

# 8 najczęstszych błędów w PKPiR/PIT po zmianach NPL

Ewelina Dulęba Kursy z Księgowości

Błąd 1. Sprzedaż samochodu po wykupie z leasingu - błędne rozpoznanie przychodu

1. Przedsiębiorca JDG - prowadzi księgowość w formie podatkowej księgi przychodów i rozchodów. W 2017 r. zawarł umowę leasingu operacyjnego na okres 5 lat. Przedmiotem leasingu jest samochód osobowy przeznaczony na cele działalności gospodarczej. Przez okres trwania umowy pojazd był wykorzystywany dla celów działalności gospodarczej. Przedsiębiorca postanowił, że rozwiąże przedterminowo umowę leasingu. Po wykupie (wykup w marcu 2022) z leasingu samochód zostanie przeznaczony na cele prywatne, a po upływie 6 miesięcy od momentu wykupu samochodu z leasingu zamierza go sprzedać (sprzedaż planowana na listopad 2022).

Czy sprzedaż takiego samochodu z majątku prywatnego, niewprowadzonego do środków trwałych działalności, po upływie 6 miesięcy (w tym przypadku w ciągu: 8 mscy) od wykupu, spowoduje powstanie obowiązku podatkowego w podatku dochodowym z działalności gospodarczej?

- A. TAK
- B. NIE

## 1. TAK

Po zakończeniu umowy leasingu operacyjnego samochód, o którym mowa nie będzie przez przedsiębiorcę wykorzystywany w działalności gospodarczej i nie będzie stanowił składnika majątku firmy, wymienionego w art. 14 ust. 2 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, to przychód uzyskany ze sprzedaży tego samochodu po 6 miesiącach od wykupu, będzie stanowił przychód z działalności gospodarczej.

Nie byłoby przychodu do opodatkowania, gdyby między pierwszym dniem miesiąca następującym po miesiącu, w którym składniki majątku zostały wycofane z działalności i dniem ich odpłatnego zbycia, upłynęło 6 lat.

Zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 8 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych odpłatne zbycie, z zastrzeżeniem ust. 2:

a. nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości,

b. spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,

c. prawa wieczystego użytkowania gruntów,

d. innych rzeczy, - jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane w przypadku odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych określonych w lit. a-c - przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie, a innych rzeczy - przed upływem pół roku, licząc od końca miesiąca, w którym nastąpiło nabycie; w przypadku zamiany okresy te odnoszą się do każdej z osób dokonującej zamiany.

Na gruncie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, przychód ze sprzedaży rzeczy ruchomej kwalifikowany jest do Źródła przychodów, o którym mowa w cytowanym art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. d tej ustawy, czyli do odpłatnego zbycia rzeczy, chyba że sprzedaż następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej.

Stosownie do art. 10 ust. 2 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, przepisów ust. 1 pkt 8 nie stosuje się do odpłatnego zbycia składników majątku, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 3, nawet jeżeli przed zbyciem zostały wycofane z działalności gospodarczej, a między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki majątku zostały wycofane z działalności i dniem ich odpłatnego zbycia, nie upłynęło 6 lat.

Błąd 2. Błędne ustalenie wartości początkowej wprowadzonego do działalności majątku, który wcześniej nabyty był na cele prywatne.

# Przykład

Jan Kowalski w 2018 roku zakupił samochód osobowy do swojego majątku prywatnego. W 2022 roku zarejestrował JDG i zdecydował się, że wprowadzi ten samochód na środki trwałe w prowadzonej działalności. Posiada umowę kupna tego samochodu z 2018 roku na której wartość tego samochodu to 52 000,00 zł. Aktualnie (na dzień wprowadzenia samochodu do ewidencji ŚT) samochód ten wart jest 25 000,00 zł.

Jaką wartość tego samochodu podatnik winien przyjąć wprowadzając go do majątku firmowego?

- A. 52 000,00 zł - wg umowy
- B. 25 000,00 zł - rwg rzeczywistej wartości

Jan Kowalski w 2018 roku zakupił samochód osobowy do swojego majątku prywatnego. W 2022 roku zarejestrował JDG i zdecydował się, że wprowadzi ten samochód na środki trwałe w prowadzonej działalności. Posiada umowę kupna tego samochodu z 2018 roku na której wartość tego samochodu to 52 000,00 zł. Aktualnie (na dzień wprowadzenia samochodu do ewidencji ŚT) samochód ten wart jest 25 000,00 zł.

Jaką wartość tego samochodu podatnik winien przyjąć wprowadzając go do majątku firmowego?

- A. 52 000,00 zł - wg umowy
- B. **25 000,00 zł - rwg rzeczywistej wartości**

Zgodnie z art. 22g ust. 1 pkt 1 ustawy o PIT: za wartość początkową środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w razie odpłatnego nabycia uważa się cenę ich nabycia, a jeżeli były używane przez podatnika przed wprowadzeniem ich do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych i nie były wcześniej amortyzowane - cenę ich nabycia, nie wyższą jednak od ich wartości rynkowej.



Błąd 3. Odliczenie składki zdrowotnej  
od zaliczki na podatek

Błąd 4. Stosowane ulgi dla klasy średniej na etapie ustalania zaliczek, gdy istnieje ryzyko przekroczenia limitu dochodów wyznaczonego dla tej ulgi.

## Błąd 4 i 5 (błędny wzór przy ustalaniu ulgi dla klasy średniej).

Błąd 1: Stosowanie ulgi dla klasy średniej w trakcie roku, jeżeli istnieje ryzyko przekroczenia dochodu (kwota: 133.692 zł - limit dochodów, powyżej którego ulga już nie przysługuje), uprawniającego do skorzystania z tej ulgi - pojawi się niedopłata w zeznaniu rocznym.

Ulga dla klasy średniej może być stosowana, jeżeli suma uzyskanych w roku podatkowym dochodów wynosi co najmniej 68.412 zł i nie przekracza kwoty 133.692 zł.

Kwotę ulgi dla klasy średniej przedsiębiorca oblicza według wzorów wskazanych w art. 26 ust. 4a ustawy o PDOF:

**Wariant 1:  $(A \times 6,68\% - 4.566 \text{ zł}) \div 0,17$  dla A wynoszącego co najmniej 68.412 zł i nieprzekraczającego 102.588 zł**

**Wariant 2:  $[A \times (-7,35\%) + 9.829 \text{ zł}] \div 0,17$  dla A wyższego od 102.588 zł i nieprzekraczającego 133.692 zł**

A - u przedsiębiorcy przez A należy rozumieć uzyskane w ciągu roku przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej pomniejszone o koszty uzyskania przychodów z tytułu prowadzenia tej działalności z wyłączeniem z tych kosztów składek na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a) i pkt 2a ustawy o PDOF.

Błąd 6. Błędne ustalenie zaliczki na PIT - skala podatkowa - poprzez zastosowanie błędnego progu podatkowego

Błąd 7. Błędne ustalenie zaliczki na PIT - skala podatkowa - poprzez błędne zastosowanie kwoty wolnej od podatku

# Schemat ustalania zaliczki na PIT - skala

1. Przychód - koszty uzyskania przychodu = dochód.
2. Dochód - strata z lat ubiegłych - suma zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne w danym roku podatkowym (o ile nie były zaliczane do kosztów ) = podstawa opodatkowania, którą należy zaokrąglić do pełnych złotych.
3. Podstawa opodatkowania \* 17% (do 120 000 zł dochodu LUB 32% stawkę podatku powyżej 120 000 dochodu) = **podatek należny za cały rok**
4. **podatek należny za cały rok** - zaliczki zapłacone w poprzednich miesiącach - kwotę zmniejszającą podatek od 01-01-2022 roku wynosi: 5 100 zł. (5100 zł ÷ 17% = 30 000 zł) = kwota podatku za dany okres rozliczeniowy, którą należy zaokrąglić do pełnych złotych i wpłacić do urzędu skarbowego.

# Przykład

Jan Kowalski prowadzi JDG, opodatkowanie skalą podatkową (17%,32%).

Z działalności mamy następujące dane (**podane narastająco od początku roku**) w tym przykładzie Jan prowadzi działalność od grudnia 2021 nieprzerwanie. Zaliczkę obliczamy za luty 2022 r.:

- przychód: 120 000,00 zł
- kup: 35 000,00 zł
- składki społeczne zapłacone w 2022 roku: 263,59 zł (nie zaliczone do KUP, zus za grudzień zakładamy, że zapłacił w grudniu 2022 roku)
- zaliczka zapłacona za styczeń 2022: 0,00 zł

Ile wyniesie zaliczka na podatek za luty 2022?

W 2021 roku nie wystąpiła strata.

Jan Kowalski prowadzi JDG, opodatkowanie skalą podatkową (17%,32%).

Z działalności mamy następujące dane (**podane narastająco od początku roku**) w tym przykładzie Jan prowadzi działalność od grudnia 2021 nieprzerwanie. W 2021 roku nie wystąpiła strata. Zaliczkę obliczamy za luty 2022 r.:

- przychód: 120 000,00 zł
- kup: 35 000,00 zł
- składki społeczne zapłacone w 2022 roku: 263,59 zł (nie zaliczone do KUP, zus za grudzień zakładamy, że zapłacił w grudniu 2022 roku)
- zaliczka zapłacona za styczeń 2022: 0,00 zł

Ile wyniesie zaliczka na podatek za luty 2022?

1.  $120\ 000,00 - 35\ 000,00 = 85\ 000,00$
2.  $85\ 000,00 - 263,59 = 84\ 736,41$  zł (84 736 zł)
3.  $84\ 736,00 * 17\% = 14\ 405,12$  zł
4. **14 405,12** - 5 100,00 = 9 305,12 zł po zaokrągleniu podatek do zapłaty do US: **9305,00 zł.**

Błąd 8. Ulga dla seniora, który zrezygnował z pobierania świadczenia emerytalnego i nadal prowadzi JDG - opodatkowanie skala podatkowa - błędnie stosowany limit.



Seniorzy (kobiety powyżej 60. roku życia, mężczyźni powyżej 65. roku życia) którzy, mimo nabycia uprawnień do emerytury, czasowo zrezygnują z jej pobierania i będą aktywni zawodowo, od 01.01.2022 mogą skorzystać z PIT-0 dla seniora.

**Takie osoby nie będą płacić podatku od przychodów z pracy na etacie, zleceniu lub działalności gospodarczej – do kwoty 85 528 zł rocznie.**

**Dodatkowo pracujący seniorzy, niepobierający emerytury i rozliczający się według skali podatkowej, będą płacić podatek dopiero po przekroczeniu 115 528 zł zarobków (30 tys. zł kwoty wolnej + 85 528 zł ulgi).**

# Przykład

Jan Kowalski nabył prawa do emerytury w styczniu 2022 roku, zdecydował się, że nie będzie pobierał świadczenia emerytalnego, gdyż jego działalność gospodarcza bardzo dobrze prosperuje. JDG pana Kowalskiego opodatkowana jest skalą podatkową. Jeżeli dochody z działalności Pana Jana nie przekroczą w 2022 roku kwoty **115 528 zł - Pan Jan nie zapłaci podatku dochodowego z działalności.**

**Założmy jednak że dochody Pana Kowalskiego wyniosą w 2022 roku 120 000,00 zł - ile zapłaci podatku?  $(120\ 000,00 - 115\ 528,00) = 4\ 472 * 17\% = 760$  zł**

Dziękuję za uwagę  
Ewelina Dulęba