



Chrzanowski Wojciechowski Consulting
Doradcy Podatkowi
Grzegorz Chrzanowski Piotr Wojciechowski Sp.p.
www.cwc.pl

BIULETYN KANCELARII

NR 236/GRUDZIEŃ 2009

PIT: CO NOWEGO CZEKA NAS W ROZLICZENIACH ROCZNYCH?

Podobnie jak w minionych latach, rozpoczynamy ciesząc się dużym zainteresowaniem cykl PIT 2009. W ramach tej akcji będziemy publikować artykuły dotyczące rozliczania rocznych zeznań podatkowych za 2009 r. Porady te ułatwią podatnikom samodzielne i bezproblemowe wypełnienie formularzy zeznań. Ponieważ są one opracowywane na podstawie pytań Czytelników, każdy z Państwa - przedsiębiorca, pracownik, zleceniobiorca, wynajmujący, uzyskujący dochody w kraju i za granicą - znajdzie wśród nich coś dla siebie.

Dzisiaj przedstawiamy najważniejsze zmiany, jakie zaszły w zeznaniach za 2009 r. w stosunku do rozliczeń dokonywanych w latach poprzednich.

• uprawnieni podatnicy

W 2009 r. krąg osób uprawnionych do korzystania z tego odliczenia uległ rozszerzeniu, a samo odliczenie zostało powiązane z miesiącami sprawowania opieki nad dzieckiem. Do końca 2008 r. odliczenia mogli dokonywać jedynie podatnicy wychowujący dzieci własne oraz przysposobione. W rozliczeniach za 2009 r. z ulgi będą mogli skorzystać, oprócz rodziców, również opiekunowie prawni ustaleni prawomocnym orzeczeniem sądu, o ile dziecko z nimi zamieszkiwało, oraz rodziny zastępcze opiekujące się dziećmi na podstawie postanowienia sądu lub umowy ze starostą.

• dzieci objęte ulgą

Ułga przysługuje na dzieci małoletnie oraz pełnoletnie uczące się do ukończenia 25. roku życia. Prawo do ulgi na dzieci obejmuje swoim zakresem również dzieci uczące się lub studiujące za granicą. W przypadku pełnoletnich dzieci uczących się warunkiem do skorzystania przez rodzica z ulgi jest nieuzyskanie przez dziecko dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 i art. 30b ustawy o pdof (Dz. U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 ze zm.) w łącznej wartości przekraczającej kwotę stanowiącą iloraz kwoty zmniejszającej podatek oraz stawki podatku określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej. Oznacza to, że dochody opodatkowane według skali podatkowej i dochody z niektórych kapitałów pieniężnych, np. ze sprzedaży akcji, uzyskane przez studiujące dziecko w danym roku podatkowym, nie mogą przekroczyć ustawowego limitu. Jak go obliczyć? Kwota zmniejszająca podatek określona na 2009 r. stanowi 556,02 zł. Stawka podatku w pierwszym przedziale skali podatkowej to 18%. Iloraz tych dwóch wielkości wynosi 3.089,00 zł. Tym samym, aby rodzic mógł za 2009 r. skorzystać z ulgi, wskazane wyżej dochody dziecka łącznie nie mogą być wyższe od kwoty 3.089 zł.

Ponadto ulga prorodzinna przysługuje na dzieci bez względu na wiek i wysokość dochodów, jeżeli otrzymują one zasiłek lub dodatek pielęgnacyjny albo rentę socjalną.

- obliczanie wysokości odliczenia

W 2009 r. wysokość ulgi ustalana jest miesięcznie jako kwota stanowiąca 1/6 kwoty zmniejszającej podatek, czyli 92,67 zł miesięcznie, co daje w skali roku kwotę 1.112,04 zł. Tym samym w stosunku do 2008 r. kwota ulgi uległa zmniejszeniu.

Kolejną ważną zmianą jest powiązanie ulgi z miesiącami sprawowania opieki nad dzieckiem. Z tego względu zniknęła możliwość korzystania przez opiekuna dziecka z pełnej kwoty ulgi bez względu na okres w ciągu roku, w którym dziecko pozostawało na jego wychowaniu. W 2009 r. ulga przysługuje tylko za miesiące, w których dziecko pozostawało pod władzą rodzicielską, opieką prawną lub w rodzinie zastępczej. Rodzice lub opiekunowie odliczą więc od podatku kwotę 92,67 zł za każdy miesiąc. W przypadku dzieci urodzonych w ciągu roku ważna jest data urodzenia. Jeśli dziecko urodziło się np. we wrześniu, za dany rok rodzicom lub opiekunom przysługuje ulga tylko za 4 miesiące.

- udowodnienie prawa do ulgi

Zmodyfikowane przepisy nakładają na podatników obowiązek udowodnienia prawa do ulgi. W zeznaniu za 2009 r. (a ściślej mówiąc w załączniku PIT/O) trzeba podać liczbę dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku numeru - imię, nazwisko oraz datę urodzenia. Na wezwanie urzędu skarbowego rodzic będzie ponadto zobowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia, a w szczególności:

- odpis aktu urodzenia,
- zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka,
- odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą,
- zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

- PIT-40 bez ulgi na dzieci

W rozliczeniu PIT-40 za 2008 r. płatnik miał obowiązek uwzględnić ulgę na dzieci, po spełnieniu przez podatnika ustawowych warunków. W rozliczeniach za 2009 r., ustawą o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych... (Dz. U. z 2008 r. nr 209, poz. 1316) zlikwidowana została możliwość uwzględniania ulgi na dzieci przez płatnika.

Podatnik, który zechce skorzystać z tego odliczenia w rozliczeniu za 2009 r., będzie zobowiązany samodzielnie złożyć roczne zeznanie podatkowe. Wprowadzając tę zmianę ustawodawca postanowił zapobiec przypadkom, w których płatnik z własnych środków finansował ulgę swoim pracownikom. W obowiązującym do końca 2008 r. stanie prawnym zdarzały się bowiem sytuacje, w których płatnik zatrudniający jednego lub dwóch pracowników wychowujących większą liczbę dzieci, po uwzględnieniu tej ulgi musiał "skredytować" pracownikowi zwrot nadpłaty z własnych środków.

- Udokumentowanie ulgi internetowej fakturą elektroniczną

Podatnik, który chce skorzystać z ulgi na Internet, musi udokumentować poniesienie wydatku z tego tytułu fakturą w rozumieniu przepisów o VAT. Faktura ta może mieć postać papierową lub elektroniczną. Tak wynika z odpowiedzi Ministerstwa Finansów udzielonej na interpelację poselską nr 11597.

Co prawda zwrócone podatnikowi nadpłaty w gotówce płatnik potrącał z kwot pobranych zaliczek przekazywanych urzędowi skarbowemu (art. 37 ust. 4 ustawy o pdof), jednak było to rozciągnięte w czasie.

Ten odrębny formularz przeznaczony jest dla podatników dokonujących rozliczenia dochodu ze sprzedaży nieruchomości nabytych od 1 stycznia 2009 r. Zeznanie to składać będą zarówno osoby zobowiązane do zapłaty podatku, jak i chcące skorzystać z tzw. nowej ulgi mieszkaniowej.

W tym drugim przypadku złożenie odpowiednio wypełnionego PIT-39 stanowi deklarację podatnika, że w okresie wskazanych w art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy o pdof dwóch lat wyda pieniądze ze sprzedaży na określone w tym przepisie cele mieszkaniowe. Wśród celów uprawniających do skorzystania z omawianej ulgi znajdują się m.in. wydatki na:

- nabycie budynku mieszkalnego,
- nabycie lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość,
- nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego,
- nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, prawa użytkowania wieczystego takiego gruntu, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego,
- budowę, rozbudowę, nadbudowę, przebudowę lub remont własnego budynku mieszkalnego, jego części lub własnego lokalu mieszkalnego,
- spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia na wymienione cele mieszkaniowe.

Chcąc skorzystać z ulgi, w pozycji 26 PIT-39 podatnik wpisuje kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na cel mieszkaniowy i nie musi składać żadnych dodatkowych oświadczeń.

PIT-39 składa się w terminie do końca kwietnia następnego roku podatkowego. Jeśli więc ktoś sprzedał w lipcu 2009 r. mieszkanie kupione w styczniu tego roku, to zeznanie PIT-39 musi złożyć w urzędzie skarbowym do 30 kwietnia 2010 r.

Źródło: „Gazeta Podatkowa”, 21.12.2009 r., Agata Cieślak

100 TYS. ZŁ TO LIMIT OBROTÓW OBOWIĄZUJĄCY W 2010 ROKU

Od 2010 roku podwyższony zostanie limit obrotów uprawniający do zwolnienia z rejestracji i rozliczeń VAT.

Od przyszłego roku limit rocznego obrotu dla zwolnienia podmiotowego z VAT wyniesie 100 tys. zł, a nie tak jak jest obecnie 50 tys. zł. Przewiduje to opublikowana nowelizacja ustawy o VAT z 2 grudnia 2009 r. (Dz.U. nr 215, poz. 1666).

Podwyższenie limitu ułatwi prowadzenie działalności gospodarczej podatnikom osiągającym niewielkie obroty, bowiem podatnik do momentu przekroczenia limitu obrotu nie ma obowiązku m.in. prowadzenia pełnej ewidencji i składania deklaracji.

Ustawodawca na najbliższe dwa lata wprowadził przepisy przejściowe umożliwiające skorzystanie z podwyższonych limitów także podatnikom, którzy w roku bieżącym utracili zwolnienie podmiotowe z uwagi na przekroczenie kwoty obrotu 50 tys. zł. Jeżeli podatnicy w bieżącym roku przekroczą limit obrotów 50 tys. zł, oraz nie osiągną kwoty obrotu powyżej 100 tys. zł, będą dalej korzystać ze zwolnienia. Muszą jednak pisemnie zawiadomić o tym fakcie naczelnika urzędu skarbowego do 15 stycznia 2010 r. Podobna sytuacja będzie miała miejsce w 2011 roku dla podatników, którzy w 2010 roku przekroczą limit obrotu

uprawniającego do zwolnienia podmiotowego (tj. 100 tys. zł), ale nie osiągną limitu obrotu ustalonego na rok 2011 w wysokości 150 tys. zł. Ci podatnicy zachowują zwolnienie z VAT, pod warunkiem zawiadomienia o tym zamiarze naczelnika urzędu skarbowego do 15 stycznia 2011 r.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, 22.12.2009 r., Ewa Polakowska

WZROSŁA CENY PAPIEROSÓW I OLEJU OPAŁOWEGO

W 2010 roku wzrosną stawki na niektóre wyroby akcyzowe. Zwiększa się stawka akcyzy na papierosy, oleje opałowe, paliwa napędowe.

Zgodnie z nowelizacją ustawy o podatku akcyzowym zmieniają się stawki niektórych wyrobów akcyzowych. Zmiana ustawy podyktowana jest koniecznością harmonizacji polskich regulacji z przepisami wspólnotowymi. Zgodnie z opublikowaną nowelizacją ustawy o podatku akcyzowym z 2 grudnia 2009 r. (Dz.U. nr 215, poz. 1667) np. za paczkę papierosów w 2010 roku zapłacimy o 33 grosze więcej niż w roku bieżącym. Cena papierosów wzrośnie o 5,19 proc., tj. ze 138,50 zł do 146,83 zł za 1000 sztuk. Z 60 zł do 64 zł za 1000 kg wzrośnie natomiast akcyza za oleje opałowe niepodlegające obowiązkowi barwienia i znakowania oraz paliwa opałowe o gęstości równej bądź wyższej niż 890 kg/m sześć. Podwyższona została również stawka na węgiel i koks przeznaczone do celów opałowych (która obowiązuje dopiero od 2012 r.) oraz gaz ziemny przeznaczony do napędu silników spalinowych i do celów opałowych ze 1,18 zł do 1,28 zł.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, 22.12.2009 r., Ewa Polakowska

RYCZAŁTOWIEC SKORZYSTA Z ULG W ZEZNANIU PIT-28

Podatnik rozliczający się ryczałtem może skorzystać z takich samych ulg jak podatnik płacący PIT według skali. Ryczałtowiec w PIT-28 mogą też uwzględnić składki ubezpieczeniowe.

Podatnicy opłacający w 2009 roku ryczałt od przychodów ewidencjonowanych muszą najpóźniej 1 lutego 2010 r. złożyć w urzędzie skarbowym zeznanie roczne PIT-28. Mimo że termin na to rozliczenie normalnie to 31 stycznia, w przyszłym roku ostatni dzień stycznia wypada w niedzielę, stąd przesunięcie terminu na najbliższy dzień roboczy – czyli poniedziałek 1 lutego.

W zeznaniu PIT-28 ryczałtowiec mogą uwzględnić praktycznie wszystkie ulgi i odliczenia, jakie w swoich zeznaniach uwzględniają podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych, czyli według progresywnej skali PIT (ze stawkami 18 i 32 proc.).

Podatnicy uzyskujący przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej oraz z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, mogą odliczyć od przychodów stratę, a także wydatki określone w art. 26 ust. 1 ustawy o PIT (t.j. Dz.U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 z późn. zm.), jeżeli nie zostały odliczone od dochodu lub nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Poza typowymi ulgami, np. internetową, rehabilitacyjną, ryczałtowiec mogą w zeznaniu odliczyć też składki ubezpieczeniowe. Składki na ubezpieczenie społeczne odliczą od przychodu, zdrowotne od ryczałtu. Preferencje, z których podatnicy ryczałtu nie skorzystają,

dotyczą wspólnego rozliczenia z małżonkiem oraz w sposób przewidziany dla rodziców samotnie wychowujących dzieci. To niestety nie koniec ograniczeń. Ryczałtowiec nie ma prawa do skorzystania z ulgi na dziecko.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, Ewa Konderak, 22.12.2009 r.

ZALEGŁE ODSETKI OSTATNI RAZ W PIT ZA 2009 ROK

Podatnicy, którzy w latach 2002–2007 nie skorzystali z ulgi odsetkowej w związku z refinansowaniem kredytu, zaległe odsetki mogą rozliczyć w PIT za 2009 rok.

Początkowo spłata kredytu mieszkaniowego innym tańszym kredytem pozbawiała podatnika prawa do odliczania odsetek. Obecnie podatnicy mają prawo odliczać odsetki od pierwszego, jak i kolejnych kredytów (pożyczek) zaciągniętych na spłatę pierwotnego kredytu mieszkaniowego. Z nowego przywileju można skorzystać wstecz. Jednak w stosunku do zaległych (nierozliczonych) odsetek uprawnienie ma charakter czasowy.

Tomasz Siennicki, doradca podatkowy z Kancelarii Podatkowej Marciniuk i Wspólnicy, podkreśla, że odsetki od kredytów zaciągniętych na refinansowanie kredytów mieszkaniowych, zapłacone w latach 2002–2007, mogą obniżyć tylko dochód (przychód) osiągnięty w roku 2008 lub 2009.

– Jeżeli łączna wysokość tych odsetek będzie wyższa niż wysokość dochodu (przychodu) za te lata, różnicy nie da się odpisać w latach następnych – tłumaczy ekspert.

Ulga odsetkowa (limit ulgi odsetkowej na 2009 rok wynosi 243 460 zł) polega na odliczeniu od dochodu wydatków poniesionych na spłatę odsetek od kredytów i pożyczek zaciągniętych na określone cele mieszkaniowe. Ulga została zlikwidowana z początkiem 2007 roku. Prawo do kontynuowania odliczeń na zasadzie tzw. praw nabytych zachowali jednak wszyscy podatnicy, którzy podpisali umowy z bankiem lub SKOK-iem w latach 2002–2006.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, 22.12.2009 r., Aleksandra Tarka

PRZEDSIĘBIORCY ZŁOŻĄ SKRÓCONE E-DEKLARACJE WYWOZOWE

W I kwartale 2010 r. elektroniczny system zgłoszeń celnych zostanie rozszerzony o obsługę wywozowej deklaracji skróconej.

Export Control System (ECS) jest wspólnotowym systemem, który obsługuje elektroniczne zgłoszenia celne. Zapewnia on wymianę komunikatów pomiędzy unijnymi urzędami celnymi wywozu i wprowadzenia oraz przesyłanie elektronicznych komunikatów między eksporterami a urzędami celnymi.

W pierwszej fazie wdrożonej w 2007 roku uruchomiona została procedura elektronicznej obsługi przez polskie urzędy celne wyprowadzenia zgłoszeń wywozowych składanych przez eksporterów z innych krajów oraz umożliwiono elektroniczną obsługę zgłoszeń wywozowych składanych przez polskich eksporterów.

W drugiej fazie umożliwiające wysyłanie informacji dotyczących bezpieczeństwa i ochrony z wyprzedzeniem. Obligatoryjnie trzeba będzie składać zgłoszenia wywozowe w formie elektronicznej za pomocą stron www, poczty elektronicznej lub nośników cyfrowych. Będzie to możliwe w I kwartale 2010 r., kiedy elektroniczny system zgłoszeń celnych zostanie rozszerzony o obsługę wywozowej deklaracji skróconej oraz zgłoszenia niekompletnego i uproszczonego.

Zgłoszenia papierowe na formularzu SAD będą zgłaszane wyłącznie w procedurze awaryjnej oraz podczas przekraczania granicy przez podróżnych.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, 22.12.2009 r., Paulina Bąk

IS W WARSZAWIE: UŻYCZENIE NIERUCHOMOŚCI A PODATEK WSPÓLNIKA

Wartość otrzymanych nieodpłatnych świadczeń, z tytułu użyczenia przez jednego ze współników nieruchomości spółce, będzie stanowiła dla pozostałych współników spółki przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej w wysokości równej wartości czynszu, jaki byłby należny w sytuacji zawarcia umowy najmu tej nieruchomości. Stanowisko takie zajął Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie w interpretacji indywidualnej z dnia 30.11.2009 r. nr IPPB1/415-682/09-2/ES.

We wniosku wskazano, że jeden z trzech współników spółki cywilnej (prowadzona jest podatkowa księga przychodów i rozchodów) bezpłatnie udostępnia część swojego lokalu, którego jest właścicielem, na potrzeby spółki. Lokal ten nie stanowi majątku spółki. Powstała wątpliwość, czy w spółce lub u pozostałych dwóch współników powstaje przychód z tytułu nieodpłatnych świadczeń w związku z udostępnieniem tego lokalu na potrzeby działalności spółki? W przedmiotowej sprawie organ podatkowy zajął następujące stanowisko:

„(...) Podstawą prawną do używania przez spółkę cywilną nieruchomości stanowi umowa użyczenia. Jest to umowa cywilnoprawna, uregulowana przepisami art. 710-719 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 ze zm.), której istota polega na tym, że użyczający zobowiązuje się zezwolić biorącemu, przez czas oznaczony lub nie oznaczony, na bezpłatne używanie oddanej mu w tym celu rzeczy.

Z przytoczonej definicji wynika, że przedmiotem wskazanej umowy mogą być zarówno rzeczy ruchome jak i nieruchomości, a jej istotną cechą jest nieodpłatny charakter.

Na gruncie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych zawarcie umowy użyczenia nieruchomości może powodować określone konsekwencje podatkowe dla użytkującego, pomimo nieodpłatnego charakteru tej umowy.

W świetle przepisów ustawy o podatku dochodowym spółka cywilną nie jest podatnikiem tego podatku lecz osoby fizyczne będące współnikami takiej spółki.

Zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t. j. Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176 ze zm.) przychody z udziału w spółce niebędącej osobą prawną, ze wspólnej własności, wspólnego przedsięwzięcia, wspólnego posiadania lub wspólnego użytkowania rzeczy lub praw majątkowych u każdego podatnika określa się proporcjonalnie do jego prawa w udziale w zysku oraz, z zastrzeżeniem ust. 1a, łączy się z pozostałymi przychodami ze źródeł, z których dochód podlega opodatkowaniu według skali, o której mowa w art. 27 ust. 1. W przypadku braku przeciwnego dowodu przyjmuje się, że prawa do udziału w zysku są równe.

Zasady wyrażone w ust. 1 stosuje się odpowiednio do rozliczania kosztów uzyskania przychodów, wydatków niestanowiących kosztów uzyskania przychodów i strat – art. 8 ust. 2 pkt 2 ww. ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zgodnie z art. 14 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych za przychód z działalności, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 3 (pozarolniczej działalności gospodarczej), uważa się kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych bonifikat i skont.

Przy czym, w myśl art. 14 ust. 2 pkt 8 ww. ustawy, przychodem z działalności gospodarczej jest również wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń, obliczonych zgodnie z art. 11 ust. 2-2b, z zastrzeżeniem art. 21 ust. 1 pkt 125.

Stosownie do art. 11 ust. 2. ustawy wartość pieniężną świadczeń w naturze, z zastrzeżeniem art. 12 ust. 2, określa się na podstawie cen rynkowych stosowanych w obrocie rzeczami lub prawami tego samego rodzaju i gatunku, z uwzględnieniem w szczególności ich stanu i stopnia zużycia oraz czasu i miejsca ich uzyskania.

Zgodnie z art. 11 ust. 2a ustawy wartość pieniężną innych nieodpłatnych świadczeń ustala się:

1. jeżeli przedmiotem świadczenia są usługi wchodzące w zakres działalności gospodarczej dokonującego świadczenia - według cen stosowanych wobec innych odbiorców,
2. jeżeli przedmiotem świadczeń są usługi zakupione - według cen zakupu,
3. jeżeli przedmiotem świadczeń jest udostępnienie lokalu lub budynku - według równowartości czynszu, jaki przysługiwałby w razie zawarcia umowy najmu tego lokalu lub budynku,
4. w pozostałych przypadkach - na podstawie cen rynkowych stosowanych przy świadczeniu usług lub udostępnianiu rzeczy lub praw tego samego rodzaju i gatunku, z uwzględnieniem w szczególności ich stanu i stopnia zużycia oraz czasu i miejsca udostępnienia.

Artykuł 11 ust. 2b ustawy stanowi, że jeżeli świadczenia są częściowo odpłatne, przychodem podatnika jest różnica pomiędzy wartością tych świadczeń, ustaloną według zasad określonych w ust. 2 lub 2a, a odpłatnością ponoszona przez podatnika.

Z przedstawionego we wniosku stanu faktycznego wynika, iż jeden ze wspólników spółki cywilnej bezpłatnie udostępnia część swojego lokalu, którego jest właścicielem na potrzeby spółki.

W tym miejscu należy wyjaśnić, iż ustawą z dnia 6 listopada 2008 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 209, poz.1316) z dniem 1.01.2009 r. uchylono przepisy art. 10 ust. 1 pkt 5 oraz art. 16.

W następstwie tej zmiany wspólnik, który oddał do nieodpłatnego używania nieruchomości (w rozpatrywanym wniosku spółce cywilnej), nie ma już z tego tytułu w 2009 r. obowiązku ustalania hipotetycznego przychodu w wysokości rynkowej wartości czynszu.

Natomiast wartość otrzymanych nieodpłatnych świadczeń będzie stanowiła dla pozostałych wspólników spółki przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej w wysokości równej wartości czynszu, jaki byłby należny w sytuacji zawarcia umowy najmu tej nieruchomości (art. 11 ust. 2a pkt 3 ww. ustawy) z uwzględnieniem udziału w zyskach przysługującego każdemu wspólnikowi proporcjonalnie do prawa ich udziału w zysku.(...)"

Pełną treść interpretacji można przeczytać na stronie Ministerstwa Finansów

Źródło: serwis „eGospodarka.pl”, 22.12.2009 r., za: Ministerstwo Finansów

PODATKI I OPŁATY LOKALNE W OKRESIE ZAWIESZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ BĘDĄ NIŻSZE

Ministerstwo Gospodarki proponuje, aby w okresie zawieszenia działalności gospodarczej stawki podatku od gruntów były obniżane dwukrotnie, a dla budynków trzykrotnie.

Projekt ustawy o ograniczaniu barier administracyjnych dla obywateli i przedsiębiorców, do którego dotarł DGP, przewiduje zmiany m.in. w ustawie o podatkach i opłatach lokalnych. Ministerstwo Gospodarki, w którym projekt powstał, proponuje zmiany w opodatkowaniu gruntów i budynków, będących w posiadaniu przedsiębiorców w okresie zawieszenia działalności. Resort chce, aby stawki podatku wobec firm, które zawieszają działalność, były obniżone w tym okresie dwukrotnie dla gruntów i trzykrotnie dla budynków lub ich części. Projektodawca argumentuje, że obecne przepisy stanowią barierę dla prowadzenia działalności gospodarczej, a ponadto w przepisach o podatku dochodowym i VAT funkcjonują udogodnienia podatkowe dla firm, które zawieszają działalność gospodarczą.

Doktor Mariusz Popławski z Uniwersytetu w Białymstoku potwierdza, że zgodnie z obecnymi przepisami ustawy o podatkach i opłatach lokalnych (t.j. Dz.U. z 2006 r. nr 121, poz. 844 z późn. zm.) stawki podatku od nieruchomości w okresie zawieszenia działalności gospodarczej nie zmniejszają się. W konsekwencji w niektórych przypadkach zawieszenie działalności gospodarczej może nawet skutkować podwyższeniem podatku.

– Dzieje się tak, gdy firma płaci podatek od budynku zajętego na prowadzoną działalność według stawki obniżonej. Zawieszenie działalności powoduje, że taki przedsiębiorca nie może korzystać z preferencji, ponieważ w okresie zawieszenia nie ma zajęcia budynku na prowadzenie działalności – wyjaśnia Mariusz Popławski. W związku z tym u podatnika takiego w okresie zawieszenia może nastąpić nawet trzy-, czterokrotny wzrost podatku w stosunku do stawek, według których płaci podatek w okresie prowadzenia firmy. Z tego powodu – zdaniem naszego rozmówcy – zmiany w ustawie o podatkach i opłatach lokalnych są konieczne. Zwraca on jednak uwagę na skutki zmian dla gmin.

– Obniżenie podatku od nieruchomości w sytuacji zawieszenia działalności odbierze dochody gminom – wyjaśnia Mariusz Popławski.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, 23.12.2009 r.

IS W WARSZAWIE: PODATEK ZRYCZAŁTOWANY NIE DLA KAŻDEGO ZLECENIA DO 200 ZŁ

Jeżeli zawarte umowy zlecenia nie określają wprost miesięcznej kwoty wynagrodzenia, a jedynie sposób w jaki należność wynikająca z umowy należy obliczyć, nie należy stosować przepisu art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nawet w sytuacji, gdy kwota należna zleceniobiorcy z tego samego tytułu faktycznie nie przekracza kwoty 200 zł miesięcznie. Stanowisko takie zajął Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie w interpretacji indywidualnej z dnia 27.11.2009 r. nr IPPB2/415-560/09-4/MG.

We wniosku wskazano, że spółka zatrudnia osoby w oparciu o umowy zlecenie w zakresie zawierania w imieniu spółki zawierają umowy ubezpieczenia. Z tytułu wykonywanych czynności zleceniobiorcom przysługuje wynagrodzenie stanowiące równowartość x % (np. 5%) składki należnej z tytułu podpisanej umowy ubezpieczenia, zainkasowanej przez Spółkę za dany okres rozliczeniowy. Jest ono zatem uzależnione od wysokości składki ubezpieczeniowej w danym miesiącu (której wartość ulega zmianie wraz ze zmianą ilości

ubezpieczonych osób) i w wielu przypadkach nie przekracza 200 zł brutto miesięcznie. W związku z powyższym spółka ma wątpliwości, czy w takich sytuacjach powinna stosować art. 31 ust. 1 pkt 5a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, zgodnie z którym od wskazanych wyżej kwot należy pobrać zryczałtowany podatek dochodowy? W przedmiotowej sprawie organ podatkowy zajął następujące stanowisko:

„(...) Stosownie do przepisu art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t. j. Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176 ze zm.) opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody z wyjątkiem dochodów zwolnionych na podstawie art. 21, 52, 52a i 52c wymienionej ustawy oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Ustawodawca w art. 10 ust. 1 pkt 2 cytowanej ustawy identyfikuje jako osobne źródło przychodu działalność wykonywaną osobiście.

Do tej kategorii przychodów stosownie do treści art. 13 pkt 8 ww. ustawy należy zakwalifikować przychody z tytułu wykonywania usług, na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od:

- a. osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej,
- b. właściciela (posiadacza) nieruchomości, w której lokale są wynajmowane, lub działającego w jego imieniu zarządcy albo administratora - jeżeli podatnik wykonuje te usługi wyłącznie dla potrzeb związanych z tą nieruchomością

* z wyjątkiem przychodów uzyskanych na podstawie umów zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej oraz przychodów, o których mowa w pkt 9.

Należy zaakcentować, iż o zakwalifikowaniu przychodów uzyskanych przez podatnika do źródeł przychodów, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy, każdorazowo decydują postanowienia zawarte w treści konkretnej umowy.

Zakwalifikowanie przychodów do działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt 8 ww. ustawy powoduje, iż na Spółce, jako płatniku dokonującym wypłat z powyższego tytułu ciąży obowiązek określony w art. 41 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. W myśl tego przepisu, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, które dokonują świadczeń z tytułu działalności, o której mowa w art. 13 pkt 2 i 4-9 oraz art. 18, osobom określonym w art. 3 ust. 1, są obowiązane jako płatnicy pobierać, z zastrzeżeniem ust. 4, zaliczki na podatek dochodowy, stosując do dokonywanego świadczenia, pomniejszonego o miesięczne koszty uzyskania przychodów w wysokości określonej w art. 22 ust. 9 oraz o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b), najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1. Zaliczkę od dochodów, o których mowa w ust. 1, obliczoną w sposób określony w tym przepisie zmniejsza się o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b, pobranej ze środków podatnika przez płatnika, o którym mowa w ust. 1 (art. 41 ust. 1a ww. ustawy).

Jednakże, w stanie prawnym obowiązującym od dnia 01 stycznia 2009 r., ustawodawca ukonstytuował w art. 30 ust. 1 pkt 5a ww. ustawy odmienne zasady opodatkowania dla przychodów z działalności wykonywanej osobiście spełniających określone warunki.

Zgodnie z tym przepisem od dochodów (przychodów) z tytułu, o którym mowa w art. 13 pkt 2 lub 5-9, jeżeli suma należności określonych w umowie lub w umowach zawartych z osobą niebędącą pracownikiem płatnika z tego samego tytułu nie przekracza miesięcznie od tego samego płatnika kwoty 200 zł, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 18% przychodu.

Zryczałtowany podatek od przychodów wymienionych powyżej pobierany jest bez pomniejszania tych przychodów o koszty ich uzyskania (art. 30 ust. 3 ustawy podatkowej). Dodatkowo, przychodów tych nie łączy się z dochodami podlegającymi opodatkowaniu według skali podatkowej, co wynika z art. 30 ust. 8 ustawy.

Analiza normy wyrażonej w ww. art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy podatkowej wskazuje, że opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym ma miejsce gdy:

- * suma należności określona w umowie lub umowach z tego samego tytułu nie przekracza miesięcznie od tego samego płatnika kwoty 200 zł oraz
- * umowa lub umowy zawarte są z osobą niebędącą pracownikiem płatnika.

Zatem z treści tego przepisu należy wywieść, że chodzi o kwoty ściśle określone w umowie, a nie wypłacone oraz o to, że należność ta musi być określona w okresach miesięcznych.

Z kolei, przepis art. 41 ust. 4 ustawy obliguje płatnika do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z ww. tytułu, z zastrzeżeniem ust. 5 ustawy. Płatnik, o którym mowa w art. 41 przekazuje kwoty zryczałtowanego podatku dochodowego w terminie do dnia 20 miesiąca następującego po miesiącu, w którym pobrano podatek na rachunek urzędu skarbowego właściwego ze względu na siedzibę, miejsce prowadzenia działalności lub miejsce zamieszkania płatnika (art. 42 ust. 1 ustawy). Dodatkowo, płatnik w terminie do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym przesyła deklarację roczną, według ustalonego wzoru o zryczałtowanym podatku dochodowym do urzędu skarbowego właściwego ze względu na siedzibę, miejsce prowadzenia działalności lub miejsce zamieszkania płatnika, co bezpośrednio wynika z art. 42 ust. 1a ustawy.

Z opisanego we wniosku stanu faktycznego wynika, że Spółka jest płatnikiem wynagrodzenia z tytułu zawieranych umów zlecenia z osobami niebędącymi pracownikami. Usługobiorcom przysługuje wynagrodzenie stanowiące równowartość określonego procenta składki należnej z tytułu umowy ubezpieczenia, przysługującej z tytułu podpisanej umowy ubezpieczenia, zainkasowanej przez Spółkę za dany okres rozliczeniowy. Wynagrodzenie uzależnione jest od wysokości składki ubezpieczeniowej w danym miesiącu, której wartość ulega zmianie wraz ze zmianą ilości ubezpieczonych osób i w wielu przypadkach nie przekracza 200 zł brutto miesięcznie.

W tym miejscu organ podatkowy raz jeszcze podkreśla, iż dla zastosowania normy art. 30 ust. 1 pkt 5a ww. ustawy konieczne jest, aby wszystkie przesłanki przewidziane tym przepisem były spełnione łącznie, a więc kwota należności z tytułu zawieranych umów zlecenia musi być ściśle określona w umowie i nie może przekraczać kwoty 200 zł miesięcznie.

W kontekście przedstawionego we wniosku stanu faktycznego oraz dokonanej powyżej analizy przepisów prawa podatkowego stwierdzić należy, że przepis art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie ma zastosowania do wypłat dokonywanych przez Spółkę na rzecz usługobiorców, z którymi podpisane zostały umowy zlecenia w oparciu o art. 13 pkt 8 ustawy podatkowej, bowiem zawarte umowy zlecenia nie określają wprost miesięcznej kwoty wynagrodzenia, a jedynie sposób w jaki należność wynikająca z umowy należy obliczyć. Przy tym nie ma znaczenia, że kwota brutto należna zleceniobiorcy z tego samego tytułu faktycznie nie przekracza kwoty 200 zł miesięcznie.

W związku z powyższym Spółka, jako płatnik podatku dochodowego nie może pobrać zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości 18% od wypłacanego podatnikowi wynagrodzenia z tytułu zwartych umów zlecenia w sytuacji, gdy suma należności została określona w umowie jako procent wartości sprzedaży (procent składki należnej z tytułu umowy ubezpieczenia), nawet gdy kwota tego wynagrodzenia, z tego samego tytułu nie przekroczy miesięcznie 200 zł.(...)"

Pełną treść interpretacji można przeczytać na stronie Ministerstwa Finansów sip.mf.gov.pl/sip
Źródło: serwis „eGospodarka.pl”, 23.12.2009 r., za. : Ministerstwo Finansów

ZAGRANICA ŁATWIEJ ODZYSKA VAT Z KOSZTÓW PONIESIONYCH W POLSCE?

Komisja Europejska ma zastrzeżenia do polskich przepisów dotyczących zwrotu VAT dla firm z siedzibą zagranicą, które dokonują u nas np. zakupów. Do 4 stycznia resort finansów odpowie na stawiane zarzuty

Zgodnie z dyrektywą zwrot musi mieć miejsce, w ciągu sześciu miesięcy od daty złożenia wniosku.

Bruksela uznaje, że unijne regulacje zostały wprowadzone do polskiego prawa, ale nieodpowiednio. Procedury zwrotu VAT trwają w wielu przypadkach dłużej. Do KE nadsyłane są skargi.

Czas, jaki Polska przyznaje na usunięcie błędów formalnych we wniosku o zwrot VAT to siedem dni. Podatnik traci prawo do zwrotu, jeśli poprawiony wniosek nie wpłynie przed upływem tego okresu. Według KE w praktyce podważa to skuteczność prawa do zwrotu VAT.

- Przedsiębiorcy muszą przetłumaczyć pismo z urzędu, skontaktować się ze swoimi doradcami, przygotować stanowisko, przetłumaczyć na język polski, przesłać do urzędu - mówi Tomasz Bełdyga, radca prawny z KPMG.

Pod koniec października KE po raz drugi (w formie tzw. uzasadnionej opinii) nakazała Polsce zmienić prawo. Grozi nam pozew do Trybunału Sprawiedliwości w Luksemburgu.

Na początku grudnia resort finansów przygotował projekt rozporządzenia w sprawie zwrotu podatku od towarów i usług niektórym podmiotom. Daje on przedsiębiorcy na przekazanie dodatkowych informacji polskiemu fiskusowi 30 dni. Pozostaje więc w sprzeczności z terminem z ordynacji podatkowej.

- Nie wiem jak ten problem zostanie rozwiązany. Ordynacja podatkowa jest aktem wyższego rzędu niż rozporządzenie. Z kolei dyrektywa unijna stoi jeszcze wyżej – podsumowuje Beldyga.

Źródło: „Rzeczpospolita” za: PAP, 24.12.2009 r, ksta

BEZ E-PODPISU BĘDZIE MOŻNA PRZESŁAĆ NAJPOPULARNIEJSZE ZEZNANIA PIT

Pięć zeznań za 2009 rok będzie można przesłać przez internet bez e-podpisu. Aby złożyć pozostałe e-PIT-y, w tym PIT-16A i PIT-28, konieczny będzie podpis elektroniczny. Dla ryczałtowców i kartowiczów rozliczenia przez internet nie będą więc tanie.

Ponad 20 mln podatników będzie mogło przesłać PIT za 2009 rok przez internet bez e-podpisu. Z tego udogodnienia nie będą mogły jednak skorzystać osoby płacące ryczałt od przychodów ewidencjonowanych oraz rozliczające się za pomocą karty podatkowej. Pierwsi składają zeznanie na formularzu PIT-28, a drudzy składają informację o wykazanych i zapłaconych w danym roku składkach na ubezpieczenie zdrowotne na formularzu PIT-16A. Ministerstwo Finansów, rozszerzając katalog formularzy, które będzie można przesyłać przez internet bez e-podpisu z kwalifikowanym certyfikatem, nie włączyło do niego tych dwóch zeznań. Ryczałtowcy i kartowicze, którzy chcieliby przesłać PIT-28 lub PIT-16A przez internet, będą musieli zeznanie podpisać e-podpisem kwalifikowanym, który kosztuje ok. 300 zł.

Rezygnację z e-podpisu z kwalifikowanym certyfikatem w przypadku zeznań PIT-36, PIT-36L, PIT-38 i PIT-39 przewiduje nowelizacja rozporządzenia w sprawie struktury logicznej deklaracji i podań, sposobu ich przesyłania oraz rodzajów podpisu elektronicznego, którymi powinny być opatrzone. Projekt nie przewiduje jednak wprowadzenia od 1 stycznia 2010 r. podobnych rozwiązań w przypadku zeznań PIT-28 i PIT-16A.

Jakie były powody rezygnacji z e-podpisu tylko dla czterech wymienionych zeznań, można wywnioskować z wypowiedzi wiceministra finansów Andrzeja Parafianowicza. Stwierdził on, że nowelizacja rozporządzenia otworzy drogę do powszechnego składania najpopularniejszych zeznań rocznych z użyciem systemu e-Deklaracje, przy zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa danych podatników.

A zatem resort skupił się na najpopularniejszych zeznaniach. Faktycznie, cztery formularze: PIT-37, PIT-36, PIT-36L, PIT-38 to najczęściej składane zeznania roczne. W rozliczeniach za 2008 rok przesłało je prawie 20 mln podatników. Jednak PIT-39 już taki popularny nie jest.

W rozliczeniu za 2009 rok składany będzie po raz pierwszy.

Zeznania, które składają ryczałtowcy i rozliczający się za pomocą karty podatkowej, dotyczą prawie miliona podatników. Jeden z doradców podatkowych zwraca uwagę, że ministerstwo stopniowo i bardzo powoli rozszerza katalog deklaracji, które mogą być składane elektronicznie, w uproszczonym trybie (bez e-podpisu). Do PIT-37 będącego najpopularniejszym zeznaniem podatkowym w Polsce dołączyły deklaracje dotyczące zysków kapitałowych i działalności gospodarczej opodatkowanej PIT (liniowym i według skali podatkowej).

– Logicznym krokiem powinno być zatem dodanie do tego katalogu deklaracji PIT-28, dotyczących przychodów ewidencjonowanych (a także PIT-28/A i PIT-28/B) oraz deklaracji

PIT-16A, dotyczących wysokości składki zdrowotnej zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej – stwierdza.

Brak możliwości składania tych deklaracji bez e-podpisu nie znajduje uzasadnienia. Ekspert przyznaje, że PIT-28 oraz PIT-16A są składane przez bardzo wielu podatników.

– Nie można powiedzieć, że są to sporadyczne przypadki czy też że podatnicy ci nie mają potrzeby składania tych deklaracji w formie elektronicznej. Jedynym usprawiedliwieniem może być termin składania tych formularzy (do końca stycznia) – ocenia Cezary Przygodzki.

Innego eksperta dziwi fakt, że Ministerstwo Finansów, podejmując decyzję o rozszerzeniu bazy e-deklaracji wysyłanych bez certyfikatu, pominęło zeznania ryczałtowe.

– Podatnicy rozliczający się w formach zryczałtowanych, a więc za pomocą formularzy PIT-28 i PIT-16A, podejmują wybór tej metody opodatkowania głównie z powodu jej prostoty i minimum formalności, jakie należy wypełnić. Wydaje się więc, że możliwość składania zeznań w formie elektronicznej bez podpisu elektronicznego byłaby kolejnym istotnym argumentem za wyborem takiego sposobu przesyłania zeznań – zauważa.

Jednak mimo to – zdaniem Ernesta Frankowskiego – należy pochwalić resort za dołączenie do katalogu e-deklaracji składanych bez e-podpisu: PIT-36 i PIT-36L, które są najpopularniejszymi zeznaniami PIT składanymi przez drobnych przedsiębiorców oraz PIT-38.

Kierunek zmian, który obrało MF, eksperci oceniają pozytywnie. Jednak oprócz wspomnianego braku możliwości składania PIT-28 i PIT-16A bez e-podpisu, warto jak najszybciej wprowadzić możliwość składania PIT-23 (deklaracja w zakresie opodatkowania przychodów ze zbycia nieruchomości). Ernest Frankowski zwraca uwagę, że istotnym i pożądanym dopełnieniem elektronicznego składania tych deklaracji byłaby możliwość także ich korygowania drogą elektroniczną. W jego opinii, można zrozumieć konieczność czekania na taką funkcjonalność (wymaga ona zapewne dużych inwestycji w systemy hurtowni danych administracji podatkowej), tym niemniej dopiero jej uruchomienie pozwoli traktować system e-Deklaracje za rozwiązanie dojrzałe z perspektywy wygody jego użytkowników.

Źródło: „Dziennik Gazeta Prawna”, 25.12.2009 r. Łukasz Zalewski

W 2010 R. NA IKE BĘDZIE MOŻNA WPLACIĆ NIECAŁE 10 TYS. ZŁ

W 2010 r. na Indywidualne Konto Emerytalne będzie można wpłacić maksymalnie 9579 zł - wynika z obwieszczenia ministra pracy i polityki społecznej z 2 grudnia 2009 r. To taka sama kwota, jak w 2009 r.

IKE to jeden z trzech filarów emerytalnych. Są one prowadzone przez fundusze inwestycyjne, towarzystwa ubezpieczeniowe, banki lub biura maklerskie. W przeciwieństwie do dwóch pierwszych filarów emerytalnych, ZUS i OFE, IKE mają charakter dobrowolny. Można mieć tylko jedno takie konto.

Zyski z oszczędności zgromadzonych na IKE są zwolnione z 19-proc. tzw. podatku Belki. I to jest właśnie powód odgórnego ustalenia (mocą przepisów) limitu rocznych wpłat na IKE. Chodzi o to, żeby budżet nie musiał zwracać zbyt dużych kwot osobom dodatkowo oszczędzającym na emeryturę. Gdyby więc ktoś wpłacił w 2010 r. na IKE więcej niż 9579 zł, to instytucja finansowa, w której ma indywidualne konto, zwróci mu nadpłaconą kwotę.

Dobrowolne oszczędzanie na emeryturę w III filarze można rozpocząć już w wieku 16 lat. Osoby małoletnie, czyli w wieku od 16 do 18 lat, mogą jednak wpłacać na IKE tylko tyle, ile zarobią rocznie na umowę o pracę. Jeśli nie pracują, nie mogą odkładać na emeryturę.

IKE można założyć sobie także po przejściu na emeryturę, ale pod warunkiem, że będzie to pierwsze takie konto.

Pieniądze zgromadzone na IKE można wypłacić przed przejściem na emeryturę. W takim jednak wypadku trzeba będzie zapłacić 19 proc. podatek dochodowy, jak od dochodów kapitałowych.

Według danych resortu pracy, w połowie 2009 r. IKE posiadało ponad 833 tys. osób. Na każdy rachunek wpłynęło średnio rocznie 1071 zł, a więc znacznie mniej niż przewiduje dopuszczalny limit.

Źródło: serwis „Bankier.pl”, za PAP, 27.12.2009 r., awk/ je/ mow/

W STYCZNIU I W LUTYM CZAS NA PODJĘCIE WAŻNYCH DECYZJI

Na początku nowego roku przedsiębiorcy muszą podjąć wiele istotnych decyzji co do formy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych i sposobu rozliczenia z

Gdy zdecydują się na jakąś zmianę, powinni o tym poinformować urząd skarbowy, składając stosowne oświadczenia, wnioski i zawiadomienia. Można to zrobić osobiście w urzędzie lub wysłać oświadczenie pocztą, wówczas decyduje data stempla pocztowego (a nie data wpływu pisma do urzędu). W obu wypadkach warto zachować potwierdzenie złożenia/nadania tego dokumentu.

Ważne jest, by nie przekroczyć terminów wyznaczonych w przepisach podatkowych. Ten, kto się spóźni – nawet o jeden dzień – nieodwracalnie pozbawia się możliwości wyboru.

Pierwszą z ważnych dat jest 20 stycznia. Najpóźniej tego dnia przedsiębiorcy powinni poinformować o zmianie formy opodatkowania (np. przejściu z ryczału ewidencjonowanego na podatek rozliczany według skali podatkowej czy z podatku według skali na liniowy).

Kolejna data to 20 lutego. W 2010 r. dzień ten przypada w sobotę, więc czas na podjęcie decyzji wydłuża się do poniedziałku 22 lutego.

Najpóźniej w tym terminie trzeba powiadomić urząd, gdy zamierzamy zmienić formę i częstotliwość wpłacania podatku (zaliczek na podatek), tzn. gdy wybieramy zaliczki uproszczone bądź z nich rezygnujemy, gdy chcemy dokonywać wpłat co kwartał bądź rezygnujemy z kwartalnego na rzecz miesięcznego rozliczenia.

Nadal oczywiście obowiązuje zasada, że jeśli nic w stosunku do ubiegłego roku nie chcemy zmieniać – tzn. gdy pozostajemy przy dotychczasowej formie opodatkowania i sposobie rozliczenia, nie musimy opowiadać się fiskusowi. Nie musimy też w zasadzie składać żadnych oświadczeń, gdy zmiana spowodowana jest tym, że z mocy przepisów ustawy tracimy prawo do dotychczasowego sposobu opodatkowania (nie spełniamy wymaganych prawem warunków).

Wskazane wyżej daty są też ważne dla osób, które osiągają zyski z najmu czy dzierżawy, niezaliczane do działalności gospodarczej. Wynajmujący mogą zdecydować, czy chcą przejść w 2010 r. z rozliczenia według skali podatkowej na ryczałt ewidencjonowany bądź odwrotnie, czy będą płacić ryczałt co kwartał, czy co miesiąc.

Dodatkowo małżonkowie pozostający we wspólności majątkowej mogą podjąć decyzję o rozliczaniu podatku od najmu wspólnej rzeczy tylko przez jednego z nich. O tym wyborze trzeba wyjątkowo powiadamiać co roku (nie obowiązuje domniemanie, że w kolejnych latach małżonkowie też chcą tak rozliczać przychody z najmu).

Inne terminy obowiązują osoby rozpoczynające działalność gospodarczą lub świadczenie usług najmu w trakcie roku a także podatników CIT, których rok podatkowy nie pokrywa się z kalendarzowym.

Decyzji o formie rozliczenia z fiskusem nie warto podejmować pochopnie. Wybrana forma opodatkowania będzie bowiem wiążąca przez cały 2010 rok. Aby wybór był trafny, trzeba dobrze przeanalizować spodziewane przychody i koszty, zastanowić się, na czym zależy nam przede wszystkim: na jak najniższym podatku czy może jak najprostszej formie jego rozliczenia.

Warto też przeprowadzić symulację liczbową, by na konkretnych wyliczeniach przekonać się, co bardziej się opłaca.

Jeśli złożysz oświadczenie o wyborze formy opodatkowania na dany rok, a po przemyśleniu stwierdzisz, że wybór był jednak nietrafny, masz możliwość jeszcze się z tego wycofać. Pod warunkiem że z zawiadomieniem urzędu nie czekałeś do ostatniej chwili.

Taką sytuację rozpatrywała Izba Skarbowa w Bydgoszczy (interpretacja z 7 kwietnia 2009 r., ITPB1/415-64/09/WM).

Podatnik 25 listopada 2008 r. złożył właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne oświadczenie, że w 2009 r. rezygnuje z opodatkowania na zasadach ogólnych (według skali podatkowej) i będzie opłacać podatek według stawki liniowej.

16 stycznia 2009 r. zawiadomił organ podatkowy, że wycofuje oświadczenie z 25 listopada 2008 r. i że w 2009 r. będzie opłacać PIT na zasadach ogólnych. Ponieważ zdążył się wycofać z pierwszego wyboru jeszcze przed 20 stycznia, organ podatkowy uznał, że zmiana oświadczenia woli była skuteczna.

Źródło; „Rzeczpospolita”, 28.12.2009 r. Anna Koleśnik.

CO MOŻNA BĘDZIE ODLICZYĆ OD PODATKU W 2010 R.

W 2010 r. podatek dochodowy będzie można zmniejszyć o wydatki na utrzymanie dzieci, internet, oszczędzanie w kasie mieszkaniowej, rehabilitację czy darowizny. Zasady korzystania z ulg podatkowych wynikają z ustawy o PIT z 26 lipca 1991 r. ze zmianami.

Osoby korzystające z internetu w miejscu zamieszkania, będą mogły odliczyć za 2010 r. maksymalnie 760 zł. Aby skorzystać z tej ulgi, trzeba będzie mieć faktury VAT od dostawcy usług internetowych, wystawione na nazwisko korzystającego z ulgi. Należy więc zbierać je już od początku roku.

Szczególnie popularna jest ulga na dzieci. W 2010 r. będzie ona wynosić miesięcznie 92,67 zł. Korzystając z ulgi rodzice będą mogli pomnożyć tę kwotę przez liczbę miesięcy w roku, przez które dziecko było na ich utrzymaniu. Jeśli urodziło się ono w styczniu, matka lub ojciec odliczą sobie za cały rok 1 tys. 112 zł 4 grosze. Gdyby natomiast dziecko urodziło się na przykład we wrześniu, ulga za 4 miesiące wyniesie tylko 370 zł 68 groszy. Dotyczy to również osób sprawujących opiekę zastępczą lub opiekę prawną nad dzieckiem (np. dziadków).

Kolejna ulga w PIT na 2010 r. dotyczy wydatków poniesionych na oszczędzanie w kasie mieszkaniowej. Wynosi ona maksymalnie 30 proc. poniesionych wydatków, ale nie więcej niż 11 tys. 340 zł. Z tej ulgi jednak będą mogli skorzystać tylko ci, którzy nabyli do niej prawo przed 1 stycznia 2002 r.

Bez ograniczeń można odliczyć darowizny przeznaczone na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą. Natomiast z tytułu darowizn na cele pożytku publicznego, kultu religijnego i krwiodawstwa, będzie można odliczyć sobie maksymalnie łącznie 6 proc. dochodu.

Osoby niepełnosprawne będą mogły odliczyć wydatki na rehabilitację, takie jak np. zapłata za pobyt w sanatorium lub zakładzie opiekuńczo-leczniczym czy za zabiegi rehabilitacyjne. Warunkiem skorzystania z tej ulgi jest, by podatnik miał zaświadczenie o niepełnosprawności albo decyzję o przyznaniu renty z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy z powodu niepełnosprawności. Osoba niepełnosprawna nie będzie też mogła zarobić w ciągu roku więcej niż 9 tys. 120 zł. Jeśli przekroczy tę kwotę, straci prawo do ulgi.

Źródło: PAP, 27.12.2009 r.

FISKUS ZAROBI NA ODSETKACH WIĘCEJ NIŻ PRZED ROKIEM

1,99 mld zł – tyle zarobił fiskus na podatku od odsetek z lokat do końca października. Kwota wpływów z tego tytułu sięgnęła już niemal poziomu z całego 2008 r., kiedy oszczędzający w bankach i funduszach kapitałowych wpłacili do budżetu 2,01 mld zł.

Zakładając, że przychody z podatku rozkładają się równomiernie w ciągu roku (taksa odprowadzana jest bowiem przez banki przy kapitalizacji odsetek, dokonywanej zwykle co miesiąc), w ostatnich dwóch miesiącach roku fiskus może jeszcze liczyć na około 400 mln zł. To oznacza, że wpływy z podatku z odsetek mogą sięgnąć w 2009 r. rekordowego poziomu 2,4 mld zł.

Kwota ta jest mniejsza niż zakładał resort finansów, planując budżet na ten rok (prognoza mówiła o 2,9 mld zł). Ekonomiści zwracają uwagę, że na przełomie 2008 i 2009 r. mieliśmy do czynienia z kilkakrotną obniżką stóp procentowych. Zmiany nie pozostały bez wpływu na zyskowność lokat (średnie oprocentowanie spadło w tym roku o około 1 pkt proc.), a tym samym – na 19-proc. podatek od odsetek.

Niemniej jednak modyfikacje ofert banków wpływają na poziom dochodów z „taksy Belki” z opóźnieniem. Niższe oprocentowanie stosowane jest bowiem jedynie w nowych umowach, natomiast ogół klientów w dalszym ciągu korzysta jeszcze z założonych wcześniej lokat terminowych przynoszących wyższy zysk.

Analitycy zwracają również uwagę, że łączna suma depozytów rośnie, co pomaga fiskusowi. Z danych NBP wynika, że na koniec października na rachunkach gospodarstw domowych zgromadzonych było 368,3 mld zł, a od początku roku kwota depozytów wzrosła o 36,7 mld zł.

Inny komponent „podatku Belki” – taksa pobierana od zysków z giełdy – przyniosła do końca października 1,23 mld zł. W tym przypadku rozliczenia dokonywane są raz w roku, na wiosnę. W związku z tym do końca roku kwota wpływów z tego tytułu nie powinna się znacząco zmienić. To oznacza, że także i w przypadku podatku giełdowego prognozy Ministerstwa Finansów (zakładało wpływy na poziomie 1,35 mld zł) były na wyrost.

Źródło: serwis „parkiet.com”, 28.12.2009 r. Konrad Krasuski

Opr. Andrzej Smosarski

Prezentowane powyżej informacje stanowią ogólne omówienie danych zagadnień. W żadnym wypadku nie mają one charakteru oficjalnych opinii prawnych lub podatkowych. W celu uzyskania szczegółowych informacji na interesujące Państwa tematy prosimy o kontakt na adres Grzegorz.Chrzanowski@onet.pl lub telefonicznie – 0692 515 734

Biuletyn Kancelarii jest przesyłany elektronicznie za zgodą odbiorcy. Jeśli nie życzą sobie Państwo otrzymywania Biuletynu – prosimy o kontakt e-mail Piotr.Wojciechowski@onet.pl