

# Przestrzeń dla księgowych



**PRZESTRZEŃ  
DLA KSIĘGOWYCH**

**Miesięcznik  
Aktualności podatkowe**

Tygodniówka podatkowa | Miesięczny terminarz | Wydarzenia miesiąca

Najważniejsze aktualności księgowe z ostatniego tygodnia:

18.09.2023-24.09.2023

**Tygodnik nr 39/2023**

W tym numerze:

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

2. Podatek dochodowy od osób fizycznych:

Podwyższone koszty pracownicze a praca zdalna - **str. 5**

3. Podatek dochodowy od osób prawnych:

Udziały w zagranicznych spółkach a możliwość wyboru estońskiego CIT - **str. 8**

4. Szkoła VAT - lekcja 53:

Rozliczenie faktur korygujących przez sprzedawcę - **str. 11**

5. Inne zagadnienia:

Czy składkę zdrowotną można pomniejszyć o "nadpłaty" z poprzednich miesięcy? - **str. 17**

6. Tygodniówka PLUS:

VAT-23 przy zakupie samochodu - **str. 19**

7. Temat Tygodnia:

Pożyczka dla udziałowca od spółki z o. o. - aspekty podatkowe - **str. 21**

8. Sprawdź czy te nadchodzące terminy cię dotyczą - **str. 25**

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

**20.09.2023**

- wpłata składek ZUS za sierpień 2023 r. - pozostali płatnicy składek (z wyłączeniem jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych oraz osób prawnych),
- wpłata za sierpień 2023 r. miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych i od osób prawnych,
- wpłata za sierpień 2023 r. pobranych zaliczek od przychodów ze stosunku pracy,
- wpłata za sierpień 2023 r. przez płatników, o których mowa w art. 41 ustawy o pdof, pobranych zaliczek na podatek dochodowy lub zryczałtowanego podatku dochodowego,
- wpłata za sierpień 2023 r. ryczału od przychodów ewidencjonowanych,
- wpłata przez spółkę dominującą reprezentującą podatkową grupę kapitałową, zaliczki na podatek pobranej za sierpień 2023 r.
- wpłata należnego zryczałtowanego podatku przez: podatnika wymienionego w art. 17 ust. 1 ustawy o pdop, jeżeli w sierpniu 2023 r. dochód z dywidendy oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych wydatkował niezgodnie z przeznaczeniem określonym w oświadczeniu CIT-5; spółkę, która w sierpniu 2023 r. utraciła prawo do zwolnienia, o którym mowa w art. 22 ust. 4 ustawy o pdop,
- wpłata za sierpień 2023 r. zaliczki na podatek przez spółkę nieruchomościową/ przedstawiciela podatkowego spółki nieruchomościowej od dochodu, o którym mowa w art. 41 ust. 4f lub ust. 4g ustawy o pdof i w art. 26aa ust. 1 lub ust. 2 ustawy o pdop

oraz przesłanie podatnikowi informacji o wpłaconej zaliczce odpowiednio PIT-ISN i CIT-ISN, wpłata za sierpień 2023 r. podatku od przychodów z budynków, o którym mowa w art. 30g ustawy o pdof i art. 24b ustawy o pdop,

- wpłata ryczału od dochodu z tytułu: ukrytych zysków i wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jeżeli w sierpniu 2023 r. dokonano wypłaty, wydatku lub wykonano świadczenie; zmiany wartości składników majątku - jeżeli do przejęcia, przekształcenia lub wniesienia wkładu niepieniężnego doszło w sierpniu 2023 r.
- wpłata podatku od świadczenia lub mienia z art. 24q ust. 1 ustawy o pdop, które fundacja rodzinna przekazała lub postawiła do dyspozycji w sierpniu 2023 r.
- wpłata na PFRON za sierpień 2023 r.

## **PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH**

### **Podwyższone koszty pracownicze a praca zdalna**

Pracownikom, z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej przysługują koszty uzyskania przychodów w wysokości 250 zł. lub 300 zł miesięcznie.

Wyższa kwota przewidziana jest dla podatników, których zakład pracy znajduje się poza miejscowością, w której mają stałe lub czasowe miejsce zamieszkania.

Powyższe kwestie reguluje art. 22 ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

7 kwietnia 2023 r. weszły w życie przepisy nowelizujące Kodeks pracy. Wprowadziły one instytucję pracy zdalnej.

Ustawodawca wskazał, że praca zdalna może być wykonywana całkowicie lub częściowo w miejscu wskazanym przez pracownika i każdorazowo uzgodnionym z pracodawcą, w tym pod adresem zamieszkania pracownika, w szczególności z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Skoro więc praca zdalna może być świadczona w miejscu zamieszkania pracownika, to czy pracownikowi przysługują podwyższone koszty uzyskania przychodów?

Kwestia ta może budzić wątpliwości, jednak zostały one już rozstrzygnięte w wydanych w tym zakresie interpretacjach indywidualnych.

Przykładem może być interpretacja Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 24 sierpnia 2023 r. sygn. 0113-KDIPT2-3.4011.506.2023.1.SJ.

O rozstrzygnięcie omawianej kwestii wystąpił przedsiębiorca zatrudniający około 150 osób, dla których zgodnie z art. 32 ustawy o pdof pełni funkcję płatnika. Jego zapytania o prawo do podwyższonych kosztów pracowniczych, dotyczyło zarówno pracowników świadczących pracę całkowicie zdalnie oraz wykonujących ten rodzaj pracy w sposób hybrydowy, czyli częściowo zdalnie oraz z miejsca wyznaczonego przez pracodawcę, tj. z miejsca siedziby firmy.

Organ przytoczył przepisy odnoszące się m.in. do pracy zdalnej oraz kluczowego w tej sprawie art. 22 ust. 2 ustawy o pdof:

*2. Koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej:*

- 1) wynoszą 250 zł miesięcznie, a za rok podatkowy łącznie nie więcej niż 3.000 zł - w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody z tytułu jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej;*
- 2) nie mogą przekroczyć łącznie 4.500 zł za rok podatkowy - w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody równocześnie z tytułu więcej niż jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej;*
- 3) wynoszą 300 zł miesięcznie, a za rok podatkowy łącznie nie więcej niż 3.600 zł - w przypadku gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, i podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę;*
- 4) nie mogą przekroczyć łącznie 5.400 zł za rok podatkowy - w przypadku gdy podatnik uzyskuje przychody równocześnie z tytułu więcej niż jednego stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej, miejsce*

*stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, i podatnik nie uzyskuje dodatku za rozłąkę.*

Zdaniem Dyrektora KIS, **wykładnia językowa wskazanego wyżej przepisu 22 ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie stanowi, że koszty w podwyższonej wysokości przysługują jedynie pracownikom faktycznie dojeżdżającym do pracy z innej miejscowości.** W myśl tego przepisu, dla zastosowania podwyższonych kosztów uzyskania przychodu, decydująca jest wyłącznie okoliczność, czy miejsce zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy.

Podkreślił jednak, że **do odmiennych wniosków prowadzi wykładnia funkcjonalna przepisu. Podwyższone koszty miały zrekompensować wyższe koszty dojazdów do pracy.** Praca zdalna w miejscu zamieszkania powoduje zaś, że pracownik nie ponosi żadnych kosztów dojazdu.

Jak jednak zauważył, w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19, i gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania pracownika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, ustawodawca wskazał, że niezależnie od faktycznego miejsca wykonywania pracy na polecenie pracodawcy, pracownikowi przysługują podwyższone koszty uzyskania przychodów. Stanowisko to nie uległo zmianie również po znowelizowaniu przepisów Kodeksu pracy, które weszły w życie 7 kwietnia 2023 r. **Wobec tego pracownicy „zamiejscowi” wykonujący pracę zdalną na podstawie znowelizowanego Kodeksu pracy zachowują prawo do podwyższonych kosztów ze stosunku pracy.**

## **PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH**

### **Udziały w zagranicznych spółkach a możliwość wyboru estońskiego CIT**

Zgodnie z art. 28j ust. 1 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, opodatkowaniu ryczałtem od dochodów spółek może podlegać podatnik, który spełnia określone warunki m.in.:

*4) nie posiada udziałów (akcji) w kapitale innej spółki, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną oraz innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym;*

Z powyższej ustawy (art. 4a pkt 21) wynika również, że za spółkę uważa się:

- a) spółkę posiadającą osobowość prawną, w tym także spółkę zawiązaną na podstawie rozporządzenia Rady (WE) nr 2157/2001 z dnia 8 października 2001 r. w sprawie statutu spółki europejskiej (SE) (Dz. Urz. WE L 294 z 10.11.2001, str. 1, z późn. zm.; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 6, t. 4, str. 251),*
- b) spółkę kapitałową w organizacji,*
- c) spółki, o których mowa w art. 1 ust. 3 pkt 1 i 1a, mające siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,*
- d) spółkę niemającą osobowości prawnej mającą siedzibę lub zarząd w innym państwie, jeżeli zgodnie z przepisami prawa podatkowego tego innego państwa jest traktowana jak osoba prawna i podlega w tym państwie opodatkowaniu od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągania;*



Przepisy wskazują zatem wprost, że **jeżeli spółka posiada udziały czy też akcje w kapitale innej spółki, to nie może skorzystać z opodatkowania estońskim CIT.**

Należy mieć również na uwadze, że chodzi tutaj o wszystkie spółki posiadające osobowość prawną, a więc także te, które zostały utworzone zgodnie z przepisami obowiązującymi w innych państwach.

W interpretacji indywidualnej z dnia 16 września 2022 r. sygn. 0111-KDIB2-1.4010.380.2022.2.AR Dyrektor KIS wskazał, że **art. 4a pkt 21 ustawy o CIT w żaden sposób nie zawęży kręgu spółek posiadających osobowość prawną tylko do spółek krajowych.**

Wnioskodawca wskazanej wyżej interpretacji posiada udziały w kapitale spółek zagranicznych:

- w czeskiej i słowackiej spółce s.r.o.,
- w węgierskiej spółce Kft.,
- w niemieckiej spółce GmbH oraz
- w czeskiej spółce a.s.

Powziął on wątpliwości czy posiadanie ww. udziałów w spółkach zagranicznych wyklucza możliwość wyboru opodatkowania estońskim CIT, wskazując jednocześnie własne stanowisko, że nie wyklucza, ponieważ spółki te nie spełniają definicji spółki na potrzeby CIT.

Dyrektor KIS nie zgodził się ze stanowiskiem wnioskodawcy i stwierdził:

*"Odnosząc się do argumentacji Wnioskodawcy zauważyć należy, że nie dostrzega on jak się wydaje, że omawiany przepis wyraźnie "mówi" o spółce posiadającej osobowość prawną, w tym także spółce europejskiej. Spółka ta została tym samym wskazana jako mieszcząca się w pojęciu spółki posiadającej osobowość prawną a nie w odrębnej kategorii*

podmiotów, co czyni argumentację Wnioskodawcy w tym zakresie bezpodstawną.

Zdaniem Organu, wskazane w opisie zdarzenia przyszłego spółki, w których udziały posiada Wnioskodawca, jako "spółki posiadające osobowość prawną" mieszczą się w art. 4a pkt 21 ustawy o CIT.

Zatem, posiadanie przez Wnioskodawcę udziałów w kapitale wskazanych we wniosku spółek, których siedziba znajduje się poza granicami Polski, wyłącza możliwość zastosowania przez Wnioskodawcę opodatkowania w formie ryczałtu od dochodów spółek (tzw. Estońskiego CIT) – na podstawie art. 28j ust. 1 pkt 5 ustawy o CIT, ponieważ są to "inne spółki", o których mowa ww. przepisie."

**SZKOŁA VAT**

**- - lekcja 53 -**

**Rozliczenie faktur korygujących przez sprzedawcę**

Zanim przejdziemy do zasad rozliczania faktur korygujących przez sprzedawcę, zwróćmy uwagę na bardzo ważną kwestię - **przedawnienie podatkowe**.

Zgodnie z art. 70 § 1 Ordynacji podatkowej, zobowiązanie podatkowe przedawnia się z upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku. Przedawnienie następuje z mocy prawa. Prawa i obowiązki m.in. w zakresie wystawiania faktur korygujących i rozliczenia podatku na ich podstawie, obowiązują podatników dopóty, dopóki zobowiązanie podatkowe określone w tych fakturach nie uległo przedawnieniu.

Oznacza to, że prawo do korekty istnieje dopóki zobowiązanie nie uległo przedawnieniu. Przykładowo, prawa i obowiązki w zakresie wystawiania faktur korygujących za 2022 rok i rozliczenia podatku na ich podstawie, obowiązują podatników do 31.12.2028 r. Płatność podatku za 2022 rok mija wraz z upływem ustawowego terminu do złożenia zeznania za ten rok (termin płatności podatku za 2022 rok przypada na 2023 rok a 5 lat, liczymy od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku.). Termin początkowy i końcowy przedawnienia podatkowego wyznacza więc termin płatności tegoż zobowiązania (z zastrzeżeniem instytucji zawieszenia i przerywania biegu przedawnienia, które wpływają na końcowy termin przedawnienia).

Przedawnienie oznacza, że po upływie określonego czasu od momentu powstania zobowiązania podatkowego zobowiązanie to wygasa, a organ podatkowy, po upływie terminu przedawnienia, nie może domagać się

uregulowania (nie ma możliwości wyegzekwowania) należnego świadczenia.

Instytucja przedawnienia ma to do siebie, że w odniesieniu do okresu, który uległ przedawnieniu nie mogą być dokonywane żadne czynności ani zwiększające zobowiązanie podatkowe, ani zmniejszające zobowiązanie podatkowe. Podatnik nie jest tym samym zobowiązany ani do wystawiania ani do posiadania dokumentów oraz ewidencji prowadzonych dla celów rozliczania podatku za okresy, które uległy przedawnieniu. Potwierdzenie prezentowanego stanowiska znajduje się m.in. w interpretacji indywidualnej nr 0111-KDIB3-1.4012.28.2023.1.KO. z dnia 14.03.2023 r.

#### **Do przyczyn korekt należą:**

- 1) udzielenie po dokonaniu sprzedaży opustów i obniżek cen,
- 2) zwrot towarów i opakowań z wyjątkiem sytuacji, gdy podatnik dokonał dostawy towaru w opakowaniu zwrotnym, pobierając kaucję za to opakowanie lub określając taką kaucję w umowie dotyczącej dostawy towaru,
- 3) zwrot nabywcy całości lub części zapłaty otrzymanej przed dokonaniem sprzedaży, jeżeli do niej nie doszło,
- 4) stwierdzenie pomyłki w kwocie podatku na fakturze i wystawienie faktury korygującej do faktury, w której wykazano kwotę podatku wyższą niż należna.

Przyczyny te wskazane zostały w art. 29a ust. 10 i 14 ustawy o VAT.

#### **W jakim okresie rozliczeniowy należy dokonać korekty "in minus"?**

Zgodnie z rt. 29a ust. 13 ustawy o VAT w powyżej wskazanych

przypadkach, 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,
- 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 powyżej, obniżenia podstawy opodatkowania dokonuje za okres rozliczeniowy, w którym dokumentację tę uzyskał.

**Warunku posiadania dokumentacji nie stosuje się w przypadku:**

- eksportu towarów i wewnątrzwspólnotowej dostawy towarów,
- dostawy towarów i świadczenia usług, dla których miejsce opodatkowania znajduje się poza terytorium kraju,
- sprzedaży: energii elektrycznej, ciepłej lub chłodniczej, gazu przewodowego, usług dystrybucji energii elektrycznej, ciepłej lub chłodniczej, usług dystrybucji gazu przewodowego, usług telekomunikacyjnych oraz usług wymienionych w poz. 24-37, 50 i 51 załącznika nr 3 do ustawy,
- wystawienia faktury korygującej w postaci faktury ustrukturyzowanej.

**Co oznacza termin "warunki uzgodnienia" oraz posiadanie dokumentacji potwierdzającej dokonanie uzgodnień?**

Przez uzgodnienie warunków pomniejszenia podstawy opodatkowania lub podatku należnego rozumie się w szczególności ustalenie przez strony transakcji faktu obniżenia wykazanego na fakturze pierwotnej wynagrodzenia.

Dokumentacją potwierdzającą uzgodnienia warunków pomniejszenia podstawy opodatkowania i VAT należnego może być:

- korespondencja mailowa,
- aneks do umowy lub
- inny dokument potwierdzający uzgodnienie nowych warunków transakcji.

Jeśli na fakturze zamieszczono błędną cenę, to sprzedawca ma obowiązek jej skorygowania. Dodatkowe uzgodnienia czy porozumienia mogą być więc w takim przypadku bezzasadne. W takim przypadku dokumentacją potwierdzającą uzgodnienia może być np. potwierdzenie odbioru korekty przez nabywcę.

Tak wskazało Ministerstwo Finansów w objaśnieniach podatkowych z dnia 23 kwietnia 2021 r.:

*"W związku z tym, że podstawą dokonania pomniejszenia podstawy opodatkowania jest błąd w cenie wskazanej na fakturze pierwotnej spełnieniem warunków do korekty jest już samo stwierdzenie pomyłki w cenie. Ponieważ nabywca może nie mieć świadomości o zaistniałej pomyłce konieczne pozostaje oczekiwanie z korektą na uzgodnienie z nabywcą warunków pomniejszenia podstawy opodatkowania i podatku należnego."*

### **Przykład 1**

*Przedsiębiorca 20 sierpnia 2023 r. wystawił fakturę dotyczącą sprzedaży biurka. Po kilku dniach zauważył jednak, że zawyżył cenę sprzedanego przedmiotu. Zamiast kwoty 1.500 zł wpisał 15.000 zł. 24 sierpnia wystawił więc fakturę korygującą. Kiedy powinien ująć ją w rozliczeniu?*

Podatnik może dokonać obniżenia podatku należnego w sierpniu, pod warunkiem, że posiada dokumentację potwierdzającą uzgodnienia. Potwierdzeniem może być w tej sytuacji potwierdzenie otrzymania faktury korygującej.

### **Przykład 2**

*Przedsiębiorca dokonał w lipcu sprzedaży towarów. Część towarów miała zostać zwrócona, w związku z czym 31 lipca uzgodnione zostały z nabywcą warunki zwrotu i wystawienia faktury korygującej. Faktura korygująca wystawiona została 1 sierpnia. Kiedy należy ją ująć w rozliczeniu podatku VAT należnego?*

Podatnik uzgodnił warunki dokonania korekty w lipcu, a fakturę korygującą wystawił w sierpniu. Przy założeniu, że posiada dokumentację potwierdzającą uzgodnienie i spełnienie warunków obniżenia podstawy opodatkowania, fakturę korygującą ująć powinien w rozliczeniu w miesiącu jej wystawienia czyli w sierpniu.

### **W jakim okresie rozliczeniowy należy dokonać korekty "in plus"?**

Zgodnie z art. 29a ust. 17 ustawy o VAT, w przypadku gdy podstawa opodatkowania uległa zwiększeniu, korekty tej podstawy dokonuje się w rozliczeniu za okres rozliczeniowy, w którym zaistniała przyczyna zwiększenia podstawy opodatkowania.

Możemy tutaj wyodrębnić dwa przypadki:

1. przyczyną korekty jest błąd lub pomyłka - korekty dokonać należy za okres, w którym wykazano fakturę pierwotną,
2. przyczyną korekty są okoliczności, nieznane w chwili wystawiania faktury pierwotnej - korekty dokonać należy w rozliczeniu za okres, kiedy powstała przyczyna korekty, ale nie wcześniej niż za miesiąc, w którym wykazano pierwotną fakturę.

### **Przykład 3**

*Podatnik w sierpniu 2023 r. dokonał sprzedaży towarów za 2.000 zł. W wyniku pomyłki wystawił jednak fakturę na kwotę 200 zł. Błąd zauważył we wrześniu 2023 r. i naprawił go poprzez wystawienie faktury korygującej. W jakim okresie powinien ująć korektę?*

Korekta jest następstwem błędu, w związku z tym należy ją ująć w okresie faktury pierwotnej czyli w sierpniu 2023 r. Jeśli podatnik złożył już plik JPK za ten okres, konieczna jest korekta.

### **Przykład 4**

*Podatnik w marcu br. dokonał sprzedaży towarów, które opodatkował stawką 8%. W sierpniu okazało się, że towar powinien zostać opodatkowany stawką 23%. W związku z zaistniałą sytuacją w sierpniu wystawił fakturę korygującą. W jakim okresie powinien ująć korektę?*

W tym przypadku również konieczna jest korekta pliku JPK\_VAT. Zwiększenia kwoty podatku należy bowiem dokonać w rozliczeniu za marzec - wtedy zaistniała przyczyna korekty.



## **INNE ZAGADNIENIA**

### **Czy składkę zdrowotną można pomniejszyć o "nadpłaty" z poprzednich miesięcy?**

Podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne osoby prowadzącej działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych, stanowi dochód z działalności gospodarczej uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który opłacana jest składka. Szczegóły ustalania tej podstawy były już omawiane na łamach tygodniówki, a określa je art. 81c ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

Co jest istotne dla omawianego tematu, w przypadku gdy podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne w danym miesiącu, jest niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego, podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne za ten miesiąc stanowi ta kwota.

Może to prowadzić do sytuacji, w której przez jakiś okres, np. kilka miesięcy, z uwagi na niskie dochody lub straty, przedsiębiorca będzie opłacał składkę zdrowotną od minimalnej podstawy. Z kolei po znacznym wzroście dochodów, składka ta wzrośnie. W efekcie po zakończeniu roku może zdarzyć się sytuacja, że wystąpi nadpłata składki zdrowotnej.

Ważne jest to, że nadpłaty tej nie można uwzględnić w składkach zdrowotnych płaconych w trakcie roku, tzn. wpłat z bieżących miesięcy nie można pomniejszać o nadpłatę, o której wiadomo że wystąpi po rozliczeniu rocznym. Przepisy przewidują bowiem wyłącznie jej rozliczenie po zakończeniu roku składkowego.

Zgodnie z art. 81 ust. 2i ww. ustawy, w przypadku gdy suma wpłaconych za poszczególne miesiące roku składkowego albo roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne przez ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 2 lub 2e, jest wyższa od rocznej składki na ubezpieczenie

zdrowotne ustalonej od rocznej podstawy, określonej w ust. 2 albo 2b, lub w ust. 2e, ubezpieczonemu przysługuje zwrot kwoty stanowiącej różnicę między sumą wpłaconych za poszczególne miesiące roku składkowego albo roku kalendarzowego składek na ubezpieczenie zdrowotne a roczną składką na ubezpieczenie zdrowotne ustaloną od rocznej podstawy, określonej w ust. 2 albo 2b, lub w ust. 2e.

Płatnicy mogą jednak dokonywać bieżących korekt podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne, które mogą być następstwem popełnionego błędu. Zgodnie z art. 81 ust 2y ww. ustawy, korekta taka, za poszczególne miesiące danego roku kalendarzowego może być składana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych do dnia przekazania wniosku o zwrot nadpłaty wynikającej z rozliczenia rocznego, a w przypadku jego nieprzekazania - nie później niż do końca drugiego miesiąca, licząc od upływu terminu do złożenia zeznania podatkowego za ten rok kalendarzowy.

Jeśli w wyniku takiej korekty powstanie nadpłata, jak najbardziej można uwzględnić ją w rozliczeniu bieżącym. Taka nadpłata podlega bowiem zaliczeniu przez ZUS z urzędu na poczet przyszłych składek, chyba że płatnik złoży wniosek o jej zwrot.

# TYGODNIÓWKA PLUS

## PRAKTYCZNA ANALIZA NAJCZĘŚCIEJ POJAWIAJĄCYCH SIĘ PROBLEMÓW W KSIĘGOWOŚCI

### VAT-23 przy zakupie samochodu

**Podatnik prowadzi działalność gospodarczą i jest czynnym podatnikiem VAT. Na potrzeby prowadzonej działalności zakupił z Niemiec używany samochód osobowy. Zakup ten potwierdzony został fakturą. Jakie obowiązki w zakresie podatku VAT ciążą na nabywcy w związku z zakupem?**

Sposób rozliczenia zakupu samochodu zależy od:

- kraju, z którego został zakupiony samochód,
- stanu samochodu, tj. czy jest nowy czy używany,
- statusu podatkowego sprzedawcy, tzn. czy jest to osoba prywatna czy podatnik podatku od wartości dodanej oraz
- dokumentu sprzedaży (faktura VAT, faktura VAT marża, umowa sprzedaży).

W analizowanej sytuacji mamy do czynienia z zakupem używanego samochodu od podatnika podatku od wartości dodanej z kraju Unii Europejskiej - Niemiec. Dokumentem zakupu jest faktura VAT.

Zakup samochodu wykazać należy jako wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów. Dodatkowo, w terminie 14 dni od dnia powstania obowiązku podatkowego (zasadniczo od dnia zakupu), podatnik ma obowiązek zapłaty kwoty VAT na rachunek urzędu skarbowego z tytułu nabycia samochodu. W tym samym terminie, w związku z zakupem samochodu, należy również złożyć do urzędu skarbowego informację VAT-23 wraz z dołączoną kopią faktury zakupu.

Aby poprawnie wypełnić formularz VAT-23 potrzebne będą m.in następujące informacje: marka i model samochodu, numer VIN, rok produkcji, rok dopuszczenia do użytkowania, przebieg, cena nabycia, data faktury i nabycia.

Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów wykazać należy w deklaracji JPK\_VAT i tym samym rozliczyć VAT zarówno po stronie VAT należnego jak i naliczonego. Kwotę zapłaconego w terminie 14 dni VAT również należy wykazać w pliku JPK\_VAT w pozycji 35. Dzięki temu VAT należny z tytułu WNT nie zostanie zapłacony drugi raz.

Dodajmy, że zgodnie z art. 20 ust. 5 ustawy o VAT, w wewnątrzwspólnotowym nabyciu towarów obowiązek podatkowy powstaje generalnie z chwilą wystawienia faktury przez podatnika podatku od wartości dodanej, nie później jednak niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy towaru będącego przedmiotem wewnątrzwspólnotowego nabycia.

## TEMAT TYGODNIA

### Pożyczka dla udziałowca od spółki z o. o. - aspekty podatkowe

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością może udzielić pożyczki wspólnikowi. Co istotne, aby takiej pożyczki udzielić, nie musi być to przedmiotem jej działalności określonym w KRS.

Są jednak w takim zdarzeniu ważne kwestie, o których należy pamiętać.

Po pierwsze, zgodnie z art. 230 Kodeksu spółek handlowych, **zaciągnięcie zobowiązania do świadczenia o wartości dwukrotnie przewyższającej wysokość kapitału zakładowego wymaga uchwały wspólników, chyba że umowa spółki stanowi inaczej.** Zatem jeśli umowa spółki nie stanowi inaczej, a wartość umowy pożyczki dwukrotnie przewyższa wartość kapitału zakładowego, udzielenie tej pożyczki wymaga uchwały wspólników. W przypadku niepodjęcia uchwały, umowa pożyczki nie traci ważności, chyba że wspólnik jest jednocześnie członkiem zarządu. W takiej sytuacji, jak wskazuje art. 15 K.s.h. brak umowy spowoduje nieważność umowy pożyczki. Uchwała taka, zgodnie z art. 245 K.s.h. wymaga większości głosów, jeżeli umowa spółki nie stanowi inaczej.

Po drugie, **należy zwrócić uwagę, czy pożyczka podlega PCC.**

Generalnie z art. 1 ust 1 pkt 1 lit. b ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych wynika, że umowa pożyczki pieniędzy lub rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku podlega opodatkowaniu PCC. Obowiązek podatkowy przy umowie pożyczki, zgodnie z art. 4 pkt 7 ww. ustawy ciąży na biorącym pożyczkę.

Ustawa przewiduje jednak zwolnienia w tym zakresie. Jedno z nich określone zostało w art. 2 pkt 4 ustawy o PCC. Zgodnie z nim *nie podlegają podatkowi czynności cywilnoprawne, inne niż umowa spółki i jej zmiany:*

- a) *w zakresie, w jakim są opodatkowane podatkiem od towarów i usług,*
- b) *jeżeli przynajmniej jedna ze stron jest zwolniona od podatku od towarów i usług z tytułu dokonania tej czynności (z pewnymi wyjątkami).*

Jeśli pożyczka objęta jest podatkiem VAT, w tym zwolniona z VAT, umowa pożyczki nie będzie podlegać podatkowi od czynności cywilnoprawnych.

Zatem każdorazowo rozstrzygnąć należy czy którakolwiek ze stron pożyczki w odniesieniu do konkretnej umowy jest opodatkowana VAT lub zwolniona z VAT.

Jeśli spółka udzielająca pożyczki jest podatnikiem VAT, kolejną kwestią o której należy pamiętać jest więc **ustalenie w oparciu o regulacje ustawy o VAT, skutków jej udzielenia.**

Opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlega m.in. odpłatne świadczenie usług.

W interpretacji indywidualnej z dnia 15 września 2023 r. sygn. 0111-KDIB3-1.4012.471.2023.4.MG, Dyrektor KIS wskazał, że czynność polegająca na udzieleniu pożyczki pieniężnej podlegającej oprocentowaniu stanowi odpłatne świadczenie usług i podlega opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług. Udzielanie pożyczek przez podatnika podatku od towarów i usług spełnia przesłanki uznania tej czynności za podlegające opodatkowaniu, niezależnie od częstotliwości i celu jej udzielenia, czy

statusu nabywcy. Udzielanie bowiem pożyczki przez podmiot prowadzący działalność gospodarczą, w związku z jej prowadzeniem, można identyfikować i zaliczać do zawodowej płaszczyzny jednostki, a więc uznać za rodzącą obowiązki w podatku od towarów i usług, nawet gdy ta czynność nie znajduje się w jej zakresie przedmiotowym.

Dodatkowo organ zauważył, że charakter i cechy usługi udzielenia pożyczki, wskazują że czynność ta mieści się w definicji pojęcia „działalność gospodarcza” zdefiniowanym w art. 15 ust. 2 ustawy o VAT. W świetle tego przepisu, działalność gospodarcza „obejmuje w szczególności czynności polegające na wykorzystywaniu towarów lub wartości niematerialnych i prawnych w sposób ciągły dla celów zarobkowych”. Niewątpliwie przekazanie środków pieniężnych (a zatem wartości o charakterze niematerialnym) na rzecz pożyczkobiorcy, na określony okres czasu, za ustalonym wynagrodzeniem (oprocentowaniem), uzyskiwanym w ustalonych okresach rozliczeniowych, stanowi wykorzystywanie tych środków w sposób ciągły i w celach zarobkowych.

Czynność udzielenia odpłatnej pożyczki na rzecz pożyczkobiorców, jako odpłatne świadczenie usług, zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy podlega więc opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług na mocy przepisu art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy.

Jednakże w myśl art. 43 ust. 1 pkt 38 ww. ustawy, zwalnia się od podatku, 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.

Podsumowując, usługa udzielania pożyczki podlega opodatkowaniu VAT, ale jest zwolniona z tego podatku.

W związku z powyższym, należy zwrócić uwagę na kolejną kwestię, czyli **prawidłowe udokumentowanie i ujęcie udzielenia pożyczki w JPK\_VAT.**

Podatnik nie jest obowiązany do wystawienia faktury w odniesieniu do sprzedaży zwolnionej od podatku na podstawie art. 43 ust. 1, chyba że nabywca wystąpi z żądaniem jej wystawienia w terminie 3 miesięcy, licząc od końca miesiąca, w którym dostarczono towar lub wykonano usługę bądź otrzymano całość lub część zapłaty.

Usługi finansowe są również zwolnione z obowiązku ewidencjonowania przy użyciu kasy fiskalnej.

Paragon lub fakturę można jednak wystawić dobrowolnie.

Zwolnioną z VAT usługę udzielenia pożyczki należy więc ująć w JPK\_VAT na podstawie faktury lub paragonu, jeśli zostały wystawione, bądź na podstawie dowolnego dokumentu wewnętrznego. Dokumentem tym może być np. nota odsetkowa.



**SPRAWDŹ CZY TE NADCHODZĄCE TERMINY  
CIĘ DOTYCZĄ**

**25.09.2023**

- wpłata podatku VAT za sierpień 2023 r.
- złożenie deklaracji VAT-8, VAT-9M, VAT-12 za sierpień 2023 r.
- przesłanie pliku JPK\_V7M za sierpień 2023 r.
- przesłanie pliku JPK\_V7K za sierpień 2023 r. (część ewidencyjna),
- wpłata podatku akcyzowego za sierpień 2023 r. oraz złożenie deklaracji dla podatku akcyzowego,
- przesłanie informacji podsumowującej o dokonanych wewnątrzspółnotowych transakcjach VAT-UE za sierpień 2023 r.
- złożenie deklaracji VAT-13 przez przedstawiciela podatkowego za sierpień 2023 r.
- przekazanie do PFRON dokumentów dotyczących dofinansowania do wynagrodzeń niepełnosprawnych pracowników za sierpień 2023 r.
- rozliczenie podatku cukrowego należnego za sierpień 2023 r.
- rozliczenie podatku od sprzedaży detalicznej PSD-1 za sierpień 2023 r.

**30.09.2023**

- złożenie deklaracji dla rozliczenia podatku VAT w zakresie procedury importu VII-DO za sierpień 2023 r.
- przekazanie na wyodrębniony rachunek bankowy ZFŚS pozostałej części odpisów i zwiększeń, o których mowa w art. 6 ust. 2 ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych,
- udzielenie pracownikowi zaległego urlopu wypoczynkowego za ubiegły rok, z wyjątkiem 4 dni urlopu na żądanie.