

# e-DORADCA podatkowy

Nr 12/2022

## TEMAT NUMERU

Grupy VAT

### PODATKI

Opodatkowanie najmu prywatnego w 2023 roku

### DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Ulga na działalność badawczo-rozwojową

### PRAWO

Będzie można wspólnie zrealizować inwestycję mieszkaniową

elektroniczny serwis klientów kancelarii

KANCELARIA PODATKOWA  
JOANNA KUDŁATA

DORADCA PODATKOWY  
NR WPISU 04748  
59-400 JAWOR  
PLAC WOLNOŚCI 24



Tematem bieżącego numeru są grupy VAT, jakie zaczną funkcjonować od 2023 r., stanowiąc istotne uproszczenie rozliczeń pomiędzy podmiotami powiązаныmi. Noworoczne zmiany obejmą też wynajmujących prywatnie np. mieszkania. Przedsiębiorców powinna zainteresować możliwość rozliczania tzw. ulgi na działalność badawczą i rozwojową (B+R).

**Wszystkim Czytelnikom życzymy ciepłych i rodzinnych Świąt Bożego Narodzenia. Nowy Rok niech zaś będzie czasem pokoju oraz pomyślnej realizacji osobistych i zawodowych zamierzeń.**

## NEWS

### Obowiązkowe świadectwa charakterystyki energetycznej

28 kwietnia 2023 r. wchodzi w życie nowelizacja ustawy o charakterystyce energetycznej budynków.

Zgodnie z nowymi przepisami, każdy właściciel lub zarządca budynku lub części budynku, osoba, której przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, lub osoba, której przysługuje spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, przekazują odpowiednio nabywcy albo najemcy:

- 1) świadectwo charakterystyki energetycznej – przy sporządzeniu aktu notarialnego umowy zbycia prawa własności albo spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu;
- 2) kopię świadectwa charakterystyki energetycznej, które przekazano w postaci papierowej, albo wydruk świadectwa charakterystyki energetycznej,

które przekazano w postaci elektronicznej – przy zawarciu umowy najmu.

Od 28 kwietnia 2023 r. niedopełnienie tego obowiązku będzie karane grzywną.

Świadectwo charakterystyki energetycznej może sporządzić tylko osoba wpisana do specjalnego wykazu.

Świadectwo charakterystyki energetycznej jest ważne przez 10 lat od dnia jego sporządzenia. Traci ono jednak ważność przed upływem tego terminu, jeżeli w wyniku przeprowadzonych robót budowlano-instalacyjnych uległa zmianie charakterystyka energetyczna budynku lub części budynku.

Ponadto będą konieczne okresowe kontrole w zakresie systemu ogrzewania lub systemu klimatyzacji.

# SPIS TREŚCI

## 3 AKTUALNOŚCI

### TEMAT NUMERU

6 Grupy VAT

### PODATKI

8 Opodatkowanie najmu prywatnego w 2023 roku

### PRAWO

10 Będzie można wspólnie zrealizować inwestycję mieszkaniową

11 Rozliczenia w grupie VAT

### DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Ulga na działalność badawczo-rozwojową

### DORADCA RADZI

14 Odliczenie podatku naliczonego w przypadku grupy VAT

## ZARZĄDZANIE I MARKETING

16 SERM, walka o dobre imię w sieci

## KADRY I ZUS

17 Jak założyć konto na PUE ZUS?

18 Ustawa o ekonomii społecznej

## CIEKAWY ORZECZENIE

19 Usługi finansowe świadczone na podstawie umowy o subpartycypację zwolnione z VAT

## NEWS

20 Ustawa antylichwiarska

## 21 KOLEJNY

## NIEZBĘDNIK

23 Wymiar czasu pracy w 2023 r.

# AKTUALNOŚCI

## PODATKI

### NOWE REGULACJE W ZAKRESIE TRANSAKCYJ RAJOWYCH

Ustawa z dnia 7 października 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw zawiera zmiany w ustawach o CIT oraz PIT w zakresie cen transferowych, obejmujące m.in:

1. zniesienie obowiązku odpowiedniego stosowania zasady ceny rynkowej oraz obowiązku sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych dla tzw. pośrednich transakcji rajowych. Obowiązek ten

został uchylony już dla dokumentacji sporządzanej za rok 2021.

2. podniesienie progów dokumentacyjnych dla tzw. bezpośrednich transakcji rajowych.

W przypadku transakcji kontrolowanych i transakcji innych niż transakcje kontrolowane z podmiotem rajowym lub zagranicznym zakładem położonym w raju podatkowym próg dokumentacyjny wynosi:

- » 2 500 000 zł – w przypadku transakcji finansowej, lub
- » 500 000 zł – w przypadku transakcji innej niż transakcja finansowa.

Nowe progi dokumentacyjne stosuje się dla dokumentacji sporządzanej za rok 2021 i lata kolejne.

**3. objęcie obowiązkiem odpowiedniego stosowania zasady ceny rynkowej oraz obowiązkiem dokumentacyjnym transakcji kontrolowanych i transakcji innych niż transakcje kontrolowane z zagranicznym zakładem położonym w raju podatkowym.** Obowiązek dokumentacyjny w zakresie tzw. bezpośrednich transakcji z zagranicznym zakładem położonym w raju podatkowym stosuje się dla dokumentacji sporządzanej za rok 2023 i lata kolejne.

## PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

### WIĘKSZA OCHRONA PRAW KONSUMENTA

**Ustawa** o zmianie ustawy o prawach konsumenta, ustawy – Kodeks cywilny oraz ustawy – Prawo prywatne międzynarodowe pozwoli skuteczniej chronić konsumenta, np. gdy towar czy usługa cyfrowa, z jakiej konsument korzysta, są niezgodne z zawartą z kontrahentem umową.

**Ustawa** reguluje uprawnienia konsumentów z tytułu rękojmi za wady towarów oraz zapewnia analogiczną ochronę w przypadku treści i usług cyfrowych. Konsument będzie mógł żądać usunięcia wad usług cyfrowych, takich jak filmy i transmisje sportowe oglądane na odpłatnych internetowych platformach, kursy językowe i treningi sportowe online czy abonamenty z dostępem do prasy internetowej. W razie wystąpienia usterek, np. podczas transmisji wydarzenia sportowego, konsumenci będą mogli je reklamować w sposób analogiczny jak fizyczne towary; a jeśli usunięcie wady lub wymiana będą nieskuteczne – żądać obniżenia ceny lub odstąpić od umowy.

Z roku do 2 lat wydłużono czas, w którym można zgłosić, że towar był wadliwy już w chwili dostawy do klienta. Usunięto też możliwość skrócenia okresu rękojmi towarów używanych.

Wydłużono do 6 lat termin przedawnienia roszczeń konsumenta, gdy może on skierować sprawę do sądu przeciwko przedsiębiorcy, jeśli ten sprzedał mu wadliwy towar.

Nowe regulacje będą obowiązywały od 1 stycznia 2023 r.

## PRAWO

### USTAWA WĘGLOWA WESZŁA W ŻYCIE

Gminy, spółki gminne i związki gminne będą mogły **kupować** węgiel od importerów za nie więcej niż 1,5 tys. zł za tonę i **sprzedawać** go w cenie nie wyższej niż 2 tys. zł za tonę.

Koszt transportu i wybór sposobu **dystrybucji** węgla dla gospodarstw domowych leży po stronie gminy. Jeśli gmina nie zajmie się dystrybucją węgla, może do tego zgłosić się gmina sąsiednia albo prywatny skład. Podmiot, który wprowadza do obrotu węgiel, może zawrzeć z gminą umowę po cenie gwarantowanej nie wyższej niż 1500 zł brutto za tonę węgla, a mieszkańcom może sprzedawać maksymalnie za 2 tys. zł. Doliczone 500 zł to koszt transportu.

Węgiel po preferencyjnej cenie będą mogły **kupować** te osoby, które są uprawnione do dodatku węglowego. Pojedyncze gospodarstwo domowe będzie mogło kupić po preferencyjnej cenie 1,5 tony węgla w tym roku i kolejne 1,5 tony po 1 stycznia 2023 r.

Minister Finansów **zwolnił** gminy z obowiązku stosowania kas rejestrujących online przy sprzedaży preferencyjnej paliwa stałego z przeznaczeniem dla gospodarstw domowych. Zwolnienie przysługuje wstecznie – nawet jeśli dostawy były dokonane od 1 lipca 2022 r., pod warunkiem odpowiedniego udokumentowania transakcji. Gmina – jeśli jest czynnym podatnikiem VAT, ma prawo do odliczenia VAT z tytułu zakupów dokonanych w związku ze sprzedażą paliwa stałego w ramach zakupu preferencyjnego.

### USTAWA OGRANICZAJĄCĄ WZROST CEN ENERGII ELEKTRYCZNEJ

**Ustawa** o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w 2023 roku

przewiduje wsparcie dla polskich rodzin, jednostek samorządu terytorialnego, oraz mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

Ceny energii elektrycznej do przekroczenia limitu będą rozliczane według zamrożonych stawek, a nadwyżka ponad te limity będzie rozliczana w ramach mechanizmu ceny maksymalnej. Dla gospodarstw domowych przewidziany jest roczny limit zużycia energii 2 MWh na rok. Limity dla osób z niepełnosprawnościami są zwiększone do 2,6 MWh na rok. Dla gospodarstw domowych z Kartą Dużej Rodziny oraz rolników limit wynosi do 3 MWh.

Gospodarstwa domowe zużywające 2 MWh na rok nie muszą składać żadnych oświadczeń. Gospodarstwa domowe znajdujące w zwiększonym limicie powinny złożyć odpowiednie oświadczenia, a w niektórych przypadkach dołączyć dokumentację poświadczającą uprawnienia. Oświadczenia należy kierować do dostawcy prądu – do końca czerwca 2023 r.

**Ustawa** wprowadza też mechanizm „maksymalnej” ceny energii elektrycznej dla rozliczeń sprzedawców z odbiorcami uprawnionymi – nie wyższej niż:

- » 693zł/MWh dla gospodarstw domowych;
- » 785 zł/MWh dla pozostałych odbiorców uprawnionych.

Cena maksymalna będzie stosowana przez sprzedawców w rozliczeniach z:

- » gospodarstwami domowymi – od momentu przekroczenia limitów zużycia do 31 grudnia 2023 r.;
- » podmiotami użyteczności publicznej (jak szpitale i przychodnie, ośrodki pomocy społecznej, szkoły, przedszkola, żłobki i uczelnie wyższe, kościoły lub inne związki wyznaniowe, placówki całodobowej opieki dla osób niepełnosprawnych, chorych lub w podeszłym wieku, rodzinne domy pomocy, zaopatrzenie w wodę, transport zbiorowy, kanalizacja, oświetlenie uliczne, instytucje kultury, placówki kultury fizycznej, w tym baseny, związki zawodowe, schroniska dla zwierząt) i samorządami – od 24 lutego 2022 r. do 31 grudnia 2023 r.;

- » małymi i średnimi przedsiębiorcami – od 24 lutego 2022 r. do 31 grudnia 2023 r. – pod warunkiem złożenia stosownego oświadczenia do końca listopada 2022 r.

Przedsiębiorstwom obrotu energią będą przysługiwać rekompensaty.

## KADRY I ZUS

### WYŻSZE EMERYTURY I RENTY

**Nowelizacja** dotycząca waloryzacji rent i emerytur zakłada, że seniorzy w 2023 r. otrzymają świadczenia wyższe co najmniej o 250 zł, a najniższa emerytura wzrośnie do 1588,44 zł.

Przyjęte **przepisy** zakładają waloryzację procentowo-kwotową, co oznacza, że świadczenia emerytalno-rentowe będą w przyszłym roku waloryzowane o prognozowany wskaźnik 113,8%, przy założeniu jednak, że podwyżka nie będzie niższa niż kwota 250 zł.

W przyszłym roku najniższa emerytura, renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy, renta rodzinna i renta socjalna wzrosną do 1588,44 zł z 1338,44 zł.

Gwarancja kwoty nie niższej niż 250 zł dotyczyć będzie emerytów, którzy mają staż co najmniej 20 lat pracy – w przypadku kobiet i 25 lat – w przypadku mężczyzn, uprawniający do wypłaty emerytury w wysokości najniższej, gwarantowanej przez państwo.

Natomiast najniższa renta z tytułu częściowej niezdolności do pracy zwiększy się do 1191,33 zł z 1003,83 zł w 2022 r.

Kwota waloryzacji w przypadku rent z tytułu częściowej niezdolności do pracy i renty inwalidzkiej III grupy wyniesie nie mniej niż 187,50 zł, a dla osób, które pobierają częściową emeryturę, waloryzacja nie będzie mogła być niższa niż 125 zł.

Rzeczywisty wskaźnik waloryzacji emerytur i rent znany będzie w pierwszej połowie lutego 2023 r.

# Grupy VAT

**Grupy VAT zaczną funkcjonować od 2023 r., umożliwiając neutralne rozliczenie podatku od towarów i usług wśród członków danej grupy. To nie tylko korzyści finansowe dla przedsiębiorstw i lepsza płynność finansowa, ale też uproszczenie i redukcja obowiązków administracyjnych.**

Grupa VAT zapewnia neutralność obrotów pomiędzy członkami grupy. Ponieważ obroty w ramach grupy nie podlegają VAT i nie są dokumentowane fakturami, to przestaje także obowiązywać konieczność stosowania mechanizmu podzielonej płatności (*split payment*) czy weryfikacji kontrahenta w wykazie podatników. Podatnikiem jest grupa VAT jako całość, więc składany jest też jeden zbiorczy JPK, zamiast odrębnych JPK dla każdego podmiotu.

Korzyścią są też efektywniejsze przepływy pieniężne (*cash-flow*) w grupie, dzięki możliwości elastycznego zarządzania podatkiem naliczonym. Np. jeśli dany podmiot był przed przystąpieniem do grupy podatnikiem, który regularnie miał nadwyżkę podatku naliczonego nad należnym, to wówczas musiał oczekiwać na zwrot VAT – standardowo do 60 dni. Jeżeli podmiot ten wejdzie do grupy, która jako całość wykazuje nadwyżkę podatku naliczonego nad należnym, to ten podatek wykazywany wcześniej jako VAT do zwrotu będzie „na bieżąco” uwzględniany w rozliczeniach grupy. W efekcie podmioty, działając jako grupa VAT, *per saldo* efektywniej „wykorzystują” VAT naliczony i żaden z podmiotów nie czeka na zwrot VAT. To rozwiązanie jest również korzystne

dla podmiotów, które przed wejściem do grupy nie miały prawa do odliczenia podatku naliczonego, z uwagi na wykonywanie świadczeń wykluczających to prawo (np. zwolnionych z VAT usług finansowych).

Jako szczególny rodzaj podatnika GV istnieje tylko do celów VAT.

Zgodnie przepisami wchodzącymi w życie 1 stycznia 2023 r. w Polsce, podatnikiem VAT może być również grupa podmiotów powiązanych (nieprzerwanie przez okres, w jakim ta grupa posiada status podatnika) finansowo, ekonomicznie i organizacyjnie, które zawrą odpowiednią, pisemną umowę o utworzeniu grupy VAT.

**Grupa VAT zapewnia neutralność obrotów pomiędzy członkami grupy. Ponieważ obroty w ramach grupy nie podlegają VAT i nie są dokumentowane fakturami, to przestaje także obowiązywać konieczność stosowania mechanizmu podzielonej płatności (*split payment*) czy weryfikacji kontrahenta w wykazie podatników.**

Podatników uważa się za powiązanych **finansowo**, jeżeli jeden z podatników będących członkiem grupy VAT posiada bezpośrednio ponad 50% udziałów (akcji) w kapitale zakładowym lub ponad 50% praw głosu w organach kontrolnych, stanowiących lub zarządzających, lub ponad 50% prawa do udziału w zysku – każdego z pozostałych podatników będących członkami tej grupy.

Podatników uważa się za powiązanych **ekonomicznie**, jeżeli:

1. przedmiot głównej działalności członków grupy VAT ma taki sam charakter lub
2. rodzaje działalności prowadzonej przez członków grupy VAT uzupełniają się i są współzależne, lub
3. członek grupy VAT prowadzi działalność, z której w całości lub w dużej mierze korzystają inni członkowie grupy VAT.

Podatników uważa się za powiązanych **organizacyjnie**, jeżeli:

1. prawnie lub faktycznie, bezpośrednio lub pośrednio, znajdują się pod wspólnym kierownictwem, lub
2. organizują swoje działania całkowicie lub częściowo w porozumieniu.

Grupę VAT mogą utworzyć podatnicy w zakresie, w jakim posiadają siedzibę na terytorium kraju oraz podatnicy nieposiadający siedziby na terytorium kraju w zakresie, w jakim prowadzą działalność gospodarczą na terytorium Polski za pośrednictwem oddziału położonego na terytorium kraju.

Członkiem grupy VAT może potencjalnie zostać każdy podatnik, niezależnie od posiadanej formy prawnej. Podmiot może być członkiem tylko jednej grupy VAT, a grupa VAT nie może być członkiem innej grupy VAT. Grupa VAT nie może być rozszerzona o innych członków ani pomniejszona o któregośkolwiek z członków wchodzących w jej skład.

Przedstawiciel grupy VAT (wyznaczony członek) reprezentuje GV w zakresie jej praw i obowiązków. Gru-

pa VAT nabywa status podatnika z dniem wskazanym w umowie o utworzeniu GV, nie wcześniej jednak niż z dniem dokonania rejestracji jako podatnika przez naczelnika urzędu skarbowego. Grupa VAT wstępuje w prawa i obowiązki członków grupy VAT w zakresie podatku na okres, w jakim grupa ta posiada status podatnika.

Nowelizacja, która przesunęła o pół roku wejście w życie przepisów o GV, zmieniła także obowiązki ewidencyjne w przypadku dostawy towarów i świadczenia usług dokonanych przez członka grupy VAT na rzecz innego członka tej samej grupy VAT. Obowiązek przesyłania do organów podatkowych elektronicznej ewidencji (w terminie do 25. dnia miesiąca po każdym zakończonym miesiącu) został odroczony do początku lipca 2023 r. Od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r. grupy VAT będą zaś zobowiązane do prowadzenia, w postaci elektronicznej, ewidencji dokumentującej czynności, o których mowa w art. 8c ust. 1 ustawy o VAT (tj. sprzedaż na rzecz członka grupy), i zawierać będzie ona musiała następujące elementy: nazwę i NIP nabywcy; datę dokonania i zakończenia dostawy towarów lub wykonania usługi; nazwę (rodzaj) towaru lub usługi; miarę i ilość (liczbę) dostarczonych towarów lub zakres wykonanych usług; kwotę należności ogółem.

Na żądanie organu podatkowego członkowie grupy VAT będą zobowiązani przekazać tę ewidencję, w terminie 7 dni od dnia doręczenia żądania.

Natomiast od 1 lipca 2023 r. wskazana ewidencja będzie musiała zawierać co najmniej dane dotyczące: rodzaju i wartości dostaw towarów i świadczonych usług przez członka grupy VAT na rzecz innego członka tej samej grupy VAT; członków grupy VAT, na rzecz których dokonano sprzedaży; dokumentów potwierdzających dokonanie sprzedaży na rzecz członka grupy.

Nowelizacja zobowiązuje ministra finansów do udostępnienia wzoru takiej ewidencji na elektronicznej platformie usług administracji publicznej.

# Opodatkowanie najmu prywatnego w 2023 roku

**Jak zmieni się opodatkowanie wynajmu nieruchomości i rzeczy z prywatnego majątku od 1 stycznia 2023 r.?**

## NAJEM PRYWATNY

Zgodnie z art. 6 ust. 1a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych podlegają otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń z tytułów, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6 ustawy o PIT. Chodzi tu o przychody z najmu, ale też z podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy czy innych umów o podobnym charakterze, w tym również dzierżawy, poddzierżawy działów specjalnych produkcji rolnej oraz gospodarstwa rolnego lub jego składników na cele nierolnicze albo na prowadzenie działów specjalnych produkcji rolnej, z **wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą**.

Nie chodzi tu tylko o najem nieruchomości, ale także o dzierżawę i inne podobne umowy, dotyczące również innych składników prywatnego majątku. Nie mogą być zaś opodatkowane w formie ryczałtu przychody z najmu czy dzierżawy składniki majątku związane z działalnością gospodarczą (tzn. składniki majątkowe mienia osoby fizycznej, które zostały przez

nią wprowadzone do majątku związanego z wykonywaniem działalności gospodarczej).

## OD 2023 R. NAJEM PRYWATNY OPODATKOWANY WYŁĄCZNIE RYCZAŁTEM

**Rok 2022 jest ostatnim, gdy osoby prywatne mają możliwość rozliczać wynajem na zasadach ogólnych według skali podatkowej PIT, bowiem od 1 stycznia 2023 r. ryczałt od przychodów ewidencjonowanych będzie jedyną dostępną formą dla prywatnego wynajmu np. mieszkania.**

Jak stanowi art. 9a ust. 6 ustawy o PIT (w brzmieniu obowiązującym już od 1 stycznia 2022 r.), dochody osiągnięte przez podatników ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6, są opodatkowane w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, na zasadach określonych w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym. Jednak zgodnie z art. 71 ustawy z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw utrzymano możliwość opodatkowania najmu prywatnego w 2022 r. także podatkiem dochodowym od osób fizycznych na tzw. zasadach ogólnych wg skali podatkowej PIT. Wynika z niego



bowiem, że podatnicy osiągający w 2022 r. przychody ze źródła, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6 ustawy o PIT, mogą stosować zasady opodatkowania tych przychodów obowiązujące na dzień 31 grudnia 2021 r. Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych i podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych mogą, nie dłużej niż do dnia 31 grudnia 2022 r., zaliczać do kosztów uzyskania przychodów odpisy amortyzacyjne od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych będących odpowiednio budynkami mieszkalnymi, lokalami mieszkalnymi stanowiącymi odrębną nieruchomość, spółdzielczym własnościowym prawem do lokalu mieszkalnego lub prawem do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, nabytych lub wytworzonych przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Rozliczenie dochodów z najmu na zasadach ogólnych bądź podatku liniowego (19%) będzie więc od przyszłego roku nadal możliwe, o ile będzie to najem prowadzony w ramach działalności gospodarczej. Amortyzacja mieszkań także tych wprowadzonych do działalności gospodarczej nie będzie już możliwa, ale odliczanie innych kosztów uzyskania przychodu będzie nadal dopuszczalne. Nowe przepisy nie zabraniają zaś przedsiębiorcom amortyzacji lokali użytkowych.

Natomiast w 2023 r. podatnicy osiągający przychód z najmu prywatnego nie będą już mieli wyboru między formą ryczałtową a zasadami ogólnymi. Nie muszą w związku z tą zmianą nic zgłaszać do urzędu skarbowego.

**W 2022 r. osoby osiągające przychody z najmu prywatnego mogą po raz ostatni rozliczyć najem na zasadach ogólnych:**

- » 12% dla dochodów do 120 tys. zł;
- » 32% dla dochodów powyżej 120 tys. zł.

Przy czym mogą wykazać jako koszt uzyskania przychodu z wynajmu np. mieszkania: odpisy amortyzacyjne, roczną wysokość odsetek od kredytu hipotecznego czy wydatki na remont. Zasady ogólne jako forma

opodatkowania najmu prywatnego w tym roku mogą okazać się korzystne dla właścicieli, którzy kupili mieszkanie przed 1 stycznia 2022 r. Jeżeli nabyli mieszkanie używane wcześniej przez co najmniej 60 miesięcy, mogą zastosować 10% stawkę amortyzacyjną na rok. Z kolei właściciele spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego mogą skorzystać ze stawki amortyzacji 2,5%.

**W 2022 r. osoby osiągające przychody z najmu prywatnego mogą po raz ostatni rozliczyć najem na zasadach ogólnych według skali podatkowej.**

Co istotne, z rozliczenia najmu prywatnego na zasadach ogólnych za 2022 rok można skorzystać, nawet jeżeli w ciągu roku wynajmujący płacił zryczałtowany podatek dochodowy. Wystarczy, że do 2 maja 2023 r. rozliczy ten najem na formularzu zeznania PIT-36, a nie na formularzu PIT-28, na którym rozliczany jest ryczałt.

## **RYCZAŁT OD NAJMU PRYWATNEGO**

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych liczony jest od przychodu, bez możliwości odliczania kosztów uzyskania przychodu (takich jak remonty, odpisy amortyzacyjne, odsetki od kredytu hipotecznego), jak też bez uwzględniania kwoty wolnej od podatku. W ramach tej formy opodatkowania, do dyspozycji będą 2 stawki:

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

Ryczałt opłaca się miesięcznie albo kwartalnie. Ryczałt miesięczny wpłaca się za dany miesiąc do 20. następnego miesiąca, a za grudzień przed upływem terminu do złożenia zeznania. Ryczałt kwartalny wpłaca się za dany kwartał do 20. następnego miesiąca po upływie kwartału, a za czwarty kwartał przed upływem terminu do złożenia zeznania.

## Będzie można wspólnie zrealizować inwestycję mieszkaniową

Rządowy projekt ustawy o kooperatywach mieszkaniowych oraz zasadach zbywania nieruchomości należących do gminnego zasobu nieruchomości w celu wsparcia realizacji inwestycji mieszkaniowych ma umożliwić tworzenie w Polsce kooperatyw mieszkaniowych.

**Polacy będą mogli wspólnie kupić grunt i zbudować na nim budynki wielorodzinne czy domy lub kupić budynki i je wyremontować.**

Będą też nowe zasady w gwarantowanym kredycie mieszkaniowym.

Nowe rozwiązania mają wejść w życie na początku przyszłego roku.

Kooperatywa mieszkaniowa to grupa osób fizycznych działających wspólnie na podstawie umowy. Mogą oni kupować grunty i budować na nich budynki wielorodzinne lub zespoły budynków jednorodzinnych lub kupować istniejące budynki i je remontować. Zgodnie z ustawą w ramach inwestycji kooperatyw muszą powstać co najmniej 3 lokale mieszkalne.

Nowe przepisy będą też regulować zasady sprzedaży nieruchomości należących do gminnego zasobu nieruchomości. Preferencyjne zasady są kierowane do kooperatyw i do nowych spółdzielni mieszkaniowych. Wśród nich m.in. możliwość udzielenia przez gminę kupującemu bonifikaty od ceny nieruchomości. Koszt

bonifikaty pokryje państwo – gmina będzie mogła się ubiegać o tzw. grant na infrastrukturę.

Ponadto projekt przewiduje nowe zasady w programie gwarantowanych kredytów mieszkaniowych. Najważniejsze zmiany w programie „Mieszkanie bez wkładu własnego”:

- » umożliwienie wniesienia większego wkładu własnego – z 10% do 20%;
- » umożliwienie skorzystania ze spłat rodzinnych osobom, które zgromadziły środki na pokrycie 20% wartości nieruchomości, a do 25% w przypadku kredytobiorców, którzy zaciągną kredyty o stałej lub okresowo stałej stopie procentowej;
- » zniesienie przepisu o minimalnej wysokości gwarancji;
- » podniesienie limitu ceny metra kwadratowego dla lokali nabywanych na rynku pierwotnym i wtórnym;
- » zmiana nazwy programu na program „Rodziny Kredytów Mieszkaniowych”.

Rozwiązania pozwalające większej liczbie osób zakwalifikować się do programu będą również wspierały proces stopniowego zwiększania udziału w bardziej bezpiecznych kredytach mieszkaniowych o stałej stopie procentowej lub okresowo stałej stopie procentowej.



## Rozliczenia w grupie VAT

Z chwilą uzyskania statusu podatnika grupa VAT wchodzi w prawa poszczególnych członków grupy VAT.

Np. zachowane zostają prawa członków grupy VAT:

- » niezrealizowane przez członków GV, w okresach rozliczeniowych przed utworzeniem grupy VAT, prawo do odliczenia podatku naliczonego wynikające z faktur wystawionych na członków GV,
- » możliwość skorzystania z korekty podatku VAT w odniesieniu do nieściągalnych wierzytelności (tzw. ulga na złe długi), wynikających z faktur wystawionych przez członków GV,
- » prawo do dokonania korekt wynikających z art. 90a-91 ustawy o VAT, w sytuacji zaistnienia okoliczności wskazanych w tych przepisach,
- » prawo do ujęcia w pierwszej deklaracji grupy VAT nadwyżek kwoty podatku naliczonego nad należnym do przeniesienia z ostatnich deklaracji złożonych przez członków GV,

oraz obowiązki członków grupy VAT, np. grupa VAT jest zobowiązana do:

- » zapewnienia prawidłowego rozliczenia VAT i zapłaty tego podatku w związku ze sprzedażą dokonaną przez członka GV, także za okresy rozliczeniowe, kiedy członkowie grupy rozliczali się odrębnie,
- » skorygowania podatku naliczonego VAT w odniesieniu do nieściągalnych wierzytelności (tzw. ulga na złe długi), wynikających z faktur wystawionych na rzecz członków GV, w sytuacji braku zapłaty takiej faktury przez tego członka,
- » dokonania korekt zgodnie z art. 90a-91 ustawy o VAT, w określonych sytuacjach.

Grupa VAT zarejestrowana jako podatnik VAT czynny obowiązana jest do rozliczania VAT od wykonywanych – w ramach prowadzonej działalności gospodar-

czej – czynności na zasadach ogólnych, tj. jako czynny podatnik VAT. Czynności te będą: podlegać opodatkowaniu stawką podstawową 23% lub stawkami obniżonymi 8% bądź 5%, podlegać opodatkowaniu stawką 0% – w przypadku wewnątrzwspólnotowej dostawy towarów lub eksportu towarów, lub dostawy niektórych towarów i usług, podlegać zwolnieniu z opodatkowania (zwolnienia przedmiotowe), albo nie podlegać opodatkowaniu w Polsce, jeśli miejsce świadczenia usług będzie poza terytorium kraju – na analogicznych zasadach, jak stosowane przez innych podatników VAT.

Czynności wykonywane przez grupę VAT poza działalnością gospodarczą, tj. pozostające poza systemem VAT, nie są dokumentowane fakturami, nie są wykazywane w ewidencji VAT i deklaracji VAT – mogą mieć jednak wpływ na wysokość dokonywanego odliczenia podatku naliczonego.

**Dostawy towarów i świadczenie usług dokonywane pomiędzy podmiotami należącymi do tej samej grupy VAT nie stanowią czynności podlegających opodatkowaniu. Wykonywane pomiędzy członkami grupy VAT czynności nie podlegają więc fakturowaniu oraz nie są wykazywane w deklaracjach składanych przez grupę VAT.**

Prawa i obowiązki dotyczące prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących przez podatników przed zawiązaniem GV nie przechodzą na GV. Podmioty tworzące GV tracą bowiem status podatników, w wyniku tego to GV staje się nowym podatnikiem i GV jest zobowiązana do stosowania kas rejestrujących na zasadach ogólnych.

# Ulga na działalność badawczo-rozwojową

**Od 1 stycznia 2022 r. mamy w Polsce kompleksowy system ulg podatkowych – działających równocześnie, na każdym etapie procesu produkcyjnego. Umożliwiono stosowanie ulgi B+R jednocześnie z IP Box. Nowy system ulg ma zachęcić firmy do wytwarzania własności intelektualnej i do jej rejestrowania w Polsce.**

Ulga B+R zaprojektowana została jako narzędzie stymulujące wzrost innowacyjności polskiej gospodarki. Dzięki niej koszt opracowania nowego towaru lub wdrożenia innowacji w firmie będzie istotnie niższy. **Każda złotówka wydana na ten cel może być dodatkowo odliczana od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym i to nawet w 200% w przypadku:**

- » podatników mających status centrum badawczo-rozwojowego, będących mikroprzedsiębiorcami, małymi lub średnimi przedsiębiorcami;
- » podatników mających status centrum badawczo-rozwojowego, będących dużymi przedsiębiorcami (z wyjątkiem kosztów związanych z ochroną patentową);
- » wszystkich podatników w przypadku kosztów kwalifikowanych związanych z wynagrodzeniami pracowników zatrudnionych do działalności badawczo-rozwojowej.

**Każda złotówka wydana na cele badawczo-rozwojowe może być dodatkowo odliczana od podstawy opodatkowania i to nawet w 200% w niektórych przypadkach.**

Dla nowo powstających podatników (np. startupów) przewidziano zwrot gotówkowy – jeśli kwota kosztów kwalifikowanych, które podlegają odliczeniu, przewyższa kwotę osiągniętego dochodu lub podatnik poniósł stratę.

Kosztami kwalifikowanymi są:

1. wynagrodzenia pracowników w części związanej z działalnością B+R oraz związane z nimi składki na ubezpieczenia społeczne;
2. wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia lub o dzieło w części związanej z działalnością B+R oraz związane z nimi składki społeczne;
3. wydatki na nabycie sprzętu specjalistycznego (który nie jest środkiem trwałym) oraz materiałów i surowców, które są bezpośrednio związane z prowadzoną działalnością B+R;
4. wydatki na ekspertyzy, opinie, usługi doradcze i usługi równorzędne, świadczone lub wykonywane na podstawie umowy przez podmioty, o których mowa w przepisach o szkolnictwie wyższym i nauce, a także na nabycie od nich wyników prowadzonych przez nich badań naukowych, na potrzeby działalności B+R;
5. wydatki na odpłatne korzystanie z aparatury naukowo-badawczej wykorzystywanej wyłącznie

w prowadzonej działalności B+R – jeżeli to korzyście nie wynika z umowy zawartej z podmiotem powiązaniem z podatnikiem;

6. wydatki na nabycie usługi wykorzystania aparatury naukowo-badawczej wyłącznie na potrzeby prowadzonej działalności B+R – jeżeli zakup usługi nie wynika z umowy zawartej z podmiotem powiązaniem z podatnikiem;
7. koszty uzyskania i utrzymania patentu, prawa ochronnego na wzór użytkowy, prawa z rejestracji wzoru przemysłowego, poniesione na:

- » przygotowanie dokumentacji zgłoszeniowej i zgłoszenie do Urzędu Patentowego RP lub odpowiedniego zagranicznego organu, łącznie z kosztami wymaganych tłumaczeń na język obcy,
- » prowadzenie postępowania przez Urząd Patentowy RP lub odpowiedni zagraniczny organ, poniesione od momentu zgłoszenia do tych organów, w szczególności opłaty urzędowe i koszty zastępstwa prawnego i procesowego,



- » odparcie zarzutów niespełnienia warunków wymaganych do uzyskania patentu, prawa ochronnego na wzór użytkowy lub prawa z rejestracji wzoru przemysłowego zarówno w postępowaniu zgłoszeniowym, jak i po jego zakończeniu, w szczególności koszty zastępstwa prawnego i procesowego, zarówno w Urzędzie Patentowym RP, jak i w odpowiednim zagranicznym organie,
- » opłaty okresowe, opłaty za odnowienie, tłumaczenia oraz za inne czynności konieczne dla nadania lub utrzymania ważności patentu, pra-

wa ochronnego na wzór użytkowy oraz prawa z rejestracji wzoru przemysłowego, w szczególności koszty walidacji patentu europejskiego;

8. odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wykorzystywanych w prowadzonej działalności B+R, z wyłączeniem samochodów osobowych oraz budowli, budynków i lokali, które są odrębną własnością (z zastrzeżeniem centrów badawczo-rozwojowych).

Koszty działalności badawczo-rozwojowej muszą być należycie udokumentowane i wykazuje się je w zeznaniu rocznym.

W 2020 r. z ulgi B+R skorzystało 1 632 podatników CIT oraz 1 605 podatników PIT, co oznacza, że z ulgi skorzystało o 27,6% więcej podmiotów gospodarczych niż rok wcześniej.

Podatnicy CIT za 2020 rok odliczyli od podstawy opodatkowania 3 133 mln zł (wzrost o 39,4%), a PIT 503 mln zł – i było to więcej o 34,3%. Łącznie, w 2020 r. odliczono od podstawy opodatkowania 3 636 mln zł, czyli o 43,1% więcej niż w 2019 r.

Ulga na działalność badawczo-rozwojową (B+R) oraz ulga IP Box działają i są już znane polskim przedsiębiorcom. Od tego roku firmy mogą z nich skorzystać nie alternatywnie, a równolegle.

Ulga IP Box (znana też jako Innovation Box lub Patent Box) została wprowadzona w CIT i PIT w 2019 r. Jest to kolejne rozwiązanie stworzone dla podatników, którzy prowadzą działalność badawczo-rozwojową. Od 1 stycznia 2022 r. przedsiębiorca, który komercjalizuje wyniki prac badawczo-rozwojowych i osiąga z nich dochody kwalifikowane (w rozumieniu przepisów o IP Box) oraz ponosi koszty kwalifikowane do ulgi B+R, może stosować obie ulgi jednocześnie.

Od 2022 r., stosując jednocześnie obie ulgi: B+R oraz IP Box, można je jeszcze rozszerzyć o dodatkową ulgę – ulgę na prototypy, obniży ona koszty produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia go na rynek.

# Odliczenie podatku naliczonego w przypadku grupy VAT

**Na jakich zasadach będzie odliczany podatek naliczony w przypadku grupy VAT? Jakie będą zasady odliczania wydatków związanych z samochodami w przypadku grupy VAT?**

## PODATEK NALICZONY

Grupy VAT będą **mogły** być tworzone od 2023 r. Zgodnie z zasadami ogólnymi (art. 86 ust. 1, ust. 2a-2h, ust. 7b, art. 90 ustawy o VAT), **grupa VAT ma prawo do odliczenia podatku naliczonego na zasadach wskazanych w ustawie o VAT, tj. w zakresie, w jakim zakupione towary i usługi są wykorzystywane do wykonywania czynności opodatkowanych VAT.**

Jeśli towary i usługi nabywane przez grupę VAT są wykorzystywane zarówno do sprzedaży opodatkowanej VAT, jak i do sprzedaży zwolnionej z VAT wykonywanej przez tę grupę VAT, jest ona zobowiązana do przyporządkowywania dokonywanych zakupów do tych dwóch grup. Jest to realizacja zasady alokacji bezpośredniej – podstawowej zasady odliczania VAT.

Podobne zasady dotyczą również wykorzystania nabytych przez grupę VAT towarów i usług do działalności gospodarczej jak i działalności pozostającej poza sferą podatku VAT.

Uwzględniając te zasady, uznaje się np., że odliczenie VAT dokonywane przez grupę VAT:

- » w przypadku, gdy zakup jest dokonany przez spółkę A (członka tej grupy VAT) na potrzeby realizacji

usług na rzecz spółki B (członka tej samej grupy VAT), która wykorzystuje je wyłącznie do świadczenia usług opodatkowanych – ma zastosowanie pełne odliczenie podatku przez grupę VAT,

- » w przypadku, gdy zakup jest dokonany przez spółkę A (członka tej grupy VAT) na potrzeby realizacji usług na rzecz spółki B (członka tej samej grupy VAT), która wykorzystuje je wyłącznie do świadczenia usług zwolnionych – odliczenie nie przysługuje (zakup nie ma bowiem związku z czynnościami opodatkowanymi grupy VAT),
- » w przypadku, gdy zakup jest dokonany przez spółkę A (członka tej grupy VAT) na potrzeby realizacji przez nią wyłącznie usług opodatkowanych na rzecz innych podmiotów (spoza tej grupy VAT) – ma zastosowanie pełne odliczenie podatku przez grupę VAT,
- » w przypadku, gdy zakup jest dokonany przez spółkę A (członka tej grupy VAT) na potrzeby realizacji przez nią wyłącznie usług zwolnionych na rzecz innych podmiotów (spoza tej grupy VAT) – odliczenie przez grupę VAT nie przysługuje (zakup nie ma bowiem związku z czynnościami opodatkowanymi grupy VAT).

W sytuacji, gdy dokonywane przez grupę VAT (przez poszczególnych jej członków) zakupy towarów i usług

służą zarówno działalności gospodarczej, jak i działalności pozostającej poza zakresem VAT lub/i działalności opodatkowanej, jak i poza zakresem opodatkowania VAT (zwolnienie) oraz nie jest możliwe bezpośrednie ich przyporządkowanie do któregoś z rodzajów tej działalności, podatek naliczony do odliczenia ustala się z wykorzystaniem:

- » **tw. prewspółczynnika** – jeśli dokonywane zakupy będą służyć działalności gospodarczej, jak i działalności pozostającej poza sferą VAT, i/lub
- » **udziału procentowego** wykorzystania danej nieruchomości do celów prywatnych, i/lub
- » **tw. współczynnika** – jeśli dokonywane zakupy będą służyć czynnościom opodatkowanym VAT, jak i czynnościom zwolnionym od tego podatku.

## ODLICZENIE WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z SAMOCHODAMI

Kwestie rozliczenia takich wydatków reguluje art. 86 ust. 2a, art. 86a, art. 90, 90b ustawy o VAT. W przypadku gdy członek grupy VAT ponosi wydatki związane z pojazdami samochodowymi, które dotyczą zarówno jej działalności gospodarczej, jak i celów innych niż działalność gospodarcza (innych niż cele prywatne):

- » kwota wynikająca z faktury, dokumentu celnego, deklaracji importowej oraz decyzji wydawanych przez naczelnika urzędu celnego, lub
- » kwota podatku należnego z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, importu towarów, objętych procedurą uproszczoną, wynikającego z dokumentu celnego, importu usług oraz dostawy, dla której podatnikiem jest nabywca

– powinna zostać proporcjonalnie pomniejszona zgodnie z prewspółczynnikiem stosowanym przez członka grupy VAT, wykorzystującego ten pojazd.

**VAT-26 złożony przez członka grupy VAT przed utworzeniem grupy VAT zachowuje aktualność po utworzeniu grupy VAT.**

Jeżeli samochód będzie wykorzystywany również do celów prywatnych, wyliczona zgodnie z prewspółczynnikiem kwota podatku naliczonego powinna zostać pomniejszona o 50%. W przypadku gdy samochód będzie używany wyłącznie do działalności gospodarczej (i spełnione są wszystkie wymogi z ustawy o VAT), wyliczona przy pomocy prewspółczynnika kwota podatku naliczonego nie będzie pomniejszana.

Jeśli jednak wydatki dotyczące pojazdów samochodowych są związane z czynnościami opodatkowanymi VAT oraz zwolnionymi od VAT wykonywanymi w ramach działalności gospodarczej danego członka grupy VAT, kwota ta powinna ulec dalszemu proporcjonalnemu pomniejszeniu zgodnie ze współczynnikiem (proporcją) wyliczonym dla członka grupy VAT, wykorzystującego te pojazdy, na podstawie art. 90 ust. 3-10 oraz ust. 10c-10g ustawy o VAT.

W przypadku wydatków związanych z pojazdami samochodowymi odpowiednie zastosowanie znajdują również zasady korygowania tych wydatków przewidziane w art. 90b ustawy o VAT.

Grupa VAT zachowuje prawa związane z formularzem VAT-26 (tj. informacją o pojazdach samochodowych wykorzystywanych wyłącznie do działalności gospodarczej, pozwalających odliczać 100% VAT) złożonym przez członka grupy VAT przez okres trwania tej grupy. VAT-26 złożony przez członka grupy VAT przed utworzeniem grupy VAT zachowuje aktualność po utworzeniu grupy VAT.

W przypadku, gdy w trakcie funkcjonowania grupy VAT zmieni się wykorzystywanie pojazdu samochodowego, grupa VAT jest obowiązana do aktualizacji informacji VAT-26 najpóźniej do końca miesiąca, w którym dokonała tej zmiany.

W przypadku złożenia VAT-26 przez grupę VAT np. w związku z zakupem pojazdu przez jednego z członków grupy VAT, a następnie rozwiązania grupy VAT, kontynuacja pełnego odliczenia VAT przez byłego członka grupy VAT od wydatków związanych z pojazdem wymaga złożenia przez niego nowego formularza VAT-26.

## SERM, walka o dobre imię w sieci

Internet to dla wielu morze możliwości, a dla innych pole ciągłej walki. Niestety są firmy – chcąc utrzymać konkurencyjność – wybierają narzędzia przynoszące szkody innym. Wierząc w anonimowość w sieci, zlecają np. pisanie niekorzystnych komentarzy czy opinii o konkurencji. Jak się bronić? SERM to jeden ze sposobów.

### INNA STRONA MARKETINGU SIECIOWEGO

Jest wiele pozytywnych i praktycznych narzędzi do walki hejterami, ale co może trudniejsze z anonimowymi osobami, które trudnią się pisaniem negatywnych komentarzy czy wystawianiem nieuczciwych, niezgodnych z prawdą opinii. Mówiąc o marketingu sieciowym, najczęściej padają skojarzenia o SEO i SERP-ie (monitorowanie pierwszych stron wyników wyszukiwania). A czym jest SERM? Z języka angielskiego to Search Engine Reputation Management. Po polsku znaczy to nic innego jak zarządzanie reputacją w wyszukiwarkach, mówiąc jeszcze dobitniej: to sposób na zachowanie dobrego imienia w sieci. Firma, która chce iść z „duchem czasu” w dobie mediów społecznościowych, musi bacznie obserwować swoją reputację i reagować na nieprawdziwe, a często wręcz szkalujące treści.

### REAKCJA TO PODSTAWA

Negatywny, ale będący konstruktywną krytyką i zgodny z prawdą komentarz mądrym przedsiębiorcy pomaga się rozwijać, udoskonalać markę. Jednak obecnie często mamy do czynienia z płatnym, nieuzasadnionym oczernianiem konkurencji. Ma to na celu spowodowanie spadku obrotów, a potem usunięcia z rynku danej firmy. Co robić, gdy w czołówce wyników wyszukiwania pojawia się negatywny dla reputacji link? Przede wszystkim reagować, jest kilka możliwości.

Po pierwsze, jeśli treści są obraźliwe, fałszywe i do tego naruszają prawo, warto interweniować u administratora danej strony czy forum, by wpis został sunięty. Najlepszy skutek da to w przypadku forum, którym ktoś określony zarządza.

Dugi sposób, bardzo popularny to „zdepozycjonowanie” tego linku, a nawet komentarza. Chodzi o to, by pojawił się on niżej w wyświetlanych treściach. Warto wykorzystać ten krok do przedstawienia pozytywów naszej marki, jeśli to ma sens – odniesienia się do negatywnych informacji w sposób merytoryczny i np. podlinkowania opinii zadowolonych klientów.

Aby SERM odnosił najlepsze rezultaty, musi stanowić nieodłączną część programów SEO.

### KRÓTKO O EFEKTACH SERM

Eksperci wskazują, że regularne stosowanie się do metody SERM przyczynia się do wzrostu, a w wielu przypadkach odbudowania reputacji w wyszukiwaniach sieciowych. Wartością dodaną jest zwiększenie rozpoznawalności marki. Obniżenie wyświetlania negatywnych komentarzy zmniejsza ich „pole rażenia” i pomaga kreować pozytywny wizerunek. Włączanie się w dyskusje na forach czy portalach społecznościowych buduje zaufanie i prestiż firmy, jest ona odbierana jako ta, która liczy się z opiniami klientów i odpowiada na ich zastrzeżenia, nie boi się interakcji. Używanie przez markę zwrotów np. „dziękujemy za twoją opinię; choć jest dziś krytyczna, to chcemy, abyś pomógł nam udoskonalić nasz produkt”. W innym przypadku można wyjaśnić, że jeśli usługa lub produkt nie spełnił oczekiwań, to musiał to być jednostkowy przypadek i może warto wypróbować, dopasować inny naszej firmy. Funkcja doradcza i wyjaśniająca wobec klienta to także sposób reagowania na krytykę. SERM to ważne, a trochę mało znane narzędzie obrony dobrego imienia w sieci. Warto z je poznawać i korzystać z efektów zastosowania.





## Jak założyć konto na PUE ZUS?

**Od 1 stycznia 2023 r. każdy, kto jest płatnikiem składek (także właściciel małej firmy, zatrudniającej do 5 pracowników, oraz ten, który płaci składki tylko za siebie), ma ustawowy<sup>1</sup> obowiązek posiadania profilu na Platformie Usług Elektronicznych (PUE) ZUS.**

Płatnicy składek, którzy nie mają profilu na PUE ZUS, muszą więc go założyć do 30 grudnia 2022 r. Jeśli tego nie zrobią, ZUS sam założy im taki profil.

Profil na PUE ZUS zakładany jest zawsze dla osoby fizycznej. Aby zarejestrować i potwierdzić profil, trzeba mieć skończone 13 lat.

**Płatnik składek – osoba fizyczna** może założyć profil dla siebie lub udzielić pełnomocnictwa innej osobie (np. księgowej lub pracownikowi biura rachunkowego). Przedsiębiorcom, którzy prowadzą działalność jako osoby fizyczne, system automatycznie przypisze rolę płatnik do konta PUE ZUS, gdy dane w zakładanym profilu będą takie same jak te, które były podane w zgłoszeniu płatnika składek (np. NIP, PESEL).

**Płatnik składek – osoba prawna** lub jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej musi działać przez ustawowych lub statutowych przedstawicieli, ewentualnie udzielić pełnomocnictwa osobie fizycznej, np. swojemu pracownikowi lub pracownikowi biura rachunkowego.

### Aby założyć profil na PUE ZUS:

1. wejdź na stronę [www.zus.pl](http://www.zus.pl) i kliknij przycisk „Zarejestruj w PUE” (na górze strony).
2. wybierz, dla kogo zakładasz profil – do wyboru jest rejestracja: „Dla Ciebie”, „Dla przedsiębiorców” oraz „Dla firm”. Formularz rejestracyjny nieznacznie różni się w zależności od dokonanego wyboru. Po wybraniu rejestracji „Dla przedsiębiorców”, poza danymi osobowymi, wpisz również NIP.
3. wybierz sposób rejestracji:
  - » za pomocą metod z portalu [login.gov.pl](http://login.gov.pl) (profil zaufany, e-dowód, bankowość elektroniczna),
  - » za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego,
  - » za pomocą bankowości elektronicznej banku, który świadczy taką usługę wspólnie z ZUS (lista banków na [www.zus.pl](http://www.zus.pl)),
  - » samodzielnie wypełnij formularz rejestracji.
4. jeśli rejestrujesz się za pomocą [login.gov](http://login.gov.pl), kwalifikowanego podpisu elektronicznego i bankowości elektronicznej – część danych w formularzu rejestracji wypełnia się automatycznie. Metody te pozwalają również na potwierdzenie tożsamości, dlatego skorzystanie z nich nie wymaga wizyty w ZUS.
5. jeśli skorzystasz z formularza rejestracji i wybierzesz przycisk „DO REJESTRACJI” – wypełnij wszystkie obowiązkowe pola. W ciągu 7 dni od rejestracji musisz też potwierdzić swoją tożsamość w dowolnej placówce ZUS lub podczas e-wizyty. Na wizycie należy mieć ze sobą dokument tożsamości – dowód osobisty lub paszport.

1. Na podst. ustawy z dnia 24 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw.



## Ustawa o ekonomii społecznej

**Nowa ustawa porządkuje dotychczasowe rozwiązania dotyczące przedsiębiorstw społecznych i podkreśla ich rolę w rozwoju lokalnego rynku pracy. To pozytywne zmiany dla osób zagrożonych wykluczeniem społecznym. Dodatkowo przedsiębiorstwa społeczne mogą liczyć na wsparcie ze środków publicznych. Zwiększy się także dostępność usług społecznych.**

Sfera ekonomii społecznej do teraz nie była uregulowana w ustawodawstwie w sposób kompleksowy. Zmienia to ustawa, która określa m. in.:

- » zasady uzyskiwania i utraty statusu przedsiębiorstwa społecznego oraz nadzoru nad nim,
- » instrumenty wsparcia dla przedsiębiorstw społecznych,
- » zasady i formy wspierania rozwoju ekonomii społecznej przez organy administracji publicznej.

Regulacje powstały we współpracy rządu z przedstawicielami sektora ekonomii społecznej, w tym organizacji pozarządowych, samorządów, świata nauki, sektora finansowego.

**Ekonomia społeczna** to działalność podmiotów ekonomii społecznej na rzecz społeczności lokalnej w zakresie reintegracji społecznej i zawodowej, tworzenia miejsc pracy dla osób zagrożonych wykluczeniem społecznym oraz świadczenia usług społecznych, realizowana w formie działalności gospodarczej, działalności pożytku publicznego i innej działalności o charakterze odpłatnym.

Dzięki ustawie, osobom zagrożonym wykluczeniem zostaną zapewnione optymalne warunki zatrudnienia i reintegracji w przedsiębiorstwach społecznych. Osoby te zyskają nie tylko miejsca pracy, ale również będą włączeni w procesy decyzyjne zachodzące w przedsiębiorstwie społecznym.

Przedsiębiorstwo społeczne musi spełniać określone w ustawie warunki, m.in. dotyczące zatrudnienia:

co najmniej 3 osób na podstawie umowy o pracę lub spółdzielczej umowy o pracę (w wymiarze min. 1/2 pełnego wymiaru czasu pracy). W przypadku przedsiębiorstwa społecznego, działającego w celu reintegracyjnym co najmniej 30% ogółu osób zatrudnionych stanowić muszą osoby zagrożone wykluczeniem społecznym. Obowiązek ten nie dotyczy przedsiębiorstw społecznych o charakterze usługowym.

W ustawie zapisano **formy wsparcia dla przedsiębiorstw społecznych**. Najważniejsze z nich to możliwość uzyskania dofinansowania:

- » ze środków Funduszu Pracy,
- » ze środków Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.

Ponadto przedsiębiorstwa społeczne będą mogły liczyć na zwolnienia podatkowe – będą one zwolnione z podatku CIT w zakresie działań związanych z reintegracją społeczną i zawodową swoich pracowników.

Zagadnienia związane z ekonomią społeczną zostaną także włączone do strategii rozwiązywania problemów społecznych tworzonych w gminach i powiatach.

W Polsce na koniec sierpnia 2022 r. było zarejestrowanych 2026 przedsiębiorstw społecznych, uzyskujących dotąd ten status w ramach realizacji projektów współfinansowanych ze środków unijnych. To przede wszystkim spółdzielnie socjalne (701), ale także fundacje, stowarzyszenia i spółki non-profit.



## Usługi finansowe świadczone na podstawie umowy o subpartycypację zwolnione z VAT

**Przekazanie na rzecz inicjatora finansowania w ramach umowy o subpartycypację wchodzi w zakres pojęcia udzielenia kredytu w rozumieniu dyrektywy VAT. Tak orzekł 6 października br. Trybunał Sprawiedliwości UE w prejudycjalnym wyroku w sprawie C-250/21 – O. *Fundusz Inwestycyjny Zamknięty reprezentowany przez O.***

Planując zawarcie umów o subpartycypację z bankami lub funduszami inwestycyjnymi, Fundusz inwestycyjny O. zwrócił się do polskiego ministra finansów z wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej w celu ustalenia, czy usługi, które miał świadczyć w charakterze subpartycypanta, mogą korzystać ze zwolnienia z VAT. W ramach spornej umowy subpartycypant i inicjator zobowiązują się wzajemnie: pierwszy – do przekazania inicjatorowi finansowania, a drugi – do przekazania subpartycypantowi wpływów z określonych w tej umowie wierzytelności, zachowując jednocześnie te wierzytelności w swoich aktywach. Inicjator korzysta z usługi w zamian za wynagrodzenie odpowiadające różnicy między przewidywaną wartością wpływów z wierzytelności a kwotą finansowania przekazanego przez subpartycypanta.

Fundusz inwestycyjny O. wniósł skargę na interpretację indywidualną, zgodnie z którą transakcje subpartycypanta powinny być opodatkowane według stawki podstawowej 23%. W ramach tego sporu NSA zwrócił się do TSUE z pytaniem, czy art. 135 ust. 1 lit. b) dyrektywy VAT należy interpretować w ten sposób, że zwolnienie, które przepis ten przewiduje dla transakcji dotyczących udzielania kredytów, pośrednictwa kredytowego lub zarządzania kredytami, ma zastosowanie do opisanej w postępowaniu głównym umowy o subpartycypację.

W wyroku TSUE udzielił na to pytanie odpowiedzi twierdzącej. Trybunał potwierdził, że usługi świadczone przez

subpartycypanta wchodzą w zakres stosowania dyrektywy VAT, gdyż są świadczone odpłatnie. TSUE podkreślił, że przesłanka ta jest spełniona, gdy pomiędzy usługodawcą a usługobiorcą istnieje stosunek prawny, w ramach którego następuje wymiana świadczeń w zamiennych, a wynagrodzenie otrzymywane przez usługodawcę stanowi rzeczywiste odzwierciedlenie wartości usługi świadczonej usługobiorcy. Forma wynagrodzenia wypłacanego subpartycypantowi nie ma wpływu na to, czy jego świadczenie ma charakter odpłatny, czy nie.

Następnie TSUE zbadał, czy świadczenia subpartycypanta wchodzą w zakres pojęcia „udzielenia kredytu” w rozumieniu art. 135 ust. 1 lit. b) dyrektywy VAT, będącego jedynym przewidzianym w nim zwolnieniem mającym zastosowanie w postępowaniu głównym. Wskazał, że „udzielenie kredytu” polega m.in. na udostępnieniu, nie tylko przez instytucje bankowe i finansowe, kapitału za wynagrodzeniem, które niekoniecznie musi być zapewnione poprzez zapłatę odsetek, a usługa świadczona przez subpartycypanta na rzecz inicjatora na podstawie zawartej między nimi umowy składa się z jednego świadczenia, które zasadniczo polega na wypłacie kapitału w zamian za wynagrodzenie.

W ocenie TSUE subpartycypant ponosi ryzyko kredytowe nieodłącznie związane z każdą transakcją kredytu i należy zakwalifikować sporną umowę jako transakcję subpartycypacyjną.



## Ustawa antylichwiarska

**Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie ma strzec Polaków przed zagrożeniem lichwiarskimi pożyczkami.**

**Nowelizacja antylichwiarska precyzyjnie określa, gdzie zaczyna się lichwa. Zawiera jasną definicję kosztów pozaodsetkowych, wprowadza każdorazowe badanie zdolności kredytowej, a także większy nadzór nad instytucjami pożyczkowymi.**

Nowe przepisy kończą z dowolnością w ustalaniu dodatkowych opłat za zakupy na raty. Nie będzie można do woli doliczać prowizji i marży, co prowadzi do sytuacji, że nieświadomi klienci mają często problemy w spłacie rzekomo atrakcyjnie oprocentowanej pożyczki.

Maksymalny limit dodatkowych opłat zostanie ustalony na 45% całkowitej kwoty pożyczki w okresie trwania umowy. Jeśli zaś zdecydujemy się na rozłożenie rat na 6 miesięcy, to dodatkowe koszty nie będą mogły przekroczyć 25% (suma odsetek i kosztów pozaodsetkowych). W razie przedterminowej spłaty konsumentowi przysługuje od pożyczkodawcy proporcjonalny zwrot wszelkich opłat i kosztów związanych z pożyczką, nie tylko odsetek, np. prowizji oraz ubezpieczenia.

Limit odsetek pozostanie na obecnym poziomie, czyli maksymalnie 20,5% w skali roku.

„Chwilówki” to pożyczki na niewielkie kwoty, udzielane na krótki okres, np. 30 albo 60 dni, przy których

formalności są ograniczone do minimum. Polacy biorą ich coraz więcej. Nowe przepisy ograniczą dowolną dziś możliwość nakładania dodatkowych drastycznych opłat na klientów firm pożyczkowych, a to poprzez obniżenie kosztów pozaodsetkowych i wprowadzenie zakazu rolowania długów.

**Limit opłat – takich, jak np. prowizje czy marże – zostanie radykalnie zmniejszony: do 20% kwoty pożyczki w skali roku i 45% w całym okresie kredytowania.**

Limit odsetek od samej pożyczki będzie, jak dotąd, ograniczony do 20,5% w skali roku.

Wskazany limit będzie także obowiązywał w przypadku wszystkich pożyczek konsumenckich. Chodzi o pożyczki do 255 tys. 550 zł udzielone na podstawie ustawy o kredycie konsumenckim.

Przy **pożyczce udzielanej na podstawie umowy cywilnoprawnej** zostanie wprowadzony limit dodatkowych opłat w wysokości 20% pożyczonej kwoty w skali roku, nie więcej jednak niż 25% w całym okresie kredytowania.

Znowelizowane przepisy dotyczące maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu wejdą w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia nowelizacji.

## Najpiękniejsze polskie kolędy

Kolędy to nieodłączny element Świąt Bożego Narodzenia. Tradycja wspólnego śpiewania tych pięknych pieśni to zwyczaj, który łączy pokolenia już od XVI wieku. Zapraszamy do wspólnego śpiewania kolęd w całej ich okazałości.

### DZISIAJ W BETLEJEM

Kolęda „Dzisiaj w Betlejem” najprawdopodobniej powstała w drugiej połowie XIX wieku. Tekst tej kolędy zapisany został w roku 1878 w śpiewniku księdza Jana Sidelickiego.

Dzisiaj w Betlejem, dzisiaj w Betlejem,  
Wesoła nowina.  
Że Panna czysta, że Panna czysta  
Porodziła Syna.

Chrystus się rodzi,  
nas oswobodzi, Anieli grają,  
Króle witają, Pasterze śpiewają,  
bydlęta klękają,  
Cuda, cuda ogłaszają.

Maryja Panna, Maryja Panna,  
Dzieciątko piastuje.  
I Józef święty, i Józef święty,  
Ono pielęgnuje.  
Chrystus się rodzi...

Choć w stajeneczce, choć w stajeneczce,  
Panna Syna rodzi,  
Przecież On wkrótce, Przecież On wkrótce,  
Ludzi oswobodzi.  
Chrystus się rodzi...

I trzech Królowie, i trzech Królowie,  
Od wschodu przybyli,  
I dary Panu, i dary Panu,  
Kosztowne złożyli.  
Chrystus się rodzi...

Pójdźmy też i my, pójdźmy też i my,  
Przywitać Jezusa,  
Króla nad królami, Króla nad królami,  
Uwielbić Chrystusa.  
Chrystus się rodzi...

### CICHA NOC

Kolęda „Cicha noc” jest najbardziej znana na całym świecie. Przetłumaczono ją na ponad trzysta języków. Pierwszy raz została wykonana w 1818 roku w Austrii. W jej pięknie zachali się wszyscy, którzy ją usłyszeli. Pierwszy przekład tekstu na język polski był koło 1930 roku i został wykonany przez kompozytora i dyrygenta Piotra Maszyńskiego. W oryginalnej kolędzie „Cicha Noc” zawierała aż sześć zwrotek.

Cicha noc, święta noc,  
pokój niesie ludziom wszem  
a u żłobka Matka Święta  
czuwa sama uśmiechnięta,  
nad Dzieciątka snem.

Cicha noc, święta noc,  
pastuszkowie od swych trzód  
biegną wielce zadziwieni,  
za anielskim głosem pieni,  
gdzie się spełnił cud.

Cicha noc, święta noc,  
narodzony Boży Syn,

Pan wielkiego majestatu,  
niesie dziś całemu światu  
odkupienie win.

Cicha noc, święta noc,  
jakiż w tobie dzisiaj cud,  
w Betlejem Dziecina święta  
wznosi w górę swe rączęta  
błogosławi lud.

## BÓG SIĘ RODZI

Tekst pieśni powstał w Dubiecku nad Sanem na zamówienie księżnej marszałkowej Izabeli z Czartoryskich Lubomirskiej (1736–1816 r.). Kolęda, wraz z innymi utworami składającymi się na pieśni nabożne, zabrzmiała po raz pierwszy w 1792 r. w Starym Kościele Farnym w Białymstoku.

Bóg się rodzi, moc truchleje:  
Pan niebiosów obnażony.  
Ogień krzepnie, blask ciemnieje,  
Ma granice Nieskończony:

Wzgardzony okryty chwałą,  
Śmiertelny Król nad wiekami;  
A Słowo ciałem się stało  
I mieszkało między nami.

Cóż masz, niebo, nad ziemiami?  
Bóg porzucił szczęście swoje,  
Wszedł między lud ukochany,  
Dzieląc z nim trudy i znoje,

Nie mała cierpiać, nie mała,  
Żeśmy byli winni sami,  
A Słowo ciałem się stało  
I mieszkało między nami.

W nędznej szopie urodzony,  
Żłób Mu za kolebkę dano.  
Cóż jest, czym był otoczony?  
Bydło, pasterze i siano;

Ubodzy! Was to spotkało,  
Witać Go przed bogaczami,  
A Słowo ciałem się stało  
I mieszkało między nami.

Potem i króle widziani  
Cisną się między prostotą,  
Niosąc dary Panu w dani:  
Mirrę, kadzidło i złoto;

Bóstwo to razem zmieszało  
Z wieśniaczymi ofiarami,  
A Słowo ciałem się stało  
I mieszkało między nami.

Podnieś rękę, Boże Dziecię!  
Błogosław Ojczyznę miłą!  
W dobrych radach, w dobrym bycie  
Wspieraj jej siłę swą siłą,

Dom nasz i majątność całą  
I wszystkie wioski z miastami!  
A Słowo ciałem się stało  
I mieszkało między nami.

## PRZYBIEŻELI DO BETLEJEM PASTERZE

Tekst kolędy pojawił się w „Symfoniach anielskich” Jana Żabczyca (1631 r.), jako symfonia trzydziesta pierwsza. Różnił on się pod względem rytmiki tekstu od współczesnej wersji.

Tekst łącznie z melodią pojawił się po raz pierwszy w wydawnym przez ks. M. Mioduszeńskiego w 1843 roku zbiorze „Pastorałki i kolędy z melodjami”. Obowiązujący współcześnie w kościele zapis znalazł się w „Śpiewniczku” ks. Jana Siedleckiego z 1878 roku.

Przybieżeli do Betlejem pasterze,  
grając skocznie Dzieciąteczku na lirze.

Ref: Chwała na wysokościach,  
chwała na wysokościach,  
a pokój na ziemi.

Oddawali swe ukłony w pokorze  
Tobie, z serca ochotnego, o Boże!

Anioł Pański sam ogłosił te dziwy,  
których oni nie słyszeli, jak żywi.

I Anieli gromadami pilnują,  
Panna czysta wraz z Józefem piastują.

Poznali Go Mesjaszem być prawym,  
narodzonym dzisiaj Panem łaskawym.

My Go także Bogiem, Zbawcą już znamy  
i z całego serca wszyscy kochamy.



# Wymiar czasu pracy w 2023 r.

Poniższa tabela przedstawia ilość godzin pracy, dni pracy oraz dni wolnych z podziałem na miesiące, obowiązującą w przypadku jednomiesięcznego okresu rozliczeniowego dla pracowników zatrudnionych na pełen etat.

Miesiąc	Liczba godzin pracy	Liczba dni pracy	Liczba dni wolnych
styczeń	168	21	10
luty	160	20	8
marzec	184	23	8
kwiecień	152	19	11
maj	168	21	10
czerwiec	168	21	9
lipiec	168	21	10
sierpień	176	22	9
wrzesień	168	21	9
październik	176	22	9
listopad	160	20	10 (9 + 1 za święto w sobotę)
grudzień	152	19	12
<b>RAZEM</b>	<b>2000</b>	<b>250</b>	<b>115</b>

Łącznie w 2023 roku jest 2000 godzin pracy liczonych jako 250 dni x 8 roboczogodzin za każdy dzień.

W przypadku umowy na część etatu wymiar czasu pracy jest ustalany proporcjonalnie.



# KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII



PON.	WT.	ŚR.	CZW.	PT.	SOB.	NIEDZ.
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

**4** Barbórka.

**6** Dzień św. Mikołaja.

**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. Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za listopad. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

**10** INTRASTAT.

**11** Niedziela handlowa.

**15** Wpłata podatku od nieruchomości i podatku leśnego – osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. Wpłata składek ZUS – płatnicy posiadający osobowość prawną.

**18** Niedziela handlowa.

**20** Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. Wpłata składek ZUS – płatnicy niebędący osobami prawnymi. PFRON.

**24** Wigilia Bożego Narodzenia.

**25** Boże Narodzenie (1 dzień).

**26** Boże Narodzenie (2 dzień).

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

**28** Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za grudzień.

**31** Sylwester.

KANCELARIA PODATKOWA  
JOANNA KUDŁATA

DORADCA PODATKOWY  
NR WPISU 04748  
59-400 JAWOR  
PLAC WOLNOŚCI 24