

## Pytanie 1

Mam pytanie o to w jakim miesiącu zaksięgować składki Zus pracodawcy od umowy zlecenia: praca w styczniu , wypłata do 20 lutego.

Składki od umowy zlecenia są kosztem lutego czy marca, bo wtedy je zapłacimy do 20.03.?

## Odpowiedź:

W 2023 r. zmianie uległ sposób ujmowania w kosztach podatkowych składek ZUS od wynagrodzeń pracowników.

Składki ZUS od wynagrodzeń zleceniobiorców w 2023 roku ujmujemy na takich samych zasadach jak wcześniej, tzn. nic w tym zakresie się nie zmieniło.

**Składki ZUS od wynagrodzeń finansowane przez zleceniobiorcę**, stanowią element jego wynagrodzenia. Są więc kosztem uzyskania przychodów w dacie wypłaty lub postawienia do dyspozycji zleceniobiorcy należności z tytułu umowy zlecenia. Wskazuje na to art. 23 ust. 1 pkt 55 ustawy o pdof.

**Składki ZUS od wynagrodzeń zleceniobiorców finansowane przez zleceniodawcę**, stanowią z kolei koszt uzyskania przychodów w dacie ich zapłaty do ZUS. Jest to zgodne z art. 23 ust. 1 pkt 55a ustawy o pdof.

Nie ma tutaj więc znaczenia dochowanie terminu zapłaty, a sam moment zapłaty. Bez znaczenia jest również miesiąc uzyskania przychodów odpowiadającym poniesionym kosztom.

Potwierdza to interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 12 sierpnia 2022 r. sygn. 0111-KDIB1-1.4010.443.2022.2.BS, która co prawda

odnosi się do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnym, ale ma jednak zastosowanie również w podatku dochodowym od osób fizycznych.

W powyższej interpretacji organ wskazał, że dla celów podatkowych wynagrodzenia z tytułu umowy zlecenia stanowią dla jednostki, która je wypłaca koszty podatkowe z chwilą ich wypłaty lub postawienia do dyspozycji zleceniobiorcy, a nie z chwilą powstania przychodu podatkowego z tytułu usług realizowanych przez jednostkę, która je wypłaca. Natomiast składki ZUS od tych wynagrodzeń w części finansowanej przez płatnika składek kwalifikowane są do kosztów uzyskania przychodów w dacie ich uiszczenia do ZUS. Organ dodał, że nie ma w tym przypadku znaczenia, czy są one opłacane terminowo.

**Przykład - w nawiązaniu do danych z pytania.**

*Przedsiębiorca w dniu 20 lutego 2023 r. wypłacił wynagrodzenie z tytułu umowy zlecenia za styczeń. Składki ZUS z tytułu tej umowy wykazane zostały w DRA za luty (miesiąc wypłaty). Termin ich zapłaty przypadał 20 marca, jednak podatnik wpłacił je na rachunek ZUS 5 marca 2023 r.*

Wynagrodzenie to ująć należy w kosztach uzyskania przychodów w dniu 20 lutego 2023 r. czyli w dniu wypłaty.

Składki ZUS finansowane przez zleceniodawcę stanowią z kolei koszt podatkowy w dacie ich zapłaty do ZUS, tj. 5 marca 2023 r.

## Pytanie 2

### Moduł 7.2

Mam pytanie do art 14 ust 2 pkt 7d) który dotyczy zwrotu podatku od towarów i usług lub podatku akcyzowego który wcześniej został zaliczony do kosztów uzyskania przychodu. W sytuacji kiedy mamy korektę vat-u przy sprzedaży samochodu, przy zakupie którego odliczyliśmy 50% VAT. Pozostałe 50 zostało albo wyrzucone w koszty jednorazowo lub amortyzowane i w ten sposób trafia do kosztów. Jeżeli sprzedamy go w czasie korekty to będzie nam przysługiwał zwrot vat-u proporcjonalnie do czasu korekty. Czy ten zwrot będzie w takim razie stanowił również przychód pozostały, księgowany w kolumnie 8 w PKPiR?

W jakiej dacie jeżeli faktycznie tak będzie musimy go zaksięgować? To będzie to w dacie sprzedaży i dokonania korekty ?

### Odpowiedź:

Korekta VAT niesie skutki w podatku dochodowym.

Zmianę przeznaczenia samochodu, a w konsekwencji możliwość odliczenia dodatkowej kwoty VAT, należy odzwierciedlić dla celów podatku dochodowego poprzez rozpoznanie dodatkowego przychodu na podstawie art. 14 ust. 2 pkt 7f lit. a ustawy o PIT, zgodnie z którym przychodami z działalności gospodarczej są również:

*7f) kwota podatku od towarów i usług:*

- a) nieuwzględniona w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, podlegających amortyzacji zgodnie z art. 22a-22o, lub*
- b) dotycząca innych rzeczy lub praw niebędących środkami trwałymi lub*

*wartościami niematerialnymi i prawnymi, o których mowa w lit. a*

*- w tej części, w jakiej dokonano korekty powodującej zwiększenie podatku odliczonego zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług;*

Przychód ten należy ująć w kolumnie 8 KPIR "Pozostałe przychody".

Przepisy nie precyzują, w jakim momencie powstaje przychód związany z korektą VAT polegającą na zwiększeniu VAT naliczonego. Przyjmuje się jednak, że powstaje on w momencie złożenia deklaracji VAT obejmującej korektę rozliczeń VAT z tytułu użytkowania samochodu.

### **Pytanie 3**

Moduł VII zadania

Zadanie 1

Podatnik prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą w zakresie sprzedaży części do samochodów ciężarowych sprzedał klientowi X i wydał z magazynu w dniu 30.04.2023 roku zamówiony wcześniej towar. Podatnik wystawił fakturę dopiero 8 maja 2023 roku. Kiedy powstał przychód u podatnika?

Rozwiązanie:

Przychód u podatnika powstał 30.04.2023 roku, ponieważ za datę powstania przychodu z działalności gospodarczej uznaje się m.in. dzień wydania rzeczy.

Pani Ewelino moje pytanie dotyczy tego, na podstawie jakiego dokumentu dokona wpisu przychodu w KPIR podatnik sprzedający części w dniu 30 kwietnia, skoro nie ma

jeszcze faktury. Czy będzie do dokument magazynowy wydanie zewnętrzne ? A co jeśli nie prowadzimy magazynu ?

Natomiast nabywca zaksięguje przyjęcie towaru na podstawie opisu, który stworzy tak?

**Odpowiedź:**

Mamy tutaj sytuację, w której podatnik musi udokumentować dokonaną sprzedaż tak, by mógł prawidłowo dokonać zapisu w księdze przychodów i rozchodów, jeśli sam prowadzi pkpir i dokonuje zapisów na bieżąco.

Z jednej strony przepisy pozwalają podatnikowi wystawić fakturę do 15 dnia miesiąca następnego po wykonaniu usługi czy dostawie towarów. Z drugiej strony podatnik taki ma ograniczenia wynikające z rozporządzenia w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

Z jakiego powodu przedsiębiorca miałby nie wystawić faktury bezpośrednio po wykonaniu usługi lub dostawie towarów? Zapewne nie ma takiego powodu, ponieważ sprzedaży dokonał. Takie sytuacje nie zdarzają się często w praktyce. Przedsiębiorcy będzie raczej zależało na otrzymaniu środków jak najszybciej po wykonaniu usługi czy dostawie towarów.

Jeśli zapomni wystawić fakturę na bieżąco i zrobi to zgodnie z terminem wynikającym z ustawy o VAT - to tutaj jest zgodność. Natomiast zapisu w KPIR musi dokonać zgodnie z datą sprzedaży. KPIR musi zostać więc skorygowana.

Jeśli księgowość prowadzona jest w biurze rachunkowym, sytuacja nie będzie problematyczna, przychód również zostanie zaksięgowany zgodnie z datą sprzedaży

na podstawie faktury, ale prawdopodobnie nie wystąpi konieczność korygowania KPIR.

§ 27 ust 1 ww. rozporządzenia wskazuje bowiem, że w razie prowadzenia księgi przez biuro rachunkowe zapisy są dokonywane w porządku chronologicznym na podstawie dowodów, o których mowa w § 11-15, oraz sum miesięcznych przychodów wynikających z ewidencji, o której mowa w § 7 ust. 1, lub danych wynikających z zestawienia, o którym mowa w § 19 ust. 2, przekazywanych przez podatnika zgodnie z postanowieniami umowy, w czasie zapewniającym prawidłowe i terminowe rozliczenia z budżetem, lecz nie później niż do dnia 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.

**Jeśli chodzi o nabywcę towarów, to sposób ujęcia faktury zależy od tego czy zakupione towary stanowią u niego towary handlowe czy też pozostałe wydatki.**

#### Towary handlowe/materiały:

Zgodnie z par. 16 ust 1. Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów, zakup materiałów podstawowych oraz towarów handlowych jest wpisywany do księgi, z zastrzeżeniem § 27, niezwłocznie po ich otrzymaniu, najpóźniej przed przekazaniem do magazynu, przerobu lub sprzedaży.

Kwestie udokumentowania otrzymania dostawy w przypadku braku faktury wyjaśnia natomiast par. 15 Rozporządzenia. W takiej sytuacji należy sporządzić szczegółowy opis otrzymanego materiału podstawowego, materiału pomocniczego lub towaru handlowego, podając imię, nazwisko (firmę) i adres dostawcy, ilość i rodzaj oraz cenę jednostkową i wartość materiału podstawowego, materiału pomocniczego, towaru handlowego i dokonać zapisu w księdze na podstawie opisu. Opis musi być opatrzony datą i podpisem osoby, która przyjęła towar. Opis taki należy przechowywać, stanowi

on bowiem podstawę zapisu w KPIR. Po otrzymaniu faktury, należy ją dołączyć do sporządzonego wcześniej opisu.

Ewentualną różnicę między kwotą na fakturze, a kwotą zaewidencjonowaną na podstawie opisu należy ująć w KPIR w dacie otrzymania faktury.

Zatem w tej sytuacji, znaczenie ma nie data wystawienia faktury, a data faktycznej dostawy towarów i materiałów.

#### Pozostałe koszty:

Jeśli chodzi o pozostałe koszty, znaczenie ma stosowana metoda ewidencjonowania kosztów.

Zgodnie z art. 22 ust. 6b. Ustawy o pdof za dzień poniesienia kosztu uzyskania przychodów w przypadku podatników, prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów uważa się zasadniczo dzień wystawienia faktury (rachunku) lub innego dowodu stanowiącego podstawę do zaksięgowania (ujęcia) kosztu.

Podatnik stosujący metodę kasową ewidencjonuje koszty zgodnie z powyższym przepisem. W tej sytuacji faktury należy zatem zaksięgować w dacie wystawienia.

Podatnik stosujący metodę memoriałową ewidencjonuje koszty w okresie, którego dotyczą. Należy tutaj jednak dokonać podziału kosztów na dwie grupy:

- koszty pośrednie - pośrednio związane z osiąganym przychodem, np. koszty mediów i usług telekomunikacyjnych, koszty ubezpieczenia, najmu lokalu,
- koszty bezpośrednie - bezpośrednio związane z osiąganym przychodem, np. zakup towarów, zakup materiałów, wynagrodzenia.

Koszty bezpośrednio poniesione w danym roku lub w roku następnym, ale jeszcze przed dniem złożenia zeznania podatkowego, należy ująć w roku, w którym zostały osiągnięte odpowiadające im przychody.

W przypadku kosztów pośrednich - zasadniczo wydatki ujmuje się w kosztach uzyskania przychodu w dniu wystawienia faktury. Jednak jeżeli dotyczą one okresu przekraczającego rok podatkowy, powinno się je ująć proporcjonalnie do roku podatkowego, którego dotyczą.

#### **Pytanie 4**

Moduł 7

Czy ten limit stawki zdrowotnej na liniowym 10200 zł do odliczenia od dochodu jest łącznie za siebie i osoby współpracujące czy za siebie jest 10200 i za każdą osobę współpracującą kolejny 10200zł?

#### **Odpowiedź:**

Limit jest łączny. Podatnik nie odliczy od dochodu więcej niż 10.200 zł. bez względu na to ile ma osób współpracujących.

Podstawa prawna: art. 30c ust. 2 pkt 2 ustawy o pdof:

*2. Podstawą obliczenia podatku, o której mowa w ust. 1, jest dochód ustalony zgodnie z art. 9 ust. 1, 2-3b i 5, art. 24 ust. 1, 2, 3b-3e i ust. 4 zdanie pierwsze lub art. 24b ust. 1 i 2, lub art. 23o. Dochód ten podatnicy mogą pomniejszyć o:*



2) składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłacone w roku podatkowym na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych:

- a) z tytułu pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej zgodnie z ust. 1,
- b) za osoby współpracujące z podatnikiem opodatkowanym w sposób określony w ust. 1

- przy czym łączna wysokość tych składek zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów lub odliczonych od dochodu nie może przekroczyć w roku podatkowym 8.700 zł;

Limit podlega corocznie podwyższeniu. W 2023 r. wynosi 10.200 zł.

### **Pytanie 5**

Czy jak Klientka zakłada działalność z dniem 02.11.2023 r. to czy mogę już dzisiaj wysłać zgłoszenie zus na druku zza z dniem 02.11?

### **Odpowiedź:**

Nie można zarejestrować się do ubezpieczeń ZUS z datą przyszłą. Zgłoszenie do ubezpieczeń musi być złożone w terminie 7 dni od dnia powstania obowiązku lub prawa do ubezpieczenia i nie może to być to data wcześniejsza niż dzień złożenia formularza ZUA lub ZZA.

## Pytanie 6

Pytanie do warsztatów

Dlaczego przedsiębiorca płaci minimalną zdrowotną? Jego dochód był wyższy niż minimalne wynagrodzenie.

### Odpowiedź:

Przedsiębiorca z warsztatów otworzył działalność 1 września, zatem składka zdrowotna za wrzesień wynosi 314,10 zł ( $3.490,00 \times 9\%$ ). Gdy przedsiębiorca rozpoczyna działalność w trakcie roku, za pierwszy miesiąc prowadzenia działalności opłaca składkę zdrowotną od minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego.

## Pytanie 7

Ostatnio prosiłam o rozpiskę odnośnie składki zdrowotnej do dochodu zus. Niestety w dalszym ciągu mam problem z poprawnym ustaleniem dochodu do dra za mc 09. Czy mogę prosić o pomoc?

Od różnych księgowych uzyskuje różne informację. Z wyliczeń wg danych od Pani wychodzi mi 0 ale nie mam pojęcia dlaczego.

Dochód firmy narastająco	Dochód miesięczny firmy	Spis z natury (remanent)	Koszty działalności badawczo - rozwojowej	M-c
		0,00	16	
-5 765,05	-5 765,05		0,00	01
-8 630,58	-2 865,53		0,00	02
-6 085,21	2 545,37		0,00	03
-2 624,40	3 460,81		0,00	04
3 157,74	5 782,14		0,00	05
15 421,43	12 263,69		0,00	06
3 917,51	-11 503,92		0,00	07
9 036,02	5 118,51		0,00	08
17 058,82	8 022,80		0,00	09
17 058,82	x	x	0,00	x

**Odpowiedź:**

Podstawa prawna: art. 81 ust. 2c ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych

Składka za II: dochód 0 zł, podstawa składki zdrowotnej-minimalne wynagrodzenie 3490 zł

Składka za III: dochód 0 zł, podstawa składki zdrowotnej-minimalne wynagrodzenie 3490 zł

Składka za IV: dochód 0 zł, podstawa składki zdrowotnej-minimalne wynagrodzenie 3490 zł

Składka za V: dochód 0 zł, podstawa składki zdrowotnej-minimalne wynagrodzenie 3490 zł

Składka za VI: dochód 3157,74 zł, podstawa składki zdrowotnej 3490 zł

Składka za VII: dochód 12263,69 zł (15421,43-3157,74), podstawa składki zdrowotnej 12263,69 zł

Składka za VIII: dochód 0 zł ( 3917,51 - 3157,74 - 12263,69), podstawa 3490 zł

Składka za IX: dochód 0 zł (9036,02-3157,74-12263,69), podstawa 3490 zł

Składka za X: dochód 1637,39 zł (17058,82 -3157,74-12263,69), podstawa 3490 zł.

## Pytanie 8

Jeśli przy ustalaniu zaliczki na podatek dochodowy wystąpi strata, to oczywiście nie odliczę składek zus przedsiębiorcy, w takim razie one jako nieodliczone \"przepadają\", czy jednak przy rozliczeniu rocznym one z całego roku zostaną odliczone od dochodu?

## Odpowiedź:

Nie przepadają. Dochód liczymy narastającą, czyli od sumy przychodów od początku roku odejmujemy sumę kosztów oraz sumę zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne. Jeśli więc w kolejnym miesiącu podatnik osiągnie dochód, przy obliczania zaliczki na podatek dochodowy, uwzględni również składki na ubezpieczenia społeczne, których ze względu na stratę nie odliczył w miesiącu poprzednim.

### **Pytanie 9**

Czy roczne rozliczenie składki zdrowotnej dotyczy pracowników i osoby współpracującej?

#### **Odpowiedź:**

Zgodnie z art. 81 ust. 2ya ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych podstawę wymiaru składki zdrowotnej osoby współpracującej stanowi kwota odpowiadająca 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez GUS.

Składka zdrowotna w 2023 roku wynosi 470,20 zł.

Roczne rozliczenie składki zdrowotnej nie dotyczy podmiotów płacących składkę zdrowotną w stałej wysokości.

Osoby współpracujące nie podlegają więc obowiązkowi rocznego rozliczenia składki zdrowotnej.

Obowiązek ten nie dotyczy również pracowników.

### **Pytanie 10**

Gdzie sprawdzamy przeciętne miesięczne wynagrodzenie dla obliczenia ZUS przedsiębiorcy? Czy ono zmienia się raz w roku czy jakoś kwartalnie?

#### **Odpowiedź:**

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie dla obliczenia ZUS przedsiębiorcy jest ustalane

na podstawie prognozy Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) na dany rok. Zmienia się ono raz w roku, zwykle w styczniu, i obowiązuje przez cały rok kalendarzowy. Można je sprawdzić na stronie internetowej ZUS lub GUS.

W 2023 roku przeciętne miesięczne wynagrodzenie dla obliczenia ZUS przedsiębiorcy wynosi 6 935 zł, a podstawa składki na ubezpieczenia społeczne wynosi 4 161 zł (60% tej kwoty).

### **Pytanie 11**

Jak obliczamy składki Zus oraz zdrowotną dla osoby współpracującej bez umowy?

### **Odpowiedź:**

Zgodnie z art. 81 ust. 2ya ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych podstawę wymiaru składki zdrowotnej osoby współpracującej stanowi kwota odpowiadająca 75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszane przez GUS.

W 2023 r. podstawę tą stanowi 75% kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku 2022, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Wynosiło oni 6965,94 zł.

Podstawa składki w 2023 roku wynosi więc 5224,46 zł. (6965,94 x 75%).

Składka zdrowotna w 2023 roku wynosi 470,20 zł. ( 5224,46m x 9%).

## Pytanie 12

Moduł 9

Mam pytanie jak w praktyce w Rachmistrzu możemy zaewidencjonować przekazanie towarów na cele prywatne w zapisie w Kacie oraz w ewidencji VAT. Czy trzeba w tym celu sporządzić dowód wewnętrzny? Czy osobno dokonuje się w wpisu do Kpir a osobno dodaje się wpis do ewidencji VAT i właśnie sprzedaży z dodatnim vatem czy zakupu z ujemnym ?

### Odpowiedź:

Przekazanie towarów handlowych na cele prywatne wymaga odpowiedniego udokumentowania i rozliczenia. Należy sporządzić dokument wewnętrzny opodatkowania, który będzie podstawą dokonania zapisów w ewidencjach księgowych. Dokument ten powinien zawierać dane podatnika, datę przekazania, opis i wartość towarów oraz podpis osoby uprawnionej.

Na podstawie tego DW należy dokonać zapisu w KPIR, tzn. w kolumnie 10 "Zakup towarów handlowych i materiałów podstawowych" wartość towarów ująć ze znakiem minus.

Dowód ten jest podstawą zapisu również w ewidencji VAT sprzedaży (na plus, należy wykazać VAT należny) Zgodnie bowiem z art. 7 ust. 2 ustawy o VAT:

*Przez dostawę towarów, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, rozumie się również przekazanie nieodpłatnie przez podatnika towarów należących do jego przedsiębiorstwa, w szczególności:*

*1) przekazanie lub zużycie towarów na cele osobiste podatnika lub jego pracowników, w tym byłych pracowników, wspólników, udziałowców, akcjonariuszy, członków*

*spółdzielni i ich domowników, członków organów stanowiących osób prawnych, członków stowarzyszenia,*

*2) wszelkie inne darowizny*

*- jeżeli podatnikowi przysługiwało, w całości lub w części, prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego z tytułu nabycia, importu lub wytworzenia tych towarów lub ich części składowych.*