności** od nabywcy towarów lub usługobiorcy za dostawę towarów lub świadczenie usług, potwierdzone fakturą, i przekazania jej w całości albo części dostawcy towarów lub usługodawcy, **dokona zapłaty tej należności 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, u **podatnika ustala się przychód w dniu zlecenia przelewu.**
- Przychód ten ustala się w takiej wysokości, w jakiej płatność została dokonana 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.”



Zawiadomienie

- **Dodano art. 12 ust. 4j ustawy CIT oraz odpowiednio 14 ust. 2i ustawy PIT w brzmieniu:**
- „Nie ustala się przychodu, o którym mowa w ust. 4i, jeżeli płatność dokonana przez podatnika:
- 1) wynika z transakcji innej niż określona w art. 19 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. - Prawo przedsiębiorców 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, a **podatnik złożył zawiadomienie**, o którym mowa w art. 117ba § 3 Ordynacji podatkowej, do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla wystawcy faktury w terminie trzech dni od dnia zlecenia przelewu.”;



Złe długi CIT/PIT

- **Ustawa z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych (Dz.U. z 2019 poz.1649)**
- Ustawa wprowadza **ulgę na złe długi** w podatkach dochodowych.
- Ustawa ma zastosowanie w odniesieniu do transakcji, których termin płatności mija **po 31 grudnia 2019 r.**
- Działanie ulgi na złe długi w podatkach dochodowych jest podobne do ulgi funkcjonującej w podatku od towarów i usług i dotyczy zarówno podatników podatku dochodowego od osób fizycznych, jak i od osób prawnych.



Zatory płatnicze (złe długi) - przepisy

- **Art. 18f ustawy CIT i art. 25 ust.19-26 ustawy CIT**
- **Art. 26i ustawy PIT i art. 44 ust. 17-24 ustawy PIT**
- **Art. 11. ust. 4-19 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym (...)**
- **Jeśli w odpowiednim czasie nie nastąpi uregulowanie wierzytelności:**
- Wierzyciel **ma prawo** do skorygowania wyniku podatkowego i podstawy opodatkowania (straty).
- Dłużnik **ma obowiązek** skorygowania kosztów (podstawy opodatkowania, straty).
- Korekty dokonuje się w zeznaniu podatkowym lub na etapie wpłacania zaliczek.



Zatory płatnicze

Prawo do korekty – w przypadku braku zapłaty wynagrodzenia za dostawę towaru lub wykonanie usługi w transakcji handlowej, tj. dokonanej zasadniczo **pomiędzy przedsiębiorcami** – dotyczy:

1) Wierzytelności, która **nie została uregulowana w ciągu 90 dni** od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub umowie.

2) Transakcji handlowej zawartej **w ramach działalności** wierzyciela oraz działalności dłużnika, z których **dochody podlegają opodatkowaniu** podatkiem dochodowym na terytorium **Rzeczypospolitej Polskiej**.



Zatory płatnicze

(...) **Prawo do korekty** dotyczy:

3) Wierzytelności udokumentowanej fakturą (rachunkiem) lub zawartą umową, jeśli od daty wystawienia faktury (rachunku) lub zawarcia umowy **nie upłynęły dwa lata**, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została wystawiona faktura (rachunek) lub została zawarta umowa (...).



Zatory płatnicze

Ponadto przepisy o zatorach stosuje się, jeśli dłużnik na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień złożenia zeznania podatkowego nie jest w trakcie **postępowania restrukturyzacyjnego, postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji.**



Zatory płatnicze

Przepisy dotyczące zatorów płatniczych nie mają zastosowania w przypadku transakcji handlowych dokonywanych pomiędzy **podmiotami powiązаныmi**.

Okres 90 dni liczy się począwszy od pierwszego dnia następującego po określonym na fakturze (rachunku) lub w umowie upływie terminu do regulowania zobowiązania.



Zatory płatnicze

Jeżeli termin zapłaty określono na fakturze (rachunku) lub w umowie z naruszeniem przepisów o ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o **przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych** (Dz. U. z 2019 r. poz. 118 i 1649)., przez termin zapłaty rozumie się termin określony zgodnie z przepisami tej ustawy.

Aktualna nazwa ustawy – **o terminach zapłaty w transakcjach handlowych.**



W zeznaniu - przychody

Jeśli wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta:

✓ **możliwość zmniejszenia podstawy opodatkowania**

Jeżeli wartość zmniejszenia podstawy jest wyższa od podstawy opodatkowania => zmniejszenia o nieodliczoną wartość dokonuje się w kolejnych **max 3 latach** podatkowych (o ile wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta).



W zeznaniu - przychody

(...)

✓ **możliwość zwiększenia straty**

- w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym **upłynęło 90 dni** od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie (jeżeli do dnia złożenia zeznania wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta).



W zeznaniu - przychody

Jeśli uregulowano lub zbyto wierzytelność po roku podatkowym, w którym dokonano zmniejszenia podstawy opodatkowania lub zwiększenia straty:

- ✓ **obowiązek zwiększenia podstawy obliczenia podatku,**
- ✓ **obowiązek zmniejszenia straty.**

Jeżeli kwota zmniejszenia straty jest większa od kwoty straty => różnica zwiększa podstawę obliczenia podatku,
- w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.



W zeznaniu - koszty

**Jeśli wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia
pieniężnego nie została uregulowana:**

- ✓ **obowiązek zwiększenia podstawy opodatkowania,**
- ✓ **obowiązek zmniejszenia straty.**



W zeznaniu - koszty

(...)

Jeżeli wartość zobowiązania jest wyższa od kwoty straty =>
różnica zwiększa podstawę obliczenia podatku

- w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym
upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego
na fakturze (rachunku) lub w umowie (jeżeli do dnia złożenia
zeznania zobowiązanie nie zostało uregulowane).



W zeznaniu - koszty

Jeśli uregulowano zobowiązanie po roku podatkowym, w którym dokonano zwiększenia podstawy opodatkowania lub zmniejszenia straty:

✓ **obowiązek zmniejszenia podstawy opodatkowania**

Jeżeli wartość zmniejszenia podstawy jest wyższa od podstawy obliczenia podatku => zmniejszenia o nieodliczoną wartość dokonuje się w kolejnych **max 3 latach** podatkowych

✓ **obowiązek zwiększenia straty,**

- w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym zobowiązanie zostało uregulowane.



Zatory - zaliczki - przychody

Jeśli wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta do dnia terminu płatności zaliczki:

✓ **możliwość zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki (miesięcznej)**

- począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym **upłynęło 90 dni** od dnia upływu terminy zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie do okresu, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.

Jeżeli wartość zmniejszenia dochodu jest wyższa od dochodu => zmniejszenia dochodu o nieodliczoną wartość dokonuje się w następnych okresach rozliczeniowych roku podatkowego, za który powstało prawo do zmniejszenia (o ile wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta).



Zatory - zaliczki - przychody

Jeśli uregulowano lub zbyto wierzytelność w kolejnym okresie rozliczeniowym:

- ✓ **obowiązek zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki.**



Zatory - zaliczki - koszty

Jeśli wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia pieniężnego, nie została uregulowana do dnia terminu płatności zaliczki:

- ✓ **obowiązek zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki**

- począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie do okresu, w którym zobowiązanie zostało uregulowane

Jeśli uregulowano zobowiązanie w następnym okresie rozliczeniowym:

- ✓ **obowiązek zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki.**



Zatory – ryczałt ewidencjonowany

Ustawodawca analogicznymi uregulowaniami objął również przedsiębiorców opodatkowanych **zryczałtowanym podatkiem dochodowym**.

Przyjęte w tym zakresie rozwiązania uwzględniają specyfikę tej formy opodatkowania, w której występuje brak strony kosztowej.



Zatory – ryczałt ewidencjonowany

Wierzyciele i dłużnicy rozliczający podatek w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych, **którzy dokonają zmniejszeń lub zwiększeń przychodów w związku ze złymi długami**, będą obowiązani wykazać wierzytelności lub zobowiązania w zeznaniu podatkowym.



Zatory – ryczałt ewidencjonowany

Kwoty zmniejszeń lub zwiększeń przychodów będące skutkiem podatkowego rozliczenia złych długów **nie wpłyną na limit przychodów**, który uprawnia do opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych (limit 250 tys. euro).



Mikrorachunek podatkowy

Jest to indywidualny rachunek podatkowy, który **służy do wpłat PIT, CIT i VAT.**

Od **1 stycznia 2020 r.** podatnicy i pracodawcy-płatnicy zapłacą PIT, CIT i VAT do urzędu skarbowego za jego pomocą.

Mikrorachunek podatkowy służy tylko do wpłat podatku. **Zwroty nadpłat i podatków będą realizowane na dotychczasowych zasadach, czyli np. na ROR.**



Mikrorachunek podatkowy

Mikrorachunek podatkowy można sprawdzić **korzystając z generatora** lub w dowolnym urzędzie skarbowym.

Wystarczy, że poda się:

PESEL, jeśli podatnik jest osobą fizyczną:

- nie prowadzi działalności gospodarczej
- lub nie jest zarejestrowanym podatnikiem VAT

NIP, jeśli:

- podatnik prowadzi działalność gospodarczą lub jest podatnikiem VAT
- lub jest płatnikiem podatków, składek na ubezpieczenie społeczne i / lub zdrowotne.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Dziękuję za uwagę