

Przestrzeń dla księgowych



**PRZESTRZEŃ
DLA KSIĘGOWYCH**

**PRZESTRZEŃ
DLA KSIĘGOWYCH**

Miesięcznik
Aktualności podatkowe

Tygodniówka podatkowa | Miesięczny terminarz | Wydarzenia miesiąca

Najważniejsze aktualności księgowe z ostatniego tygodnia:

04.09.2023-10.09.2023

Tygodnik nr 37/2023

W tym numerze:

1. Sprawdź czy pamiętałaś/eś o wszystkich ważnych terminach - **str. 3**

2. Podatek dochodowy od osób fizycznych:

Zwrot wydatków związanych z wyjazdem w ramach umowy współpracy - **str. 4**

3. Podatek dochodowy od osób prawnych:

Amortyzacja składnika majątku wytworzonego nieodpłatnie - **str. 6**

4. Szkoła VAT - lekcja 51:

Terminy wystawiania faktur - **str. 9**

5. Inne zagadnienia:

Decyzja o odpowiedzialności wspólników spółki cywilnej - **str. 15**

6. Tygodniówka PLUS:

Wybór opodatkowania podatkiem VAT usług finansowych - **str. 17**

7. Temat Tygodnia:

20 pytań o Krajowy System e-Faktur - **str. 20**

8. Sprawdź czy te nadchodzące terminy cię dotyczą - **str. 29**

**SPRAWDŹ CZY PAMIĘTAŁAŚ/EŚ O WSZYSTKICH
WAŻNYCH TERMINACH**

05.09.2023

- złożenie deklaracji VAT-14 o należnych kwotach podatku VAT w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia paliw silnikowych za sierpień 2023 r.

07.09.2023

- wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za sierpień 2023 r.
- wpłata zryczałtowanego podatku dochodowego pobranego w sierpniu 2023 r. od należności wypłaconych zagranicznej osobie prawnej z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6 (tu: wpłaconych na rzecz podmiotu mającego siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową), art. 21 ust. 1 i art. 22 ust. 1 ustawy o pdop,
- wpłata zryczałtowanego podatku dochodowego pobranego w sierpniu 2023 r. od określonych w art. 7b ust. 1 pkt 1 ustawy o pdop przychodów z dywidend oraz innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, a podatnikom przekazanie informacji CIT-7,
- wpłata przez spółkę przejmującą zryczałtowanego podatku od dochodu, o którym mowa w art. 7b ust. 1 pkt 1 lit. m) tiret pierwsze ustawy o pdop powstałego w sierpniu 2023 r.
- złożenie deklaracji o wysokości dochodu z niezrealizowanych zysków PIT-NZ i PIT-NZS za sierpień 2023 r. oraz wpłata podatku należnego wynikającego z deklaracji złożonych za miesiące od stycznia 2019 r. do sierpnia 2023 r. - jeżeli do utraty składnika majątku doszło w sierpniu 2023 r.
- złożenie deklaracji o wysokości dochodu z niezrealizowanych zysków CIT-NZ za sierpień 2023 r. oraz wpłata podatku należnego wykazanego w tej deklaracji.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH

Zwrot wydatków związanych z wyjazdem w ramach umowy współpracy

Zdarza się, że przedsiębiorcy zawierają umowę współpracy, z której warunków wynika, że jednemu z nich przysługuje prawo do zwrotu wydatków poniesionych w związku z realizacją przedmiotu umowy, w tym do zwrotu kosztów dojazdu do klienta, kosztów noclegu, a nawet diet w wysokości i na zasadach przewidzianych w rozporządzeniu w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej.

Pojawia się zatem pytanie: czy zwrot ten należy traktować jako przychód podatkowy?

W takiej sytuacji odnieść należy się do art. 14 ust. 2 pkt ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zgodnie z którym, **przychodem z działalności gospodarczej są również:**

dotacje, subwencje, dopłaty, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 13, i inne nieodpłatne świadczenia otrzymane na pokrycie kosztów albo jako zwrot wydatków, z wyjątkiem gdy przychody te są związane z otrzymaniem, zakupem albo wytworzeniem we własnym zakresie środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, od których, zgodnie z art. 22a-22o, dokonuje się odpisów amortyzacyjnych.

Jednocześnie art. 14 ust. 3 pkt 3a wskazuje, że **do przychodów o których mowa m.in w ust. 2 nie zalicza się:**

zwróconych innych wydatków niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów.

Zatem, konieczność rozpoznania przychodu, w związku ze zwrotem poniesionych wydatków, zależna będzie od tego, czy wydatki te zgodnie z ustawą o pdof mogą zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodów:

- jeżeli mogą stanowić koszty podatkowe, kwota zwrotu stanowić będzie przychód podatkowy,
- jeżeli nie mogą stanowić kosztów podatkowych, to zwrot wydatków również nie będzie stanowił dla podatnika przychodu podatkowego.

Nie ma wątpliwości, że wydatki poniesione w związku z realizacją umowy, w tym koszty dojazdu do klienta, noclegów i diety (do określonego w przepisach limitu) spełniają definicję kosztów uzyskania przychodów. Zatem ich zwrot traktować należy jako przychód podlegający opodatkowaniu.

Wątpliwości w każdym bądź razie nie budzi ten fakt u podatników opodatkowanych na zasadach ogólnych czyli wg skali podatkowej lub podatkiem liniowym.

Jak ta kwestia wygląda jednak u przedsiębiorcy opodatkowanego ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych? Ten bowiem nie uwzględnia w rozliczeniu podatkowym kosztów.

Warto wspomnieć tu o wydanej w tym zakresie interpretacji indywidualnej Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 6 czerwca 2022 r. nr 0113-KD IPT2-1.4011.376.2022.1.MGR, w której organ wskazuje, że w przypadku ryczałtowców, zwrot omawianych wydatków również stanowi przychód podatkowy. Jak już wspomniano, zgodnie z ustawą o pdof stanowią one koszty podatkowe i gdyby przedsiębiorca korzystał z innej formy opodatkowania mógłby je zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów.

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH

Amortyzacja składnika majątku wytworzonego nieodpłatnie

Analiza tego tematu prowadzona będzie na podstawie interpretacji indywidualnej z dnia 12 października 2022 r. sygn. 0111-KDIB2-1.4010.470.2022.1.PB.

Wnioskodawca - spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podpisała z kontrahentem, któremu sprzedaje złom poprodukcyjny, aneks do umowy handlowej, w ramach którego przez kolejne 10 lat będzie to sprzedaż na wyłączność. W zamian za to, kontrahent wybuduje na terenie fabryki Spółki, utwardzony plac pod kontenery, w których ten złom będzie składowany. Powstanie z tego tytułu nieodpłatny przychód - Plac, który będzie nieodpłatnie przekazany Spółce po jego wybudowaniu, a następnie przyjęty do ewidencji środków trwałych, przez co będzie on podlegać amortyzacji.

Spółka miała wątpliwości, czy amortyzacja placu będzie stanowiła koszt uzyskania przychodu.

W kwestii ustalenia przychodu, odnieść należy się do art. 12 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Zgodnie z nim w katalogu przychodów znajduje się:

wartość otrzymanych rzeczy lub praw, a także wartość innych świadczeń w naturze, w tym wartość rzeczy i praw otrzymanych nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie, a także wartość innych nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych świadczeń, z wyjątkiem świadczeń związanych z używaniem środków trwałych otrzymanych przez samorządowe zakłady budżetowe w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz spółki użyteczności publicznej z wyłącznym udziałem jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków od Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków w nieodpłatny zarząd lub używanie.

Jeśli natomiast chodzi o koszty, zgodnie z ogólną zasadą (art. 15 ust. 1 ustawy o pdop), kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów ze źródła przychodów lub w celu zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 16 ust. 1 ww. ustawy.

Wspomniany art. 16 ust. 1 stanowi zatem katalog wydatków wyłączonych z kosztów uzyskania przychodów. W punkcie 63 lit. a tego katalogu, jako niestanowiące kosztów podatkowych wskazane zostały odpisy amortyzacyjne od wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie, jeżeli:

- nabycie to nie stanowi przychodu z tytułu nieodpłatnego otrzymania rzeczy lub praw, lub
- dochód z tego tytułu jest zwolniony od podatku dochodowego, lub
- nabycie to stanowi dochód, od którego na podstawie odrębnych przepisów zaniechano poboru podatku.

Z uwagi na to, że nabyty plac stanowił będzie dla podatnika przychód podatkowy, powyższe wyłączenie nie znajdzie tutaj zastosowania.

Plac będzie miał oczywiście wpływ na uzyskiwanie przychodów, zatem spełniony jest tutaj warunek przyczynowo skutkowy, do uznania odpisów amortyzacyjnych jako stanowiących koszty uzyskania przychodów.

Dyrektor KIS we wspomnianej na wstępie interpretacji wskazał właśnie na możliwość uwzględniania odpisów amortyzacyjnych w kosztach uzyskania przychodów:

"Jak wskazuje art. 16h ust. 1 pkt 1 updog, odpisów amortyzacyjnych dokonuje się od wartości początkowej środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, z zastrzeżeniem art. 16k, począwszy od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym ten środek lub

wartość wprowadzono do ewidencji, z zastrzeżeniem art. 16e, do końca tego miesiąca, w którym następuje zrównanie sumy odpisów amortyzacyjnych z ich wartością początkową lub w którym postawiono je w stan likwidacji, zbyto lub stwierdzono ich niedobór; suma odpisów amortyzacyjnych obejmuje również odpisy, których zgodnie z art. 16 ust. 1 nie uważa się za koszty uzyskania przychodów.

(...)

Biorąc pod uwagę powyższe stwierdzić należy, że utwardzony plac pod kontenery, o którym mowa we wniosku może stanowić środek trwały w prowadzonej przez Wnioskodawcę działalności gospodarczej, od wartości początkowej którego Wnioskodawca może dokonywać odpisów amortyzacyjnych i zaliczać je do kosztów uzyskania przychodów.

Jednocześnie warunkiem koniecznym dla uznania odpisów amortyzacyjnych od wskazanego środka trwałego, za koszt uzyskania przychodu jest jego wykorzystywanie w ramach i na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej. Podkreślenia wymaga fakt, iż wykazanie związku przyczynowo-skutkowego pomiędzy eksploatacją tego środka trwałego a osiągniętym przychodem spoczywa na Wnioskodawcy.”

SZKOŁA VAT

- lekcja 51 -

Terminy wystawiania faktur

Omawiając terminy wystawiania faktur, można wskazać na:

- zasady ogólne i
- zasady szczególne.

Zasada ogólna

Zgodnie z art. 106i ust. 1 ustawy o VAT, generalnie fakturę wystawia się **nie później niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy towaru lub wykonano usługę.**

Z ust. 2 powyższego przepisu wynika natomiast, że jeżeli przed dokonaniem dostawy towaru lub wykonaniem usługi otrzymano całość lub część zapłaty, fakturę wystawia się **nie później niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymano całość lub część zapłaty od nabywcy.**

Ustawodawca wskazał również na możliwość wystawienia faktury przed zaistnieniem wyżej wskazanych zdarzeń. Jak wskazuje art. 106i ust. 7 ww. ustawy, **faktury nie mogą być wystawione wcześniej niż 60. dnia przed:**

- dokonaniem dostawy towaru lub wykonaniem usługi (nie dotyczy wystawiania faktur w zakresie dostawy i świadczenia usług, o których mowa w art. 19a ust. 3, 4 i ust. 5 pkt 4, jeżeli faktura zawiera informację, jakiego okresu rozliczeniowego dotyczy; chodzi

więc o m.in. o faktury dokumentujące dostawę i świadczenie usług rozliczanych w okresach rozliczeniowych oraz dostawę mediów, świadczenie usług najmu, dzierżawy czy też ochrony osób),

- otrzymaniem, przed dokonaniem dostawy towaru lub wykonaniem usługi, całości lub części zapłaty.

Przy czym wystawienie faktury zaliczkowej przed otrzymaniem przedpłaty na poczet towaru/usługi nie spowoduje powstania obowiązku podatkowego u sprzedawcy, zarówno na gruncie podatku VAT jak i PIT.

Przykład 1

Podatnik 20 września 2023 r. wystawił fakturę zaliczkową, jeszcze przed otrzymaniem zaliczki od kontrahenta. Kwota zaliczki wpłynęła 5 października 2023 r. Dostawa towarów zrealizowana została 15 października 2023 r. W tym dniu wystawiona została również faktura końcowa. Kiedy powstał obowiązek podatkowy w VAT i PIT?

Obowiązek podatkowy w VAT powstał w dniu otrzymania zaliczki czyli 5 października 2023 r. w odniesieniu do otrzymanej kwoty. Moment wystawienia faktury zaliczkowej nie ma w tej sytuacji znaczenia. W odniesieniu do pozostałej kwoty, obowiązek podatkowy w VAT powstał w dniu realizacji dostawy, tj. 15 października 2023 r.

Obowiązek podatkowy w PIT w odniesieniu do całej kwoty transakcji powstał w dniu realizacji dostawy, tj. 15 października 2023 r. Wystawienie faktury zaliczkowej, a także otrzymanie zaliczki nie powoduje powstania obowiązku podatkowego w PIT.

Może dojść również do sytuacji, że pomimo wystawienia faktury zaliczkowej, sprzedawca nie otrzyma zapłaty, a dostawa nie zostanie zrealizowana. W takiej sytuacji należy kontrolować ile czasu upłynęło od

momentu wystawienia faktury zaliczkowej. Podatnik, który wystawił fakturę zaliczkową i nie otrzymał w ciągu 60 dni zapłaty, powinien wyeliminować fakturę z obrotu gospodarczego niezwłocznie po upływie 60 dni od jej wystawienia. Od tego bowiem momentu staje się ona pustą fakturą. Zgodnie z art. 103 ust. 1 ustawy o VAT, podatnicy mają obowiązek w odniesieniu do pustych faktur, bez wezwania naczelnika urzędu skarbowego, do obliczania i wpłacania podatku za okresy miesięczne w terminie do 25. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał obowiązek podatkowy, na rachunek urzędu skarbowego. Jeśli więc podatnik dokona skutecznej korekty faktury do tego czasu, nie będzie zobowiązany do zapłaty podatku wykazanego na takiej fakturze. Warto jednak mieć na uwadze, że kwestie te nie zostały jeszcze w pełni uregulowane. Jeśli więc główną przesłanką do wystawienia faktury zaliczkowej jest przekazanie kontrahentowi dokumentu na podstawie którego ma dokonać zapłaty, bezpieczniejszą formą będzie faktura proforma, która nie wywołuje skutków podatkowych. Fakturę zaliczkową najlepiej jest wystawić już po otrzymaniu zaliczki.

Zasady szczególne

Szczególny termin wystawiania faktur jest ściśle związany ze szczególnym terminem powstania obowiązku podatkowego (lekcje 12-15).

Czynności, dla których termin wystawiania faktur ustalany jest na zasadach szczególnych, wskazane zostały w art. 106i ust. 3-5 ustawy o VAT. Są to:

1. usługi budowlane lub budowlano-montażowe - fakturę wystawia się nie później niż 30. dnia od dnia wykonania usługi,
2. dostawa książek drukowanych (CN ex 4901 10 00, 4901 91 00, ex

4901 99 00 i 4903 00 00) - z wyłączeniem map i ulotek - oraz gazet, czasopism i magazynów, drukowanych (CN 4902) - fakturę wystawia się nie później niż 60. dnia od dnia wykonania usługi lub nie później niż 120. dnia od pierwszego dnia wydania towarów, jeżeli umowa przewiduje rozliczenie zwrotów wydawnictw,

3. czynności polegające na drukowaniu książek (CN ex 4901 10 00, 4901 91 00, ex 4901 99 00 i 4903 00 00) - z wyłączeniem map i ulotek - oraz gazet, czasopism i magazynów (CN 4902) - fakturę wystawia się nie później niż 90. dnia od dnia wykonania usługi,
4. dostawa energii elektrycznej, ciepłej lub chłodniczej oraz gazu przewodowego, oraz świadczenia usług: telekomunikacyjnych, wymienionych w poz. 24-37, 50 i 51 załącznika nr 3 do ustawy, najmu, dzierżawy, leasingu lub usług o podobnym charakterze, ochrony osób oraz usług ochrony, dozoru i przechowywania mienia, stałej obsługi prawnej i biurowej, dystrybucji energii elektrycznej, ciepłej lub chłodniczej oraz gazu przewodowego - fakturę wystawia się z upływem terminu płatności.
5. dostawa opakowań zwrotnych kaucjonowanych, w przypadku gdy nie zostały one zwrócone przez nabywcę - fakturę wystawia się nie później niż 7. dnia od określonego w umowie dnia zwrotu opakowania lub 60. dnia od dnia wydania opakowania, jeżeli w umowie nie określono terminu zwrotu opakowania

Przykład 2

Podatnik dokonał sprzedaży materiałów biurowych 29 sierpnia 2023 r.

Do kiedy powinien wystawić fakturę?

Nie jest to przypadek szczególny, zatem faktura powinna zostać wystawiona zgodnie z zasadą ogólną czyli do 15 września 2023 r.

Przykład 3

Przedsiębiorca w ramach działalności wyświadczył 10 lipca br. usługę malowania pomieszczeń biurowych na rzecz innego przedsiębiorcy. Kiedy powinien wystawić fakturę?

Jest to szczególny przypadek. Dla usług budowlanych i budowlano-montażowych, fakturę wystawić należy nie później niż 30. dnia od dnia wykonania usługi. Przedsiębiorca musi więc wystawić fakturę do 9 sierpnia br.

Faktury na żądanie

W przypadku sprzedaży towarów lub świadczenia usług na rzecz osób prywatnych, podatnik nie ma obowiązku wystawiania faktur. Obowiązek taki powstaje jednak, jeśli nabywca zgłosi takie żądanie w terminie 3 miesięcy, licząc od końca miesiąca, w którym dostarczono towar lub wykonano usługę bądź otrzymano całość lub część zapłaty (art. 106b ust. 3).

W takim przypadku, fakturę wystawia się w terminach określonych w art. 106i ust. 6 ustawy o VAT, czyli:

- 1) zgodnie z zasadą ogólną nie później niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy, wykonano usługę lub otrzymano całość lub część zapłaty - jeżeli żądanie wystawienia faktury zostało zgłoszone do końca miesiąca, w którym dostarczono towar lub wykonano usługę bądź otrzymano całość lub część zapłaty,
- 2) nie później niż 15. dnia od dnia zgłoszenia żądania - jeżeli żądanie wystawienia faktury zostało zgłoszone po upływie miesiąca, o którym mowa w pkt 1.

Przykład 4

Przedsiębiorca prowadzi sklep z odzieżą. 18 czerwca 2023 r. dokonał sprzedaży towarów. Sprzedaż ta udokumentowana została wyłącznie paragonem. Klient zażądał jednak wystawienia faktury.

Wariant 1 - żądanie zgłosił 25 czerwca 2023 r.

Klient zgłosił żądanie wystawienia faktury w miesiącu, w którym dokonano sprzedaży, przedsiębiorca musi zatem wystawić fakturę do 15 lipca 2023 r.

Wariant II - żądanie zgłosił 18 lipca 2023 r.

Ze względu na to, że upłynął miesiąc, w którym dostarczono towar, przedsiębiorca powinien wystawić fakturę najpóźniej do 2 sierpnia 2023 r.

Wariant III - żądanie zgłosił po 30 września 2023 r.

Po upływie 3 miesięcy, licząc od końca miesiąca, w którym dostarczono towar, przedsiębiorca nie ma obowiązku wystawienia faktury. Wystawienie faktury jest wyłącznie dobrą wolą sprzedawcy.

INNE ZAGADNIENIA

Decyzja o odpowiedzialności wspólników spółki cywilnej

Spółka cywilna nie jest podatnikiem podatku dochodowego, jest jednak podatnikiem podatku VAT.

Należy podkreślić, że w przypadku jej rozwiązania, ewentualna zaległość podatkowa nie wygasa.

Za zobowiązania spółki odpowiadają jej wspólnicy na zasadach określonych w art. 115 Ordynacji podatkowej.

Zatem urząd skarbowy może żądać uregulowania zaległości podatkowych spółki cywilnej od wspólników, jeśli termin płatności tych zobowiązań upływał w czasie, gdy byli jej wspólnikami. Za zaległości podatkowe z tytułu zobowiązań, których termin płatności upływał po rozwiązaniu spółki odpowiadają osoby będące wspólnikami w momencie jej rozwiązania.

Rozstrzygnięcie w tych sprawach następuje w decyzji o odpowiedzialności podatkowej osoby trzeciej.

Decyzja ta, zgodnie z art. 118. § 1 Ordynacji podatkowej, nie może zostać wydana, jeżeli od końca roku kalendarzowego, w którym powstała zaległość podatkowa, upłynęło 5 lat.

Termin ten dotyczy decyzji wydanej przez organ pierwszej instancji czyli urząd skarbowy. Decyzje organu odwoławczego mogą być wydane po tym terminie.

Przedawnienie zobowiązania wynikającego z decyzji, zgodnie z art. 118. § 2 Ordynacji podatkowej, następuje po upływie 3 lat od końca roku kalendarzowego, w którym została ona doręczona. Przy czym w niektórych okolicznościach, bieg tego terminu może ulec zawieszeniu lub przerwaniu.

Przykład

Wspólnicy rozwiązali spółkę cywilną w lipcu 2023 r. Spółka ma zaległości podatkowe z tytułu VAT za lipiec 2023 r. a także za poprzednie miesiące od stycznia do czerwca 2023 r.

Zaległości podatkowe powstały w 2023 r. Zatem urząd skarbowy może wydać decyzję o odpowiedzialności wspólników za zaległości podatkowe w terminie 5 lat liczonych od końca 2023 r. czyli do 31 grudnia 2028 r.

TYGODNIÓWKA PLUS

PRAKTYCZNA ANALIZA NAJCZĘŚCIEJ POJAWIAJĄCYCH SIĘ PROBLEMÓW W KSIĘGOWOŚCI

Wybór opodatkowania podatkiem VAT usług finansowych

Przedsiębiorca - czynny podatnik podatku VAT prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek. Świadczone przez niego usługi korzystają ze zwolnienia przedmiotowego z VAT. Podatnik chciałby jednak, aby usługi te świadczone dla innych przedsiębiorców były opodatkowane VAT. Czy możliwy jest wybór opodatkowania VAT usług finansowych i co należy w tej sytuacji zrobić?

Ustawodawca obok zwolnienia podmiotowego, przewidział również zwolnienia przedmiotowe z VAT. Zależy ono od rodzaju wykonywanych czynności. Czynności podlegające tzw. zwolnieniu przedmiotowemu wskazane zostały w art. 43 ustawy o podatku od towarów i usług.

Na zwolnienie z VAT usług pożyczek wskazuje pkt. 38 wskazanego artykułu. Zgodnie z nim, zwalnia się od podatku:

38) usługi udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu usług udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych, a także zarządzanie kredytami lub pożyczkami pieniężnymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę;

W art. 43 ust. 12 ww. ustawy, wskazano jednak na możliwość rezygnacji ze zwolnienia od podatku powyższych usług, świadczonych na rzecz podatników, i wybrać ich opodatkowanie, pod warunkiem że:

- 1) podatnik jest zarejestrowany jako podatnik VAT czynny i
- 2) złożył naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne zawiadomienie o

wyborze opodatkowania tych usług przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego rezygnuje ze zwolnienia.

Należy podkreślić, że **dotyczy to wyłącznie usług świadczonych na rzecz innych podatników**. Usługi świadczone na rzecz klientów indywidualnych obligatoryjnie są zwolnione z VAT zawsze.

Zatem w analizowanej sytuacji, podatnik może zrezygnować ze zwolnienia z VAT w ramach usług udzielania pożyczek dla innych przedsiębiorców. Spełnia bowiem pierwszy warunek-jest czynnym podatnikiem VAT. Drugi warunek, jest natomiast warunkiem formalnym. Jeśli więc złoży naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne zawiadomienie o wyborze opodatkowania tych usług przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego rezygnuje ze zwolnienia, rezygnacja z tego zwolnienia będzie skuteczna.

Przepisy nie określają wzoru zawiadomienia. Może zatem wyglądać następująco:

Kielce, 11.09.2023 r.
Dane podatnika: Jan Nowak, ul. Koralowa 15, Kielce NIP: 1234567890
Naczelnik Pierwszego Urzędu Skarbowego w Kielcach
ZAWIADOMIENIE O WYBORZE OPODATKOWANIA USŁUG FINANSOWYCH
Na podstawie art. 43 ust. 22 ustawy o podatku od towarów i usług, zawiadamiam o rezygnacji ze zwolnienia świadczonych przeze mnie na rzecz podatników usług finansowych, o których mowa w art. 43 ust. 1 pkt 7, 12 i 38-41 ww. ustawy i wybieram ich opodatkowanie podatkiem VAT od 01.10.2023 r.
..... (podpis)

Należy również pamiętać o pozostałych przepisach odnoszących się do omawianego zwolnienia.

Zgodnie a art. 43 ust. 23 ustawy o VAT, **rezygnacja ze zwolnienia skutkuje obowiązkiem stosowania takiego rozwiązania przez minimum 2 lata, licząc od początku okresu rozliczeniowego, od którego podatnik wybrał opodatkowanie tych usług:**

Podatnik, o którym mowa w ust. 22, może, nie wcześniej niż po upływie 2 lat, licząc od początku okresu rozliczeniowego, od którego wybrał opodatkowanie usług, o których mowa w ust. 1 pkt 7, 12 i 38-41, ponownie skorzystać ze zwolnienia od podatku tych usług, pod warunkiem złożenia naczelnikowi urzędu skarbowego pisemnego zawiadomienia o rezygnacji z opodatkowania, przed początkiem okresu rozliczeniowego, od którego ponownie będzie korzystał ze zwolnienia.

Dopiero po tym okresie podatnik może ponownie powrócić do zwolnienia.

Z kolei ust. 24 wskazuje, że:

Podatnik, który zrezygnował z opodatkowania zgodnie z ust. 23, może ponownie wybrać opodatkowanie zgodnie z ust. 22, nie wcześniej niż po upływie 2 lat, licząc od początku okresu rozliczeniowego, od którego ponownie korzysta ze zwolnienia.

TEMAT TYGODNIA

20 pytań o Krajowy System e-Faktur

11 sierpnia 2023 r. w Dzienniku Ustaw opublikowana została ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, czyli tzw. ustawa o KSeF.

Jej celem jest wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego, które ma przyczynić się do lepszego zwalczania oszustw związanych z podatkiem VAT i uchylania się od VAT.

Sprawdź najważniejsze informacje w formie 20 pytań dotyczących Krajowego Systemu e-Faktur.

1. Co to jest KSeF?

Krajowy System e-Faktur (KSeF) to platforma umożliwiająca wystawianie i udostępnianie, a także otrzymywanie i przechowywanie faktur ustrukturyzowanych.

2. Czym jest e-faktura?

E-faktura inaczej faktura ustrukturyzowana to faktura wystawiona przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur wraz z przydzielonym numerem identyfikującym tę fakturę w tym systemie. Ma ona postać elektroniczną, zgodną ze schematem FA(2).

Aktualnie, poza fakturami ustrukturyzowanymi, faktury elektroniczne stanowią również faktury wystawione i otrzymane w dowolnym formacie elektronicznym, np. w pliku pdf.

3. Kogo obejmie obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych?

Na chwilę obecną wystawienie faktur z zastosowaniem Krajowego Systemu e-Faktur jest dobrowolne.

Obowiązek wystawiania faktur w formie ustrukturyzowanej wprowadzony zostanie od 1 lipca 2024 r. dla:

- każdego podatnika mającego siedzibę na terytorium Polski,
- każdego podatnika mającego stałe miejsce wykonywania działalności na terytorium Polski, jeżeli bierze on udział w transakcji.

Ustawa przewiduje możliwość wystawiania faktur elektronicznych lub faktur w postaci papierowej w okresie od 1 lipca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. przez podatników obowiązanych do wystawiania faktur ustrukturyzowanych, jeżeli:

- dokonywana przez nich sprzedaż jest zwolniona od podatku lub wykonują wyłącznie czynności zwolnione od podatku,
- dokonują czynności dokumentowanych fakturami uproszczonymi,
- dokonują czynności dokumentowanych fakturami wystawionymi przy zastosowaniu kas rejestrujących.

Obowiązek wystawiania e-faktur dotyczy generalnie wszystkich czynności, które zgodnie z ustawą o VAT powinny zostać udokumentowane fakturą.

4. Kogo nie obejmie obowiązkowe KSeF?

Możliwość wyboru tj. możliwość wystawiania faktury elektronicznej lub faktury w postaci papierowej będzie miał:

- podatnik nieposiadający siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju,
- podatnik nieposiadający siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju, który posiada stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, przy czym to stałe miejsce prowadzenia działalności nie uczestniczy w dostawie towarów lub świadczeniu usług, dla których wystawiono fakturę,
- podatnik korzystający z procedur szczególnych (procedury nieunijnnej dotyczącej niektórych usług-OSS, szczególnej procedury w zakresie świadczenia usług międzynarodowego okazjonalnego przewozu drogowego osób, procedury sprzedaży na odległość towarów importowanych-IOSS)

Faktura elektroniczna lub faktura w postaci papierowej będzie mogła być wystawiona również:

- na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej,
- w przypadku odpowiednio udokumentowanych dostaw towarów lub świadczenia usług, określonych w rozporządzeniu wydanym przez ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

5. Czym różni się faktura wystawiona w KSeF od dotychczas wystawianych faktur?

Faktura ustrukturyzowana jest dokumentem uniwersalnym, jednakowym dla wszystkich podatników. Nie przewidziano generalnych zmian w zakresie danych na fakturze, ale w jej wzorze przewidziano ok. 300

pozycji. Jednak tylko część z nich jest obligatoryjna. Pozostałe są fakultatywne.

Do obowiązkowych danych należą m.in. nazwa sprzedawcy i nabywcy, data wystawienia dokumentu, data wykonania usługi i inne.

W niektórych okolicznościach wypełnienia wymagają również pola dot. danych niezbędnych, np. w przypadku stosowania procedury VAT marży lub metody kasowej.

Dane fakultatywne obejmują np. stopkę faktury, w której umieścić można dowolny tekst.

6. Czy można korygować e-faktury?

Tak. W KSeF możliwe jest korygowanie danych na takich samych zasadach jak dotychczas. System przyjmuje wyłącznie faktury zgodne ze wzorem, inne są odrzucane. Nie weryfikuje jednak faktur pod względem merytorycznym czy w zakresie obliczeń.

Ustawa wprowadzająca KSeF modyfikuje jednak od 1 lipca 2024 r. art. 29a ust. 13 ustawy o VAT i wprowadza ust. 13a i ust. 13b. Zmiany dotyczą więc korekt in minus.

Aktualnie w przypadku opustów i obniżek cen, zwrotu zapłaty przed dokonaniem sprzedaży jeśli do niej nie doszło lub w przypadku zwrotu towarów i opakowań, obniżenia podstawy opodatkowania, w stosunku do podstawy określonej w wystawionej fakturze z wykazanim podatkiem, dokonuje się za okres rozliczeniowy, w którym podatnik wystawił fakturę korygującą, pod warunkiem że z posiadanej przez tego podatnika dokumentacji wynika, że uzgodnił on z nabywcą towaru lub usługobiorcą warunki obniżenia podstawy opodatkowania dla dostawy towarów lub świadczenia usług określone w fakturze korygującej oraz warunki te

zostały spełnione, a faktura ta jest zgodna z posiadaną dokumentacją. W przypadku gdy w okresie rozliczeniowym, w którym została wystawiona faktura korygująca, podatnik nie posiada dokumentacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, obniżenia podstawy opodatkowania dokonuje za okres rozliczeniowy, w którym dokumentację tę uzyskał. Warunku posiadania dokumentacji nie stosuje się w przypadku wystawienia faktury korygującej w postaci faktury ustrukturyzowanej.

Wprowadzone zmiany spowodują, że uzgodnienia, o których mowa powyżej nie będą już konieczne.

7. Czy można anulować faktury w KSeF?

Każdorazowo w przypadku błędnie wystawionej faktury należy wystawić fakturę korygującą. Nie ma możliwości anulowania faktur ustrukturyzowanych wystawionych w KSeF.

8. Czy w KSeF można wystawiać faktury VAT RR?

Faktura VAT RR oraz faktura VAT RR KOREKTA mogą być wystawiane przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur jedynie za zgodą rolnika ryczałtowego.

9. Czy w KSeF przewidziana jest procedura samofakturowania?

Tak. Sprzedawca uprawniający nabywcę do samofakturowania musi nadać nabywcy to uprawnienie w KSeF. Faktury w ramach tej procedury będą mogły być wystawiane bezpośrednio przez nabywcę oraz przez podmioty uprawnione przez niego do wystawiania faktur w KSeF.

10. Czy korzystanie z KSeF jest bezpłatne?

Ministerstwo Finansów udostępniło bezpłatne aplikacje od obsługi faktur w Krajowym Systemie e-Faktur. Należą do nich Aplikacja Podatnika KSeF, a także e-mikrofirma, w której dodano również funkcjonalność KSeF.

11. Co umożliwiają bezpłatne aplikacje do KSeF?

Aplikacji Podatnika KSeF daje możliwość:

- zarządzania uprawnieniami oraz tokenami KSeF,
- wystawiania i odbierania faktur ustrukturyzowanych,
- podglądu e-faktur,
- weryfikacji statusu wysyłki,
- pobrania UPO KSeF.

E-mikrofirma dodatkowo daje możliwość przenoszenia faktur bezpośrednio do ewidencji VAT.

12. Czy bezpłatne aplikacje są wystarczające dla wszystkich?

Bezpłatne rozwiązanie może być dobre dla mniejszych przedsiębiorców, którzy wystawiają niewielką ilość faktur w miesiącu. Darmowe aplikacje nie zapamiętują danych, każdorazowe wpisywanie danych kontrahenta może być zatem uciążliwe i czasochłonne. Za ich pośrednictwem ręcznie należy również wpisywać dane sprzedażowe, oznaczenia towarów itp.

13. Czy warto przetestować bezpłatne aplikacje już teraz?

Jak najbardziej. Mimo, że wystawianie faktur ustrukturyzowanych jest dobrowolne na chwile obecną, warto zapoznać się z aplikacjami już teraz. Obowiązkowe KSeF zmusi podatników do zmiany podejścia do wystawiania faktur. Dodatkowo z uwagi na wskazane w poprzednim punkcie ograniczenia, być może konieczne będzie poszukanie innych płatnych rozwiązań, które ułatwią pracę.

14. Kiedy e-fakturę uznaje się za wystawioną?

Fakturę ustrukturyzowaną uznaje się za wystawioną w dniu jej przesłania do KSeF.

Wskazanie na fakturze konkretnej daty jako data wystawienia nie oznacza, że podatnik ma obowiązek wystawić w tym dniu fakturę do KSeF. Faktura może zostać wysłana kolejnego dnia, przy zachowaniu ustawowo określonych terminów dotyczących wystawiania faktur.

15. Kiedy e-fakturę uznaje się za doręczoną?

Fakturę ustrukturyzowaną uznaje się za doręczoną przy użyciu KSeF w dniu przydzielenia w tym systemie numeru identyfikującego tę fakturę.

16. Co zrobić w sytuacji, gdy faktura zostanie odrzucona?

Jeśli faktura jest niezgodna ze wzorem lub została wprowadzona do systemu przez osobę nieuprawnioną może zostać odrzucona.

Fakturę odrzuconą należy uznać za niewystawioną. Oznacza to, że nie można jej korygować. Można ją jednak poprawić i ponownie wysłać do KSeF.

17. Czy dla przedsiębiorców będących osobami fizycznymi należy nadawać uprawnienia w KSeF?

Aby korzystać z KSeF niezbędne jest uwierzytelnienie się podatnika w systemie.

Uprawnienie dla właścicieli działalności jest przypisane w KSeF automatycznie i nie wymaga dodatkowych zgłoszeń. Aby korzystać z systemu podatek musi autoryzować dane podpisem zaufanym lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Jeśli przedsiębiorca posiada kwalifikowany podpis elektroniczny, który nie zawiera w sobie NIP i PESEL istnieje możliwość zgłoszenia tzw. odcisku palca podpisu za pośrednictwem zawiadomienia ZAW-FA, w celu przypisania podpisu do danego podatnika.

18. Czy przedsiębiorca może upoważnić inną osobę do wystawienia faktury w jego imieniu?

Tak. Podatek może upoważnić inną osobę fizyczną do wystawiania faktur w jego imieniu za pomocą darmowych aplikacji i komercyjnych programów. Osoba ta nie musi zakładać konta w KSeF. Musi jednak uwierzytelnić się w systemie jedną z metod wskazaną w § 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.

19. Jak nadawane jest uprawnienie w KSeF dla osób prawnych?

Jeśli osoba prawna posiada elektroniczną pieczęć kwalifikowaną zawierającą NIP, może korzystać z KSeF bez konieczności zgłoszenia w urzędzie skarbowym. W przeciwnym wypadku, należy wskazać osobę fizyczną uprawnioną w imieniu podatnika do korzystania z KSeF za pośrednictwem zawiadomienia ZAW-FA. Osoba zgłoszona będzie miała możliwość nadawania dalszych uprawnień w ramach KSeF drogą elektroniczną.

20. Czy podatnikowi grożą sankcje za wystawianie faktur papierowych pomimo obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych?

Tak. Podatnik, który wbrew obowiązkowi nie wystawi faktury ustrukturyzowanej lub wystawi w okresie awarii KSeF fakturę niezgodnie z przepisami czy też nie prześle do KSeF faktury wystawionej w okresie awarii systemu w określonym terminie, podlegać będzie karze pieniężnej do 100% wysokości kwoty podatku wykazanego na tej fakturze, a w przypadku faktury bez wykazanego podatku, do 18,7% wysokości kwoty należności ogółem wykazanej na tej fakturze.

**SPRAWDŹ CZY TE NADCHODZĄCE TERMINY
CIĘ DOTYCZĄ**

11.09.2023

- złożenie zgłoszenia INTRASTAT za sierpień 2023 r.

15.09.2023

- wpłata składek ZUS za sierpień 2023 r. - płatnicy składek posiadający osobowość prawną,
- wpłata podatku od nieruchomości i podatku leśnego za wrzesień 2023 r. oraz III raty podatku rolnego - osoby prawne, jednostki organizacyjne oraz spółki nieposiadające osobowości prawnej,\
- płata III raty podatku od nieruchomości, podatku leśnego oraz podatku rolnego - osoby fizyczne,
- wpłata II raty podatku od środków transportowych,
- wpłata do PPK.