

e-DORADCA podatkowy

Nr 12/2024

TEMAT NUMERU

Ulga
mieszkaniowa
w PIT



PODATKI

Świąteczne
prezenty dla
bliskich a podatki

KADRY I ZUS

Renta wdowia

PRAWO

Umowa z ceną
dynamiczną za
prąd

MSDS·LEGAL
MSDS·TAX



Tematem bieżącego numeru są wydatki objęte ulgą mieszkaniową w PIT.

Rozpakowujących świąteczne prezenty od bliskich powinno zainteresować, czy nie trzeba od nich płacić podatku.

Z gazety można się również dowiedzieć, kto może liczyć na nowe świadczenie - tzw. rentę wdową.

Z okazji Świąt Bożego Narodzenia życzymy Czytelnikom wiele radości, ciepła i miłości.

Niech wigilijny wieczór przyniesie pokój i miłość, zaś blask choinki oświetli drogę do spełnienia marzeń.

Oby Nowy Rok obfitował w zdrowie, szczęście oraz pomysłowość. Dużo mądrości do podejmowania właściwych decyzji, odwagi w działaniu i siły do pokonywania trudności z uśmiechem oraz czerpania radości z każdego momentu życia.

Wesołych Świąt i szczęśliwego Nowego Roku!

**MSDS LEGAL SZCZOTKA SZCZYGIEŁ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA**

43-300 Bielsko-Biała, ul. ks. S. Stojałowskiego 63/6
tel. +48 33 498 37 35, biuro@msdslegal.pl
www.msdslegal.pl

NEWS



Globalny minimalny podatek w Polsce

Ustawa o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych implementuje dyrektywę UE z 2022 r. w sprawie zapewnienia globalnego minimalnego poziomu opodatkowania międzynarodowych grup przedsiębiorstw oraz dużych grup krajowych w UE.

Ma ona na celu wprowadzenie tzw. globalnego podatku minimalnego od działalności gospodarczej; jest to efekt prac Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, aby wyeliminować praktyki podatkowe przedsiębiorstw wielonarodowych, umożliwiające im przenoszenie zysków do państw, w których nie podlegają żadnemu opodatkowaniu lub bardzo niskiemu. System globalnego podatku minimalnego opiera się o 3 rodzaje podatku wyrównawczego: globalny podatek wyrównawczy (jednostka dominująca grupy powinna zapłacić podatek wyrównawczy od swoich nisko opodatkowanych jednostek zależnych w innych jurysdykcjach), krajowy podatek wyrównawczy (prawo do poboru podatku wyrównawczego pozostaje w jurysdykcji, w której siedzibę mają nisko opodatkowane jednostki skła-

dowe danej grupy kapitałowej), podatek od niedostatecznie opodatkowanych zysków (jednostka dominująca ma siedzibę w jurysdykcji, w której nie obowiązują regulacje o globalnym podatku wyrównawczym).

Zgodnie z ustawą, **największe przedsiębiorstwa międzynarodowe i krajowe będą podlegały każdego roku sprawdzeniu, czy spełniają wymóg minimalnego efektywnego poziomu opodatkowania wynoszącego 15%**. Gdy efektywny poziom opodatkowania dochodu dla danej grupy międzynarodowej, w określonej jurysdykcji, będzie niższy, to na taką grupę zostanie nałożony odpowiedni podatek wyrównawczy. Rozwiązania te dotyczą jednostek składowych grupy międzynarodowej bądź grupy krajowej, jeśli za co najmniej 2 z 4 lat podatkowych bezpośrednio poprzedzających rok podatkowy osiągnęły minimalny przychód grupowy w wysokości 750 mln euro. Wyjątki to np.: jednostki rządowe, organizacje międzynarodowe, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne będące jednostkami dominującymi najwyższego szczebla i jednostki inwestujące w nieruchomości, jeżeli są jednostkami dominującymi najwyższego szczebla.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Ulga mieszkaniowa w PIT

PODATKI

8 Świąteczne prezenty dla bliskich a podatki

PRAWO

10 Umowa z ceną dynamiczną za prąd

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Podatek od nieruchomości przedsiębiorcy

13 Łatwiejszy dostęp do informacji gospodarczych

14 e-Doręczenia w Poczcie Polskiej

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Sztuka zarządzania czasem

KADRY I ZUS

16 Renta wdowia

CIEKAWE ORZECZENIE

18 Stawka podatku od nieruchomości od wynajmowanych komercyjnie mieszkań

NEWS

19 Więcej pomocy *de minimis*

WYWIAD

20 Słodkości na Święta...

DORADCA RADZI

22 Wydatki na ogrodzenie i podjazd a ulga mieszkaniowa

NIEZBĘDNIK

23 Wymiar czasu pracy w 2025 roku

AKTUALNOŚCI

PODATKI

BUBLE I HITY PODATKOWE ROKU 2024

Ostatni termin na zgłaszanie swoich propozycji do XXI edycji rankingu przepisów podatkowych „BUBLE i HITY podatkowe roku 2024”, przygotowywanego przez redakcję miesięcznika „Doradca Podatkowy – Gazeta Klientów Kancelarii i Biur Rachunkowych” – na podstawie propozycji oraz ocen podatników i przedsiębiorców! Ranking prowadzony jest od 2004 roku.

Kryterium wyróżnienia dla HITU jest zazwyczaj korzyść dla podatnika lub przedsiębiorcy płynąca z zastosowania danego rozwiązania bądź jego pozytywny wpływ na prowadzenie działalności i na życie podatnika, dla BUBLA zaś – perspektywa ich utrudnienia wskutek absurdalności lub niejasności wprowadzonego rozwiązania legislacyjnego.

Zgłoszenie swoich typów BUBLI i HITÓW należy przesłać do 22 grudnia 2023 r. na adres e-mail: wydawnictwo@tax.pl lub pocztą na adres: Wydawnictwo Forum Doradców Podatkowych, ul. Zagrody 20A, 30-315 Kraków. *Wysyłając zgłoszenie, wyrażają Państwo zgodę na przetwarzanie danych osobowych przez www.podmiot.do.przyjecia.zgloszenia.*

WYKAZ WYDATKÓW DO ULGI TERMOMODERNIZACYJNEJ BĘDZIE ZMIENIONY?

Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Technologii zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych przewiduje zmianę od 1 stycznia 2025 r. wykazu materiałów budowlanych,

urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego. Do tej listy dołączą wydatki związane z zakupem i montażem mikroinstalacji wiatrowych oraz magazynów energii i ciepła. Z kolei od 2025 r. nie będzie można już ubiegać się o ulgę termomodernizacyjną w PIT w przypadku nabycia i montażu kotłów olejowych, kotłów gazowych, zbiorników na gaz lub olej czy przyłącza do sieci gazowej.

ULGI W PODATKACH DOCHODOWYCH DLA ZATRUDNIAJĄCYCH ŻOŁNIERZY

Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu wsparcia przedsiębiorców zatrudniających żołnierzy Obrony Terytorialnej lub żołnierzy Aktywnej Rezerwy wprowadza ulgi w PIT i CIT z tytułu zatrudniania żołnierza OT i AR. Będzie **możliwość** odliczenia od podstawy opodatkowania kwoty 12 000 zł, jeżeli zatrudniony w ramach stosunku pracy u przedsiębiorcy żołnierz pełni co najmniej rok nieprzerwanie terytorialną służbę wojskową bądź służbę w aktywnej rezerwie.

PROCEDURA SME

Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw implementuje do polskiego prawa zapisy 2 dyrektyw VAT-owskich. Nowe przepisy mają zacząć obowiązywać 1 stycznia 2025 r.

Celem **nowelizacji** jest wdrożenie do porządku krajowego dyrektyw unijnych, które zmierzają do umożliwienia korzystania ze zwolnienia podmiotowego w VAT przez małe przedsiębiorstwa posiadające siedzibę działalności gospodarczej w państwach członkowskich innych niż to, w którym VAT jest należny, a ponadto przewiduje procedurę szczególną w zakresie dzieł sztuki, przedmiotów kolekcjonerskich oraz antyków.

Ustawa wprowadza 3 grupy zmian. **Pierwsza ma umożliwić zagranicznym małym firmom, działającym w Polsce, korzystanie ze zwolnienia z VAT.** Obecnie bowiem polskie firmy, których przychód nie przekroczył 200 tys. zł, są zwolnione z obowiązku prowadzenia ewidencji VAT. Takiej możliwości jednak nie mają zagraniczne firmy, które spełniają ten warunek, tymczasem unijne przepisy nakazują, aby także firmy spoza kraju mogły korzystać ze zwolnienia.

Nowa unijna procedura szczególna zwolnień VAT dla MŚP (SME) ma na celu ułatwienie małym i średnim przedsiębiorcom prowadzenie działalności gospodarczej na wspólnym rynku UE. Nowelizacja ustawy o podatku od towarów i usług pozwoli małym i średnim przedsiębiorcom na korzystanie ze zwolnienia z VAT w państwach członkowskich Unii Europejskiej. Przepisy niosą za sobą uproszczenie formalności, zmniejszenie kosztów i ułatwienie dostępu do nowych rynków. Wszystkie pisma dotyczące zamiaru skorzystania ze zwolnienia z VAT w ramach procedury SME polscy przedsiębiorcy będą składać za pośrednictwem e-Urzędu Skarbowego. Procedura SME ma zacząć obowiązywać w Polsce od 1 stycznia 2025 r.

Druga grupa wprowadzanych zmian dotyczy miejsca świadczenia usług, do których dostęp jest wirtualny. Nowelizacja zakłada, że miejsce świadczenia usług jest tam, gdzie konsument fizycznie się znajduje.

Trzecia grupa zmian odnosi się do opodatkowania handlu antykami i dziełami sztuki. Nowelizacja ogranicza możliwość stosowania procedury marży, z pewnymi wyjątkami trzeba będzie stosować zasady ogólne.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

SYSTEM KAUCYJNY OPÓŹNIONY?

Rządowy **projekt** nowelizacji ustawy o gospodarce opakowaniami i odpadami opakowaniowymi przewiduje wydłużenie terminu wprowadzenia systemu kaucyjnego. Aby jednostki handlowe miały czas na dostosowanie się do nowych przepisów, system kaucyjny będzie obowiązywał nie wcześniej niż od 1 października 2025 r.

System kaucyjny to mechanizm, który promuje selektywne zbieranie, a następnie recykling i ponowne wykorzystanie opakowań na napoje jednorazowego użytku, mający objąć: butelki plastikowe (PET) o pojemności do 3 litrów i puszki metalowe o pojemności do 1 litra oraz butelki szklane wielokrotnego użytku o pojemności do 1,5 litra. Wysokość kaucji wyniesie 50 groszy na butelki PET i puszki oraz 1 zł na butelki szklane. System kaucyjny będzie polegał na pobieraniu opłaty przy sprzedaży napojów w opakowaniach,

która to opłata będzie oddawana w momencie zwrotu opakowań (bez konieczności okazania paragonu).

Projekt doprecyzowuje przepisy dotyczące wydawania, cofania i zmieniania zezwolenia na prowadzenie systemu kaucyjnego. Stworzony zostanie tzw. zamknięty system obiegu kaucji. Chodzi o pobieranie kaucji w całym łańcuchu dystrybucji.

W każdej gminie wprowadzony zostanie wymóg funkcjonowania co najmniej 1 stacjonarnego punktu odbierania opakowań i odpadów opakowaniowych w ramach systemu kaucyjnego.

Zgodnie z projektem wszystkie sklepy (też te o powierzchni poniżej 200 m²) będą musiały przyjmować szklane opakowania wielokrotnego użytku, jeśli w danym miejscu sprzedawane są napoje w takich opakowaniach.

W ramach systemu kaucyjnego nie będzie obowiązku zbiórki opakowań po mleku i produktach mlecznych.

Wprowadzona zostanie harmonizacja oznakowania logotypem systemu kaucyjnego.

Wojewódzki inspektor ochrony środowiska będzie kontrolował tzw. podmioty reprezentujące, tj. firmy, które prowadzą systemy kaucyjne w imieniu przedsiębiorców wprowadzających napoje w opakowaniach.

Obowiązek realizacji poziomów zbiórki w systemie kaucyjnym, jak też związany z tym obowiązek poboru i zwrotu kaucji przy przyjmowaniu pustych opakowań będą obowiązywały nie wcześniej niż od 1 października 2025 r.

PRAWO

ZAMROŻENIE CEN PRĄDU

Rządowy projekt przewiduje przedłużenie do 30 września 2025 r. obowiązywania ceny maksymalnej za energię elektryczną na poziomie 500 zł/MWh, a także zerowej stawki tzw. opłaty mocy – dla odbiorców w gospodarstwach domowych.

PRAWO KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

10 listopada br. weszło w życie Prawo komunikacji elektronicznej, a wraz z nim szereg zmian, które mają wzmocnić ochronę konsumentów na rynku usług te-

lekomunikacyjnych przed nieuzasadnionymi opłatami i niechcianymi usługami. Część zmian dotyczy też klauzul modyfikacyjnych.

Nowe przepisy zakazują zawierania umów o świadczenie usług telekomunikacyjnych podczas nieumówionych wizyt w domu konsumenta. Takie umowy będą nieważne.

W razie wypowiedzenia umowy przez abonenta, przewidziano ograniczenie wysokości odszkodowania dla dostawcy usług - nie może ono przekroczyć sumy pozostałych do zapłaty opłat abonamentowych.

Dostawca może zmienić warunki umowy na czas określony tylko wtedy, gdy zaszły obiektywne okoliczności, na które nie ma wpływu i których nie mógł przewidzieć (np. utrata infrastruktury potrzebnej do świadczenia usług w wyniku pożaru).

Zmiany w umowach na czas nieokreślony są dopuszczone tylko wtedy, gdy taka możliwość została odpowiednio przewidziana w umowie.

Usługa fakultatywnego obciążania rachunku może zostać uruchomiona tylko po uzyskaniu zgody abonenta. Każde obciążenie rachunku opłatami za dodatkowe usługi (gry, loterie, granie na czekaniu) wymaga dodatkowej autoryzacji. Konsument może wybrać próg kwotowy dla tej usługi.

KADRY I ZUS

WOLNA WIGILIA?

Sejm pracuje obecnie nad poselskim projektem ustawy o zmianie ustawy o dniach wolnych od pracy oraz niektórych innych ustaw. Zaproponowano w nim ustanowienie 24 grudnia dniem wolnym od pracy. Projekt zakłada w tym celu zmiany 3 ustaw: ustawy o dniach wolnych od pracy, kodeksu pracy oraz ustawy o handlu w niedzielę i święta. Z wolnego 24 grudnia cieszą się od dawna Czesi, Finowie, Portugalczycy, Litwini i Słowacy.

SKŁADKA ZDROWOTNA PRZEDSIĘBIORCÓW

Zaproponowane przez rząd rozwiązania zakładają m.in., że od 2025 r. minimalna podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne dla przedsiębiorców (na skali podatkowej, podatku liniowym i karcie podatkowej) zostanie zmniejszona do poziomu 75% minimalnego wynagrodzenia.



Ulga mieszkaniowa w PIT

Po sprzedaży nieruchomości, aby nie płacić podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), można skorzystać ze zwolnienia z tytułu wydatkowania uzyskanego przychodu na własne cele mieszkaniowe.

Generalnie podatek dochodowy od osób fizycznych – 19% osiągniętego dochodu – płaci się w przypadku: uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, prawa wieczystego użytkowania gruntów, jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane przed upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie.

Podstawą obliczenia podatku jest dochód, będący różnicą pomiędzy przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych a kosztami uzyskania przychodów, powiększoną o sumę odpisów amortyzacyjnych, dokonanych od zbywanych nieruchomości lub praw.

Wolny od PIT jest dochód z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli przychód uzyskany z tego tytułu zbywca przeznaczy na własne cele mieszkaniowe. Zwolniony jest dochód w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału

w wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych.

$$\text{dochód} \times \text{wydatki na cele mieszkaniowe} / \text{przychód z odpłatnego zbycia} = \text{dochód zwolniony}$$

Warunkiem zwolnienia jest poniesienie wydatków na własne cele mieszkaniowe w terminie 3 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym podatnik odpłatnie zbył nieruchomość.

Wydatkami na własne cele mieszkaniowe są wydatki poniesione na:

- » nabycie budynku mieszkalnego, jego części lub udziału w takim budynku, lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, lub udziału w takim lokalu, a także na nabycie gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym budynkiem lub lokalem;
- » nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub udziału w takim prawie, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej

lub udziału w takim prawie;

- » nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, w tym również z rozpoczętą budową budynku mieszkalnego oraz nabycie innego gruntu, lub udziału w gruncie, prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, jeżeli nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, grunt ten zmieni przeznaczenie na grunt pod budowę budynku mieszkalnego;
- » budowę, adaptację lub remont własnego budynku mieszkalnego lub własnego lokalu mieszkalnego;
- » modernizację lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku niemieszkalnego, własnego lokalu niemieszkalnego;
- » spłatę kredytu wraz z odsetkami (w tym także tzw. kredytu refinansowego i konsolidacyjnego), zaciągniętego na sfinansowanie własnych potrzeb mieszkaniowych w banku lub w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Własne cele mieszkaniowe można realizować nie tylko w Polsce, ale i w państwach członkowskich UE, Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo Konfederacji Szwajcarskiej. Wydatkowanie przychodu na cele mieszkaniowe w innym niż Polska ww. państwie jest możliwe pod warunkiem, że urząd skarbowy może (na mocy obowiązujących umów międzynarodowych) uzyskać informacje podatkowe od państwa, na którego terytorium ponoszone są wydatki na cele mieszkaniowe.

Ustawa o PIT nie definiuje określenia „remont” ani „budowa”. Zgodnie z art. 3 pkt 6 Prawa budowlanego, ilekroć mowa jest o budowie – należy przez to rozumieć wykonywanie obiektu budowlanego w określonym miejscu, a także odbudowę, rozbudowę, nadbudowę obiektu budowlanego. Według pkt 8 tego przepisu, przez remont należy rozumieć wykonywanie w istniejącym obiekcie budowlanym robót budowlanych polegających na odtworzeniu stanu pierwotnego, a niestanowiących bieżącej konserwacji, przy czym dopuszcza się stosowanie wyrobów budowlanych innych niż użyto w stanie pierwotnym. W orzecznictwie przyjmuje się, że za wydatki spełniające kryteria art. 21 ust. 25 pkt 1 lit. d ustawy o PIT można uważać, w szczególności, wykonanie robót budowlanych w istniejącym lub nowopowstałym budynku/lokalu mieszkalnym wraz z wymianą/instalacją składników wyposażenia technicznego budynku lub lokalu

(np. instalacji wodnej, kanalizacyjnej, centralnego ogrzewania, ciepłej wody, gazu przewodowego).

Minister Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej wydał 13 października 2021 r. **interpretację** ogólną (nr DD2.8202.4.2020) doprecyzowującą katalog wydatków, jakie podatnik może ponieść, aby pomniejszyć należny podatek do zapłaty. Wskazał w niej, że dla celów PIT należy uznać, że wydatki poniesione na zakup i montaż:

- a. kuchenki gazowej, kuchenki elektrycznej lub gazowo-elektrycznej, płyty indukcyjnej, płyty ceramicznej, piekarnika, zmywarki, pralki, lodówki – w zabudowie lub wolnostojących,
- b. szafki stanowiącej element mocowania umywalki będącej kompletem z tą umywalką,
- c. oświetlenia sufitowego i ściennego wewnętrznego, w tym taśm LED i oczek halogenowych, z wyłączeniem lamp wolnostojących,
- d. okapów kuchennych – wyciągów i pochłaniaczy, w tym okapu podszafkowego,
- e. mebli, które charakteryzuje trwały związek z obiektem budowlanym lub jego częścią (lokałem), wykonanych na indywidualne zlecenie, tj. szafy wnękowe, pawlacze, zabudowa garderoby,
- f. mebli w zabudowie kuchennej, tj. zabudowy kuchennej „pod wymiar” i zabudowy kuchennej wolnostojącej

– mieszczą się w pojęciu wydatków na własne cele mieszkaniowe, o których mowa w art. 21 ust. 25 ustawy o PIT.

W celu rozliczenia przychodów dochodów z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw dokonanego przed upływem 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie tych nieruchomości lub praw, należy złożyć zeznanie podatkowe PIT-39 (do końca kwietnia roku następnego po sprzedaży). Jeśli w złożonym zeznaniu PIT-39 podatnik wykaże dochody zwolnione z opodatkowania, a potem nie wypełni warunków zwolnienia określonych w ustawie PIT, np. w ustawowym terminie 3 lat nie wydatkuje uzyskanych z odpłatnego zbycia środków lub wydatkuje je na cele inne niż określone w ustawie mieszkaniowe - to będzie musiał złożyć korektę tego zeznania i zapłacić PIT wraz z odsetkami za zwłokę od zaległości podatkowych.



Świąteczne prezenty dla bliskich a podatki

Od zbyt drogiego świątecznego prezentu fiskus może domagać się podatku... Z punktu widzenia prawa mikołajkowe lub gwiazdkowe upominki to darowizny - a te mogą podlegać podatkowi od spadków i darowizn. Można skorzystać z określonych wyłączeń lub zwolnień od podatku, ale pod warunkiem, że spełnia się warunki dla ich zastosowania.

W przypadku otrzymania rzeczy lub praw majątkowych na terytorium Polski w drodze darowizny lub polecenia darczyńcy, otrzymany podarek w zasadzie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn. Podatkowi nie podlega otrzymanie darowizny o wartości nieprzekraczającej **kwoty wolnej od podatku**, która wynosi:

- » **36 120 zł** – dla osób z **I grupy podatkowej**, do której należą: małżonek, wstępni (rodzice, dziadkowie, pradiadkowie), zstępni (dzieci, wnuki, prawnuki), pasierb, ojczym, macocha, rodzeństwo, teściowie, zięć, synowa;
- » **27 090 zł** – dla osób z **II grupy podatkowej**, do której należą: zstępni rodzeństwa (np. dzieci siostry, wnuki brata), rodzeństwo rodziców (np. ciotki, wujowie), zstępni i małżonkowie pasierbów, małżonkowie rodzeństwa i rodzeństwo małżonków, małżonkowie rodzeństwa małżonków, małżonkowie innych zstępnych (np. mąż wnuczki);
- » **5733 zł** – dla osób z **III grupy podatkowej**, do której należą pozostali nabywcy.

Za zstępnych uważa się też przysposobionych i ich zstępnych oraz osoby, które przebywają lub przebywały w rodzinie zastępczej, w rodzinnym domu dziecka, w placówce opiekuńczo-wychowawczej lub w regionalnej placówce opiekuńczo-terapeutycznej. **Za wstępnych** uważa się także odpowiednio osoby tworzące rodzinę zastępczą, prowadzące rodzinny dom dziecka lub pracujące z dziećmi w placówce opiekuńczo-wychowawczej lub w regionalnej placówce opiekuńczo-terapeutycznej, a za rodziców uważa się również przysposabiających.

Przy obliczaniu kwoty wolnej od podatku, sumuje się wartość otrzymanej darowizny z wartością rzeczy i praw majątkowych nabytych od tej samej osoby (np. tytułem darowizny, nieodpłatnego zniesienia współwłasności) w okresie 5 lat poprzedzających rok, w którym nastąpiło nabycie ostatniej darowizny.

Dopiero więc jeśli obdarowany otrzymał darowiznę, której wartość przekracza kwotę wolną od podatku, podlega obowiązkowi podatkowemu.

Przy nabyciu darowizny **obowiązek podatkowy** powstaje, co do zasady, z chwilą złożenia przez darczyńcę oświadczenia w formie aktu notarialnego albo przekazania darowizny obdarowanemu w razie zawarcia umowy bez zachowania formy aktu notarialnego. Jeśli umowa darowizny jest zawierana u notariusza, to u niego płaci się podatek.

Ustawa o podatku od spadków i darowizn określa pewne wyłączenia lub zwolnienia od podatku, które uwalniają od konieczności zapłaty podatku, ale pod warunkiem spełnienia warunków dla ich zastosowania, jak np. zwolnienie dla najbliższej rodziny, tzw. ulga mieszkaniowa w tym podatku czy zwolnienie z tytułu nabycia gospodarstwa rolnego.

W przypadkach braku objęcia zwolnieniem, podatek oblicza się od nadwyżki wartości nabytego majątku ponad kwotę wolną według poniższych skal podatkowych.

Grupa podatkowa, do której należy nabywca	Kwoty nadwyżki w zł		Podatek wynosi
	ponad	do	
I grupa		11 833	3%
	11 833	23 665	355 zł i 5% od nadwyżki ponad 11 833 zł
	23 665	∞	946 zł 60 gr i 7% od nadwyżki ponad 23 665 zł
II grupa		11 833	7%
	11 833	23 665	828 zł 40 gr i 9% od nadwyżki ponad 11 833 zł
	23 665	∞	1893 zł 30 gr i 12% od nadwyżki ponad 23 665 zł
III grupa		11 833	12%
	11 833	23 665	1420 zł i 16% od nadwyżki ponad 11 833 zł
	23 665	∞	3313 zł 20 gr i 20% od nadwyżki ponad 23 665 zł



Ponadto nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych w drodze darowizny lub polecenia darczyńcy podlega opodatkowaniu według stawki **20%**, jeżeli obowiązek podatkowy powstał wskutek powołania się podatnika przed organem podatkowym w toku czynności sprawdzających, postępowania podatkowego, kontroli podatkowej lub kontroli celno-skarbowej na okoliczność dokonania tej darowizny, a należny podatek od tego nabycia nie został zapłacony.

W razie konieczności zapłaty podatku i niepobrania go przez notariusza, obdarowany musi złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego zeznanie podatkowe o nabyciu rzeczy lub praw majątkowych SD-3 (lub z załącznikami SD-3/A) wraz z pozostałymi dokumentami **w ciągu 1 miesiąca** od dnia powstania obowiązku podatkowego.

Podatek należy wpłacić **w ciągu 14 dni** od odebrania decyzji z ustaloną kwotą podatku na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego.

Umowa z ceną dynamiczną za prąd

Od 24 sierpnia br. każdy sprzedawca energii elektrycznej obsługujący co najmniej 200 tys. odbiorców końcowych oferuje odbiorcom indywidualnym „umowy z ceną dynamiczną”. Takie rozwiązanie może pozwolić oszczędzić na rachunkach, albo też spowodować ich znaczący wzrost. Warto dokładnie rozważyć, zanim się cokolwiek podpisze.

OFERTY NA SPRZEDAŻ ENERGII DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH

Obecnie najbardziej popularną formą umowy na zakup energii elektrycznej zawieranej przez odbiorców indywidualnych jest **oferta taryfowana**. W umowie tego rodzaju cena energii elektrycznej jest zatwierdzana przez Prezesa URE na podstawie wniosków składanych przez sprzedawców prądu oraz obowiązuje przez okres obowiązywania taryfy (np. G11, G12 czy G13).

Kolejną ofertą dla odbiorców indywidualnych jest **umowa wolnorynkowa**, w której cena energii wynika wprost z oferty sprzedawcy. W dotąd zawieranych umowach tego typu cena energii zazwyczaj była stała przez cały okres obowiązywania umowy bądź aktualizowana m.in. co miesiąc. Jednak w przypadku ofert wolnorynkowych, sprzedawcy - poza standardowymi opłatami - mają prawo naliczenia też tzw. opłaty handlowej, której wysokość nie jest regulowana.

NOWA OFERTA NA SPRZEDAŻ ENERGII Z CENĄ DYNAMICZNĄ

Oferta jest skierowana do odbiorców świadomych zasad obowiązujących na rynku energii oraz posiadających liczniki zdalnego odczytu i rozliczających się w cyklu jednomiesięcznym.

Obowiązek oferowania umów z cenami dynamicznymi dla odbiorców indywidualnych wynika z wprowadzonej w 2019 r. dyrektywy w sprawie wspólnych zasad unijnego rynku energii (art. 11 dyrektywy 2019/944) i ma na celu umożliwienie gospodarstwom domowym aktywnego udziału w bilansowaniu systemu poprzez dostosowanie poziomu zużycia energii do jej aktualnej generacji, co ma się przełożyć m.in. na ograniczenie interwencyjnego wyłączania odnawialnych źródeł energii, głównie fotowoltaiki.

Taryfa dynamiczna jest wolnorynkową umową na sprzedaż energii dla odbiorców w gospodarstwach domowych oraz mikroprzedsiębiorców o rocznym zużyciu energii do 100 MWh, w której cena odzwierciedla wahania cen na rynku energii

elektrycznej, m.in. na rynkach dnia następnego i dnia bieżącego, w odstępach równych co najmniej okresowi rozliczania niezbilansowania (obecnie wynoszącemu 15 minut, wg art. 3 ust. 6d Prawa energetycznego). Cena energii w podstawowym wariancie umów z ceną dynamiczną jest wyliczana na podstawie aktualnych notowań na rynku dnia następnego [Towarowej Giełdy Energii](#). Oznacza to, że godzinowe ceny energii na dany dzień będą znane konsumentom dzień wcześniej: są publikowane przez TGE w godzinach popołudniowych. Jednak prawo dopuszcza też wyliczanie ceny energii na podstawie innych instrumentów rynków dnia następnego i bieżącego TGE.

Sprzedawcy nie mają obowiązku sztywnego stosowania w taryfach dynamicznych cen z giełdy i mogą je dowolnie kształtować, np. nie wliczać cen ujemnych, stosować opłaty handlowe czy limity cen. Oferta sprzedawcy przedstawiona odbiorcy musi jednak zawierać precyzyjną formułę cenową.

Obowiązek oferowania umów z ceną dynamiczną dotyczy każdego sprzedawcy energii elektrycznej, który dostarcza ją do co najmniej 200 tys. odbiorców końcowych (jak Enea S.A., E.ON Polska S.A., Energa – Obrót S.A., PGE S.A., Tauron Sprzedaż Sp. z o.o., Tauron Sprzedaż GZE Sp. z o.o.). Mniejsi także mogą oferować taki typ umów.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ, A KTO STRACI?

Warunkiem skorzystania z taryfy dynamicznej jest posiadanie przez odbiorcę licznika zdalnego odczytu. Do końca 2024 r. tzw. inteligentne liczniki powinny zostać zainstalowane u 35% odbiorców w Polsce. Mają je już wszyscy prosumenci. Jeśli odbiorca nie posiada licznika zdalnego odczytu, a będzie chciał skorzystać z oferty z ceną dynamiczną, to musi go zainstalować na własny koszt.

Nowa oferta dotyczy konsumentów, którzy – bazując na odpowiednich informacjach - mogą przesunąć swój największy pobór energii na porę dnia, kiedy będzie ona najtańsza (np. przed południem), oraz ograniczać jej pobór z sieci w momentach, gdy jest ona najdroższa, np. w godzinach 18-21 (zob. [zakładkę](#) dot. umów z cenami dynamicznymi Towarowej Giełdy Energii i [aplikację](#) mobilną Energetyczny Kompas Polskich Sieci Elektroenergetycznych).

Co ważne, zawarcie umowy z ceną dynamiczną oznacza rezygnację z przysługującej odbiorcom indywidualnym do końca 2024 r. (i być może przedłużonej) ceny maksymalnej za energię elektryczną na poziomie 500 zł/MWh netto.

Dla prosumentów umowa z ceną dynamiczną nie jest podstawą rozliczania energii wprowadzonej do sieci, a tylko energii pobranej z sieci. Należności za energię oddaną do sieci są rozliczane na [innych zasadach](#).

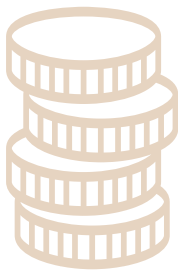
Ustawowym obowiązkiem sprzedawców energii elektrycznej jest poinformowanie klientów o korzyściach, a także o ryzyku związanym z wyborem taryfy dynamicznej.

Od 2007 r. klienci mają możliwość zmiany sprzedawcy prądu. Zanim odbiorca podpisze umowę (czy jakiegokolwiek dokument), powinien upewnić się, że dobrze rozumie jej warunki, a na przedstawionych dokumentach, ofertach czy umowach widnieją dane firmy, z którą ma zawrzeć umowę. Poza ceną energii warto zwracać uwagę m.in. na następujące warunki umowy:

- » czy oprócz sprzedaży prądu oferta zawiera dodatkowe usługi i związane z tym opłaty,
- » na jaki okres zawierany jest kontrakt,
- » na jakich zasadach będzie odbywać się rozliczenie po upływie okresu obowiązywania oferty,
- » jakie są warunki wypowiedzenia (czy są przewidziane opłaty za wcześniejsze wypowiedzenie umowy),
- » na jakich zasadach będzie odbywać się rozliczenie po upływie okresu obowiązywania oferty.

W razie jakichkolwiek wątpliwości – nie warto podpisywać umowy!

Od 3 lipca 2021 r. obowiązuje zakaz sprzedaży „door-to-door” wobec odbiorców w gospodarstwach domowych. Możliwe jest jednak zawieranie umów na odległość (np. w rozmowie telefonicznej) bądź w punkcie sprzedaży (np. w galerii handlowej). **Można odstąpić od umowy zawartej na odległość**, tzn. np. przez telefon, **w terminie 14 dni od jej zawarcia**, bez podawania przyczyn i bez ponoszenia żadnych kosztów z tego tytułu.



Podatek od nieruchomości przedsiębiorcy

Czy od nieruchomości posiadanych przez przedsiębiorcę zawsze należy płacić podatek według najwyższej stawki?

W [wyroku](#) z 24 lutego 2021 r. (sygn. akt SK 39/19) Trybunał Konstytucyjny stwierdził, że przedsiębiorcy nie mogą być obciążani wyższą stawką podatku jedynie za posiadanie nieruchomości, które nie służą im do prowadzenia działalności gospodarczej. Opodatkowanie wyższą stawką podatku od nieruchomości gruntów lub budynków niewykorzystywanych i niemogących być potencjalnie wykorzystywanymi do prowadzenia działalności gospodarczej - wyłącznie ze względu na posiadanie ich przez przedsiębiorcę lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą - Trybunał uznał za niezgodne z art. 64 ust. 1 Konstytucji. Art. 1a ust. 1 pkt 3 ustawy o podatkach i opłatach lokalnych stanowi instrument służący celom innym niż fiskalne, będący nieproporcjonalnym obciążeniem podatkowym polegającym na nieodróżnieniu sytuacji podatkowej podatników posiadających nieruchomości, ale niewykorzystujących i niemogących ich wykorzystywać do prowadzenia działalności gospodarczej oraz podatników wykorzystujących posiadane nieruchomości do prowadzenia działalności gospodarczej.

W orzeczeniach sądów ukształtowała się podobna jednolita i spójna linia orzecznicza w zakresie wykładni art. 1a ust. 1 pkt 3 u.p.o.l., zawierającego legalną definicję pojęcia związania nieruchomości z prowadzeniem działalności gospodarczej. Np. w [wyroku](#) z 2 sierpnia 2024 r. (sygn. akt III FSK 213/24) NSA uznał, że:

- » regulacje wyłączające czasowo wykorzystanie nieruchomości w działalności gospodarczej nie wpływają na opodatkowanie tej nieruchomości;
- » art. 1a ust. 1 pkt 3 u.p.o.l. definiując grunty, budynki i budowle związane z prowadzeniem działalności gospo-



darczej, wskazuje w pierwszej kolejności na kryterium posiadania tych gruntów, budynków i budowli przez przedsiębiorcę lub inny podmiot prowadzący tę działalność;

- » wynikające z art. 1a ust. 1 pkt 3 u.p.o.l. **kryterium posiadania przez przedsiębiorcę lub inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą** zostało zakwestionowane przez Trybunał Konstytucyjny w tym sensie, że **nie ma charakteru wyłącznego dla przyjęcia związania gruntu, budynku, czy też budowli z prowadzeniem działalności gospodarczej. W konkretnym przypadku, oprócz zatem kryterium posiadania gruntu, budynku, czy też budowli przez przedsiębiorcę bądź inny podmiot prowadzący działalność gospodarczą, należy ustalić takie okoliczności, które potwierdzałyby istnienie tak określonej relacji.**

Weryfikacja rozliczenia i korekta podatku od nieruchomości możliwa jest do 5 lat wstecz, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku lub jego zwrotu. Jednak łatwiej i mniej ryzykownie jest uwzględnić ewentualne oszczędności w bieżącej deklaracji podatkowej, niż składać korekty za poprzednie lata, narażając się przy tym na kontrolę. Raz dokonana zmiana będzie uwzględniana w kolejnych latach.



Łatwiejszy dostęp do informacji gospodarczych

Dzięki nowelizacji ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych przedsiębiorcy zyskają narzędzie do szybszej oceny wiarygodności płatniczej kontrahentów i konsumentów kupujących ich towary oraz usługi.

Ustawa ma pozytywnie wpłynąć na komunikację biur z podmiotami korzystającymi z ich usług, a także podmiotami, których dane znajdują się w bazach prowadzonych przez biura. To np. dłużnicy czy konsumenci, którzy kupili towar na raty i prawidłowo regulują swoje zobowiązania.

Główne **zmiany**, jakie wprowadzi nowelizacja to:

- » uporządkowanie procedur nadzoru nad działalnością biur informacji gospodarczej – tak aby obniżone zostały koszty nadzoru, a procedura była krótsza i mniej zbiurokratyzowana;
- » doprecyzowanie i zaktualizowanie obecnych rozwiązań dotyczących np. publikacji cenników usług biur – co ma się przyczynić do lepszej współpracy biur z klientami i organem nadzoru;
- » uproszczenie zasad nadzoru nad działalnością biur;
- » uzupełnienie katalogu informacji gospodarczych, które mogą zostać przekazane do biura, o adres do doręczeń

- elektronicznych podmiotu, który nie jest konsumentem;
- » wymóg umieszczania przez biura w rejestrze zapytań informacji o podmiocie, któremu ujawniono informacje gospodarcze;
- » nałożenie na biura obowiązku publikacji kompletnej i kompleksowej informacji o cenach swoich usług na stronie internetowej.

Ponadto więcej podmiotów będzie mogło otrzymywać dane oraz informacje z rejestru zapytań. Będą to np. organy Policji i Straży Granicznej.

W Polsce działają 4 biura informacji gospodarczej. Obsługują one łącznie ponad 800 tys. klientów. To niemal 1/5 ogółu polskich przedsiębiorców. Wszystkie biura posiadają łącznie ponad 200 milionów informacji gospodarczych i udostępniają ponad 50 mln informacji rocznie.



e-Doręczenia w Poczcie Polskiej

Już od 1 stycznia 2025 roku podmioty publiczne (np. samorządy, urząd skarbowy itd.) oraz zawody zaufania publicznego adwokata, radcy prawnego, doradcy podatkowego, doradcy restrukturyzacyjnego, rzecznika patentowego i notariusza będą zobowiązane do wdrożenia usługi e-Doręczeń. Osobom zainteresowanym wysyłaniem i odbieraniem cyfrowych listów poleconych Poczta Polska przypomniła, jak działa ta usługa.

W październiku 2021 roku Poczta Polska uruchomiła e-Doręczenia i od tego czasu niezmiennie świadczy usługę doręczeń elektronicznych dla podmiotów z niej korzystających. Są to cyfrowe odpowiedniki papierowego listu poleconego, dzięki którym możliwe jest wysyłanie i odbieranie elektronicznych dokumentów z potwierdzeniem nadania i odbioru z każdego miejsca posiadającego dostęp do Internetu. Zamiast awiza, fizycznego odbierania i wysyłania listów poleconych w urzędzie pocztowym oraz archiwizowania papierowej korespondencji, dziś można dokonać tego w formie elektronicznej.

Usługa działa podobnie do poczty e-mail, ale jest o wiele bezpieczniejsza. Dzięki unikalnym adresom do doręczeń elektronicznych (ADE), nadawanym na wniosek przez Ministra Cyfryzacji, mamy pewność, że korespondujemy z właściwym adresatem. Poczta Polska w ramach e-Doręczeń udostępnia publiczną usługę rejestrowanego doręczenia elektronicznego, która zapewnia komunikację z podmiotami publicznymi oraz publiczną usługę hybrydową (PUH), dostępną tylko dla podmiotów publicznych.

AKTYWACJA SKRZYNKI DORĘCZEŃ

Na pierwszym etapie należy wypełnić wniosek o adres do doręczeń elektronicznych (ADE) dla obywatela bądź przedsiębiorcy lub podmiotu publicznego. Minister Cyfryzacji nadaje ADE, który wpisywany jest do bazy adresów elektronicznych (BAE) – nasz cyfrowy identyfikator, który daje pewność co do tego, z kim korespondujemy.

Kolejny krok to aktywacja według instrukcji, przekazanej wraz z informacją o utworzeniu ADE i Skrzynki Doręczeń na e-mail wskazany we wniosku.

Podczas aktywacji niezbędne jest wskazanie adresu e-mail do powiadomień, na który będą przekazywane informacje m.in. o oczekujących przesyłkach. Od tej pory można nadawać cyfrowe listy polecone.

JAK WYŚLAĆ CYFROWY LIST POLECONY?

W pierwszej kolejności należy zalogować się do skrzynki doręczeń (SD) dla obywateli lub przedsiębiorców – można dokonać tego poprzez np. profil zaufany, e-dowód lub mObywatela. W panelu widać wszystkie skrzynki, do których posiada się dostęp. W zależności od potrzeb może być to skrzynka osobista, służbowa lub dedykowana przedsiębiorcom.

Stworzenie nowej wiadomości jest bardzo proste. Wystarczy dodać adresata doręczenia elektronicznego, wpisać temat i treść lub dołączyć załącznik i wysłać. Po wybraniu wysłanej przesyłki można ją też pobrać wraz z dowodami. Dowód nadania świadczy o tym, że nasza przesyłka została przyjęta. Obecnie maksymalna wielkość wiadomości z załącznikami nie może być większa niż 550 MB, a jednolita wiadomość może zostać wysłana maksymalnie do 1000 odbiorców.

Na podst. www.poczta-polska.pl

Sztuka zarządzania czasem

Koniec roku to dobry moment, by wyciągnąć wnioski z tego, co za nami, ale też zaplanować zmiany na lepsze w firmie, np. efektywniejsze zarządzanie czasem.

CO ROBIMY Z CZASEM W BIURZE?

Według badań, Polacy są jednymi z najmniej wydajnych pracowników na świecie, pomimo że mamy najdłuższy tygodniowy czas pracy w Europie. Najczęściej wskazywaną przyczyną jest brak lub złe planowanie oraz niegospodarne zarządzanie czasem pracy. Sztuki efektywnego zarządzania godzinami w pracy możemy się nauczyć. W skrócie, to działanie polega na optymalnym wykorzystaniu czasu do konsekwentnego realizowania założonego celu. W pracy jest to zlecone zadanie, np. wykonanie analiz, opracowanie części projektu czy chociażby rozładowanie towaru na półkach w zaplanowanych godzinach. Elementy składowe tego procesu:

- » przeanalizuj, na co i ile potrzeba czasu,
- » skonstruuj cel,
- » zaplanuj ścieżki dojścia,
- » określ priorytety, potrzebne decyzje,
- » rozdziel zadania, odpowiedzialność za realizację,
- » kontroluj i koryguj.

W systemie pracy mamy dwa czasy:

- » *zarezerwowany* - jest stale określony na regularne czynności, jak np.: spotkania, stale codzienne zadania, pracę rutynową, nieoczekiwane przerwy;
- » *dostępny* - ten czas podlega na realnym planowaniu i kontroli, to jedynie 20% całego dnia pracy. Tu realizowane są rutynowe zadania, w trakcie których można przerwać pracę, oraz tu jest czas, kiedy konieczna jest pełna koncentracja na ważnych zadaniach i nie można przerwać pracy.

Prosta *zasada 2 minut* w zarządzaniu czasem polega na tym, że jeśli ktoś poprosi o wykonanie jakiejś czynności, załatwienie sprawy, ale pojawia się w międzyczasie inne zadanie, to oceń, ile zajmie załatwienie tej pierwszej sprawy, jeśli maksymalnie 2 minuty (np. rutynowy mail, wyniesienie pudełek) - zrób to od razu.

CZYM SĄ CZERWONE I ZIELONE GODZINY PRACY?

Czerwone - w tym czasie pracujemy w sposób wyczerpany, nie robimy przerw, organizacja tych godzin wymaga od nas pełnej

koncentracji i merytoryczności. Zielone - to coś przeciwnego. To moment, w którym pracownik jest dostępny dla innych osób i wykonuje rutynowe zadania, jak np.: odpisywanie na e-maile, umawianie spotkań, prace biurowe, możliwe są przerwy.

BUDŻET I „ZŁODZIEJE CZASU”

Czas to wartość, której możemy ustalić budżet. Polega na opisywaniu przez kilka dni co np. kwadrans, co udało się w tym czasie zrobić, jakie zadania wykonać. Potem analizujemy tę listę i próbujemy modyfikować, dopisywać, zmieniać sposób realizacji. Jest to czasochłonne i wymaga dyscypliny. Jednak ta metoda pomaga spojrzeć szerzej na to, w jako sposób wykorzystywany jest czas i gdzie nam „ulatuje”; odpowiednie wnioski ułatwią lepsze zorganizowanie się.

Po mądrym przyjrzeniu się budżetowi można analizować przygotowaną listę „złodziei czasu”, tj. czynników zewnętrznych i wewnętrznych (swoich zachowań), które obniżają efektywność i wydłużają czas wykonania powierzonych zadań. **Do najczęstszych pożeraczy czasu należą:** hałas, bałagan wokół, zła segregacja dokumentów, robienie wszystkiego na raz, nadmierna komunikacja, ciągłe bycie on-line w mediach społecznościowych, używanie ich do celów prywatnych, brak priorytetów, za mało delegowania zadań, brak samodyscypliny, nieumiejętność mówienia „nie”, niepełne, spóźnione informacje, niedoprowadzanie spraw do końca, nadmierny pośpiech, wykonywanie zadań niedbale, z błędami.

JAKIE SĄ KORZYŚCI Z ZARZĄDZANIA CZASEM?

Właściwie są same korzyści. Dobre gospodarowanie czasem zmniejsza wysiłek przy realizacji celów, presję i ryzyko popełnienia błędów, a przynosi sprawniejszą organizację pracy, mniej stresu, większą motywację i zadowolenie z pracy.



Renta wdowia

1 stycznia 2025 r. wejdą w życie przepisy ustawy o rencie wdowiej, gwarantujące wsparcie finansowe osobom na emeryturze, które straciły małżonków. Dzięki temu nawet 2 milionom osób wzrosną świadczenia emerytalno-rentowe.

NOWE ZASADY

Ustawa z dnia 26 lipca 2024 r. o zmianie ustawy o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych oraz niektórych innych ustaw wprowadza możliwość łączenia renty rodzinnej z innym świadczeniem emerytalno-rentowym, np. emeryturą czy rentą z tytułu niezdolności do pracy, wypłacanym między 1 lipca 2025 a 31 grudnia 2026 r. w wymiarze 15%, a od 1 stycznia 2027 r. w wysokości 25%. Świadczenie to może być zwiększane w kolejnych latach.

Dotychczas, gdy w małżeństwie emerytów umierał mąż, żona musiała wybierać między zachowaniem swojej emerytury a rentą rodzinną. Wprowadzany mechanizm jest korzystniejszy. Wdowa lub wdowiec będą mogli zachować swoją emeryturę, a do tego uzyskać część renty rodzinnej

po małżonku, lub wybrać rentę rodzinną i do kwoty tego świadczenia dodać część własnej emerytury.

Ustawa wprowadza w systemie powszechnym, rolniczym i mundurowym nowe reguły zbiegu prawa do renty rodzinnej nabytej z tytułu bycia wdową lub wdowcem z uprawnieniami do innych wskazanych w ustawie świadczeń emerytalno-rentowych. Renta wdowia to zatem świadczenie dla wdów i wdowców, którzy mają prawo do co najmniej 2 świadczeń emerytalno-rentowych, w tym renty rodzinnej po zmarłym małżonku. Obecnie mogą pobierać tylko jedno z tych świadczeń wyższe lub wybrane. Od nowego zaś roku będą mogli wybrać, czy chcą otrzymywać całą rentę rodzinną i 15% własnego świadczenia, czy odwrotnie. Przy tym od 1 stycznia 2027 r. drugie świadczenie zostanie zwiększone do 25%. Taki wybór będą miały też osoby, które mają prawo

do zasiłku lub świadczenia przedemerytalnego, emerytury pomostowej, nauczycielskiego świadczenia kompensacyjnego lub renty szkoleniowej. Owdowiła osoba będzie więc mogła zachować swoje świadczenie i powiększyć je o część renty rodzinnej po zmarłym małżonku albo pobierać świadczenie emerytalno-rentowe.

DLA KOGO?

Samo bycie wdową lub wdowcem nie wystarczy do uzyskania prawa do renty wdowiej. Renta wdowia będzie przyznawana na wniosek po spełnieniu określonych warunków.

Osoba uprawniona ma prawo do wypłaty świadczeń w zbiegu na „nowych” zasadach w przypadku:

1. osiągnięcia powszechnego wieku emerytalnego, wynoszącego 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn;
2. pozostawania we wspólności małżeńskiej do dnia śmierci małżonka;
3. nabycia prawa do renty rodzinnej po zmarłym małżonku **nie wcześniej** niż 5 lat przed osiągnięciem wieku emerytalnego, tj. nie wcześniej niż przed ukończeniem 55 lat (kobieta) i 60 lat (mężczyzna). To oznacza, że wdowa, która nabyła prawa do renty rodzinnej w wieku 40 czy 50 lat, nie będzie miała prawa do 15% dodatkowego świadczenia.

Prawo do dodatkowych pieniędzy zyskają zatem też osoby, które małżonka straciły kilka lat temu.

Ze zwiększenia nie skorzystają natomiast osoby, które pozostają obecnie w związku małżeńskim. Prawo do wypłaty renty wdowiej ustanie z dniem poprzedzającym dzień zawarcia nowego związku małżeńskiego.

Maksymalna wysokość świadczeń wypłacanych w zbiegu W przypadku zbiegu prawa do ww. świadczeń z rentą rodzinną, jedno – wybrane świadczenie – będzie wypłacane w całości, a drugie w wysokości 15%, a później 25%. Ustawa zakłada wypłatę świadczenia:

- » od 1 lipca 2025 do 31 grudnia 2026 r. w wysokości 15%,
- » od 1 stycznia 2027 r. w wysokości 25%.

Wysokość sumy świadczeń ustalonych w zbiegu nie może przekroczyć 3-krotności kwoty najniższej emerytury, czyli obecnie 3 x 1780,96 zł, a więc łącznie 5342,88 zł. Do tego limitu wliczane są także świadczenia wypłacane przez instytucje zagraniczne oraz inne niż jednorazowe świadczenia i dodatki wypłacane na podstawie różnych przepisów. Do przekroczenia limitu, równego 3-krotności najniższej emerytury, wypłacanie renty wdowiej nie będzie więc skutkowało zmniejszeniem sumy świadczeń. Nie będzie miało znaczenia, czy emerytura pochodziła z KRUS-u, ZUS-u, czy też z innego systemu.

Jeżeli suma świadczeń w zbiegu przekroczy 3-krotność najniższej emerytury, to świadczenie zostanie pomniejszone o kwotę przekroczenia.

WNIOSEK

Ustawa wejdzie w życie 1 stycznia 2025 r., a **korzystać ze świadczenia będzie można od 1 lipca 2025 r.** Rozwiązanie to ma umożliwić Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych i innym organom emerytalno-rentowym przygotowanie się do realizacji programu. ZUS będzie bowiem odpowiedzialny za prowadzenie i udostępnienie właściwym organom emerytalno-rentowym systemu teleinformatycznego służącego do wymiany danych pomiędzy tymi organami w zakresie niezbędnym do ustalania prawa i wysokości oraz wypłaty świadczeń obsługiwanych przez te organy, rozliczeń z tytułu tych świadczeń pomiędzy tymi organami oraz do ustalenia zbiegu świadczeń, o których mowa.

Ustalenie zbiegu świadczeń i ich wypłata mają następować na wniosek osoby uprawnionej. **Od 1 stycznia 2025 r. osoby uprawnione będą zatem mogły składać wnioski o rentę wdowią** (o ustalenie zbiegu świadczeń), **przy czym prawo do tego świadczenia zostanie przyznane od miesiąca, w którym złożony został wniosek, jednak nie wcześniej niż od 1 lipca 2025 r.** W przypadku wniosków złożonych do dnia 30 czerwca 2025 r., prawo do wypłaty świadczeń w tym zbiegu powstaje z dniem 1 lipca 2025 r. Wzór wniosku o rentę wdowią (ERWD) będzie dostępny od 1 stycznia 2025 r. na stronie internetowej ZUS-u i w każdej placówce Zakładu.



Stawka podatku od nieruchomości od wynajmowanych komercyjnie mieszkań

Skład 7 sędziów Naczelnego Sądu Administracyjnego rozstrzygnął na korzyść przedsiębiorców wątpliwości dotyczące stawki podatku od nieruchomości, jaka ma zastosowanie do opodatkowania budynków mieszkalnych przeznaczonych do najmu w ramach działalności gospodarczej.

Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców wstąpił do postępowania wszczętego wnioskiem Prokuratora Generalnego o podjęcie przez skład 7 Sędziów uchwały mającej na celu wyjaśnienie przepisów prawnych, których stosowanie wywołało rozbieżności w orzecznictwie sądów administracyjnych. Chodziło o rozstrzygnięcie, czy budynki mieszkalne lub ich części przeznaczone do najmu mającego służyć zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych najemców w ramach prowadzenia przez podatnika podatku od nieruchomości działalności gospodarczej, należy traktować jako budynki mieszkalne lub ich części, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych, czy jako budynki mieszkalne lub ich części zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej w rozumieniu art. 5 ust. 1 pkt 2 lit. b tej ustawy.

W postępowaniu przed NSA Rzecznik MŚP prezentował pogląd, że budynki mieszkalne lub ich części przeznaczone do najmu mającego służyć zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych najemców w ramach prowadzenia przez podatnika podatku od nieruchomości działalności gospodarczej, należy traktować jako budynki mieszkalne lub ich części, do których ma zastosowanie najniższa stawka podatku od nieruchomości, przewidziana dla budynków lub ich części mieszkalnych. Zdaniem Rzecznika MŚP do budynków zaję-

tych na cele służące zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych najemców nie znajduje zastosowania stawka najwyższa przewidziana dla budynków związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

W [uchwale](#) z dnia 21 października 2024 r. (sygn. akt III FPS 2/24) NSA potwierdził stanowisko Rzecznika MŚP i orzekł, że **budynki, sklasyfikowane w ewidencji gruntów i budynków w rozumieniu art. 21 ust. 1 ustawy z dnia 17 maja 1989 r. ustawy – Prawo geodezyjne i kartograficzne jako mieszkalne, przeznaczone do najmu, w ramach prowadzonej przez podatnika podatku od nieruchomości (wynajmującego) działalności gospodarczej, w takiej części, w jakiej służą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych najemców, należy traktować jako budynki mieszkalne lub ich części, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych.** Podlegają one więc opodatkowaniu preferencyjną stawką podatkową, o ile wykazane będzie faktyczne zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych lokatorów, tj. że funkcja mieszkaniowa jest obiektywnie realizowana w tych lokalach.

Więcej pomocy *de minimis*



Ustawa o zmianie niektórych ustaw związanych z udzielaniem pomocy *de minimis* dostosowuje polskie prawo do przepisów UE. Przewiduje ona możliwość udzielania pomocy *de minimis* w sektorach, które do tej pory były z niej wyłączone, a także zwiększa limity pomocy dla przedsiębiorców.

Zmianie w udzielaniu pomocy *de minimis* uległ m.in. sposób obliczania 3-letniego okresu przy sumowaniu limitu pomocy z lat podatkowych (bieżący rok podatkowy i 2 poprzednie lata podatkowe) na 3 minione lata.

W związku z wejściem w życie rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2831 oraz rozporządzenia Komisji (UE) 2023/2832 zmianie uległa wartość pomocy *de minimis*, z jakiej może skorzystać przedsiębiorca. W ramach nowelizacji maksymalna wartość pomocy *de minimis* dla przedsiębiorcy w ww. okresie została **zwiększona odpowiednio z 200 tys. euro do 300 tys. euro oraz z 500 tys. euro do 750 tys. euro. Zwiększono także limit pomocy *de minimis* w sektorze drogowego transportu towarów z 100 tys. euro do 300 tys. euro.**

Unijne regulacje w sprawie udzielania pomocy *de minimis* przewidują również udzielanie pomocy *de minimis* w sektorach, które były dotychczas wykluczone z takiej możliwości. Wprowadzone zmiany umożliwiają udzielanie pomocy *de minimis* w takich sektorach oraz likwidują niższy limit pomocy *de minimis* w sektorze drogowego transportu towarów. W szczególności umożliwiono korzystanie z pomocy *de minimis* w celu nabycia pojazdów przeznaczonych do transportu drogowego towarów, a także przyznano możliwość ubiegania się o pomoc przedsiębiorcom działającym w sektorze węglowym, znajdującym się w trudnej sytuacji, prowadzącym działalność zarobkową w zakresie drogowego transportu towarów lub w sektorze przetwarzania i wprowadzania do obrotu produktów rybactwa i akwakultury (pod warunkiem, że kwoty pomocy nie usta-

lono na podstawie ceny lub ilości produktów nabytych lub wprowadzonych do obrotu).

W nowelizowanych ustawach zostały wprowadzone aktualizacje odesłań do obecnie obowiązujących rozporządzeń Komisji Europejskiej, określających warunki udzielania pomocy *de minimis* - przez wskazanie, że pomoc *de minimis* będzie udzielana w zakresie i na zasadach określonych w bezpośrednio obowiązujących aktach prawa Unii Europejskiej.

Przewidziano też dostosowanie do obowiązujących przepisów okresu, za który powinny być przedstawiane zaświadczenia lub oświadczenia o pomocy *de minimis*.

Ustawa weszła w życie z dniem 9 listopada br.





Słodkości na Święta...

O rodzinnej Cukierni opowiada Aleksandra Sowa-Trzebińska.



Cukiernia Sowa to marka o ugruntowanej pozycji na polskim rynku. Jakie były najważniejsze etapy w jej rozwoju i co wyróżnia Państwa firmę na tle innych cukierni w Polsce?

Myślę, że naszą siłą i dużym wyróżnikiem jest wierność i szacunek do tradycji. Działamy już niemal 80 lat. Jesteśmy rodzinnym przedsiębiorstwem i jesteśmy z tego naprawdę dumni. Cukiernia Sowa to firma, która mimo dużej skali działania i dynamicznego rozwoju, dba o utrzymanie rodzinnego charakteru. W Cukierni Sowa najważniejsi są ludzie – to z nimi i dla nich tworzymy to miejsce. I to oni motywują nas do dalszego działania i planowania kolejnych kroków słodkiej ekspansji. Każdy etap naszego rozwoju jest ważny. Wiem, ile pracy kryje się za każdą, choćby najmniejszą, zmianą, nowością czy usprawnieniem. Czerpiemy

z przeszłości, czyli tradycji i sztuki rzemiosła cukierniczego, ale z otwartością i odwagą czerpiemy też z teraźniejszości i przyszłości. Chętnie udoskonalamy działanie firmy, wprowadzamy nowości do oferty, rozbudowujemy zespół czy inspirujemy się najnowszymi trendami z całego świata.

Jakie trendy w cukiernictwie są obecnie najważniejsze? Jak Cukiernia Sowa dostosowuje swoją ofertę do zmieniających się oczekiwań konsumentów?

Pozostawanie wiernym tradycji i jednocześnie podążanie za zmieniającymi się potrzebami klientów nie jest łatwym zadaniem. Wymaga od nas dużej uważności, sprawności biznesowej i otwartości na innowacyjne rozwiązania. Obserwujemy dynamicznie zmieniający się rynek, ale czerpiemy też z doświadczeń konsumenckich naszych klientów – to bezcenna wiedza, pozwalająca nam jeszcze lepiej wpisywać się w oczekiwania odbiorców naszej marki. Chętnie inspirujemy się od najlepszych, doskonalimy swoje umiejętności u ekspertów z całego świata, odwiedzamy różnorodne wydarzenia branżowe. To wszystko po to, aby - obok tradycyjnych wypieków i słodkości - oferować naszym klientom też nowości. Wkładamy dużo pracy w rozwój receptur, tworzenie nowych połączeń smakowych, wprowadzanie do sprzedaży sezonowych propozycji. Zależy nam na tym, aby oferta była



**Aleksandra
Sowa-Trzebińska**





różnorodna i utrzymywała najwyższą jakość. Do tego przyzwyczailiśmy naszych klientów i o to będziemy dbać zawsze.

W okresie przedświątecznym wiele cukierni przygotowuje specjalne oferty. Jakie produkty z oferty Cukierni Sowa będą szczególnie popularne na nadchodzące Święta Bożego Narodzenia?

Święta Bożego Narodzenia to wyjątkowy czas. Cieszymy się, że w tym okresie tak wiele osób sięga po nasze słodkości, które towarzyszą w rodzinnych spotkaniach i wzruszających chwilach. Dlatego też do oferty świątecznej od wielu lat podchodzimy z dużą starannością, dbając o to, by nie zabrakło w niej świątecznych klasyków, ale i nowych połączeń smakowych czy wypieków. Przez cały rok przygotowujemy się do tego, żeby w tym magicznym czasie odpowiadać na potrzeby naszych klientów na najwyższym poziomie. W świątecznym katalogu Cukierni Sowa znaleźć można klasyczne ciasta, takie jak sernik, makowiec czy kostkę piernikową, ale też słodkie wariacje inspirowane tradycją m.in. tort cytrynowy, tartę korzenną czy kruche ciastka z pięknymi dekoracjami świątecznymi.

Święta to czas, kiedy w cukiernictwie liczy się nie tylko smak, ale także estetyka. Jakie innowacje i pomysły w zakresie dekoracji ciast i wypieków będzie można zobaczyć w Cukierni Sowa w tym sezonie?

Myślę, że te słodkie cuda trudno opisać słowami. Najlepiej odwiedzić nasze lokale i podziwiać na żywo słodkości, które czekają w witrynach i ladach. Wyjątkowych dekoracji w świątecznej ofercie jest mnóstwo! W naszym zespole nie brakuje nie tylko rzemieślników cukierniczych, ale i prawdziwych artystów, którzy potrafią tworzyć słodkie arcydzieła. Nasi klienci mogą wybierać zarówno spośród słodkich propozycji z oferty świątecznej, jak i zamawiać ciastka czy torty z dekoracjami na indywidualne zamówienie. W świątecznym katalogu słodkich możliwości mamy m.in. czekoladowe szopki, praliny czy gwiazdorów z czekolady.

Przygotowanie tradycyjnych słodkości na Święta to nie tylko kwestia smaku, ale także nawiązywanie do tradycji. Jakie regionalne lub rodzinne receptury można znaleźć w ofercie Cukierni Sowa i jak dbają Państwo o kultywowanie tych tradycji w nowoczesny sposób?

Cukiernia Sowa to rodzinna firma. Pomimo skali działania i prężnego rozwoju, niezmiennie kierujemy się wartościami, które są wpisane w DNA naszej marki. Bez wątpienia należymy do nich szacunek do tradycji oraz rzemiosła cukierniczego. Ciasta, które oferujemy w świątecznej ofercie, są ręcznie robione i przygotowywane według autorskich receptur Cukierni Sowa. Nasze makowce, serniki czy pierniki smakują dokładnie tak, jak ciasta, które piekł mój dziadek i które pamiętam z dzieciństwa. Święta Bożego Narodzenia to magiczny czas, który sprzyja bliskości, rodzinnym spotkaniom i wspólnemu celebrowaniu obecności – wzrusza mnie, że jako Cukiernia Sowa możemy towarzyszyć naszym klientom w tych wyjątkowych chwilach.

Aleksandra Sowa-Trzebińska - mistrzyni piekarstwa i cukiernictwa oraz współwłaścicielka i członek zarządu sieci [Cukiernia Sowa](#). Jej kariera obfituje w liczne sukcesy, zarówno na krajowej, jak i międzynarodowej scenie cukierniczej.

W 2012 roku uzyskała tytuł „Mistrzyni Cukiernictwa”, co zapoczątkowało pasmo jej kolejnych triumfów. W tym samym roku zdobyła pierwsze miejsce w „Prezentacji Pralin i Rzeźby Czekoladowej” na Polagrze oraz reprezentowała Polskę na Mistrzostwach Świata Młodych Cukierników w Sao Paulo w Brazylii.

W 2013 roku zdobyła pierwsze miejsce w Lodowych Mistrzostwach Polski, a w 2014 roku wywalczyła trzecie miejsce na Gelato World Cup w Rimini we Włoszech. Jej zaangażowanie i pasja do cukiernictwa zaowocowały także wsparciem dla Reprezentacji Polski na Mistrzostwach Świata Młodych Cukierników w 2015 roku w Rimini.

W 2020 roku pełniła rolę Team Managera Reprezentacji Polski na Lodowych Mistrzostwach Świata – Coppa del Mondo della Gelateria – w Rimini.

W 2024 roku ukończyła ICAN Strategic Leadership Institute, aby rozwijać swoje umiejętności zarządzania. Jest również jurorem w wielu prestiżowych konkursach kulinarnych, co świadczy o jej wiedzy i autorytecie w dziedzinie cukiernictwa.

Aleksandra Sowa-Trzebińska nieustannie promuje polską tradycję cukierniczą i piekarniczą na świecie, zdobywając liczne nagrody i wyróżnienia oraz dzieląc się swoją pasją i wiedzą z kolejnymi pokoleniami cukierników.





Wydatki na ogrodzenie i podjazd a ulga mieszkaniowa

Czy wydatki na wykonanie urządzeń budowlanych związanych z budynkiem mieszkalnym, jak ogrodzenie i podjazdy, zapewniające możliwość jego użytkowania zgodnie z przeznaczeniem, można uznać za poniesione na własne cele mieszkaniowe, uprawniające do zwolnienia z PIT od sprzedaży nieruchomości?

Wydatki na wykonanie urządzeń budowlanych związanych z budynkiem mieszkalnym, jak ogrodzenie i podjazdy, zapewniające bezpieczeństwo i poprawiające estetykę działki budowlanej, a przede wszystkim zapewniające możliwość jej użytkowania zgodnie z przeznaczeniem, uznać należy w świetle art. 21 ust. 1 pkt 131 w zw. z art. 21 ust. 25 pkt 1 lit. d ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT), za poniesione na własne cele mieszkaniowe. Tak stwierdził NSA w [wyroku](#) z 18 kwietnia br. (sygn. akt II FSK 534/24). Sprawa dotyczyła wydatków z tytułu zakupu od dewelopera nieruchomości gruntowej wraz z budynkiem mieszkalnym oraz ogrodzeniem, wybrukowanym dojściem i podjazdem. NSA przyjął, że są to wydatki określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 lit. a ustawy o PIT. Sąd wyjaśnił przy tym, iż niezależnie od tego, czy ogrodzenie jest budowane jako część obiektu budowlanego, czy też jako odrębny obiekt budowlany, mieści się zawsze w definicji obiektu budowlanego lub jego części. Ogrodzenie i podjazd po ich wykonaniu na danej działce nie stanowią odrębnego od gruntu przedmiotu własności. Posługując się także wykładnią funkcjonalną, należy uznać, że posadowienie ogrodzenia i wykonanie brukowanego podjazdu jest w drugiej dekadzie XXI wieku związane integralnie z budownictwem mieszkaniowym, tak jak instalacja odprowadzania wód deszczowych, brama garażowa czy zewnętrzne gniazda elektryczne. Wobec tego pogląd, że ogrodzenia i podjazdy wybudowane na działkach budowlanych nie służą zaspokojeniu potrzeb związanych z zamieszkiwaniem, jest anachroniczne, bo nie uwzględnia aktualnego

poziomu rozwoju społeczno-gospodarczego i standardu wykańczania budynków jednorodzinnych i właściwego rozumienia sposobu zaspokajania przez obywateli potrzeb mieszkaniowych.

Ponadto w orzecznictwie wyrażano już stanowisko, że wydatki m.in. na ogrodzenie, parkingi, miejsca postojowe, drogi i chodnik ponoszone w ramach wspólnoty mieszkaniowej uznać należy za wydatki na cele mieszkaniowe w rozumieniu art. 21 ust. 1 pkt 131 w zw. z art. 21 ust. 25 pkt 1 lit. d ustawy o PIT (por. wyroki NSA: z 7 grudnia 2021 r., sygn. akt II FSK 794/19; z 10 sierpnia 2021 r., sygn. akt II FSK 3598/18; z 2 lipca 2021 r., sygn. akt II FSK 3752/18). **Nie ma zatem przeszkód, aby takie same wydatki czynione na nieruchomość stanowiącą odrębną własność pojedynczej osoby fizycznej też uznawać za wydatki realizujące własny cel mieszkaniowy, gdyż dotyczą one zagospodarowania terenu okalającego budynek przeznaczony do zamieszkania. Jeżeli więc urządzenia budowlane usytuowane na działce gruntu służą celom mieszkaniowym, to nie ma podstaw do sztucznego wyodrębniania ich wartości z kosztów budowy własnego budynku mieszkalnego w rozumieniu art. 21 ust. 25 pkt 1 lit. d ustawy o PIT.**

Wymiar czasu pracy w 2025 roku

Miesiąc	Liczba godzin pracy	Liczba dni pracy	Liczba dni wolnych
Styczeń	168	21	10
Luty	160	20	8
Marzec	168	21	10
Kwiecień	168	21	9
Maj	160	20	11 *razem z 1 dniem wolnego za święto w sobotę
Czerwiec	160	20	10
Lipiec	184	23	8
Sierpień	160	20	11
Wrzesień	176	22	8
Październik	184	23	8
Listopad	144	18	12 *razem z 1 dniem wolnego za święto w sobotę
Grudzień	168	21	10
Łącznie	2000	250	115

W roku 2025 całkowity, roczny wymiar czasu pracy wynosi 2000 godzin (250 dni x 8 godz.) – o ile nie zmienia się przepisy np. odnośnie [Wigilii](#).

Według [Kodeksu pracy](#), czas pracy nie może przekraczać 8 godzin na dobę i przeciętnie 40 godzin w przeciętnie pięciodniowym tygodniu pracy w przyjętym okresie rozliczeniowym nie przekraczającym 4 miesięcy. Na tej podstawie ustala się liczbę godzin do przepracowania przez pracownika. W celu wyznaczenia wymiaru czasu pracy w danym okresie rozliczeniowym trzeba:

1. przemnożyć liczbę dni w danym okresie rozliczeniowym (np. miesiącu) przypadających od poniedziałku do piątku przez 8;
2. odjąć po 8 godzin za każde święto wolne od pracy przypadające w dniu innym niż niedziela.

KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII



PON.	WT.	ŚR.	CZW.	PT.	SOB.	NIEDZ.
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

2 Przekazanie (elektronicznie) naczelnikowi urzędu skarbowego informacji o cenach transferowych za 2023 r. przez podmioty powiązane. Złożenie informacji o umowach zawartych z nierezydentami ORD-U za 2023 r.

4 Barbórka.

6 Dzień św. Mikołaja.

9 Wpłata zryczałtowanego podatku od wypłat zagranicznej osobie prawnej należności z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6, art. 21 ust. 1 i art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych albo od dochodów z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych i przekazanie podatnikowi mającemu siedzibę lub zarząd w Polsce informacji

CIT-7. Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za listopad. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

10 INTRASTAT.

15 Niedziela handlowa.

16 Wpłata składek ZUS - płatnicy posiadający osobowość prawną. Wpłata podatku od nieruchomości i podatku leśnego - osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. PPK.

20 Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. Wpłata składek ZUS - płatnicy niebędący osobami prawnymi. PFRON.

22 Niedziela handlowa.

24 Wigilia Bożego Narodzenia.

25 Boże Narodzenie (1 dzień)

26 Boże Narodzenie (2 dzień)

27 Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK_V7M lub JPK_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

30 Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za grudzień.

31 Złożenie do urzędu skarbowego przez spółkę jawną, mającą siedzibę lub zarząd na terytorium RP, której współnikami nie są wyłącznie osoby fizyczne informacji CIT-15J (z zał. CIT/JW). Publikacja na stronie internetowej informacji o strategii podatkowej za 2023 r. Sylwester.

MSDS • LEGAL

MSDS • TAX

**MSDS LEGAL SZCZOTKA SZCZYGIEŁ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA**

43-300 Bielsko-Biała, ul. ks. S. Stojałowskiego 63/6
tel. +48 33 498 37 35, biuro@msdslegal.pl
www.msdslegal.pl