



## SPIS TREŚCI TEGO BIULETYNU

2024-12-15

Szanowni Klienci,

Zbliża się koniec roku, przekazuję więc porcyjkę (doprawdy niewielką, zważając na stagnację legislacyjną naszego ustawodawcy) zmian i ważnych wskaźników na rok 2025.

W załączeniu tabela z limitami do ksiąg handlowych, do VAT, dla ustalenia statusu małego podatnika. Ale wcześniej 3 ważne tematy.

### PIT KASOWY –

Czyli zmiana wyczekiwana przez przedsiębiorców, która okazała się niewypałem.

Istota zmiany ma polegać na tym by zapłacić podatek dochodowy dopiero po otrzymaniu płatności a nie już w chwili sprzedaży towaru lub wykonania usługi czyli **-memoriałowo**. Nasz ustawodawca odczekał przystąpił do zmian, po czym....

Przygotował zmianę wyłącznie dla osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą (tylko dla JDG!!!), prowadzących PKPiR lub ewidencję ryczałtową. Z rozwiązania **nie może** skorzystać wspólnik spółki ani żadna spółka (czyli ani cywilnej ani jawnej ani partnerskiej).

Co więcej – ta jednoosobowa działalność (JDG) ma jeszcze limit 1 000 000 PLN przychodów za rok poprzedni. Patrząc dalej – wybór metody kasowej w JDG po stronie przychodów dotyczy to tylko jednego typu transakcji – sprzedaży dla innego przedsiębiorcy B2B, o ile jest ona udokumentowana fakturą i to jeszcze fakturą wystawioną w terminie (jak przed lub po terminie wtedy metoda kasowa nie działa!).

Sporo ograniczeń, a gdy doda się wyłączenie dotyczące sprzedaży środków trwałych, transakcji z podmiotami powiązаныmi i z firmami, które mają siedzibę w rajach podatkowych oraz wszystkie transakcje z osobami nie prowadzącymi działalności i podmiotami publicznymi (gdzie metoda kasowa nie działa) – uznać należy, że takie rozwiązanie to niewielka atrakcja ☺

Dodatkowo jak JDG wybierze metodę kasową (a wybór jest do 20-go lutego 2025) to jednocześnie **wszystkie koszty** w takiej firmie stają się kosztami podatkowymi dopiero w chwili zapłaty.

**Czyli przychody kasowo, ale tylko wybrane a koszty po zapłacie, ale wszystkie (z wyjątkiem odpisów amortyzacyjnych).** Żadnej symetrii a sporo pracy z prowadzeniem ewidencji zapłat. Bo co oznacza dla księgowości wybór metody kasowej, oznacza to prowadzenie dokładnej ewidencji otrzymanych zapłat i dokładnej ewidencji zapłaconych kosztów czyli ...uproszczona pełna księgowość. Za tę dodatkową ewidencję oczywiście trzeba zapłacić, chyba że podatnik samodzielnie we własnym programie prowadzi sobie rozrachunki wtedy dla takiego klienta ustalimy jakie muszą być elementy takiej ewidencji zgodnie z ustawą. Wysokość dodatkowej opłaty za prowadzenie rozbudowanej księgowości ustalać będziemy indywidualnie z działalnościami JDG. W przypadku podatników prowadzących działalność w różnych formach metoda kasowa dotyczy w jego przypadku tylko IDG.

Gdyby ktoś naprawdę marzył o takim rozwiązaniu – proszę o kontakt.

W załączeniu krótkie zestawienie w tabeli z którego wynika jakie czynności będą księgowane memoriałowo (mimo wybrania metody kasowej) a jakie kasowo czyli w dacie zapłaty.

## **ZMIANY w VAT –**

Rzucem na taśmę, nasz ustawodawca dopasował ustawę o VAT do wymagań dyrektywy UE. Trochę pozmieniał w obszarze zwolnienia podmiotowego VAT dla najmniejszych podatników. Nadal limit obrotów to 200 000 PLN ale od 01.01.2025 już nie pozostawia obszaru do interpretacji – każdy najem prywatny osoby fizycznej wlicza się do limitu, a jego przekroczenie powoduje że podatnik staje się podatnikiem VAT czynnym i zaczyna płacić VAT od swojej sprzedaży lub jak ma tylko najmy ale przekroczył 200.000 zł to będzie musiał składać JPK z stawkami zwolnionymi..

Przypominam, że podatnicy zwolnieni z VAT ze względu na obroty (zwolnienie podmiotowe do 200 000 PLN) powinni prowadzić specjalną ewidencję, gdzie CODZIENNIE wpisują swoją sprzedaż, aby monitorować nadchodzący dzień przekroczenia limitu!

Przy okazji przypominam, że każdy podatnik który już jest podatnikiem VAT czynnym – powinien co miesiąc informować nas o dodatkowych przychodach z najmu prywatnego (nie dotyczy spółek, a **wyłącznie** jednoosobowych działalności gospodarczych).

W ustawie pojawiła się też istotna zmiana dla podatników, którzy na terenie UE wykonują usługi na nieruchomościach dla osób fizycznych bądź jako podwykonawcy innych polskich firm, nie zarejestrowanych w kraju położenia nieruchomości. Pod pewnymi warunkami i po właściwej dodatkowej rejestracji będzie można dla takiej sprzedaży korzystać ze zwolnienia podmiotowego w kraju, w którym nieruchomość jest położona. Dotyczy głównie podwykonawców usług budowlanych, osób świadczących usługi spawalnicze na terenie UE ale dla polskich firm. Zainteresowanych uprzejmie poproszę o kontakt.

## **ZARZĄD SUKCESYJNY –**

Tu zmian nie ma, ale uprzejmie przypominam jednoosobowym działalnościami gospodarczym oraz wspólnikom spółek cywilnych, że w życiu jest dobrze jak jest dobrze, ale skoro ustawodawca dał nam szanse nieskomplikowanej procedury zapewnienia kontynuacji działania naszej firmy, dał dwa lata naszym spadkobiercom na poukładanie spraw spadkowych przy jednoczesnej bieżącej i sprawnej działalności firmy, to może warto z tej opcji skorzystać. Nic nie kosztuje, wystarczy wybrać zarządcę sukcesyjnego ( którym nie musi być spadkobierca, może być pracownik lub inna zaufana osoba), zgłosić taką osobę za jej zgodą do CEIDG, i działać dalej, nie martwiąc się o dalsze lody naszej firmy na wypadek zdarzeń ostatecznych.

Szczególnie polecam to rozwiązanie w spółkach cywilnych. Zarządcą może być nawet drugi wspólnik, a można w ten sposób uniknąć sporych wydatków i niedogodności.

Jeśli ktoś jest zainteresowany dokładniejszą wiedzą w temacie – zapraszam do kontaktu.

## **WNIOSEK RWS na 2025 czyli wakacje ZUS w nowym roku–**

Przypominam, że osoby, które skorzystały z wakacji składkowych za 2024 rok mają ponownie taką możliwość za rok 2025. Tu mamy do wyboru 12 miesięcy, ale jeśli ktoś chciałby od razu za styczeń 2025 to wniosek należy złożyć do 31.12.2024 roku. Osobiście uważam , że nie ma co działać na chybcika i podobnie i na zasadach jak było to w roku 2024 warto złożyć te wnioski , ale nieco później np. za marzec bo do końca stycznia nasz dział ZUS będzie miał urwanie głowy z PIT-4 i PIT-11.

Limity na 2025 rok

Lp.				B/N
1	Zwolnienie podmiotowe VAT	200 000,00 PLN	Bez zmian	N
2	Wynagrodzenie minimalne	4 666,00 PLN		B
3	Minimalna stawka godzinowa	30,50 PLN		B
4	Przeciętne prognozowane wynagrodzenie	8 673,00 PLN	projekt	B
5	Księgi handlowe	8 569 200,00 PLN	10 711 500,00 (?)	N
6	Mały podatnik ( PIT/CIT/VAT)	8 569 000,00 PLN		B
7	Ryczałt	8 569 000,00 PLN		N
8	Kwartalne rozliczenie ryczałt	856 920,00 PLN		N
8	Mały ZUS + (granica przychodów)	120 000,00 PLN		N
9	PIT kasowy (granica przychodów z JDG)	1 000 000,00 PLN		N
10	Granica 3 progu zdrowotnej - ryczałt	300 000,00 PLN		N
11	Granica WNT dla podatnika VAT zw	50 000,00 PLN		N
12	Obrót do OSS (WSTO i ETN)	42 000,00 PLN		N
13	Granica – limit dla importu usług	0,00 PLN		
14	Zwolnienie z kas fiskalnych	20 000,00 PLN		N
15	Ulgi: dla młodych, na powrót, senioralna	85 528,00 PLN		B
16	Skala podatkowa	120 000,00 PLN		B
17	Maksymalne koszty uzyskania z praw autorskich	120 000,00 PLN		
18	Mikroprzedsiębiorca – 2 000 000 euro (PPK)		Kurs 31.12.2024	N
19	Stawka 9% podatku CIT (2024)	8 687 000,00 PLN		N
20	Stawka 9% podatku CIT (2025)		Kurs 2.01.2025	N
21	IKZE	9388,80	14 083,20	

## TABELA DO KASOWEGO PIT

### WYJAŚNIENIE UŻYTYCH SKRÓTÓW Przychody w PKPiR

Jeżeli nawet wybrałeś jako JDG metodę kasową to i tak niektóre przychody będziesz rozliczał memoriałowo, ale **WSZYSTKIE** koszty kasowo!!!

→ B2B – dla innego przedsiębiorcy, w tym dla spółki cywilnej

→ B2C – dla osoby fizycznej (konsumenta)

→ B2P – dla podmiotu publicznego

→ TP – podmioty powiązane

→ Raj podatkowy(RP) - siedziba działalności lub adres zamieszkania odbiorcy

w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 23v ust. 2, lub zagranicznym zakładem położonym na terytorium lub w kraju stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, określonych w tych przepisach.

→ Faktura wystawiona w terminie – zgodnie z art.106 i ustawy o VAT – z chwilą dokonania dostawy, wykonania usługi, przyjęcia zaliczki, ale nie później niż o 15-go dnia następnego miesiąca i nie wcześniej niż 60 dni przed powstaniem obowiązku podatkowego, z wyjątkami przewidzianymi dla usług budowlanych (B2B) o, druku i dystrybucji książek, dostawy „mediów”.

Lp.	Rodzaj przychodu	memoriałowo	kasowo
1	B2C	M	
2	B2P	M	
3	B2B faktura przed lub po terminie	M	
4	Sprzedaż środków trwałych WNiP	M	
5	FV dla TP	M	
6	FV dla RP	M	
7	Sprzedaż bez faktury	M	
8	B2B faktura wystawiona w terminie		K

Uwaga na upływ czasu (2 lata) i likwidację działalności.

### Koszty w PKPiR – metoda kasowa

Lp.	Rodzaj przychodu	memoriałowo	kasowo
1	B2B faktura		K
2	Wszystkie inne dokumenty	M	

Uwaga na likwidację działalności i zmianę formy opodatkowania na ryczałt po metodzie kasowej!

Sobiesław Szefer