

Podatki w 2020 - najważniejsze zmiany

Zobacz najważniejsze zmiany dla podatników: sankcje za zapłatę na rachunek spoza białej listy, obowiązkowy split payment, ulga na złe długi i nowe stawki VAT. O czym powinieneś pamiętać w 2020 r.?

Zobacz, kiedy trzeba złożyć zeznanie podatkowe za 2019

Wszystkie zeznania PIT za 2019 r. składasz **od 15 lutego 2020 r.** Deklaracje przesłane przed tym terminem będą uznane za złożone od 15 lutego. Oznacza to, że nawet jeśli złożysz swój PIT wcześniej, to termin zwrotu nadpłaty będzie liczony od 15 lutego. Urząd ma 45 dni na jej zwrot, licząc od dnia złożenia zeznania podatkowego elektronicznie, zaś 3 miesiące w przypadku zeznań podatkowych składanych w formie papierowej, ale nie wcześniej niż od 15 lutego 2020 r.

Zmienia się także termin składania PIT-28. Od 2020 r. będziesz mieć na to więcej czasu, bo do końca lutego roku następującego po roku podatkowym. W 2020 r. ostatni dzień lutego wypada w sobotę, więc termin złożenia zeznania to **2 marca 2020 r.**

Zobacz [jak złożyć PIT 28](#).

Wszystkie pozostałe zeznania PIT możesz składać tak jak dotychczas, czyli do 30 kwietnia 2020 r.

Uważaj, na jaki rachunek płacisz należności

Od 1 września 2019 r. działa [Wykaz podatników VAT](#) czyli tzw. biała lista podatników VAT. Wykaz daje przedsiębiorcom możliwość sprawdzenia czy kontrahent jest czynnym podatnikiem VAT, czy odmówiono mu rejestracji, wykreślono lub przywrócono do rejestru. W Wykazie publikowane są także **numery rachunków firmowych podatników VAT**, czyli numery bankowych rachunków rozliczeniowych lub rachunków w SKOK, otwartych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Do końca 2019 r. Wykaz pełnił wyłączenie funkcję informacyjną. Od 1 stycznia 2020 r., jeśli zapłacisz czynnemu podatnikowi podatku VAT, za fakturę dokumentującą dostawę towarów lub świadczenie usług, na rachunek inny niż widniejący w Wykazie, **nie możesz zaliczyć tego wydatku do kosztów uzyskania przychodów**. Ta sankcja dotyczy wyłącznie faktur na kwotę przekraczającą 15 tys. zł. Przy niższych kwotach zapłata na rachunek spoza białej listy nie będzie powodowała negatywnych konsekwencji.

Jeśli zapłaciłeś swojemu kontrahentowi na rachunek, którego nie ma w Wykazie, wciąż możesz uniknąć sankcji - musisz w ciągu 7 dni od dnia dokonania płatności poinformować o tym fakcie naczelnika urzędu skarbowego. Zobacz jak złożyć [zawiadomienie o zapłacie należności na rachunek bankowy inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w Wykazie podatników VAT](#).

Ważne! W okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego i stanu epidemii, termin na złożenie zawiadomienia do naczelnika urzędu skarbowego o przelewie na rachunek spoza białej listy **został przedłużony do 14 dni**, od dnia wykonania przelewu.

[Zobacz czym jest biała lista podatników VAT](#).

Sprawdź, czy dotyczy cię split payment

Mechanizm podzielonej płatności, czyli split payment, polega na tym, że płatność za towar lub usługę dokonywana przez nabywcę zostaje **rozdzielona na kwotę netto i podatek VAT**. Kwota netto trafia na rachunek rozliczeniowy sprzedawcy, a kwota podatku VAT - na jego rachunek VAT.

Obowiązek stosowania mechanizmu podzielonej płatności mają podatnicy VAT, kiedy:

- sprzedają lub nabywają towary lub usługi "wrażliwe", czyli [towary lub usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o podatku od towarów i usług, i jednocześnie,](#)

- kwota należności ogółem z faktury (tj. wartość brutto całej faktury) **przekracza 15 tys. zł.**

Od 1 stycznia 2020 r., jeżeli zapłacisz za fakturę oznaczoną wyrazami „mechanizm podzielonej płatności” z pominięciem tego mechanizmu, tj. bez użycia specjalnego komunikatu przelewu, **nie będziesz mógł zaliczyć takiej płatności do kosztów uzyskania przychodów.**

Jeżeli jednak na fakturze, która powinna zostać opłacona w mechanizmie podzielonej płatności, nie ma właściwego oznaczenia (tj. „mechanizm podzielonej płatności”), **sankcja w postaci wyłączenia płatności z kosztów uzyskania przychodów nie ma zastosowania.**

Zobacz co to jest [mechanizm podzielonej płatności \(MPP\) i jak go stosować.](#)

Sprawdź, czy możesz skorzystać z ulgi na złe długi

Od 1 stycznia 2020 r. wprowadzono tak zwaną **ulgę na złe długi**, na wzór tej, która od wielu lat obowiązuje w ustawie o podatku od towarów i usług. Dzięki temu wierzyciel, który nie otrzymał należności **przez 90 dni** od terminu płatności określonego na fakturze, rachunku lub w umowie, ma prawo:

- zmniejszyć o wartość tej należności podstawę obliczenia podatku albo
- zwiększyć o wartość tej należności poniesioną stratę.

Prawo do zmniejszenia podstawy obliczenia podatku albo zwiększenia straty przysługuje przedsiębiorcy, który **wcześniej zaliczył wartość tej wierzytelności do przychodów należnych**, pod warunkiem, że wierzytelność **do dnia złożenia zeznania podatkowego nie została uregulowana lub zbyta.**

Zmniejszenia podstawy obliczenia podatku albo zwiększenia straty dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu płatności.

O wartość nieotrzymanej wierzytelności można także pomniejszyć **dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki na podatek.** Zmniejszenia dokonuje się począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło **90 dni** od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do okresu, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.

Ważne! W związku z wystąpieniem epidemii COVID-19 prawo do zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki przysługuje w 2020 r. począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło **30 dni** od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do okresu rozliczeniowego, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.

Zobacz [jak zmniejszyć obciążenia podatkowe dzięki uldze na złe długi.](#)

Zapłać niższy PIT przy rozliczeniu wg skali podatkowej

Od 1 stycznia 2020 r. obniżeniu z 18 do 17% uległa niższa stawka podatkowa dla osób rozliczających się wg skali podatkowej (czyli na zasadach ogólnych). Zmieniła się także kwota zmniejszająca podatek.

Tabela: Skala podatkowa obowiązująca od 1 stycznia 2020 r.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528 zł	17%	
85 528 zł		14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł	minus kwota zmniejszająca podatek

Kwota zmniejszająca podatek w 2020 r. wynosi:

1. 1360 zł - dla podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej kwoty 8000 zł;
2. 1360 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $834 \text{ zł } 88 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 8000 \text{ zł}) \div 5000 \text{ zł}$ - dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 8000 zł i nieprzekraczającej kwoty 13 000 zł;

3. 525 zł 12 gr - dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 13 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 85 528 zł;
4. 525 zł 12 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $525 \text{ zł } 12 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 85 528 \text{ zł}) \div 41 472 \text{ zł}$ - dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 85 528 zł i nieprzekraczającej kwoty 127 000 zł.

Zobacz [co to jest skala podatkowa](#).

Skorzystaj ze statusu małego podatnika w PIT/CIT

Od 1 stycznia 2020 r. limit przychodów kwalifikujący do grupy małych podatników w PIT/CIT **wzrósł z 1,2 mln euro do 2 mln euro**.

Limit ten przelicza się na złote według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł. **W 2020 r. małymi podatnikami w PIT/CIT będą przedsiębiorcy, u których wartość przychodu brutto nie przekroczyła w 2019 r. kwoty 8 mln 747 tys. zł.**

Status małego podatnika w PIT/CIT oznacza możliwość:

- kwartalnego rozliczenia podatku dochodowego,
- jednorazowej amortyzacji środków trwałych do kwoty 50 tys. euro,
- stosowania obniżonej stawki CIT (9%) - po spełnieniu dodatkowych warunków.

Zobacz [kto może stosować stawkę CIT 9%](#).

Nie zmienia się limit wartości sprzedaży uprawniający do statusu małego podatnika w podatku VAT. Wynosi 1,2 mln euro (wraz z kwotą podatku VAT) w poprzednim roku podatkowym.

Zobacz [kim jest mały podatnik w VAT](#).

Pamiętaj, że fakturę możesz wystawić tylko do paragonu z NIP

Od 1 stycznia 2020 r. jeżeli sprzedaż:

- została zarejestrowana na kasie fiskalnej i
- potwierdzona paragonem,

sprzedawca wystawi fakturę wyłącznie, jeżeli paragon zawiera NIP. To oznacza, że klient już **w momencie sprzedaży** musi określić, czy chce fakturę VAT.

Jeżeli kupujący chce otrzymać fakturę VAT musi:

- przy **paragonie do kwoty 450 zł brutto (100 euro) - podać swój NIP przed zakończeniem sprzedaży na kasie fiskalnej**. Otrzyma wtedy fakturę wystawioną w formie uproszczonej, **traktowaną jak zwykła faktura**,
- przy paragonie **powyżej kwoty 450 zł brutto (100 euro) - podać swój NIP przed zakończeniem sprzedaży na kasie fiskalnej**. Na podstawie takiego paragonu z NIP będzie mógł wystąpić do sprzedawcy o wystawienie faktury.

Jeśli klient nie poda NIP do czasu wystawienia paragonu, sprzedawca powinien uznać, że kupuje jako konsument. Może wystąpić o wystawienie faktury, jednak sprzedawca wystawi mu fakturę taką, jak dla konsumentów - **bez NIP nabywcy**.

Pamiętaj! Tych zasad nie stosuje się do:

- sprzedaży zarejestrowanej na kasie fiskalnej **przed 1 stycznia 2020 r.** Oznacza to, że do paragonu fiskalnego bez NIP, który dokumentuje sprzedaż zarejestrowaną na kasie fiskalnej do 31 grudnia 2019 r., sprzedawca **może wystawić fakturę z NIP**, a klient może ją ująć w prowadzonej dla celów podatkowych ewidencji.
- sprzedaży, która nie podlega rejestracji na kasie fiskalnej.

Zobacz [o czym powinieneś wiedzieć wystawiając paragony](#).

Sprawdź, czy musisz mieć kasę online

Od 1 stycznia 2020 r. pierwsi podatnicy mają obowiązek ewidencjonować sprzedaż na kasach fiskalnych online. Te kasy umożliwiają łączenie i przesyłanie danych pomiędzy daną kasą a Centralnym Repozytorium Kas, czyli systemem teleinformatycznym, który służy do:

- odbierania i gromadzenia danych z kas rejestrujących,
- analizy i kontroli danych z kas rejestrujących,
- przesyłania poleceń dotyczących pracy kas rejestrujących.

Tabela: terminy wejścia obowiązku ewidencji sprzedaży na kasie online

Rodzaj działalności	Początek obowiązku stosowania kasy rejestrującej online
<ul style="list-style-type: none">• świadczenie usług naprawy pojazdów silnikowych oraz motorowerów, w tym naprawy opon, ich zakładania, bieżnikowania i regenerowania, oraz w zakresie wymiany opon lub kół dla pojazdów silnikowych oraz motorowerów,• sprzedaż benzyny silnikowej, oleju napędowego, gazu przeznaczonego do napędu silników spalinowych	1 stycznia 2020 r.
<ul style="list-style-type: none">• świadczenie usług związanych z żywnością wyłącznie świadczonych przez stacjonarne placówki gastronomiczne, w tym również sezonowo, oraz usług w zakresie krótkotrwałego zakwaterowania,• sprzedaż węgla, brykietu i podobnych paliw stałych wytwarzanych z węgla, węgla brunatnego, koksu i półkoksu przeznaczonych do celów opałowych	1 stycznia 2021 r.
świadczenie usług: <ul style="list-style-type: none">• fryzjerskich• kosmetycznych i kosmetycznych• budowlanych• w zakresie opieki medycznej świadczonej przez lekarzy i lekarzy dentystów• prawniczych• związanych z działalnością obiektów służących poprawie kondycji fizycznej - wyłącznie w zakresie wstępu	1 lipca 2021 r.

Zobacz: [Kasa fiskalna w firmie](#)

Zweryfikuj stawki VAT

1 lipca 2020 r. podatnicy zaczną stosować tzw. nową matrycę stawek VAT, czyli wykaz towarów i usług objętych obniżonymi stawkami 8% i 5%.

Klasyfikacja towarów będzie dokonywana na podstawie **Nomenklatury Scalonej**, zamiast obecnie stosowanej Polskiej Klasyfikacji Towarów i Usług z 2008 r. Ta zmiana pozwoli na uproszczenie rozliczeń, ponieważ jednakową stawką zostaną objęte całe działy produktów. Na przykład wszystkie produkty mieszczące się w grupie pieczywo oraz wyroby ciastkarskie będą opodatkowane stawką 5%, zamiast obecnie stosowanych stawek, które są uzależnione od daty przydatności produktu do spożycia tj. 5%, 8% i 23%.

Klasyfikacja usług będzie dalej dokonywana w oparciu o Polską Klasyfikację towarów i usług, ale właściwa dla klasyfikowania usług będzie PKWiU z 2015 r. a nie ta z 2008 r.

Ważne! Zmiana klasyfikacji i załączników 3 i 10 do ustawy o VAT może oznaczać zmianę stosowanej obecnie stawki VAT! Sprawdź nowe załączniki nr 3 i 10 do ustawy o VAT:

- [Załącznik nr 3 - Wykaz towarów i usług opodatkowanych stawką 8%](#)
- [Załącznik nr 10 - Wykaz towarów i usług opodatkowanych stawką 5%](#)

Jeśli masz wątpliwości jak ustalić prawidłową klasyfikację towaru lub usługi, od 1 listopada 2019 r. możesz wystąpić do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

Zobacz [jak złożyć wniosek o wydanie WIS](#)

Koniec deklaracji VAT 7 i VAT 7-K

Przedsiębiorcy będący czynnymi podatnikami VAT przestaną składać deklaracje VAT **od 1 października 2020 r.**, czyli zamiast deklaracji VAT za październik 2020 r., po raz pierwszy złożą nowe, rozbudowane pliki JPK_VAT.

Pierwotnie obowiązek ten miał wejść w życie w różnych terminach - od 1 kwietnia dla dużych przedsiębiorców oraz od 1 lipca dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców. Jednak w związku z epidemią koronawirusa termin wejścia w życie obowiązku stosowania nowego JPK_VAT dla wszystkich przedsiębiorców został przesunięty na 1 października. Oznacza to, że wszyscy przedsiębiorcy zostaną objęci tym obowiązkiem w tym samym czasie.

Zniesienie obowiązku składania deklaracji VAT związane jest z rozwojem i rozbudową plików JPK_VAT. Dotychczasowe deklaracje VAT-7 i VAT-7K zostaną zintegrowane z plikami JPK_VAT, które stanowią informację z prowadzonej przez podatników ewidencji VAT.

Podatnicy, którzy obecnie **rozliczają się miesięcznie**, będą przysyłać rozbudowane pliki JPK_V7M co miesiąc, w dotychczasowym terminie, czyli do 25. dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczą.

Podatnicy, którzy obecnie **rozliczają się kwartalnie**, będą przysyłać **JPK_V7M**:

- za pierwszy i drugi miesiąc kwartału - z danymi dotyczącymi ewidencji VAT
- za trzeci miesiąc kwartału - plik rozszerzony zawierający także dane dziś zawarte w deklaracji.

Szczegółowy zakres danych wykazywanych w nowym, rozszerzonym pliku JPK_VAT określa [rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 15 października 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług](#).

Zapłać podatki na mikrorachunek

Od 1 stycznia 2020 r. większość rachunków urzędów skarbowych do wpłat zobowiązań podatkowych zostanie zastąpiona przez indywidualny rachunek przypisany do każdego podatnika - tzw. mikrorachunek podatkowy. **Będą się nim posługiwać wszyscy, którzy mają numer PESEL lub NIP i płacą podatki.** Nie ma tu znaczenia ani forma prawna prowadzonej działalności ani wielkość przedsiębiorcy. Swój mikrorachunek generujesz posługując się:

- numerem PESEL - jeśli **jesteś osobą fizyczną, która nie prowadzi działalności gospodarczej** lub nie jest płatnikiem VAT,
- numerem NIP - jeśli jesteś:
 - **osobą fizyczną, która prowadzi działalność gospodarczą,**
 - płatnikiem VAT,
 - osobą fizyczną, nieobjętą rejestrem PESEL, która jest podatnikiem na podstawie odrębnych przepisów (na przykład cudzoziemcem).

Zobacz [jak sprawdzić numer swojego mikrorachunku podatkowego](#).

To oznacza, że należności podatkowe **z tytułu PIT, CIT i VAT** zapłacisz zawsze na ten sam rachunek - przypisany tylko do ciebie lub twojej firmy. Ten numer nie zmieni się nawet gdy ty zmienisz adres zamieszkania, urząd skarbowy czy nazwisko. Dzięki mikrorachunkowi nie będzie trzeba sprawdzać numeru rachunku urzędu skarbowego przed każdą płatnością. Swój mikrorachunek, jeśli nie będziesz go pamiętać, wygenerujesz online -

w dowolnym czasie i w każdym miejscu.

Zobacz: [Płacisz PIT, CIT lub VAT? Przygotuj się na mikrorachunek podatkow](#)

Podstawa prawna

Art. 5a pkt. 20, art. 14, art. 22k ust. 7, art. 22p, art. 26i, art. 27, art. 42, art. 44, art. 45 [ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych](#)

Art. 2 pkt 25, art. 42a, art. 96b, art. 103a, art. 106b, art. 108a -108f, art. 111, art. 145b [ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług](#)

Art. 12, art. 18f, art. 19 ust. 1 pkt 2, art. 25 [ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych](#)

Art. 19 [ustawy z dnia 6 marca 2018 Prawo przedsiębiorców](#)

Art. 61b-62 [ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa](#)

Art. 1 pkt: 7, 17-19, 23 [ustawy z dnia 4 lipca 2018 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw](#)

[Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 15 października 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług](#)

[Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2019 r. w sprawie kas rejestrujących](#)

Art. 58, 63 [ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw](#)

[Ustawa z dnia 5 czerwca 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw](#)

[Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19](#)

[Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 czerwca 2020 r. w sprawie przedłużenia terminów prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących z elektronicznym lub papierowym zapisem kopii](#)

za: binzes.gov.pl