

ZUS

Składka zdrowotna za grudzień !!!!!!!

Przepisy POLSKIEGO ŁADU, które zaczną obowiązywać od 2022 roku zlikwidowały możliwość odliczenia składki zdrowotnej od podatku, co m.in. może spowodować większe zobowiązania publicznoprawne podatników.

Stan przepisów obowiązujących do końca 2021 roku przewiduje odliczenie części zapłaconej składki zdrowotnej od należnego do zapłaty podatku dochodowego, odliczeniu podlega około 86% z zapłaconej kwoty.

Dla przedsiębiorców miesięczna kwota składki zdrowotnej należna do zapłaty za rok 2021, w tym również za grudzień wynosi 381,81 zł, z czego odliczeniu od podatku podlega kwota 328,78 zł.

Składka zdrowotna odliczana jest w dacie zapłaty, dlatego **opłacenie należnej kwoty ZUS za grudzień jeszcze w 2021 roku spowoduje, że składka zdrowotna zostanie odliczona od podatku za roku 2021.!!**

Składki ZUS w 2022 r.

Składki ZUS w 2022 r. dla osób prowadzących działalność gospodarczą będą wyższe.

Prognozowane przeciętne wynagrodzenie wzrośnie natomiast aż o 663 zł. Na 2021 r. wynosiło 5259 zł. Na 2022 r. wyniesie 5922 zł.

Składki społeczne są obliczane według ustawowych stóp procentowych. Minimalna składka emerytalna wynosi 19,52% podstawy, rentowa 8%, wypadkowa 1,67% (co do zasady), chorobowa 2,45%, składki na FP i FS również 2,45%. Podstawą jest zaś 60% prognozowanego przeciętnego [wynagrodzenia](#). Znając te parametry, można dokonać obliczeń.

Tabela 1

	wysokość składki 2021	2022	wzrost
Przeciętne wynagrodzenie	5259	5922	
Podstawa wymiaru	3155,40	3553,2	
UBEZPIECZENIE			
emerytalne	19,52%	615,93	693,58 77,65
rentowe	8%	252,43	284,26 31,83
wypadkowe	1,67%	52,7	59,34 6,64
chorobowe	2,45%	77,31	87,05 9,74
FP i FS	2,45%	77,31	87,05 9,74
SUMA		1075,68	1211,28 135,6

W powyższych obliczeniach nie uwzględniona jest składka zdrowotnej, która w 2021 r. wynosi 381,81 zł miesięcznie. Jej nowa wysokość od 1 lutego 2022 r.- za sprawą Polskiego Ładu - będzie zależna od wybranej [formy opodatkowania](#) oraz wyników finansowych danego przedsiębiorcy. Nie sposób ująć więc w tabeli jednej wartości dla wszystkich firm.

Składki pobierane przez ZUS dzielimy na składkę na ubezpieczenie zdrowotne (składkę na NFZ) oraz składki na ubezpieczenie społeczne (wszystkie pozostałe). W 2022 r. wszystkie te składki wzrosną. Zdrowotna – za sprawą Polskiego Ładu. Społeczne – za sprawą wzrostu prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia.

Składka zdrowotna obecnie jest powiązana ze średnią pensją i częściowo można odliczyć ją od podatku. Dlatego, chociaż jej nominalna wysokość to 381,81 zł, de facto stanowi obciążenie 53,03 zł.

Po wejściu w życie Polskiego Ładu nie będzie już można dokonywać odliczeń. Już to sprawi, że składka NFZ będzie obciążeniem wyższym niż do tej pory. Do tego, od 1 lutego 2022 r. zmieni się sposób jej obliczania. Będzie on różny dla różnych typów działalności gospodarczej.

Zmiany dotyczące składki zdrowotnej od 2022 r.

W Polskim Ładzie przewidziano zmiany dotyczące **wyliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne, jej rozliczenia i opłacenia**. Ustawa wprowadza też **nowy tytuł do ubezpieczenia zdrowotnego** oraz **nową grupę osób zwolnionych z opłacania składki**.

Nowe zasady ustalania podstawy wymiaru składki

Obecnie obowiązują jednolite zasady ustalania podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne dla wszystkich osób prowadzących pozarolniczą działalność oraz korzystających z ulgi na start. Od nowego roku zasady te będą różne – będą zależały od formy opodatkowania osoby prowadzącej pozarolniczą działalność.

Inaczej podstawę będą ustalać przedsiębiorcy opodatkowani na zasadach ogólnych (według skali podatkowej oraz podatkiem liniowym), ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, opodatkowani w formie karty podatkowej oraz pozostałe osoby prowadzące pozarolniczą działalność.

Dla przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych (według skali podatkowej oraz podatkiem liniowym) oraz opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oprócz miesięcznej podstawy wymiaru składki zdrowotnej wprowadzono również roczną podstawę wymiaru. Umożliwi ona rozliczenie składki po zakończeniu danego roku.

W przypadku przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych roczna podstawa wymiaru będzie ustalana za okres roku składkowego, który będzie trwał od 1 lutego do 31 stycznia roku następnego.

Niższa stopa procentowa składki dla przedsiębiorców opodatkowanych podatkiem liniowym

Obecnie dla wszystkich osób prowadzących działalność pozarolniczą albo korzystających z ulgi na start składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosi 9% podstawy wymiaru składki.

Od 1 stycznia 2022 r. dla przedsiębiorców opodatkowanych wyłącznie podatkiem liniowym składka na ubezpieczenie zdrowotne wynosić będzie 4,9%. Przy czym miesięczna wysokość składki nie może być niższa niż kwota ustalona jako 9% minimalnego wynagrodzenia. Natomiast składka ustalana od podstawy rocznej nie może być niższa niż kwota odpowiadająca 9% iloczynu liczby miesięcy podlegania ubezpieczeniu i minimalnego wynagrodzenia.

Zmiana zasad pomniejszania składki

Obecnie jeśli składka na ubezpieczenie zdrowotne obliczona przez płatnika (m.in. za pracownika, zleceniobiorcę, emeryta lub rencistę) jest wyższa od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych obliczonej przez tego płatnika, składkę za poszczególne miesiące obniża się do wysokości tej zaliczki.

Po zmianach - od nowego roku składka zdrowotna nie będzie pomniejszana do kwoty faktycznej zaliczki za dany miesiąc, tylko do kwoty odpowiadającej kwocie zaliczki na podatek dochodowy, obliczanej zgodnie z przepisami obowiązującym 31 grudnia 2021 r.

Bez odliczania składki od zaliczki

Nie będzie można odliczyć składki na ubezpieczenie zdrowotne od zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych. Oznacza to, że kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne nie będzie już wpływać na wysokość zaliczki i podatku dochodowego od osób fizycznych obliczanego od dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r. Składka na ubezpieczenie zdrowotne (9% podstawy wymiaru), będzie pomniejszała świadczenie wypłacane przez ZUS.

Rozliczenie składki zdrowotnej

Zmiany w dokumentach rozliczeniowych

W związku ze zmianami podstawy wymiaru składki zdrowotnej za osoby prowadzące pozarolniczą działalność od stycznia 2022r., zmienią się wzory dokumentów rozliczeniowych ZUS DRA i ZUS RCA. [W dokumentach tych przedsiębiorcy będą podawali dodatkowe informacje, m.in. formę opodatkowania w danym miesiącu, przychód lub dochód \(zakres tych danych w załączniku „Nowe dane do rozliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne” - plik docx 24kb\).](#)

Dodatkowo uchylony zostanie raport ZUS RZA. Od dokumentów składanych za styczeń 2022 r. rozliczenie składki zdrowotnej osób, które podlegają wyłącznie temu ubezpieczeniu nastąpi w raporcie ZUS RCA. Dotyczy to także korekty raportów ZUS RZA za okres 1999-2021 r.

Nowe terminy składania dokumentów rozliczeniowych i opłacania należnych składek

Dla większości płatników zmieni się termin przekazywania dokumentów rozliczeniowych i opłacania składek na ubezpieczenie zdrowotne oraz ubezpieczenia społeczne. Tylko dla jednostek budżetowych i samorządowych zakładów budżetowych termin pozostanie bez zmian - do 5. dnia następnego miesiąca.

Dla pozostałych płatników składek termin będzie zależał od tego czy posiadają osobowość prawną, czy też nie:

- do 15. dnia następnego miesiąca będą opłacać i rozliczać za dany miesiąc m.in. spółki kapitałowe (spółki akcyjne i spółki z o.o.), spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje,
- do 20. dnia następnego miesiąca wykonywać ten obowiązek będą pozostali płatnicy, np. opłacający składki wyłącznie na własne ubezpieczenia, spółki osobowe (jawne, partnerskie, komandytowe, komandytowo-akcyjne).

Nowe terminy dotyczą opłacania składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, FP i FS, FGŚP oraz FEP rozliczanych w dokumentach składanych za styczeń 2022 r. i za następne miesiące.

Obowiązek comiesięcznego przekazywania dokumentów rozliczeniowych

Z powodu zmian w ustalaniu składki zdrowotnej osoby prowadzące działalność gospodarczą opłacające składki na własne ubezpieczenia lub osoby z nimi współpracujące będą musiały za okres od stycznia 2022 r. co miesiąc przekazywać dokumenty rozliczeniowe do ZUS.

Zwolnienie ze składania dokumentów będzie dotyczyło tylko:

- duchownych,
- osób składających dokumenty za nianie oraz
- osób, które podlegają dobrowolnie ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.

Nowy tytuł do ubezpieczenia zdrowotnego

Od 1 stycznia 2022 r. podmiot wypłacający wynagrodzenie osobie pełniącej funkcję na mocy aktu powołania będzie musiał zgłosić tę osobę do ubezpieczenia zdrowotnego oraz rozliczać i opłacać składki na to ubezpieczenie.

Obowiązek ubezpieczenia powstanie z dniem powołania, a wygaśnie z dniem odwołania. Składka będzie ustalana od wypłaconego wynagrodzenia. Sfinansuje ją z własnych środków osoba ubezpieczona a opłaci podmiot wypłacający wynagrodzenie.

Nowa grupa zwolnionych z obowiązku opłacania składki

Od 2022 r. składki zdrowotnej z tytułu prowadzenia pozarolniczej działalności nie będzie musiała opłacić osoba, która równocześnie pozostaje w stosunku pracy i podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne z tytułu zatrudnienia nie będzie przekraczać minimalnego wynagrodzenia. Dodatkowe warunki skorzystania przez przedsiębiorcę ze zwolnienia z opłacania składki zdrowotnej są następujące:

- przychody z pozarolniczej działalności nie mogą być wyższe niż 50% minimalnego wynagrodzenia,
- musi być opodatkowany w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych.

Składki w przypadku prowadzenia kilku rodzajów działalności

Od nowego roku prowadzenie działalności twórczej i artystycznej, wykonywanie wolnego zawodu nie będzie już traktowane jako prowadzenie odrębnego rodzaju działalności.

Rodzajami działalności będzie jedynie działalność gospodarcza prowadzona w formie spółki cywilnej, jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki jawnej, spółki komandytowej, spółki partnerskiej. Tylko od tych rodzajów działalności, w razie prowadzenia kilku jednocześnie, trzeba będzie opłacać składki zdrowotne.

Obowiązek ten będzie dotyczył jednak tylko tych płatników, którzy nie będą uzyskiwali przychodów z działalności gospodarczej i do których nie będą miały zastosowania zasady ustalania podstawy wymiaru składki od dochodu (opodatkowanych na zasadach ogólnych) lub przychodów (opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych).

Zmiana zasad finansowania składek od wynagrodzeń z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz wynagrodzeń nieujawnionych

Pracodawca będzie finansował w całości składki za pracownika od wynagrodzeń z tytułu nielegalnego zatrudnienia lub od nieujawnionych właściwym organom państwowym wynagrodzeń. W takiej sytuacji składki zarówno na ubezpieczenie zdrowotne, jak i społeczne nie będą obciążały pracownika.

Zmiany w przepisach zostały szczegółowo omówione w tabeli „Zmiany od 1 stycznia 2022 r. w ustawie o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych” - plik docx 49kb.

Podstawa prawna: ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 2105).

Składka zdrowotna w 2022 r. wyniesie:

- przy opodatkowaniu **na zasadach ogólnych**: 9 proc. miesięcznych dochodów;
- przy opodatkowaniu **podatkiem liniowym**: 4,5. proc. miesięcznych dochodów;
- przy **ryczałcie** od przychodów ewidencjonowanych: 9 proc. podstawy, zależnej od przychodów oraz średniej pensji (więcej na ten temat w internecie: „[Polski Ład: Ile wyniesie składka zdrowotna przy ryczałcie \[LICZYMY\]](#)”);
- przy **karcie podatkowej**: **9 proc. minimalnego wynagrodzenia (270,90 zł).**

Ponadto składka nie będzie mogła być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenia, co odpowiada kwocie 270,90 zł (więcej na ten temat w artykule DGP „[Minimalna składka zdrowotna. Kolejna luka w Polskim Ładzie](#)”).

Preferencyjne składki ZUS w 2022 r.

Przedsiębiorcy mający prawo do preferencyjnych składek ZUS również zapłacą nieco więcej niż dotychczas. W ich przypadku podstawa wymiaru składek odpowiada **30% minimalnego wynagrodzenia**. To zaś wzrośnie z 2800 zł do 3010 zł.

Tabela 2

		wysokość składki 2021	2022	wzrost
minimalne wynagrodzenie		2800	3010,00	210,00
Podstawa wymiaru		840,00	903,00	63,00
UBEZPIECZENIE				
emerytalne	19,52%	163,97	176,27	12,30
rentowe	8%	67,20	72,24	5,04
wypadkowe	1,67%	14,03	15,08	1,05
chorobowe	2,45%	20,58	22,12	1,54
FP i FS	0,00%	0,00	0,00	0,00
SUMA		265,78	285,71	19,93

W konsekwencji preferencyjne składki na ubezpieczenie społeczne będą o prawie 20 zł wyższe niż dotychczas.

W przypadku innej ulgi - „małego ZUS-u plus” - wysokość składek na ubezpieczenie społeczne jest uzależniona od wysokości przeciętnego miesięcznego dochodu lub przychodu z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej w poprzednim roku kalendarzowym. Ta zasada się nie zmieni. Z drugiej strony podstawa wymiaru składek na „mały ZUS plus” nie może być niższa niż 30 proc. minimalnego wynagrodzenia i nie może przekraczać kwoty 60 proc. prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia. Stąd składki dla każdego przedsiębiorcy będą nadal kalkulowane indywidualnie, ich wysokość nie może być jednak niższa niż w tabeli 2 i wyższa niż w tabeli 1.

Dodajmy, że zarówno preferencyjne składki ZUS, jak i ulga „mały ZUS plus” dotyczy składek społecznych, a nie składki zdrowotnej. Nawet jeśli ktoś ma prawo do którejś z tych ulg, składkę na NFZ rozlicza tak jak pozostali przedsiębiorcy.

PODATKI

Karta podatkowa od 2022 r. Co się zmienia? Nowy Ład.

Polski Ład zmienił przepisy w zakresie opodatkowania kartą podatkową. Od 1 stycznia 2022 ma zostać zlikwidowana możliwość wyboru takiej formy opodatkowania.

Brak możliwości wyboru karty podatkowej będzie **obowiązywał dla osób, które rozpoczną działalność po 1 stycznia 2022** i dla tych, które będą **kontynuowały prowadzenie działalności**, ale do końca 2021 roku były opodatkowane na innych zasadach. Możliwość kontynuowania opłacania podatku dochodowego w ramach karty podatkowej będą mieli **przedsiębiorcy, którzy korzystali z takiego rozliczenia przez 2022 rokiem** i chcą po 1 stycznia kontynuować opodatkowania kartą podatkową. Taką możliwość będą mieli m.in. przedsiębiorcy, którzy rozpoczęli działalność do końca 2021 roku.

Ulga dla klasy średniej a działalność gospodarcza

<https://zus.pox.pl/zus/ulga-dla-klasy-sredniej-a-dzialalnosc-gospodarcza.htm>

Celem nowej ulgi podatkowej jest rekompensata strat spowodowanych podwyżką składki zdrowotnej. Zgodnie z uchwalonymi przez Sejm przepisami, tzw. ulga dla klasy średniej obejmie również osoby prowadzące działalność gospodarczą. Jakie warunki należy spełnić, aby skorzystać z nowej ulgi?

Od stycznia 2022r. wchodzi w życie przepisy nowych ustaw podatkowych w ramach tzw. [Polskiego Ładu](#). Nowe przepisy zakładają m.in. podwyższenie kwoty wolnej od podatku do kwoty **30 tys.zł** oraz podwyższenie progu podatkowego do poziomu **120 tys. zł**.

Zarówno wyższa kwota wolna, jak i podwyższony próg podatkowy znajdują jednak zastosowanie do dochodów jedynie tych podatników, którzy rozliczają się według **skali podatkowej**. Z nowych rozwiązań skorzystać będą mogli zatem również osoby prowadzące działalność gospodarczą, pod warunkiem, że nie rozliczają się podatkiem liniowym lub [ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych](#).

Przepisy Polskiego Ładu wprowadzają jednak również rozwiązanie negatywne. Istotnej podwyżce ulega bowiem wysokość [składki zdrowotnej](#). W przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą, składka zdrowotna płacona w stałej, ryczałtowej kwocie utrzymana zostanie jedynie w przypadku przedsiębiorców rozliczających się kartą podatkową i ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Pozostali przedsiębiorcy (rozliczający się podatkiem liniowym lub według skali) zapłacą składkę zdrowotną, której kwota uzależniona będzie od wysokości osiąganych dochodów. Najistotniejszą jednak zmianą, którą odczuwają wszyscy podatnicy, jest [całkowite zniesienie prawa do odliczania składki zdrowotnej od podatku](#).

Przedsiębiorcy rozliczający się podatkiem liniowym zapłacą składkę zdrowotną w wysokości **4,9%** osiągniętego dochodu. Z kolei firmy rozliczające podatek dochodowy według skali podatkowej, zapłacą składkę zdrowotną w kwocie równej **9% dochodów**. W tym drugim przypadku jednak, przedsiębiorca będzie mógł skorzystać również z kwoty wolnej oraz obniżonej stawki PIT na poziomie 17%.

W pierwszej wersji przepisów Polskiego Ładu, znalazła się propozycja wprowadzenia tzw. **ulgi dla klasy średniej**. Założeniem nowej ulgi jest zrekompensowanie pewnej grupie podatników podwyżki składki zdrowotnej tak, aby całokształt zmian podatkowych pozostał dla nich neutralny finansowo.

Ulga dla klasy średniej nie dla każdego

Ulga dla klasy średniej objęte zostały osoby zarabiające powyżej **68.412zł rocznie** (5.700zł/m-c). Warunkiem skorzystania z ulgi jest jednak dochód nie wyższy niż **133 692 zł** (11.141zł miesięcznie.) Osoby osiągające dochody w takim właśnie przedziale mogą odliczyć od dochodu wyliczoną według [specjalnego wzoru](#) kwotę, tak by ostatecznie pomniejszony podatek zrekompensował podwyższoną składkę zdrowotną.

W ostatecznej wersji przepisów, uchwalonej przez Sejm, znalazł się przepis umożliwiający korzystanie z nowej ulgi również osobom prowadzącym działalność gospodarczą. Nowa ulga znajdzie bowiem zastosowanie przy działalności gospodarczej jedynie wówczas, gdy przedsiębiorca rozlicza się według **skali podatkowej**. Z ulgi nie korzystają zatem firmy na podatku liniowym, ani przedsiębiorcy rozliczający się [ryczałtem](#).

Limity dochodów uprawniające do skorzystania z ulgi są identyczne jak w przypadku pracowników. Aby móc skorzystać z ulgi, dochody firmy powinny zatem kształtować się w przedziale **między 68 412 zł a 133 692 zł**. Co istotne, nowe przepisy jasno wskazują, iż w przypadku działalności gospodarczej powyższy przedział uprawniający do ulgi dotyczy "przychodów pomniejszonych o koszty prowadzenia tej działalności".

Ulga dla klasy średniej - Wzór <https://zus.pox.pl/pit-cit/ulga-dla-klasy-sredniej-wzor.html>

Ulga dla klasy średniej przysługuje osobom zatrudnionym na umowę o pracę oraz osobom prowadzącym działalność gospodarczą, które rozliczają podatek dochodowy według skali podatkowej.

Wysokość ulgi dla klasy średniej obliczana jest według następującego wzoru:

Roczny przychód*	Wysokość ulgi
do 68 411,99 zł	0 zł
68 412 - 102 588 zł	(przychód * 6,68% - 4566 zł) / 0,17
102 588 - 133 692 zł	(przychód * (-7,35%) + 9829 zł) / 0,17
od 133 692,01 zł	0 zł

* W przypadku działalności gospodarczej, do wzoru podstawiamy przychód pomniejszony o koszty prowadzenia działalności

Zakaz płatności gotówką powyżej 8 tys. zł.

Firmy nie rozliczą się w gotówce, jeśli kwota transakcji przekroczy **8000 zł**. Nowe przepisy wprowadzają również limit transakcji gotówkowych dla zwykłych konsumentów.

Czekająca nas wkrótce reforma nie sprowadza się jednak tylko do zmian w podatkach. Istotnej zmianie ulegnie bowiem również sposób rozliczeń pomiędzy przedsiębiorcami, jak również sposoby dokonywania płatności przez zwykłych konsumentów.

Już w 2017 roku [Ustawa Prawo Przedsiębiorców](#) wprowadziła rewolucyjne przepisy, na mocy których przedsiębiorcy objęci zostali zakazem rozliczeń gotówkowych w przypadku transakcji opiewających na kwoty powyżej 15 tys. zł.

Uchwalone właśnie przepisy idą jeszcze dalej. Nowelizacja ustawy, zawarta w ramach Nowego Ładu, przewiduje bowiem obniżenie limitu transakcji gotówkowych do kwoty **8000 zł**. Od Nowego roku, każda transakcja powyżej tej kwoty rozliczona musi zostać w formie **bezugotówkowej**.

Przedsiębiorca, który pomimo zakazu, przekaże kontrahentowi płatność w gotówce dla transakcji opiewającej na kwotę powyżej 8 tys. zł, zgodnie z przepisami nie będzie mógł zaliczyć kwoty takiej transakcji do kosztów uzyskania przychodu.

Limit transakcji gotówkowych również dla konsumentów

Oprócz obniżenia obowiązujących dotychczas limitów, nowe przepisy wprowadzają również zupełnie nowe limity dla obrotu gotówkowego.

Do tej pory, limity dla transakcji gotówkowych obowiązywały jedynie w transakcjach zawieranych pomiędzy przedsiębiorcami (transakcje B2B). Uchwalone właśnie przepisy zakładają jednak wprowadzenie podobnych limitów również dla płatności dokonywanych na rzecz firmy przez **konsumenta**. Limit dla takich płatności konsumenckich (transakcje C2B) wyniesie **20 tys. zł**.

Już od Nowego Roku zakazane będzie zatem dokonywanie jakichkolwiek płatności gotówkowych, jeśli łączna wartość transakcji przekroczy kwotę **20 000 zł**.

Nowe przepisy wchodzą w życie już 1 stycznia 2022 roku.

KASY FISKALNE ONLINE

Kwestia wprowadzenia kas fiskalnych online jest uregulowana w ustawie o podatku VAT oraz rozporządzeniu w sprawie kas fiskalnych. **Nowelizacja ustawy weszła w życie 1 maja 2019 roku**. Nie oznacza to jednak że od tego momentu podatnicy są zobowiązani do zakupu kas fiskalnych online i ewidencjonowania na nich sprzedaży - obowiązek ten bowiem będzie wprowadzany stopniowo dla danych grup przedsiębiorców.

W myśl nowelizacji ustawy o VAT, **niektórzy podatnicy dokonujący sprzedaży na rzecz osób fizycznych i rolników ryczałtowych są zobowiązani do wymiany obecnie używanej kasy fiskalnej na urządzenie online, tak by zapewnić połączenie umożliwiające przesyłanie danych między kasą a Centralnym Repozytorium Kas**. Zgodnie z art. 111 ust. 6a ustawy o VAT: „kasa rejestrująca musi zapewniać prawidłowe zaewidencjonowanie, przechowywanie i bezpieczne przesyłanie danych z kasy rejestrującej na zewnętrzne nośniki danych oraz umożliwiać połączenie i przesyłanie danych między kasą rejestrującą a Centralnym Repozytorium Kas, określone w art. 111a ust. 3”.

Od stycznia 2021 r. zobowiązane do rejestracji na kasach fiskalnych online były działalności:

- a) świadczące stale lub sezonowo usługi, związane z wyżywieniem – stacjonarne placówki gastronomiczne oraz usługi w zakresie krótkotrwałego zakwaterowania;
- b) zajmujące się sprzedażą węgla, brykietu i podobnych paliw stałych wytwarzanych z węgla, węgla brunatnego, koksu i półkoksu przeznaczonych do celów opałowych.

Od lipca 2021 r – fryzjerzy, kosmetyczki, lekarze, prawnicy, budowlanci, fitnessy i siłownie

Do grupy firm z obowiązkową kasą online, trafili również świadczący usługi:

- a) fryzjerskie;
- b) kosmetyczne i kosmologiczne;
- c) budowlane;
- d) w zakresie opieki medycznej świadczone przez lekarzy i lekarzy dentyistów;
- e) prawnicze;
- f) związane z działalnością obiektów służących poprawie kondycji fizycznej – wyłącznie w zakresie wstępu.

Od 2023 roku podatnicy, niewymienieni w powyższych grupach będą mogli nadal wykorzystywać stare kasy fiskalne do czasu ich wyeksploatowania lub wymiany pamięci fiskalnej. Zgodnie z przepisami ustawy o VAT podatnicy mogą zakupić starą kasę fiskalną w następujących terminach:

- kasy z elektronicznym zapisem kopii - do 31 grudnia 2022 r.;

- kasy z papierowym zapisem kopii - do 31 sierpnia 2019 roku.

Powyższe nie oznacza jednak, że wszyscy podatnicy będą zobowiązani do zakupu kasy fiskalnej online od 2023 roku.

Zobacz więcej: <https://poradnikprzedsiębiorcy.pl/-kasy-fiskalne-online>

Zarządzanie danymi z kas w rękach KAS

Zarządzanie danymi z kas fiskalnych online przypada na Szefa KAS czyli Krajowej Administracji Skarbowej. Może on udostępniać dane z kas Ministrowi Finansów oraz reprezentantom izb administracji skarbowej, urzędów skarbowych i celno-skarbowych. Dodatkowo Szef Krajowej Administracji Skarbowej prowadzi Centralne Repozytorium Kas (CRF) - czyli ma możliwość formułowania polecenia zapytań do kas rejestrujących i jest administratorem danych w nim zawartych.

CRK czyli Centralne Repozytorium Kas a kasy fiskalne online

Kasy fiskalne online zapewniają możliwość przesyłania informacji do Centralnego Repozytorium Kas za pośrednictwem sieci teleinformatycznej umożliwiającej przesyłanie informacji między kasą a rejestrem. Co ważne, system ten odbiera i gromadzi informacje z kas fiskalnych online w celach analitycznych i kontrolnych.

Jakie dane znajdują się w Centralnym Repozytorium Kas (CRK)?

W CRK znajdują się głównie dane z paragonów czyli co, kiedy i za ile zostało sprzedane oraz dane o zdarzeniach zapisywanych w pamięciach kas rejestrujących, mających znaczenie dla pracy kas rejestrujących, które wystąpiły podczas używania tych kas, w tym informacje o fiskalizacji kasy, zmianach stawek podatku, zmianach adresu punktu sprzedaży i datach dokonania przeglądów technicznych.

Od stycznia 2020r. przepisy ustawy o VAT wskazują, że możliwość wystawienia faktury do paragonu, możliwa jest wyłącznie, gdy na paragonie fiskalnym zawarty jest numer NIP nabywcy. W innym wypadku sprzedawca nie może wystawić faktury do paragonu.

Art. 106b ust. 5 ustawy o VAT:

W przypadku sprzedaży zaewidencjonowanej przy zastosowaniu kasy rejestrującej potwierdzonej paragonem fiskalnym fakturę na rzecz podatnika podatku lub podatku od wartości dodanej wystawia się wyłącznie, jeżeli paragon potwierdzający dokonanie tej sprzedaży zawiera numer, za pomocą którego nabywca towarów lub usług jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub podatku od wartości dodanej.

Kasa fiskalna a limit obrotów

Zgodnie z przepisami ustawy o VAT podatnicy mają obowiązek stosowania kas rejestrujących przy sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych. Zgodnie z §3 ust.1 rozporządzenia MF w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji, gdzie używana jest kasa fiskalna, w sytuacji gdy kwota obrotu z tytułu sprzedaży na rzecz wyżej wymienionych osób w poprzednim lub bieżącym roku podatkowym nie przekroczyła 20 000 zł - podatnicy zwolnieni są z obowiązku stosowania kas do końca 2021 roku. W przypadku podatników rozpoczynających w danym roku prowadzenie działalności limit zwolnienia obliczany jest proporcjonalnie do okresu jej wykonywania.

Kasa fiskalna - czynności bezwzględnie wyłączone ze zwolnienia

W niektórych przypadkach ze względu na rodzaj świadczonych usług czy dostarczanych towarów nie jest możliwe skorzystanie ze zwolnienia z kasy fiskalnej bez względu na obrót. Czynności te zostały wymienione w §4 rozporządzenia w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących.

§ 4 ust. 1 Rozporządzenia w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących:

Zwolnień z obowiązku ewidencjonowania, o których mowa w § 2 i § 3, nie stosuje się w przypadku:

1) dostawy:

- a) gazu płynnego,
- b) części do silników (CN 8409 91 00 i 8409 99 00),
- c) silników do napędu pojazdów i motocykli (CN ex 8407, ex 8408 20),
- d) nadwozi do pojazdów silnikowych (CN 8707),
- e) przyczep i naczep (CN 8716 10, 8716 31 00, ex 8716 39, 8716 40 00); kontenerów (CN 8609 00),
- f) części przyczep, naczep i pozostałych pojazdów bez napędu mechanicznego (CN 8716 90),
- g) części i akcesoriów do pojazdów silnikowych [(CN ex 8708 z wyłączeniem 8708 21, 8708 29, 8708 95), (CN ex 9401 90 80)] (z wyłączeniem motocykli), to jest do: ciągników; pojazdów silnikowych do przewozu dziesięciu lub więcej osób z kierowcą; samochodów i pozostałych pojazdów silnikowych przeznaczonych zasadniczo do przewozu osób, włącznie z samochodami osobowo-towarowymi (kombi) oraz samochodami wyścigowymi; pojazdów silnikowych do transportu towarów; pojazdów silnikowych specjalnego przeznaczenia innych niż te zasadniczo przeznaczone do przewozu osób lub towarów (na przykład pojazdów pogotowia technicznego, dźwigów samochodowych, pojazdów strażackich, betoniarek samochodowych, zamiatarek, polewaczek, przewoźnych warsztatów, ruchomych stacji radiologicznych),
- h) silników spalinowych tłokowych wewnętrznego spalania w rodzaju stosowanych w motocyklach (PKWiU 30.91.3),
- i) komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych (PKWiU ex 26 i ex 27.11),
- j) sprzętu fotograficznego, z wyłączeniem części i akcesoriów do sprzętu i wyposażenia fotograficznego (PKWiU ex 26.70.1),
- k) wyrobów z metali szlachetnych lub z udziałem tych metali, których dostawa nie może korzystać ze zwolnienia od podatku, o którym mowa w art. 113 ust. 1 i 9 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, zwanej dalej "ustawą",
- l) zapisanych i niezapisanych nośników danych cyfrowych i analogowych,
- m) wyrobów przeznaczonych do użycia, oferowanych na sprzedaż lub używanych jako paliwa silnikowe albo jako dodatki lub domieszki do paliw silnikowych, bez względu na symbol PKWiU,
- n) wyrobów tytoniowych (CN 2401, 2402, 2403), napojów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,2% oraz napojów alkoholowych będących mieszaniną piwa i napojów bezalkoholowych, w których zawartość alkoholu przekracza 0,5%, bez względu na kod CN, z wyłączeniem towarów dostarczanych na pokładach samolotów,
- o) perfum i wód toaletowych (CN 3303 00 10, 3303 00 90), z wyłączeniem towarów dostarczanych na pokładach samolotów;

2) świadczenia usług:

- a) przewozów pasażerskich w samochodowej komunikacji, z wyłączeniem przewozów wymienionych w poz. 15 i 16 załącznika do rozporządzenia,
- b) przewozu osób oraz ich bagażu podręcznego taksówkami,
- c) naprawy pojazdów silnikowych oraz motorowerów (w tym naprawy opon, ich zakładania, bieżnikowania i regenerowania),
- d) w zakresie wymiany opon lub kół dla pojazdów silnikowych oraz motorowerów,
- e) w zakresie badań i przeglądów technicznych pojazdów,
- f) w zakresie opieki medycznej świadczonej przez lekarzy i lekarzy dentyistów, z wyłączeniem usług świadczonych przez osoby wymienione w poz. 48 załącznika do rozporządzenia,
- g) prawniczych, z wyłączeniem usług określonych w poz. 27 załącznika do rozporządzenia,
- h) doradztwa podatkowego,
- i) związanych z wyżywieniem (PKWiU ex 56.10, PKWiU 56.21*), PKWiU 56.29, PKWiU ex 56.30), wyłącznie:
 - świadczonych przez stacjonarne placówki gastronomiczne, w tym również sezonowo, oraz
 - usług przygotowywania żywności dla odbiorców zewnętrznych (catering),
- j) fryzjerskich, kosmetycznych i kosmetycznych,
- k) kulturalnych i rozrywkowych - wyłącznie w zakresie wstępu na przedstawienia cyrkowe,
- l) związanych z rozrywką i rekreacją - wyłącznie w zakresie wstępu do wesołych miasteczek, parków rozrywki, na dyskoteki, sale taneczne.

Zakup kasy fiskalnej online – co z ulgą?

Ustawodawca przewiduje możliwość skorzystania z ulgi na zakup kasy fiskalnej, wskazanej w art. 111 ust. 4 ustawy o VAT wobec podatników, u których:

„powstał obowiązek prowadzenia ewidencji sprzedaży i którzy w obowiązujących terminach rozpoczęli prowadzenie ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących, o których mowa w ust. 6a, nie powstał obowiązek prowadzenia ewidencji sprzedaży i którzy rozpoczęli prowadzenie ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących, o których mowa w ust. 6a, oraz dotychczas nie używali kas rejestrujących lub kas, o których mowa w art. 145a ust. 1, do prowadzenia ewidencji sprzedaży”.

Podatnicy ci będą mieć prawo do odliczenia od podatku należnego kwoty wydanej na zakup każdej z kas rejestrujących, w wysokości 90% jej ceny zakupu (bez podatku), nie więcej jednak niż 700 zł, a w przypadku gdy kwota ta jest w okresie rozliczeniowym wyższa od kwoty podatku należnego, mają prawo do zwrotu ich różnicy na rachunek bankowy podatnika w banku mającym siedzibę na terytorium kraju lub na rachunek podatnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, której jest członkiem, pod warunkiem że zakup kas rejestrujących nastąpił nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia rozpoczęcia prowadzenia tej ewidencji.

W związku z wprowadzeniem nowego rozporządzenia w sprawie odliczania lub zwrotu kwot wydanych na zakup kas rejestrujących oraz zwrotu tych kwot przez podatnika, procedura korzystania z ulgi na zakup kasy fiskalnej online zostanie uproszczona. W myśl ustawy, ulga na zakup kasy fiskalnej online jest możliwa do odliczenia lub zwrotu tylko w jednej deklaracji VAT, składanej za miesiąc, w którym rozpoczęto ewidencjonowanie sprzedaży za pomocą kasy fiskalnej. W przypadku niewykorzystania kwoty ulgi w całości, podatnik będzie miał możliwość jej zwrotu na rachunek bankowy. Nowe zasady korzystania z ulgi na zakup kasy fiskalnej online obowiązują od 1 maja 2019 r.

Tym samym podkreślić należy, że możliwość skorzystania z ulgi na zakup kasy fiskalnej online przysługuje podatnikowi, który dokonał zakupu urządzenia online, nawet jeśli wcześniej skorzystał już z ulgi na zakup pierwszej kasy rejestrującej, **pod warunkiem że zakup kas rejestrujących nastąpił nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia rozpoczęcia prowadzenia tej ewidencji.** Dzień, w którym rozpoczęto prowadzenie ewidencji, jest uważany za datę:

1 lipca 2021 r. – dla podatników świadczących usługi fryzjerskie, kosmetyczne, budowlane, prawnicze, usługi w zakresie opieki medycznej świadczone przez lekarzy, dentystów, a także branży fitness (w zakresie wstępu).

Zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem w sprawie odliczania i zwrotu kwot wydatkowanych na zakup kas rejestrujących, aby skorzystać z ulgi na zakup kasy fiskalnej online należy spełnić dodatkowo określone warunki:

- posiadać fakturę potwierdzającą zakup kasy rejestrującej oraz dowód zapłaty całej należności za jej zakup,
- rozpocząć ewidencjonowanie nie później niż w obowiązującym terminie przy użyciu kas rejestrujących nabytych w okresie, kiedy kasy te spełniały funkcje określone w art. 111 ust. 6a ustawy o VAT.

Zakup kasy fiskalnej online – kiedy nie będzie można skorzystać z ulgi?

Z ulgi na zakup kasy fiskalnej online nie będzie mógł skorzystać podatnik, który w obowiązującym go terminie, nie dokona zakupu oraz instalacji kasy fiskalnej online i tym samym nie zacznie ewidencjonować sprzedaży na rzecz osób fizycznych i rolników ryczałtowych za jej pośrednictwem. Dodatkowo podatnik, który nie wywiąże się z tego obowiązku w ustawowym terminie, może zostać dotknięty karą porządkową w wysokości maksymalnie 30% kwoty podatku naliczonego przy nabyciu towarów i usług. Skorzystanie z ulgi na zakup kasy fiskalnej nie będzie przysługiwało podatnikom, którzy zakupili kasy z elektronicznym lub papierowym zapisem kopii oraz podatnikom, którzy nie są zobowiązani ustawą do wymiany kasy fiskalnej na kasę online.

W jaki sposób wykazać ulgę na zakup kasy fiskalnej online?

Wartość przysługującej ulgi na zakup kasy fiskalnej online podatnik wykazuje w deklaracji VAT składanej za miesiąc, w którym dokonano jej zakupu. Wówczas kwotę ulgi wykazuje się w pozycji 34 pliku JPK_V7: "Zwrot ulgi na kasę fiskalną". Stanowi ona kwotę wydatkowaną na zakup kas rejestrujących, do odliczenia w danym okresie rozliczeniowym.

Należy pamiętać, że **jednorazowo całą wartość ulgi można odliczyć jedynie w przypadku, gdy wartość podatku VAT należnego przekracza wartość podatku VAT naliczonego** i tym samym jest równa bądź wyższa od odliczanej ulgi. Jeśli w danym okresie kwota podatku VAT należnego jest wyższa od podatku VAT naliczonego, ale mniejsza od wartości przysługującej ulgi, podatnik może pozostałą część ulgi nierozliczonej wykazać do zwrotu na rachunek bankowy lub powiększyć nią wartość podatku VAT do przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy.

Podatnicy zwolnieni z podatku VAT także są uprawnieni do skorzystania z ulgi na zakup kasy fiskalnej online na takich samych warunkach jak w przypadku podatnika czynnego. Zwrot ulgi następuje wówczas na podstawie wniosku złożonego do naczelnika urzędu skarbowego, odpowiednio na rachunek bankowy podatnika wskazany we wniosku CEIDG-1. Złożenie wniosku może nastąpić nie wcześniej niż w miesiącu następującym po miesiącu, w którym rozpoczęto ewidencjonowanie sprzedaży na pomocą kasy fiskalnej online.

Reasumując, zgodnie z nowelizacją ustawy o VAT podatnicy zobowiązani są przepisami do ewidencjonowania sprzedaży na rzecz osób fizycznych i rolników ryczałtowych za pośrednictwem kasy fiskalnej, będą musieli dokonać jej wymiany na nowoczesne urządzenie online w bliższej lub dalszej przyszłości.

Więcej informacji: <https://poradnikprzedsiebiorcy.pl/-zakup-kasy-fiskalnej-online-a-ponowna-ulga-na-jej-nabycie>
<https://poradnikprzedsiebiorcy.pl/-kasy-fiskalne-online>

Zwolnienie z kas fiskalnych - termin wejścia w życie nowego rozporządzenia

Zgodnie z §7 omawianego projektu, nowe rozporządzenie wchodzi w życie 1 stycznia 2022r. Wyjątkiem jest przepis § 4 ust. 1 pkt 2 lit.m (likwidacja zwolnienia dla usług automatycznych myjni samochodowych), który wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2022 r.

W przypadku podatników, którzy przestali spełniać warunki do zwolnienia z obowiązku stosowania kas fiskalnych przed 01.01.2022r. - stosuje się terminy rozpoczęcia ewidencjonowania określone w przepisach rozporządzenia MF z 28 grudnia 2018r.

TERMINALE PŁATNICZE

**Obowiązkowe płatności bezgotówkowe i terminale płatnicze połączone z kasą online na rzecz osób prywatnych.
Obowiązek integracji terminali płatniczych z kasami online.**

- Z PRZEPISU NIE WYNIKA LITERALNIE OBOWIĄZEK ZAKUPU TERMINALA PŁATNICZEGO

Polski Ład wprowadza wśród przedsiębiorców rewolucję na gruncie podatkowym. Jedną ze zmian, jest wdrożenie obowiązkowych płatności bezgotówkowych w przypadku transakcji z osobami prywatnymi oraz połączenie terminali z kasami online.

Dotychczas panowała swoboda w zakresie sposobu uiszczania płatności przez osoby prywatne. Od 1 stycznia 2022 roku ustawodawca wprowadził w tym zakresie zmianę -w ustawie o prawach konsumenta dodany został art. 7b, tj.:

Konsument jest obowiązany do dokonywania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego, jeżeli jednorazowa wartość transakcji z przedsiębiorcą, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 20 000 zł lub równowartość tej

kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.

W związku z powyższym, konsument będzie miał obowiązek dokonania płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego, w sytuacji gdy jednorazowa płatność względem przedsiębiorcy przekroczy 20 000 zł lub równowartość tej kwoty (transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji). Bez znaczenia pozostaje liczba wynikających z transakcji płatności. Konsument nie obejdzie więc przepisu, jeśli będzie chciał płacić np. po 5 tysięcy w gotówce w 5 płatnościach.

Nie będzie można zastosować tutaj obowiązku przyjęcia płatności gotówkowej regulowanego przez art.59ea ust.1 ustawy o usługach płatniczych. Zgodnie z ust. 2 przepisu nie stosuje się go bowiem m.in. w odniesieniu do jednorazowej transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, której wartość jest równa przeciętnemu wynagrodzeniu w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w trzecim kwartale roku poprzedniego, ogłaszanemu przez Prezesa GUS, albo większa od niego. Do limitu 5370,64 zł jest zatem obowiązek przyjęcia gotówki, powyżej – to dobra wola sprzedawcy.

Należy mieć na względzie, że sankcję za płatność powyżej limitu w inny sposób niż bezgotówkowy ponosi sprzedawca. Będzie ona polegać na rozpoznaniu podwójnego przychodu; ureguje to art. 14 ust. 2 pkt 22 ustawy o PIT. Oznacza to, że sama kwota będzie dla przedsiębiorcy stanowiła po pierwsze – zgodnie z zasadami ogólnymi przychód ze sprzedaży, a po drugie – dodatkowy przychód „sankcyjny” na podstawie dodanych przepisów.

W związku z taką zmianą podatnicy będą zobligowani do udostępnienia możliwości dokonania zapłaty za pomocą rachunku bankowego. Mogą to zrobić między innymi za pomocą np.: terminala płatniczego; umożliwienia dokonania przelewu bankowego; umożliwienia dokonania przelewu na telefon.

Innym przepisem, który zobowiąże podatników do udostępnienia możliwości płatności bezgotówkowych, jest art. 19a ustawy Prawo przedsiębiorców. Zgodnie z jego treścią przedsiębiorca ma obowiązek zapewnić opcję dokonywania zapłaty w każdym miejscu, w którym działalność gospodarcza jest faktycznie wykonywana, w szczególności w lokalu, poza lokalem przedsiębiorstwa lub w pojeździe wykorzystywanym do świadczenia usług transportu pasażerskiego, przy użyciu instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych. Przepis ten dotyczy wyłącznie przedsiębiorców, którzy są zobligowani do prowadzenia sprzedaży przy zastosowaniu kas fiskalnych. Jeśli podatnik nie używa kasy fiskalnej, przepis ten go nie dotyczy. Minister właściwy ds. gospodarki, w porozumieniu z MF, będzie mógł wydać rozporządzenie zwalniające niektórych przedsiębiorców z ww. obowiązku.

Instrument płatniczy to zindywidualizowane urządzenie lub uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur, wykorzystywane przez użytkownika do złożenia zlecenia płatniczego. Przy czym definicja ta jest bardzo szeroka i obejmuje wszelkie urządzenia czy też procedury umożliwiające płatnikowi złożenie zlecenia płatniczego (nie dotyczy to innych form płatności niż bezgotówkowe), bez wskazywania czy też rozróżniania konkretnych urządzeń, technologii itp. Zgodnie z uzasadnieniem projektu Polskiego Ładu: Wydaje się więc, że zaproponowany kształt przepisu umożliwi objęcie wszelkich form rozliczeń bezgotówkowych, które na kasie mogłyby zostać zakwalifikowane w kategoriach „przelew”, „płatności mobilne”, „karta”, a więc zarówno płatności dokonywanych bez użycia terminala POS, za pomocą polecenia przelewu, kart płatniczych oraz aplikacji płatniczych, oraz transakcji inicjowanych na terminalu za pomocą karty lub innych instrumentów mobilnych (aplikacji płatniczych).

Reasumując, umożliwienie zapłaty bezgotówkowo obejmie tylko przedsiębiorców i to tych, którzy zobligowani są do stosowania kas rejestrujących, czyli używających zarówno kas online, jak i kas starego typu. Przepis ten nie odniesie się do podatnika VAT niebędącego przedsiębiorcą (np. prowadzącego wyłącznie działalność rolniczą albo samorządowej instytucji kultury), nawet jeśli posiada kasę rejestrującą. Podatnik taki nie będzie więc musiał instalować terminala płatniczego bądź też w inny sposób zapewniać możliwości dokonywania zapłaty przy użyciu instrumentu płatniczego.

Co ważne, jako instrument płatniczy można uznać np. kartę płatniczą, tzw. płatność mobilną bądź polecenie przelewu.

Zdaniem doradców podatkowych, przedsiębiorca spełni obowiązek wynikający z art. 19a ust. 1 prawa przedsiębiorców, jeśli umożliwi konsumentowi zapłatę za towar lub usługę przez zwykłe polecenie zapłaty, czyli przelew bankowy, za pomocą prywatnego komputera lub telefonu klienta.

- Przedsiębiorca nie musi przy tym zapewnić klientowi urządzenia, za pomocą którego ma on dokonać płatności. Wystarczy tylko, że umożliwi mu taką formę zapłaty - uważa ekspert, zwracając uwagę, że instrumentem płatniczym będzie nie tylko samo „urządzenie” techniczne, ale także „uzgodniony przez użytkownika i dostawcę zbiór procedur” służących do złożenia zlecenia płatniczego. Przykładem zbioru procedur jest np. system przesyłania pieniędzy za pomocą usługi blik.

- Jeżeli więc przedsiębiorca umożliwi to, aby jego konto firmowe realizowało usługi blik, w opinii doradcy wykona obowiązek, o którym mowa w art. 19a ust. 1 prawa przedsiębiorców, gdyż zapewni możliwość dokonywania zapłaty przy użyciu instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych

Obowiązek integracji terminali płatniczych z kasami online

W sytuacji gdy podatnik posiada kasę online i ma już terminal płatniczy, a tym samym akceptuje płatności bezgotówkowe, nie może odmówić przyjęcia płatności bezgotówkowej. Bezprawnym jest nakładanie lub pobieranie opłat z tytułu przyjmowania płatności bezgotówkowych. **Uiszczenie płatności za pomocą np. terminalu powinno być udostępnione bezpłatnie.**

Ważne!

Od 1 lipca 2022 roku podmioty posiadające terminal płatniczy i wykorzystujące go do przyjmowania płatności mają obowiązek jego zintegrowania z kasą, jeśli ta jest kasą online.

Ustawodawca chce, aby każda transakcja dokonywana za pomocą terminala płatniczego przesyłana była do Centralnego Repozytorium Kas. Pozwoli to fiskusowi na określenie, jaka wartość sprzedaży w ciągu dnia to transakcje gotówkowe, a jaka bezgotówkowe. Na pewno pod lupę zostaną wzięte firmy, których paragony w większości lub w całości opłacane są przez terminal płatniczy. Będzie to sygnał, że sprzedaż może być nienabijana na kasie fiskalnej.

Jeśli obecny terminal nie pozwala na integrację z kasą online, wówczas podatnik będzie musiał ponieść koszty – aby wywiązać się z obowiązku, będzie musiał go wymienić. Należy pamiętać, że nowa powinność nie dotyczy sprzedawców, którzy nadal korzystają ze starych kas fiskalnych, czyli sprzedawców przechowujących kopie paragonów w formie papierowej lub w formie elektronicznej. Przedsiębiorcy, którzy nie spełnią nowych wymagań, mogą zostać ukarani grzywną w wysokości 5000 zł.

Dodajmy, że dopiero w art. 19a ust. 3 prawa przedsiębiorców w brzmieniu nadanym przez Polski Ład jest mowa o terminalu płatniczym. Przepis ten nakazuje zintegrować kasy fiskalne online (i tylko takie) z terminalem płatniczym, co również będzie problematyczne, o czym informowaliśmy powyżej -niektórzy będą musieli wymienić terminale płatnicze” w DGP nr 193/2021.

Jak mówią doradcy, art. 19a ust. 3 prawa przedsiębiorców jest skierowany wyłącznie do tych firm, które wykorzystują terminale płatnicze do przyjmowania należności ewidencjonowanych na kasach rejestrujących online.

- W takim przypadku przedsiębiorcy od 1 lipca 2022 r. będą mieli obowiązek zapewnić współpracę kasy z terminalem, ale nie oznacza to obowiązku korzystania z terminali płatniczych przez wszystkich podatników użytkujących takie kasy. Mają oni bowiem obowiązek wykorzystywania „instrumentów płatniczych” w celu umożliwienia zapłaty, ale mogą to być instrumenty płatnicze wszelkiego rodzaju, także te niebędące terminalami płatniczymi sensu stricto - uważa ekspert.

Dodajmy, że dla tych, którzy zdecydują się jednak na zakup terminala, Polski Ład przewiduje nową ulgę podatkową. Rocznie będzie można odliczyć od podstawy obliczenia PIT lub CIT maksymalnie 1 tys. zł, a podatnicy, którzy zgodnie z ustawą o VAT są zwolnieni z obowiązku używania kas rejestrujących, odliczą maksymalnie 2,5 tys. zł rocznie.

więcej: <https://poradnikprzedsiębiorcy.pl/-obowiazkowe-platnosci-bezgotowkowe>

Z przepisów nie wynika wprost, że Przedsiębiorca nie ma obowiązku zakupu terminala płatniczego.

Zmiany w amortyzacji środków trwałych. Nowy Ład.

Wprowadzone zmiany wyłączyły możliwość amortyzacji dla budynków mieszkalnych oraz praw majątkowych o charakterze mieszkalnym, które są wykorzystywane przez podatnika w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Dla nieruchomości **nabytych przed 1 stycznia 2022 nowe przepisy mają obowiązywać od 2023 roku.**

Zmiany dotkną również tzw. **Spółki nieruchomościowe** (takie, dla których głównym źródłem dochodów są posiadane nieruchomości). Dla takich spółek **odpisy amortyzacyjne dla środków trwałych z 1 grupy KŚT nie będą mogły przekroczyć odpisów amortyzacyjnych dokonanych zgodnie z ustawą o rachunkowości**, obniżających w danym roku wynik finansowy.

Zmieni się także **sposób ustalania wartości początkowej** środków trwałych, które były uprzednio stanowiąły majątek prywatny przedsiębiorcy.

Do końca 2021 r. wartością początkową środka trwałego przekazywanego z majątku prywatnego jest wartość jego nabycia. Zgodnie z nowymi przepisami **wartością początkową będzie cena nabycia, nie wyższa od wartości rynkowej takiego środka trwałego.**

Pracownicze Plany Kapitałowe - PPK

PPK służą systematycznemu gromadzeniu oszczędności przez uczestników z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez nich 60 roku życia. Sprawdź, kiedy musisz wprowadzić PPK do swojej firmy.

Kto i kiedy tworzy PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe są wprowadzane do przedsiębiorstw od 2019 roku. Terminy wdrożenia PPK w firmach zależą od liczby zatrudnionych pracowników. Najwcześniej PPK pojawiły się w dużych przedsiębiorstwach, a w 2021 roku zaczęły funkcjonować w firmach zatrudniających mniej niż 20 osób.

Docelowo PPK mają się pojawić **w każdym podmiocie, który zatrudnia co najmniej jedną osobę.**

Sprawdź kiedy firmy muszą tworzyć PPK.

Wielkość zatrudnienia	Od kiedy można wdrażać PPK	Do kiedy trzeba zawrzeć umowę o zarządzanie PPK	Do kiedy trzeba zawrzeć umowę o prowadzenie PPK
co najmniej 250 osób (według stanu na 31 grudnia 2018)	od 1 lipca 2019	25 października 2019	12 listopada 2019
co najmniej 50 osób (według stanu na 30 czerwca 2019)	od 1 stycznia 2020	27 października 2020	10 listopada 2020
co najmniej 20 osób (według stanu na 31 grudnia 2019)	od 1 lipca 2020	27 października 2020	10 listopada 2020
Pozostałe podmioty i jednostki sektora finansów publicznych.	od 1 stycznia 2021	26 marca 2021	10 kwietnia 2021

Przedsiębiorcy zwolnieni z umowy o zarządzanie PPK

Umowy o zarządzanie PPK nie musi zawierać:

- przedsiębiorca posiadający **status mikroprzedsiębiorcy** - w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców, któremu wszyscy pracownicy złożą deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK
- przedsiębiorca prowadzący **Pracownicze Programy Emerytalne**, do których przystąpiło co najmniej 25% osób zatrudnionych, pod warunkiem, że naliczają i odprowadzają składki podstawowe do PPE w wysokości co najmniej 3,5% wynagrodzenia. Jeżeli przedsiębiorca zawiesił naliczanie i odprowadzanie składek do PPE na okres łącznie przekraczający 90 dni, musi zawrzeć umowę o zarządzanie PPK.

Dla kogo są PPK

PPK obejmowani są **pełnoletni zatrudnieni pracujący na umowy, od których odprowadzane są obowiązkowe składki emerytalno-rentowe.** Są to:

- pracownicy (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania lub spółdzielczej umowy o pracę)
- osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą
- członkowie rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych
- osoby fizyczne - wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług
- członkowie rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji

- osoby przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego.

Osoby w wieku poniżej 55 lat trafiają do PPK „z automatu”, chyba że z tej możliwości zrezygnują – muszą podpisać i przekazać podmiotowi zatrudniającemu [specjalną deklarację](#).

Ci którzy ukończyli 55 lat, ale nie ukończyli 70 lat, mogą przystąpić do Planu tylko na życzenie (też podpisując deklarację).

Osoba zatrudniona może zrezygnować z odprowadzania składek na PPK. Może też zmienić zdanie i do systemu wrócić.

Pamiętaj! Jeśli zatrudniasz **przynajmniej jedną osobę**, będziesz mieć obowiązek zawarcia dwóch umów:

1. Umowa o zarządzanie PPK z instytucją finansową

Umowę o zarządzanie PPK zawierasz z instytucją finansową. Instytucję możesz wybrać z listy, którą znajdziesz na oficjalnym [portalu poświęconym PPK](#). Umowa musi mieć postać elektroniczną pozwalającą na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, na przykład na USB, płycie CD lub w pliku PDF przekazany mailem.

Wyboru instytucji finansowej dokonujesz w porozumieniu z działającą u ciebie zakładową organizacją związkową. A jeśli takiej nie ma, to w porozumieniu z reprezentacją osób zatrudnionych, która została wyłoniona w tym celu. Jeżeli na miesiąc przed upływem terminu, w którym musisz zawrzeć umowę o zarządzanie PPK, nie osiągniesz takiego porozumienia, to sam wybierasz instytucję finansową, z którą zawrzesz umowę. Musisz mieć przy tym na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

Przepisy dotyczące PPK dają wskazówki, jak wybierać instytucję finansową. W szczególności trzeba ocenić:

- proponowane warunki zarządzania środkami gromadzonymi w PPK
- efektywność w zarządzaniu aktywami
- doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi.

Umowa o zarządzanie PPK nie może zawierać warunków mniej korzystnych niż warunki prezentowane przez instytucję finansową na portalu PPK w dniu zawarcia tej umowy.

2. Umowa o prowadzenie PPK

Twoim obowiązkiem jako firmy będzie podpisanie umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz zatrudnianych przez Ciebie pracowników. Taką umowę, co do zasady, powinieneś zawrzeć po upływie trzeciego miesiąca od zatrudnienia pracownika. Masz na to czas do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym upłynął termin 3 miesięcy od jego zatrudnienia. Do okresu zatrudnienia wliczasz wcześniejsze okresy zatrudnienia tego pracownika w Twojej firmie (z poprzednich 12 miesięcy).

Nie musisz jednak zawierać indywidualnej umowy dla każdego pracownika. Wystarczy lista osób objętych PPK, jako załącznik do umowy o prowadzenie PPK. Upewnij się, że lista jest aktualna i nie ma na niej osób, które już u ciebie nie pracują albo zrezygnowały z PPK.

Finansowanie PPK

Oszczędności w ramach PPK tworzone są wspólnie przez osoby zatrudnione, firmy oraz państwo. Pracownicy i pracodawcy finansują kwoty podstawowe (odpowiednio 2% i 1,5 % wynagrodzenia). Mogą też wpłacać kwoty dodatkowe.

Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może na jego wniosek wynieść mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% wynagrodzenia, jeżeli wynagrodzenie tego uczestnika osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia.

Wpłaty na PPK, finansowane przez osobę zatrudnioną, potrącasz z jej wynagrodzenia po opodatkowaniu i oskładkowaniu. Kwoty, które w ramach PPK sfinansujesz jako pracodawca, nie są oskładkowane, ale są dla pracownika przychodem. Dlatego potrącasz od nich podatek z pensji pracownika.

Oprócz tego, państwo dopłaci do planu 240 zł rocznie. W pierwszym roku pracownicy otrzymają także tzw. wpłatę powitalną w wysokości 250 zł.

Zarządzanie środkami z PPK

Pieniądze z PPK są gromadzone na kontach. Środkami zarządza wybrana przez Ciebie instytucja finansowa. Nadzór nad PPK w zakresie zgodności z prawem oraz interesem uczestników systemu sprawować będzie Komisja Nadzoru Finansowego. Instytucje finansowe muszą spełniać określone wymogi, w tym wymóg doświadczenia, by zostały dopuszczone do zarządzania środkami gromadzonymi w PPK.

Środki gromadzone w PPK będą inwestowane w fundusze zdefiniowanej daty, których polityka inwestycyjna będzie się zmieniać wraz z wiekiem uczestnika PPK.

Kary dla pracodawców

Jeśli, jako pracodawca, nie dopełnisz obowiązku zawarcia umowy o PPK w ustalonym terminie, grozi ci grzywna w wysokości do 1,5% całego funduszu wynagrodzeń. Podobna kara jest przewidziana za nakłanianie zatrudnionych do rezygnacji z oszczędzania w PPK.

Karze grzywny w wysokości od 1 000 zł do 1 000 000 zł podlega pracodawca, który:

- nie zawrze umowy o prowadzenie PPK
- nie będzie dokonywać wpłat na PPK
- nie będzie prowadził stosownej dokumentacji
- będzie podawał nieprawdziwe dane w sprawie PPK.

Potrzebujesz więcej informacji o PPK, szukaj ich na portalu [mojeppk.pl](#)

Podstawa prawna: Art. 1, 2, 4, 7-9, 13-16, 23, 25, 27, 28, 31, 32, 34, 106-111, 133, 134, 137 [Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych](#)

- umowy o prowadzenie PPK – w imieniu i na rzecz zatrudnionego.

Wpłaty do PPK, w części sfinansowanej przez pracodawcę, stanowią dla niego koszty uzyskania przychodów. Są one kosztami w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem terminowego przekazania ich do instytucji finansowej.

- Wpłaty do PPK powinny zostać przekazane do [instytucji finansowej](#) (IF) najpóźniej do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostały obliczone i pobrane z wynagrodzenia uczestnika PPK. Przez miesiąc, za który [wpłaty do PPK](#) są należne, należy rozumieć miesiąc, za który należne jest wynagrodzenie pracownika stanowiące podstawę do obliczenia tych wpłat. Przykładowo, jeśli wpłaty do PPK zostały naliczone i pobrane z [wynagrodzenia](#) uczestnika PPK wypłaconego mu we wrześniu,

ale przysługującego za sierpień, to wpłaty te - w części sfinansowanej przez pracodawcę - stanowią dla pracodawcy koszty uzyskania przychodów w sierpniu, pod warunkiem przekazania ich do IF do 15 października.

Wpłaty dokonane przed terminem i po terminie

Tak samo jak wpłaty dokonane w terminie traktuje się wpłaty dokonane przed terminem.

Natomiast wpłaty do PPK sfinansowane przez pracodawcę, które zostały przekazane do IF po terminie, stanowią dla niego koszty uzyskania przychodów w miesiącu ich przekazania. Oznacza to, że wpłaty do PPK naliczone i pobrane z wynagrodzenia uczestnika PPK wypłaconego mu we wrześniu, ale przekazane do IF np. dopiero w listopadzie (czyli po upływie ustawowego terminu), będą stanowiły dla pracodawcy koszty uzyskania przychodów w listopadzie.

W odniesieniu do wpłat do PPK, niedokonanych w terminie, należy pamiętać, że nie zawsze można je przekazać do IF. Jeśli wpłaty zostały obliczone i pobrane w terminie wypłaty wynagrodzenia, a tylko nie zostały przekazane, można ich dokonać (są to tzw. wpłaty spóźnione). Jeśli jednak pracodawca nie obliczył i nie pobrał tych wpłat w terminie wypłaty wynagrodzenia, nie ma możliwości przekazania ich do IF (są tzw. wpłaty zaległe).

Nie wszystkie wpłaty do PPK mogą zostać uznane za koszty uzyskania przychodów

Nie stanowią kosztów uzyskania przychodów wpłaty dokonywane do PPK, naliczone od nagród i premii wypłaconych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym. Podmiot zatrudniający nie będzie mógł zatem uznać za koszty uzyskania przychodów tej części finansowanych przez siebie wpłat do PPK, która zostanie naliczona np. od nagrody z zysku.

Ważne informacje dotyczące nawet firm zwolnionych z tworzenia PPK spełniających warunek złożenia deklaracji rezygnacji przez pracowników mikroprzedsiębiorców!!!

Upzejmie informujemy, że każdy przedsiębiorca, który otrzymał wezwanie jest zobligowany do wypełnienia formularza, do którego link podany jest w wezwaniu.

Niezależnie od tego, czy przedsiębiorca jest w grupie podmiotów zwolnionych z konieczności zawarcia umowy o zarządzanie, musi tę informację przekazać wypełniając formularz dostępny pod linkiem umieszczonym w treści wezwania.

Lista instytucji finansowych do których można zwrócić się z prośbą o ofertę na podpisanie umowy o zarządzanie znajduje się tutaj:

<https://www.mojeppk.pl/lista-instytucji-finansowych.html>

Przypominamy, iż umowa o zarządzanie nie wiąże się z żadnymi kosztami dla pracodawcy.

Podmiot zatrudniający, który w ustawowych terminach przewidzianych na podpisanie umowy o zarządzanie zatrudniał przynajmniej jednego pracownika za którego odprowadzane są obowiązkowe składki emerytalno rentowe będzie miał obowiązek utworzenia Pracowniczych Planów Kapitałowych. Jeśli mimo wypełnionych przez pracodawcę obowiązków informacyjnych okaże się, że wszyscy pracownicy złożą deklaracje rezygnacji to przedsiębiorca zwolniony będzie z obowiązku zawarcia umowy o prowadzenie (do momentu w którym jeden z pracowników nie zmieni zdania co do chęci uczestnictwa w PPK lub zostanie zatrudniony nowy pracownik, który będzie chciał w programie uczestniczyć).

Zgodnie z art. 13 ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych mikroprzedsiębiorca, któremu wszystkie osoby zatrudnione złożą deklarację o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK jest zwolniony ze stosowania ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK). Oznacza to, że taki podmiot nie zawiera umowy o zarządzanie.

Ze zwolnienia, o którym mowa powyżej skorzystać może tylko taki podmiot, który posiada status mikroprzedsiębiorcy - w rozumieniu ustawy „Prawo przedsiębiorców”. W przypadku podmiotów nieposiadających takiego statusu, złożenie przez wszystkie osoby zatrudnione deklaracji o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK nie zwalnia z obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK.

Zwolnienie mikroprzedsiębiorcy ze stosowania ustawy o PPK obowiązuje do dnia, w którym pierwsza osoba zatrudnionałoży temu podmiotowi wniosek o dokonywanie wpłat do PPK lub do dnia, w którym mikroprzedsiębiorca zatrudni osobę, która nie rezygnuje z dokonywania wpłat do PPK lub do dnia, w którym utraci status mikroprzedsiębiorcy.

W takiej sytuacji mikroprzedsiębiorca powinien utworzyć PPK. W tym celu powinien niezwłocznie rozpocząć procedurę zmierzającą do zawarcia umowy o zarządzanie PPK, a następnie umowy o prowadzenie PPK. Przepisy ustawy o PPK nie wskazują, w jakim terminie, w sytuacji, o której mowa powyżej, mikroprzedsiębiorca powinien zawrzeć umowę o zarządzanie PPK. W celu ustalenia tego terminu należy zatem zastosować odpowiednio art. 8 ust. 1 ustawy o PPK. Oznacza to, że dzień złożenia wniosku o dokonywanie wpłat do PPK należy uznać za pierwszy dzień, od którego należy liczyć wskazany w art. 16 ustawy o PPK termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK. Z kolei umowa o zarządzanie PPK powinna zostać zawarta, zgodnie z art. 8 ust. 1 ustawy o PPK, nie później niż na 10 dni roboczych przed dniem, w którym przypada termin zawarcia umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz pierwszej osoby.

Upzejmie informujemy, iż przekazane informacje nie stanowią porady prawnej ani finansowej oraz nie zastępują obowiązujących przepisów prawa i każdorazowo powinny być interpretowane oraz stosowane z uwzględnieniem aktualnie obowiązujących przepisów prawa. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości, w tym co do praw lub obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa należy skorzystać z pomocy podmiotów świadczących zawodowo pomoc prawną.

Zachęcamy do śledzenia informacji na stronie www.mojeppk.pl, a w razie dodatkowych pytań do kontaktu poprzez chat, infolinię 0 800 775 775 lub formularz kontaktowy na stronie www.mojeppk.pl

SZKOLENIE UCZNIÓW.

USYSTEMATYZOWANIE KWALIFIKACJI ZAWODOWYCH I PEDAGOGICZNYCH INSTRUKTORÓW PRAKTYCZNEJ NAUKI ZAWODU. OD 1 WRZEŚNIA 2019R. **MUSZĄ ONI POSIADAĆ:**

- 1) ukończony kurs pedagogiczny dla instruktorów praktycznej nauki zawodu, którego program został przygotowany zgodnie z ramowym programem kursu pedagogicznego dla instruktorów praktycznej nauki zawodu, określonym w załączniku do rozporządzenia Ministra Edukacji Narodowej z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie praktycznej nauki zawodu (Dz. U. 2019 r. poz. 391), i zatwierdzony przez kuratora oświaty lub
 - 2) ukończony kurs pedagogiczny, którego program został zatwierdzony przez kuratora oświaty i obejmował łącznie co najmniej 70 godzin zajęć z psychologii, pedagogiki i metodyki oraz 10 godzin praktyki metodycznej, lub
 - 3) ukończony przed dniem 6 stycznia 1993 r. kurs pedagogiczny uprawniający do pełnienia funkcji instruktora praktycznej nauki zawodu, lub
 - 4) w przypadku praktycznej nauki zawodu odbywanej na statku morskim lub śródlądowym - ukończone szkolenie dydaktyczne dla instruktora, potwierdzone świadectwem przeszkolenia dydaktycznego dla instruktora wydanym przez dyrektora urzędu morskiego, lub
 - 5) przygotowanie pedagogiczne wymagane od nauczycieli, lub
 - 6) kwalifikacje wymagane od nauczycieli praktycznej nauki zawodu, określone w przepisach wydanych na podstawie art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 26 stycznia 1982 r. - Karta Nauczyciela (Dz. U. z 2018 r. poz. 967 i 2245).
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1-5, instruktorzy praktycznej nauki zawodu, którzy spełniają co najmniej jedno z wymagań określonych w ust. 3 pkt 1-5, **posiadają ponadto:**
- 1) **tytuł zawodowy w zawodzie**, którego będą nauczać, lub w zawodzie pokrewnym do zawodu, którego będą nauczać, i co najmniej trzyletni staż pracy w zawodzie, którego będą nauczać, oraz
 - a) świadectwo ukończenia technikum, branżowej szkoły II stopnia, technikum uzupełniającego lub szkoły równorzędnej lub
 - b) świadectwo ukończenia szkoły policealnej lub dyplom ukończenia szkoły pomaturalnej lub policealnej, lub
 - 2) **tytuł robotnika wykwalifikowanego lub równorzędny w zawodzie**, którego będą nauczać, i co najmniej czteroletni staż pracy w zawodzie, którego będą nauczać, oraz
 - a) świadectwo ukończenia liceum ogólnokształcącego, liceum zawodowego, liceum technicznego, liceum profilowanego, uzupełniającego liceum ogólnokształcącego lub
 - b) świadectwo ukończenia technikum, branżowej szkoły II stopnia i technikum uzupełniającego, kształcących w innym zawodzie niż ten, którego będą nauczać, lub
 - c) świadectwo ukończenia średniego studium zawodowego, lub
 - 3) **dyplom ukończenia studiów:**
 - a) na kierunku odpowiednim dla zawodu, którego będą nauczać, oraz co najmniej dwuletni staż pracy w zawodzie, którego będą nauczać, lub
 - b) na innym kierunku niż odpowiedni dla zawodu, którego będą nauczać, oraz co najmniej czteroletni staż pracy w zawodzie, którego będą nauczać, lub
 - 4) **tytuł zawodowy w zawodzie**, którego będą nauczać, lub w zawodzie pokrewnym do zawodu, którego będą nauczać, i co najmniej sześćioletni staż pracy w zawodzie, którego będą nauczać, oraz świadectwo ukończenia zasadniczej szkoły zawodowej lub branżowej szkoły I stopnia, lub
 - 5) **tytuł mistrza w zawodzie**, którego będą nauczać, lub w zawodzie wchodzącym w zakres zawodu, którego będą nauczać.

DOFINANSOWANIE KOSZTÓW KSZTAŁCENIA MŁODOCIANEGO - POMOC DE MINIMIS

Skutki podatkowe uzyskania dofinansowania kosztów kształcenia młodocianych

Dofinansowanie, o którym mowa w ust. 1 ustawy Prawo oświatowe, udzielone podmiotowi prowadzącemu działalność gospodarczą w rozumieniu art. 2 pkt 17 ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2016 r., poz. 1808 i 1948), **stanowi pomoc de minimis** udzielaną zgodnie z warunkami określonymi w rozporządzeniu Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (Dz. Urz. UE L 352 z 24.12.2013, s. 9).

U podatników zatrudniających młodocianych, **kwoty dofinansowania kosztów ich kształcenia zalicza się do przychodów z działalności gospodarczej** na podstawie art. 14 ust. 2 pkt 2 updof. Przepis ten stanowi, że przychodem z działalności gospodarczej są dotacje, subwencje, dopłaty i inne nieodpłatne świadczenia otrzymane na pokrycie kosztów albo jako zwrot wydatków (z zastrzeżeniem wyjątku, który nie ma zastosowania w omawianym przypadku). **Przychód powstaje w momencie otrzymania kwot z tego tytułu - stosownie do art. 14 ust. 1i updof.**

Przychody, o których mowa, nie są objęte zwolnieniem od podatku dochodowego.

U podatników prowadzących podatkowe księgi przychodów i rozchodów wartość środków pieniężnych przyznanych w ramach dofinansowania podatnicy opodatkują według skali podatkowej albo podatkiem liniowym, zależnie od stosowanej formy opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej.

Przychody z art. 14 updof podlegają opodatkowaniu również u podatników korzystających z opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. Stanowi o tym art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. nr 144, poz. 930 ze zm.). Zatem również w ich przypadku otrzymane kwoty dofinansowania kosztów kształcenia młodocianych pracowników zwiększą podstawę opodatkowania.

Z kolei u podatników, którzy stosują opodatkowanie w formie karty podatkowej, otrzymanie kwoty omawianego dofinansowania będzie neutralne podatkowo i nie wpłynie na wysokość opłacanego podatku ani na prawo do dalszego korzystania z tego podatku.

REFUNDACJA

Pracodawca zatrudniający młodocianych może wystąpić z wnioskiem o zawarcie umowy o refundację wynagrodzeń wypłacanych młodocianym oraz składek na ubezpieczenia społeczne od refundowanych wynagrodzeń, zwanym dalej „wnioskiem o zawarcie umowy”, jeżeli spełnia łącznie następujące warunki:

1. Zatrudnia młodocianych w **zawodach określonych w wykazie zawodów**, o którym mowa w art. 8 ust. 1 pkt 15 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, zwanej dalej „ustawą”.
2. Pracodawca, osoba prowadząca zakład pracy w imieniu pracodawcy lub osoba zatrudniona u pracodawcy spełniają warunki do prowadzenia przygotowania zawodowego w zakresie wymagań zawodowych i pedagogicznych określonych w przepisach regulujących odbywanie przygotowania zawodowego wydanych na podstawie art. 191 § 3 i art. 195 § 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94, z późn. zm.) – **tw. kwalifikacje**
3. **Pracodawca zatrudniający wyłącznie młodocianych może wystąpić z wnioskiem o zawarcie umowy dotyczącym maksymalnie 3 młodocianych, a pracodawca zatrudniający także pracowników niebędących młodocianymi może wystąpić z wnioskiem o zawarcie umowy dotyczącym młodocianych w liczbie nieprzekraczającej trzykrotnej liczby zatrudnionych w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy na czas nieokreślony niebędących młodocianymi.**

Skutki podatkowe uzyskania refundacji

Otrzymane przez podatników z Funduszu Pracy środki na pokrycie kosztów wynagrodzeń wypłacanych młodocianym pracownikom oraz składek na ubezpieczenie społeczne od tych wynagrodzeń - refundacja wypłacona przez OHP - **stanowi przychód podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym** w dacie jej otrzymania.

OBOWIĄZUJĄSE STAWKI WYNAGRODZEŃ UCZNIÓW MŁODOCIANYCH:

Okres	1.12.2021 r. - 28.02.2022 r.
I rok nauki - nie mniej niż 5% ww. wynagrodzenia	282,87 zł
II rok nauki - nie mniej niż 6% ww. wynagrodzenia	339,44 zł
III rok nauki - nie mniej niż 7% ww. wynagrodzenia	396,01 zł
przyuczenie do wykonywania określonej pracy - nie mniej niż 4% ww. wynagrodzenia	226,29 zł