

Spis treści

O autorach	LI
Bibliografia i wykaz skrótów	LVII
Wstęp	LXXIII

Część I. Instrukcje w zakresie realizacji obowiązków z obszaru rachunkowości i księgowości

Rozdział I. Polityka rachunkowości (<i>Artur Hołda, Anna Staszal</i>)	3
1. Komentarz	3
1.1. Postanowienia ogólne	3
1.1.1. Definicja polityki rachunkowości	3
1.1.2. Ciągłość stosowania zasad rachunkowości oraz konsekwencje ich zmian	4
1.1.3. Uproszczenia w rachunkowości	5
1.1.4. Elementy polityki rachunkowości	5
1.1.5. Opis stosowanych zasad rachunkowości w informacjach dodatkowych oraz we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego	7
1.1.6. Sporządzanie dokumentacji w języku polskim	7
1.2. Dodatkowe wytyczne dotyczące dokumentacji zasad rachunkowości zawarte w rozporządzeniach uszczegółwiających zasady rachunkowości poszczególnych jednostek	7
2. Zakładowy plan kont	8
2.1. Zasady ogólne	8
2.2. Pięć typów sprawozdań finansowych	8
2.3. Przykłady planu kont	9
2.4. Przykładowy plan kont dla jednostki sporządzającej sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem Nr 1 do Rachunku	10
2.5. Objaśnienia do wykazu kont	17
2.5.1. Konta zespołu 0 „Aktywa trwałe”	17
2.5.2. Konta zespołu 1 „Inwestycje krótkoterminowe, krótkoterminowe aktywa finansowe”	18

2.5.3. Konta zespołu 2 „Rozrachunki, roszczenia, rozliczenia”	20
2.5.4. Konta zespołu 3 „Materiały i towary”	21
2.5.5. Konta zespołu 4 „Koszty w podziale według rodzaju”	22
2.5.6. Konta zespołu 5 „Koszty w podziale według typu działalności”	23
2.5.7. Konta zespołu 6 „Produkty, rozliczenia międzyokresowe”	25
2.5.8. Konta zespołu 7 „Przychody i koszty związane z osiągnięciem przychodów”	26
2.5.9. Konta zespołu 8 „Kapitał własny, rezerwy, wynik finansowy”	27
3. Specyfika małych przedsiębiorców	28
3.1. Jednostki zaliczane do małych przedsiębiorców	28
3.2. Plan kont dla jednostki małej	30
3.2.1. Przykładowy plan kont dla jednostki sporządzającej sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem Nr 5 do RachunkU	31
3.3. Objasnienia do wykazu kont	34
3.3.1. Konta zespołu 0 „Aktywa trwałe”	34
3.3.2. Konta zespołu 1 „Inwestycje krótkoterminowe, krótkoterminowe aktywa finansowe”	35
3.3.3. Konta zespołu 2 „Rozrachunki, roszczenia, rozliczenia”	37
3.3.4. Konta zespołu 3 „Materiały i towary”	38
3.3.5. Konta zespołu 4 „Koszty w podziale według rodzaju”	39
3.3.6. Konta zespołu 5 „Koszty w podziale według typu działalności”	40
3.3.7. Konta zespołu 6 „Produkty, rozliczenia międzyokresowe”	42
3.3.8. Konta zespołu 7 „Przychody i koszty związane z osiągnięciem przychodów”	42
3.3.9. Konta zespołu 8 „Kapitał własny, rezerwy, wynik finansowy”	44
4. Wzór sprawozdania finansowego małego przedsiębiorcy	45
4.1. Bilans jednostki małej	45
4.2. Rachunek zysków i strat jednostki małej – wariant kalkulacyjny	47
4.3. Rachunek zysków i strat jednostki małej – wariant porównawczy	48
5. Specyfika mikroprzedsiębiorców	50
5.1. Jednostki zaliczane do mikroprzedsiębiorców	50
5.2. Plan kont dla jednostki mikro	52
5.3. Objasnienia do wykazu kont	54
5.3.1. Zespół kont 0 „Aktywa trwałe”	54
5.3.2. Zespół kont 1 „Inwestycje krótkoterminowe, krótkoterminowe aktywa finansowe”	55
5.3.3. Konta zespołu 2 „Rozrachunki, roszczenia, rozliczenia”	56
5.3.4. Konta zespołu 3 „Materiały i towary”	57
5.3.5. Konta zespołu 4 „Koszty w podziale według rodzaju”	58
5.3.6. Konta zespołu 5 „Koszty w podziale według typu działalności”	59
5.3.7. Konta zespołu 6 „Produkty, rozliczenia międzyokresowe”	60

5.3.8. Konta zespołu 7 „Przychody i koszty związane z osiągnięciem przychodów”	60
5.3.9. Konta zespołu 8 „Kapitał własny, rezerwy, wynik finansowy”	61
6. Wzór sprawozdania finansowego mikroprzedsiębiorcy	62
6.1. Bilans jednostki mikro	62
6.2. Rachunek zysków i strat, wersja I	63
6.3. Rachunek zysków i strat, wersja II	64
7. Prowadzenie ksiąg rachunkowych przy użyciu komputera, przechowywanie zbiorów danych, w tym polityki rachunkowości	65
7.1. Ochrona danych księgowych	65
7.2. Przechowywanie i udostępnianie dokumentów księgowych	65
7.3. Odpowiedzialność za przestrzeganie przepisów ustawy o rachunkowości ...	66
8. Objasnienia do wzorów	67
8.1. Polityka (zasady) rachunkowości jednostek standardowych	67
8.1.1. Osoby odpowiedzialne	67
8.1.2. Cel	67
8.1.3. Procedury	68
8.1.4. Terminy	68
8.1.5. Przechowywanie dokumentów	69
8.2. Polityka (zasady) rachunkowości małych jednostek	69
8.2.1. Osoby odpowiedzialne	69
8.2.2. Cel	69
8.2.3. Procedury	77
8.2.4. Terminy	77
8.2.5. Przechowywanie dokumentów	77
8.3. Polityka (zasady) rachunkowości mikroprzedsiębiorcy	77
8.3.1. Osoby odpowiedzialne	77
8.3.2. Cel	77
8.3.3. Procedury	78
8.3.4. Terminy	78
8.3.5. Przechowywanie dokumentów	78
9. Wzory polityki (zasad) rachunkowości	79
9.1. Polityka (zasady) rachunkowości jednostek standardowych	79
9.1.1. Zarządzenie prezesa zarządu w sprawie wprowadzenia polityki rachunkowości	79
9.1.2. Zasady (polityka) rachunkowości	79
9.2. Polityka (zasady) rachunkowości jednostek małych	93
9.2.1. Zarządzenie prezesa zarządu w sprawie wprowadzenia polityki rachunkowości	93
9.2.2. Zasady (polityka) rachunkowości	94
9.3. Polityka (zasady) rachunkowości mikroprzedsiębiorcy	109

9.3.1. Zarządzenie prezesa zarządu w sprawie wprowadzenia polityki rachunkowości	109
9.3.2. Zasady polityki rachunkowości	110
10. Sprawozdanie z płatności – jako element sprawozdawczości jednostki	118
10.1. Zakres informacyjny sprawozdania z płatności i odpowiedzialność za jego sporządzenie	120
Rozdział II. Zmiana zasad (polityki) rachunkowości, korekty błędów lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym (Anna Staszek)	123
1. Zmiana zasad (polityki) rachunkowości	123
1.1. Hierarchia zasad rachunkowości stosowanych w Polsce	124
1.2. Ciągłość stosowania zasad rachunkowości	126
1.3. Ujęcie zmian zasad (polityki) rachunkowości	128
1.4. Zastosowanie podejścia retrospektywnego	132
2. Błędy lat ubiegłych	134
2.1. Korygowanie błędów	134
3. Zdarzenia po dacie bilansowej	139
3.1. Istota zdarzeń po dacie bilansowej	139
3.2. Ujęcie w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym zdarzeń po dniu bilansowym	140
4. Dane porównawcze wykazywane w sprawozdaniu	142
4.1. Charakter danych porównawczych	142
4.2. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych w przypadku braku ich porównywalności	143
5. Weryfikacja wartości szacunkowych na dzień bilansowy	144
Rozdział III. Wpływ epidemii koronawirusa na sprawozdawczość finansową (Artur Hołda)	147
1. Komentarz	147
1.1. Zagadnienia ogólne	147
1.2. Ujmowanie skutków pandemii w sprawozdaniu finansowym – obowiązek ujawnienia informacji	148
1.2.1. Wpływ pandemii COVID-19 na sprawozdawczość finansową	148
1.2.2. Zagrożenie kontynuacji działalności	150
1.2.3. Przedłużenie terminu sporządzenia sprawozdania za 2019 r. oraz inne wydłużenia terminów związane z epidemią	151
1.2.4. Pandemia w sprawozdaniach finansowych już opublikowanych	156
1.2.5. Sprawozdanie finansowe sporządzone za 2020 r.	157
1.3. Utrata wartości aktywów	158
1.4. Wpływ pandemii COVID-19 na zapisy przyszłych umów	162
1.5. Wpływ pandemii COVID-19 na badanie sprawozdania finansowego	162
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji weryfikacji danych sprawozdawczych w związku z występowaniem pandemii COVID-19	163
2.1. Osoby odpowiedzialne	163

2.2. Cel instrukcji	163
2.3. Procedury	163
2.4. Terminy	164
2.5. Przechowywanie dokumentów	164
3. Wzór instrukcji weryfikacji danych sprawozdawczych w związku z występowaniem COVID-19	165
Rozdział IV. Sporządzanie sprawozdań elektronicznych (Artur Hołda)	167
1. Komentarz	167
1.1. Informacje wstępne	167
1.2. Struktura logiczna sprawozdania finansowego	169
1.3. Podpisywanie sprawozdań finansowych	172
1.4. Składanie sprawozdań finansowych	173
2. Wyjaśnienia do wzoru	175
2.1. Osoby odpowiedzialne	175
2.2. Cel	175
2.3. Procedury	175
2.4. Terminy	176
2.5. Przechowywanie dokumentów	176
3. Wzór instrukcji sporządzania dokumentów sprawozdawczych w formie elektronicznej	176
Rozdział V. Instrukcja inwentaryzacyjna (Artur Hołda)	179
1. Komentarz	179
1.1. Inwentaryzacja – definicja	179
1.2. Jednostki dokonujące inwentaryzacji	179
1.3. Wymóg posiadania instrukcji inwentaryzacyjnej	180
1.4. Osoby odpowiedzialne w procesie inwentaryzacji	180
1.5. Komisja inwentaryzacyjna i zespoły spisowe	182
1.6. Outsourcing procesu inwentaryzacji	183
1.7. Obecność osób odpowiedzialnych podczas spisu z natury	183
1.8. Obecność biegłego rewidenta podczas inwentaryzacji	184
1.9. Decyzja kierownika jednostki	184
1.10. Archiwizacja dokumentacji inwentaryzacyjnej	185
1.11. Przesunięcia terminów na dokonanie inwentaryzacji związane z pandemią COVID-19	185
2. Wyjaśnienia do wzorów	186
2.1. Instrukcja inwentaryzacyjna	186
2.1.1. Akty prawne (§ 1)	186
2.1.2. Cel inwentaryzacji (§ 2)	186
2.1.3. Techniki inwentaryzacyjne (§ 3)	186
2.1.4. Formy i metody inwentaryzacyjne (§ 4 i 5)	187

2.1.5. Terminy (§ 6)	187
2.1.6. Etapy inwentaryzacji (§ 7 i 8)	188
2.1.7. Spis z natury (§ 9)	189
2.1.7.1. Termin sporządzania spisu z natury rzeczowych aktywów obrotowych – regulacje szczególne	190
2.1.7.2. Inwentaryzacja ciągła	190
2.1.7.3. Jednostki miary	191
2.1.7.4. Metoda spisu uproszczonego	192
2.1.7.5. Czynności przygotowawcze do spisu z natury	193
2.1.7.6. Przeprowadzenie spisu z natury – zasady ogólne	193
2.1.7.7. Zakończenie spisu z natury	195
2.1.8. Uzgodnianie sald (§ 10)	195
2.1.9. Weryfikacja stanów księgowych i uproszczenia (§ 11 i 12)	197
2.1.10. Różnice inwentaryzacyjne (§ 13)	197
2.1.10.1. Wycena spisu z natury	199
2.1.10.2. Wyjaśnienie różnic inwentaryzacyjnych	201
2.1.10.3. Różnice pozorne i nadwyżki	202
2.1.10.4. Niedobory zawinione i niezawinione	203
2.1.10.5. Ewidencja różnic inwentaryzacyjnych	204
2.1.10.6. Wycena niedoborów	206
2.1.10.7. Ocena gospodarczej przydatności zapasów i ich rozliczenie	209
2.1.11. Opis procedury związanej z przechowywaniem dokumentów (§ 14)	210
2.1.12. Inwentaryzacja wspomagana informatycznie – zasady	211
2.2. Zarządzenie przeprowadzenia inwentaryzacji	212
2.3. Harmonogram przeprowadzenia inwentaryzacji	213
2.4. Plan sytuacyjny (mapa terenu jednostki)	213
2.5. Wyznaczenie pól spisowych	213
2.6. Ewidencja arkuszy spisu z natury	213
2.7. Polecenie przeprowadzenia spisu z natury	214
2.8. Oświadczenie wstępne osoby odpowiedzialnej materialnie	214
2.9. Oświadczenie końcowe osoby odpowiedzialnej materialnie	214
2.10. Arkusz spisu z natury	214
2.11. Sprawozdanie opisowe z przebiegu spisu z natury	215
2.12. Sprawozdanie zespołu spisowego	215
2.13. Protokół wyceny zapasów niepełnowartościowych	215
2.14. Protokół inwentaryzacji kasy	216
2.15. Zbiorcze zestawienie weryfikacji aktywów i pasywów	216
2.16. Protokół na zakończenie inwentaryzacji	216
3. Wzory	217

3.1. Decyzja prezesa zarządu w sprawie wprowadzenia instrukcji inwentaryzacyjnej	217
3.2. Instrukcja inwentaryzacyjna	218
3.3. Zarządzenie wewnętrzne kierownika jednostki w sprawie inwentaryzacji rocznej (okresowo-rozliczeniowej)	232
3.4. Harmonogram inwentaryzacji rocznej	234
3.5. Ewidencja arkuszy spisu z natury	235
3.6. Polecenie przeprowadzenia spisu z natury	235
3.7. Oświadczenie wstępne	236
3.8. Oświadczenie końcowe	236
3.9. Arkusz spisu z natury	236
3.10. Sprawozdanie opisowe z przebiegu spisu z natury	238
3.11. Sprawozdanie zespołu spisowego dotyczące przygotowania i przebiegu spisu z natury	239
3.12. Protokół wyceny zapasów niepełnowartościowych	239
3.13. Protokół inwentaryzacji kasy	240
3.14. Zbiorczy protokół weryfikacji aktywów i pasywów	241
3.15. Protokół komisji inwentaryzacyjnej sporządzony na zakończenie inwentaryzacji	242
Rozdział VI. Instrukcja kasowa (Artur Hołda)	245
1. Komentarz	245
1.1. Aktywa pieniężne	245
1.2. Instrukcja kasowa	246
2. Wyjaśnienia do wzorów	246
2.1. Akty prawne będące podstawą sporządzenia instrukcji kasowej (§ 1)	246
2.2. Miejsce funkcjonowania kasy (§ 2)	246
2.3. Sposób transportu gotówki (§ 3)	251
2.4. Szczególne wymagania wobec kasjera (§ 4)	251
2.5. Struktura i terminarz wpływu, rozchodu i utrzymania stanów gotówkowych (§ 5)	251
2.6. Wymagania odnośnie do formy i treści dowodów kasowych (§ 6)	252
2.7. Procedura wypłaty gotówki w kasie (§ 7)	252
2.8. Raport kasowy (§ 8)	252
2.9. Inwentaryzacja kasy: niedobory i nadwyżki (§ 9)	252
2.10. Obowiązki wynikające z Terroryzmu (§ 10)	253
3. Wzory	257
3.1. Decyzja prezesa zarządu w sprawie wprowadzenia instrukcji kasowej	257
3.2. Instrukcja kasowa	258
Rozdział VII. Instrukcja gospodarki magazynowej (Artur Hołda)	265
1. Komentarz	265
1.1. Cel tworzenia instrukcji gospodarki magazynowej	265

1.2. Decyzja kierownika jednostki o wprowadzeniu instrukcji magazynowej	266
2. Wyjaśnienia do wzorów	266
2.1. Akty prawne, na mocy których sporządzono instrukcję magazynową (§ 1) .	266
2.2. Pojęcie magazynu i jego istota (§ 2)	266
2.3. Obowiązki magazyniera (§ 3)	267
2.4. Procedura wydawania z magazynu i przyjmowania do niego (§ 4)	267
2.5. Dokumentacja obrotu magazynowego (§ 5)	268
2.6. Mechanizmy i techniki kontroli obrotu magazynowego (§ 6)	268
2.7. Postanowienia końcowe instrukcji magazynowej (§ 7)	269
3. Wzory	269
3.1. Decyzja prezesa zarządu w sprawie wprowadzenia instrukcji magazynowej	269
3.2. Instrukcja magazynowa	270
Rozdział VIII. Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych – ujęcie księgowie i podatkowe, regulamin (Iwona Czauderna, Marek Rotkiewicz, Tadeusz Waślicki)	275
1. Komentarz	275
1.1. Zasady tworzenia zakładowego funduszu świadczeń socjalnych i dokonywania odpisów	275
1.1.1. Tworzenie zakładowego funduszu świadczeń socjalnych	275
1.1.2. Świadczenia urlopowe	277
1.1.3. Odpisy na ZFŚS	277
1.1.4. Środki funduszu	279
1.2. Odpisy i wpłaty na ZFŚS a skutki podatkowe	280
1.2.1. Koszty podatkowe przedsiębiorcy	280
1.2.2. Przychody przedsiębiorcy	282
1.2.3. Dochody pracownika zwolnione od podatku dochodowego	284
1.2.4. Skutki podatkowe pożyczki z ZFŚS	290
2. Wyjaśnienia do wzorów	292
2.1. Regulamin ZFŚS	292
2.1.1. Obowiązek utworzenia ZFŚS (§ 1)	292
2.1.2. Ustalenie regulaminu ZFŚS (§ 2)	297
2.1.3. Utworzenie ZFŚS (§ 3)	299
2.1.4. Odpis na ZFŚS (§ 4)	299
2.1.5. Zwiększenie środków ZFŚS (§ 5)	302
2.1.6. Zarządzanie środkami ZFŚS (§ 6)	302
2.1.7. Osoby uprawnione do korzystania ze świadczeń ZFŚS (§ 7)	302
2.1.8. Przeznaczenie środków ZFŚS (§ 8)	305
2.1.9. Przyznawanie świadczeń (§ 9)	308
2.1.10. Pomoc na cele mieszkaniowe (§ 10 i § 11)	311
2.2. Umowa pożyczki na cele mieszkaniowe	312

2.2.1. Spłata pożyczki (§ 2)	312
2.2.2. Liczba egzemplarzy umowy pożyczki (§ 9)	312
2.3. Instrukcja obliczenia liczby planowanego przeciętnego zatrudnienia	313
3. Wzory	313
3.1. Wzór regulaminu ZFŚS	313
3.2. Wzór regulaminu wyboru przedstawiciela załogi	318
3.2.1. Informacja o wyborze przedstawiciela załogi – załącznik do regulaminu wyboru przedstawiciela załogi	320
3.3. Wzór umowy pożyczki na cele mieszkaniowe	320
3.4. Wzór instrukcji obliczenia liczby planowanego przeciętnego wynagrodzenia	322
Rozdział IX. Instrukcja księgowania podatkowego (Jacek Pukałuk)	325
1. Komentarz	325
1.1. Zasady prowadzenia ewidencji podatkowej	325
1.2. Zakres zdarzeń podlegających księgowaniu (ewidencjonowaniu)	327
1.2.1. Ewidencja (rejstry) VAT	327
1.2.2. Przychody w prawie bilansowym a podatkowym	328
1.2.3. Koszty w prawie bilansowym a podatkowym	329
1.2.4. Różnice kursowe	333
1.2.5. Przychody z zysków kapitałowych	334
1.3. Wymogi dotyczące ewidencji VAT i związki z kontami księgowymi	334
1.3.1. Dane niezbędne do określenia przedmiotu i podstawy opodatkowania	335
1.3.2. Podatek należny	335
1.3.3. Podatek naliczony (obniżający kwotę podatku należnego)	335
1.3.3.1. Kwoty określone w art. 90 ustawy o VAT	336
1.3.3.2. Prewspółczynnik	336
1.3.4. VAT niepodlegający odliczeniu	337
1.3.5. Usługi o miejscu świadczenia poza Polską	337
1.3.6. Deklaracja VAT, plik JPK, zmiany planowane od 1.10.2020 r.	337
1.4. Terminy i ważne daty	338
1.4.1. Podatek od towarów i usług	339
1.4.2. Podatek dochodowy od osób prawnych	341
1.4.3. Koszty uzyskania przychodów a zasada współmierności	342
1.5. Trzyście pozycji, na które warto zwrócić szczególną uwagę	344
1.5.1. Uzgodnienie pomiędzy wartością przychodów (podatku dochodowego od osób prawnych) a wysokością obrotów (VAT)	344
1.5.2. Przychody przyszłych okresów – rozpoznanie przychodu do celów podatku dochodowego od osób prawnych	345
1.5.3. Wydatki na usługi gastronomiczne oraz noclegowe	345
1.5.4. Wydatki na reprezentację	345

1.5.5. Odsetki od pożyczek i kredytów – odmienności w prawie bilansowym i podatkowym	347
1.5.6. Niedostateczna kapitalizacja	347
1.5.7. Rozliczenia międzyokresowe bierne jako koszty uzyskania przychodów	348
1.5.8. Rezerwy	349
1.5.9. Podatek „u źródła”	350
1.5.10. Amortyzacja (umorzenie) – okres dokonywania odpisów, stawki	351
1.5.11. Amortyzacja (umorzenie) a koszty uzyskania przychodu	351
1.5.12. Płatności na rachunki bankowe wykazane na Białej liście	352
1.5.13. Zyski kapitałowe	352
1.6. Kolejność zapisów księgowania i dokumentów źródłowych	353
1.6.1. Okres przechowywania ewidencji	353
2. Wyjaśnienia do wzoru	353
2.1. Podmioty prowadzące ewidencję podatkową	353
2.2. Księgowość do celów podatkowych	353
2.3. Procedury	353
2.4. Terminy	354
2.5. Zasady kwalifikowania dokumentów	354
2.6. Okres	354
2.7. Przechowywanie	354
3. Wzór instrukcji księgowania podatkowego	354
Rozdział X. Instrukcja przechowywania dowodów podatkowych i płacowych <i>(Jacek Pukaluk)</i>	359
1. Komentarz	359
1.1. Obowiązujący minimalny okres przechowywania dokumentów	359
1.2. Zawieszenie biegu terminu przedawnienia	361
1.3. Warunki przechowywania dokumentów	362
1.3.1. Rozwiązania szczególne	362
1.3.2. Faktury elektroniczne	363
1.3.3. Paragony fiskalne	364
1.4. Upadłość lub likwidacja podatnika (płatnika)	364
1.5. Skutki zniszczenia dokumentacji lub jej utraty	364
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji przechowywania dowodów podatkowych i płacowych	365
2.1. Osoby odpowiedzialne za przechowywanie dokumentacji księgowej	365
2.2. Cel przechowywania dokumentacji	365
2.3. Procedury	366
3. Wzory	366
3.1. Instrukcja przechowywania dokumentacji księgowo-podatkowej	366

Część II. Instrukcje związane z opodatkowaniem podatkiem dochodowym	
Rozdział I. Ceny transferowe 2019 r. – nowe regulacje. Instrukcja sporządzania dokumentacji podatkowej krajowej (Jarosław F. Mika)	371
1. Wprowadzenie	371
2. Akty normatywne	372
3. Nowe regulacje – zagadnienia podstawowe	372
3.1. Przesłanki obligujące do sporządzenia dokumentacji podatkowej	373
3.2. Definicja ceny transferowej	374
3.3. Definicja transakcji kontrolowanej	374
3.4. Rodzaje dokumentacji i terminy ich sporządzenia	377
4. Podmioty powiązane – redefinicja	378
5. Metody weryfikacji cen transferowych	378
6. Analiza cen transferowych	379
6.1. Analiza porównawcza	380
6.1.1. Okres badawczy	380
6.1.2. Metody badawcze statystyczne	381
6.1.3. Liczebność próby badawczej	381
6.1.4. Wskaźniki finansowe	382
6.2. Analiza zgodności	382
7. Analiza cen transferowych w związku ze zmianą otoczenia ekonomicznego	382
7.1. Próba badawcza	383
7.2. Rodzaje korekt populacji badawczej	384
8. Zagadnienia specyficzne	384
8.1. Recharakteryzacja i pominięcie transakcji	385
8.2. <i>Safe harbours</i>	385
8.2.1. Transakcje finansowe	386
8.2.2. Transakcje rutynowe	387
8.3. <i>Secret comparables</i>	388
8.4. Korekta cen transferowych	389
8.5. Kompensata transakcji	390
9. Analiza DEMPE	391
10. Obowiązki sprawozdawcze	392
10.1. Informacja o cenach transferowych	392
10.2. Oświadczenie o posiadaniu dokumentacji	393
10.3. Informacje podatkowe	394
11. Sankcje	395
12. Instrukcja sporządzania dokumentacji podatkowej	396
13. Instrukcja sporządzenia analizy porównawczej	397
14. Wzór dokumentacji	398

Rozdział II. Instrukcja rozdzielania podatkowego źródeł przychodów (Artur Hołda, Anna Staszek, Mariusz Pogoński)	431
1. Komentarz	431
1.1. Uwagi wstępne	431
1.2. Zakaz kompensowania strat z różnych źródeł przychodów	432
1.3. Zakres przedmiotowy przychodów zaliczonych do przychodów z zysków kapitałowych	433
1.3.1. Przychody z udziału w zyskach osób prawnych	433
1.3.2. Przychody powstałe w związku z wniesieniem wkładu niepieniężnego	436
1.3.3. Przychody ze zbycia ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną	436
1.3.4. Przychody ze zbycia wierzytelności	437
1.3.5. Pozostałe przychody	438
1.4. Wyjątek dla niektórych instytucji finansowych od obowiązku wyszczególniania przez podatników odrębnego źródła przychodów z tytułu zysków kapitałowych	441
1.5. Odrębność przychodów opodatkowanych ryczałtowo	442
1.6. Podział kosztów uzyskania przychodów z różnych źródeł przychodów – podatnicy CIT	443
1.7. Podział kosztów uzyskania przychodów z różnych źródeł przychodów – podatnicy PIT	445
2. Bilansowe rozróżnienie przychodów z zysków kapitałowych i przychodów z pozostałej działalności gospodarczej	446
3. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	448
3.1. Osoby odpowiedzialne	449
3.2. Cel instrukcji	449
3.3. Procedury	449
3.4. Terminy	449
3.5. Przechowywanie dokumentów	449
4. Instrukcja podatkowego rozdzielania źródeł przychodów	450
Rozdział III. Instrukcja dokonywania odpisów amortyzacyjnych w ramach odpisu jednorazowego w przypadku środka trwałego nabytego dzięki dotacji (pomoc de minimis) (Marek Piotrowski, Artur Hołda)	453
1. Komentarz	453
1.1. Jednorazowy odpis amortyzacyjny	453
1.2. Warunki podmiotowe korzystania z amortyzacji jednorazowej, o której mowa w art. 22k ust. 7 PDOFiZU (art. 16k ust. 7 PDOPrU)	454
1.2.1. Podatnik rozpoczynający wykonywanie działalności gospodarczej ...	455
1.2.2. Mały podatnik	455
1.3. Przedmiot amortyzacji jednorazowej	456
1.4. Limit roczny jednorazowych odpisów amortyzacyjnych	457

1.5. Dotacja na nabycie środka trwałego w świetle regulacji ustaw o podatkach dochodowych	457
1.6. Odpis amortyzacyjny a koszty uzyskania przychodów	459
1.7. Ustalenie limitu odpisu amortyzacyjnego zaliczanego w ciężar kosztów uzyskania przychodów w przypadku środka trwałego nabytego dzięki dotacji	460
1.8. Kiedy można dokonać jednorazowego odpisu amortyzacyjnego	461
1.9. Zaświadczenie o otrzymanej pomocy <i>de minimis</i>	462
1.10. Konsekwencje jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w prawie bilansowym	463
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	466
2.1. Zobowiązani do prowadzenia ewidencji środków trwałych oraz dokonywania odpisów amortyzacyjnych (§ 2)	466
2.2. Podjęcie decyzji o dokonaniu jednorazowego odpisu amortyzacyjnego (§ 3)	466
2.3. Sporządzenie planu amortyzacji	466
2.4. Dokonanie odpisu amortyzacyjnego	466
3. Wzór instrukcji jednorazowych odpisów amortyzacyjnych środków trwałych nabytych dzięki otrzymanej dotacji	467
Rozdział IV. Instrukcja amortyzacji jednorazowej fabrycznie nowych środków trwałych (Marek Piotrowski)	471
1. Komentarz	471
1.1. Amortyzacja jednorazowa dla fabrycznie nowych środków trwałych	471
1.1.1. Ogólna charakterystyka dwóch form amortyzacji jednorazowej	471
1.1.2. Warunki zastosowania nowej formuły amortyzacji jednorazowej	472
1.1.3. Limit jednorazowej amortyzacji fabrycznie nowego środka trwałego	474
1.2. Amortyzacja środka trwałego o wartości początkowej przewyższającej limit 100 000 zł	475
1.3. Jednorazowy odpis amortyzacyjny w KUP	477
1.4. Zbieg prawa do amortyzacji jednorazowych	479
1.5. Amortyzacja jednorazowa w związku z COVID-19	479
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	481
2.1. Stosowanie instrukcji	481
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	481
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	481
3. Wzór instrukcji zaliczania do kosztów fabrycznie nowych środków trwałych	481
Rozdział V. Instrukcja dotycząca zaliczania do kosztów uzyskania przychodów kosztów usług niematerialnych (Mariusz Pogoński)	483
1. Wprowadzenie	483
2. Istota ograniczenia wysokości kosztów uzyskania przychodów związanych z nabyciem niektórych rodzajów usług	484

3. Katalog usług podlegających regulacji art. 15e PDOPrU	485
3.1. Grupy kosztów podlegających restrykcjom	485
3.2. Usługi doradcze, badania rynku, reklamowe, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze	486
3.2.1. Usługi doradcze	487
3.2.2. Usługi badania rynku	490
3.2.3. Usługi reklamowe	490
3.2.4. Usługi zarządzania i kontroli	491
3.2.5. Usługi przetwarzania danych	492
3.2.6. Usługi ubezpieczeń, usługi reasekuracji	493
3.2.7. Usługi gwarancji i poręczeń	493
3.2.8. Świadczenia o podobnym charakterze do usług wymienionych w art. 15e ust. 1 pkt 1 PDOPrU	494
3.3. Koszty opłat i należności za korzystanie z praw i wartości o charakterze niematerialnym	497
3.4. Koszty przeniesienia ryzyka niewypłacalności dłużnika	498
4. Wyłączenia ze stosowania ograniczenia wysokości kosztów uzyskania przychodów związanych z nabyciem niektórych rodzajów usług	500
4.1. Koszty bezpośrednio związane z wytworzeniem lub nabyciem towaru lub ze świadczeniem usługi	500
4.2. Koszty refakturowane	501
4.3. Usługi ubezpieczenia świadczone przez uprawnione podmioty	503
4.4. Usługi gwarancji i poręczeń świadczone przez uprawnione podmioty	504
5. Podmioty, na rzecz których ponoszone koszty usług niematerialnych podlegają ograniczeniom	504
6. Sposób obliczenia limitu kosztów	505
7. Różne źródła przychodów	507
8. Brak przepisów przejściowych	507
9. Wzór instrukcji zaliczania do kosztów uzyskania przychodów kosztów usług niematerialnych ponoszonych na rzecz podmiotów powiązanych oraz mających miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium stosującym szkodliwą konkurencję podatkową	508
Rozdział VI. Instrukcja rozpoznawania kosztów i przychodów podatkowych w związku z wykorzystywaniem samochodów osobowych innych niż używane na podstawie umowy leasingu, najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze (Marek Piotrowski)	511
1. Komentarz	511
1.1. Podatkowa definicja samochodu osobowego	511
1.2. Warianty wykorzystywania samochodu osobowego w ramach prowadzonej aktywności gospodarczej	512
1.3. Samochód stanowiący majątek firmowy, kwalifikowany jako środek trwały	513

1.3.1. Ogólne zasady uznawania wydatków za koszt podatkowy	513
1.3.2. Amortyzacja środka trwałego stanowiącego samochód osobowy	514
1.3.2.1. Odpisy amortyzacyjne stanowiące koszty uzyskania przychodów	514
1.3.2.2. Metody amortyzacji podatkowej samochodu osobowego stanowiącego środek trwały	515
1.3.2.3. Limity amortyzacji samochodu osobowego obowiązujące od 2019 r.	516
1.3.2.4. Dofinansowanie zakupu samochodu osobowego a koszty podatkowe	519
1.3.3. Koszty ubezpieczenia samochodu osobowego	519
1.3.4. Koszty związane z bieżącą eksploatacją samochodu osobowego	522
1.3.5. Odsetki od kredytu na nabycie samochodu osobowego stanowiącego środek trwały	525
1.3.6. Ulepszenie środka trwałego	526
1.3.7. Remont powypadkowy	528
1.3.8. Otrzymane odszkodowanie jako przychód	530
1.3.9. Sprzedaż samochodu osobowego stanowiącego środek trwały	531
1.3.9.1. Sprzedaż nie w pełni zamortyzowanego środka trwałego	531
1.3.9.2. Zasady ustalania kosztów podatkowych i odpowiednio dochodów albo straty z tytułu sprzedaży samochodu osobowego stanowiącego środek trwały, wprowadzone od 1.1.2019 r.	532
1.4. Samochód niewprowadzony do ewidencji środków trwałych	534
1.4.1. Prywatny samochód przedsiębiorcy wykorzystywany dla potrzeb działalności gospodarczej	534
1.4.2. Samochód osobowy stanowiący składnik majątku firmowego niebędący środkiem trwałym	536
1.4.3. Samochód osobowy pracownika wykorzystywany dla celów działalności pracodawcy	538
2. Wyjaśnienie do wzoru	539
2.1. Stosowanie instrukcji	539
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	539
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	539
3. Wzór	539
Rozdział VII. Leasing i nabycie pojazdów (<i>Marta Szafarowska</i>)	543
1. Komentarz	543
1.1. Samochody, których dotyczą ograniczenia	543
1.2. Nabycie i amortyzacja samochodu osobowego	545
1.3. Leasing i najem samochodów od stycznia 2019 r.	549
1.4. Przepisy przejściowe	554
2. Instrukcja w zakresie zaliczania do kosztów podatkowych opłat wynikających z umów leasingu lub najmu samochodów osobowych	560

Rozdział VIII. Leasing w przepisach o podatkach dochodowych oraz przepisach o podatku od towarów i usług (Daniel Więckowski)	563
1. Komentarz	563
1.1. Umowa leasingu w Kodeksie cywilnym	563
1.2. Umowa leasingu w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych	564
1.2.1. Zakres przedmiotowy definicji umowy leasingu	564
1.2.2. Podział umów leasingu	565
1.2.2.1. Leasing operacyjny	565
1.2.2.2. Leasing finansowy	566
1.2.3. Zakończenie umowy leasingu	570
1.2.4. Leasing a limit kosztów finansowania dłużnego	571
1.2.5. Pozostałe zagadnienia	572
1.3. Umowa leasingu w ustawie o podatku od towarów i usług	574
1.3.1. Leasing finansowy	574
1.3.2. Leasing operacyjny	576
1.3.3. Pozostałe zagadnienia	576
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	578
2.1. Stosowanie instrukcji	578
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	578
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	578
3. Wzór instrukcji w zakresie rozliczeń podatkowych umowy leasingu	578
3.1. Wzór instrukcji dla korzystającego	578
3.2. Wzór instrukcji dla finansującego	580
Rozdział IX. Instrukcja postępowania podatkowego w związku z operacjami finansowania dłużnego (Jacek Pukaluk)	583
1. Niedostateczna kapitalizacja – informacje wstępne	583
2. Granica odliczalności kosztów	584
3. Próg kwotowy dla celów stosowania regulacji	586
4. Inne wyłączenia	586
5. Rynkowa zdolność kredytowa	587
6. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	587
6.1. Odpowiedzialność za ewidencjonowanie transakcji	587
6.2. Cel ewidencji	588
6.3. Procedury	588
6.4. Deklaracje, terminy	588
7. Wzór instrukcji postępowania podatkowego w związku z operacjami finansowymi (koszty finansowania dłużnego)	589
Rozdział X. Instrukcja księgowania podatkowego walut kryptograficznych (Paweł Dymlang)	593
1. Komentarz	593

1.1. Definicja ustawowa walut wirtualnych	593
1.2. Stosowanie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	594
1.3. Kwalifikacja do określonego źródła przychodów	594
1.4. Ustalenie podstawy opodatkowania	596
1.5. Wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów	597
1.6. Moment ujęcia kosztów bezpośrednich – rozliczenie nadwyżki	597
1.7. Dokumentowanie kosztów nabycia i zbycia kryptowalut	598
1.8. Rozliczenie dochodu uzyskanego z kryptowalut	600
1.8.1. Rozliczenie roczne podatku dochodowego od osób prawnych	600
1.8.2. Rozliczenie roczne podatku dochodowego od osób fizycznych	600
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	601
2.1. Podmioty stosujące instrukcję	601
2.2. Osoby odpowiedzialne	601
2.3. Cel instrukcji	601
2.4. Procedury	602
2.5. Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji	602
2.6. Deklaracje i terminy	602
2.7. Nota prawna	603
3. Wzór instrukcji księgowania podatkowego walut kryptograficznych	603
Rozdział XI. Instrukcja rozliczania w ciężar podatkowych kosztów uzyskania przychodów transakcji rozliczanych gotówkowo w obszarze CIT i PIT <i>(Marek Piotrowski)</i>	607
1. Komentarz	607
1.1. Ogólne zasady zaliczania wydatków w ciężar podatkowych kosztów uzyskania przychodów	607
1.2. Regulacje ustawy – Prawo przedsiębiorców	608
1.3. Wyłączenie KUP właściwe dla płatności gotówkowych	609
1.4. Kompensata wzajemnych wierzytelności (potrącenie)	610
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	611
2.1. Wdrożenie instrukcji – warunki podmiotowe	611
2.2. Ustalenie wartości transakcji	611
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	612
3. Wzór instrukcji rozliczania w ciężar podatkowych kosztów uzyskania przychodów transakcji rozliczanych gotówkowo w obszarze CIT i PIT	612
Rozdział XII. Ulga na złe długi w podatkach dochodowych <i>(Agnieszka Bieńkowska, Łukasz Grzegorzczak)</i>	615
1. Komentarz	615
1.1. Zagadnienia ogólne	615
1.2. Zasady stosowania ulgi na złe długi	616
1.3. Warunki stosowania ulgi	619

1.4. Stosowanie ulgi w trakcie roku podatkowego	620
1.5. Zbycie lub uregulowanie wierzytelności	621
1.6. Przypadki, w których ulga nie ma zastosowania	622
1.7. Zasady stosowania ulgi u podatników objętych ryczałtem ewidencjonowanym	622
1.8. Przepisy przejściowe i zmieniające	623
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	624
3. Wzór instrukcji stosowania ulgi na złe długi w podatkach dochodowych	625
Rozdział XIII. Działalność prowadzona poza granicami (podatek dochodowy – zagraniczne spółki/jednostki kontrolowane) (Jacek Pukaluk)	627
1. Komentarz	627
1.1. Pojęcie „zagraniczna spółka (jednostka) kontrolowana”	627
1.2. Zakres stosowania przepisów o zagranicznej spółce (jednostce) kontrolowanej	630
1.3. Rzeczywista działalność gospodarcza	630
1.4. Rejestr spółek zagranicznych, ewidencja	631
1.5. Obliczenie podatku	632
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	632
2.1. Odpowiedzialność za ewidencjonowanie transakcji	632
2.2. Cel ewidencji i procedur	633
2.3. Procedury	633
2.4. Deklaracje, terminy	633
3. Wzór instrukcji postępowania podatkowego w związku z ryzykiem dotyczącym „zagranicznych spółek kontrolowanych”	633
Rozdział XIV. Instrukcja potrącania podatku u źródła od przychodów zagranicznych podatników (Mariusz Pogoński)	637
1. Komentarz wstępny	637
2. Zakres przedmiotowy podatku u źródła	638
3. Wymóg zachowania należytej staranności	643
3.1. Pojęcie należytej staranności	643
3.1.1. Wskazówki wynikające z treści PDOPrU oraz PDOFizU	644
3.1.2. Wskazówki wynikające z projektu objaśnień Ministra Finansów	646
4. Zwolnienia podatkowe dla płatności o charakterze biernym	649
4.1. Zwolnienie dla odsetek i należności licencyjnych	650
4.2. Zwolnienie dla dywidend	651
5. Zasady poboru podatku w przypadku przekroczenia kwoty płatności 2 000 000 zł	653
5.1. Limit płatności na rzecz jednego podatnika	653
5.2. Procedura zwrotu podatku	654
5.3. Odstępstwo wynikające ze złożonego oświadczenia	655
5.4. Odstępstwo wynikające z otrzymanej opinii o stosowaniu zwolnienia	656

5.5. Odroczenie wejścia w życie znowelizowanych przepisów	657
6. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	658
6.1. Stosowanie instrukcji	658
6.2. Podmioty stosujące instrukcję	658
6.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	658
7. Wzór instrukcji potrącania podatku u źródła	659
Rozdział XV. Instrukcja posługiwania się certyfikatem rezydencji podatkowej <i>(Mariusz Pogoński)</i>	663
1. Wprowadzenie	663
2. Definicja certyfikatu rezydencji podatkowej	664
3. Forma certyfikatu rezydencji podatkowej	664
4. Możliwość posługiwania się kopią certyfikatu rezydencji podatkowej	665
5. Ułatwienia w czasie obowiązywania pandemii COVID-19	668
6. Wzór instrukcji posługiwania się certyfikatami rezydencji podatkowej	669
Rozdział XVI. Podatek od dochodów z zysków niezrealizowanych (Exit Tax) <i>(Wojciech Kaczmar)</i>	673
1. Komentarz	673
1.1. Okoliczności wprowadzenia podatku od dochodów z zysków niezrealizowanych i niektóre wątpliwości z nimi związane	673
1.2. Podstawowe zasady opodatkowania podatkiem od dochodów z zysków niezrealizowanych	674
1.2.1. Czynności podlegające opodatkowaniu	674
1.2.1.1. Przeniesienie składnika majątku poza terytorium RP	675
1.2.1.2. Zmiana rezydencji podatkowej przez podatnika	677
1.2.2. Wyłączenia	678
1.2.3. Zwolnienia	680
1.2.4. Podstawa opodatkowania	681
1.2.5. Wysokość podatku	683
1.2.6. Termin zapłaty	683
1.2.7. Deklaracje i informacje	684
1.2.7.1. Deklaracje PIT-NZ i CIT-NZ	685
1.2.7.2. Informacje PIT/NZI i CIT/NZI	686
1.2.7.3. Deklaracja PIT-NZS	686
1.2.7.4. Informacja CIT/PM i PIT/PM	687
1.2.8. Właściwość urzędów skarbowych	688
1.3. Szczególne regulacje w zakresie opodatkowania zysków niezrealizowanych	688
1.3.1. Rozłożenie opodatkowania na raty	688
1.3.2. Zwrot podatku	689
1.3.3. Wpływ na opodatkowanie w Polsce	689

1.3.3.1. Wartość składników majątku przenoszonych do polskiego zakładu przedsiębiorcy zagranicznego	689
1.3.3.2. Wartość składników majątku przenoszonych do polskiej działalności podatnika z zagranicy	690
1.3.3.3. Korekta wartości składników majątku	690
1.3.3.4. Wartość firmy	690
1.3.3.5. Wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów	690
1.3.4. Odpowiednie stosowanie przepisów	691
1.3.5. Interakcje z podobnymi przepisami w innych krajach	691
1.3.6. Przepisy intertemporalne	693
2. Instrukcja wypełniania obowiązków wynikających z przepisów o podatku od dochodów z zysków niezrealizowanych	693
2.1. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	693
2.1.1. Stosowanie instrukcji	693
2.1.2. Podmioty stosujące instrukcję	693
2.1.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	693
2.2. Wzór instrukcji wypełniania obowiązków wynikających z przepisów o podatku od dochodów z zysków niezrealizowanych	694
Rozdział XVII. Instrukcja zaliczania w koszty wydatków przy działalności twórczej (Anna Staszal)	697
1. Komentarz	697
1.1. Zamknięty katalog zawodów „twórczych”	698
1.1.1. Interpretacje w zakresie uznawania zawodów „twórczych”	700
1.1.2. Interpretacje negatywne w zakresie możliwości stosowania podwyższonych kosztów uzyskania przychodów z tytułu działalności twórczej	701
1.2. Zasady naliczania 50% kosztów uzyskania przychodów	703
1.3. Stosowanie 50% KUP przez nauczycieli akademickich	704
1.4. Deklaracje i informacje o dochodach uzyskanych przez twórców	705
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	706
2.1. Osoby odpowiedzialne	706
2.2. Cel	706
2.3. Procedury	706
2.4. Terminy	706
2.5. Przechowywanie dokumentów	706
3. Instrukcja podatkowego stosowania 50% KUP	707
Rozdział XVIII. Instrukcja dopuszczalności stosowania obniżonej stawki CIT w wysokości 9% (Marek Piotrowski)	709
1. Komentarz wprowadzający	709
1.1. Podatnicy podlegający opodatkowaniu według zasad ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	709
1.2. Preferencja podatkowa w postaci 9% stawki CIT	710

1.3. Mały podatnik jako kwalifikacja uprawniająca do stosowania preferencji podatkowej	711
1.4. Podatnik rozpoczynający działalność w roku podatkowym	712
1.5. Dodatkowe wyłączenie dla podmiotów dzielonych lub wnoszących wkłady	713
1.6. Utrata prawa do obniżonej stawki CIT w trakcie roku podatkowego	714
1.7. Wyłączenie opodatkowania dochodów z zysków kapitałowych	716
1.8. Wyłączenie dla podatników przekształconych przed 1.1.2019 r.	717
1.9. Rok podatkowy a stawka podatku w wysokości 9%	719
1.10. Podatkowe grupy kapitałowe wyłączone z obniżonej stawki podatku	719
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	720
2.1. Stosowanie instrukcji	720
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	720
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	720
3. Wzór instrukcji dopuszczalności stosowania stawki podatku w wysokości 9%	720
Rozdział XIX. Instrukcja rozliczania strat z lat ubiegłych (Marek Piotrowski)	723
1. Komentarz	723
1.1. Szczególny mechanizm wstecznego rozliczenia straty poniesionej w roku 2020 z powodu COVID-19	723
1.2. Zasady rozliczania strat z lat ubiegłych w 2020 r.	726
1.2.1. Uprawnienie do podatkowego rozliczenia straty w świetle stanu prawnego obowiązującego do 31.12.2018 r.	726
1.2.2. Zmiany wprowadzone od 1.1.2019 r.	727
1.2.3. Obowiązek przypisania straty do jednego ze źródeł przychodów	730
1.2.4. Zasady rozliczania strat poniesionych przed 2019 r. – regulacje przejściowe	734
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	736
2.1. Stosowanie instrukcji	736
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	736
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	736
3. Wzór instrukcji rozliczania strat z lat ubiegłych	737
Rozdział XX. Instrukcja stosowania ulgi na badania i rozwój (B+R) (Mariusz Pogoński)	739
1. Komentarz	739
1.1. Zagadnienia ogólne	739
1.2. Koszty kwalifikowane	740
1.2.1. Istota kosztów kwalifikowanych	740
1.2.2. Standardowe koszty kwalifikowane	743
1.2.2.1. Koszty kwalifikowane dotyczące należności ze stosunku pracy i kontraktów cywilnoprawnych oraz składek ubezpieczeniowych	743

1.2.2.2. Koszty kwalifikowane dotyczące nabycia materiałów i surowców	745
1.2.2.3. Koszty kwalifikowane dotyczące nabycia niebędącego środkami trwałymi sprzętu specjalistycznego	746
1.2.2.4. Koszty kwalifikowane dotyczące ekspertyz, opinii, usług doradczych	746
1.2.2.5. Koszty kwalifikowane dotyczące odpłatnego korzystania z aparatury naukowo-badawczej	747
1.2.2.6. Koszty kwalifikowane dotyczące nabycia usługi wykorzystania aparatury naukowo-badawczej	747
1.2.2.7. Koszty kwalifikowane dotyczące uzyskania i utrzymania patentu, prawa ochronnego na wzór użytkowy lub prawa z rejestracji wzoru przemysłowego	748
1.2.2.8. Koszty kwalifikowane dotyczące odpisów amortyzacyjnych od kosztów prac rozwojowych	748
1.2.2.9. Koszty kwalifikowane dotyczące odpisów amortyzacyjnych od pozostałych środków trwałych bądź wartości niematerialnych i prawnych	751
1.2.3. Dodatkowe koszty kwalifikowane dla CBR	753
1.3. Wysokość kosztów kwalifikowanych uwzględnianych w ramach ulgi	755
1.3.1. Koszty kwalifikowane w standardowej wysokości	755
1.3.2. Koszty kwalifikowane w podwyższonej wysokości przysługujące podatnikom posiadającym status CBR	756
1.3.3. Koszty kwalifikowane w podwyższonej wysokości przysługujące podatnikom posiadającym status CBR i jednocześnie będącym mikroprzedsiębiorcami, małymi lub średnimi przedsiębiorcami	756
1.4. Wymóg wyodrębnienia kosztów kwalifikowanych w księgach rachunkowych	757
1.5. Możliwość przeniesienia nieodliczonych kosztów kwalifikowanych na lata przyszłe	757
1.6. Kwota przysługującego zwrotu gotówkowego	758
1.7. Korekta w razie utraty prawa do zwrotu gotówkowego	760
1.8. Tymczasowe rozwiązania w czasie trwania pandemii COVID-19	761
2. Wyjaśnienia do wzoru	762
2.1. Stosowanie instrukcji	762
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	762
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	763
3. Wzór instrukcji stosowania ulgi na badania i rozwój	763
Rozdział XXI. Ulga IP Box (Wojciech Kaczmar)	765
1. Komentarz	765
1.1. Podmioty uprawnione do skorzystania z preferencji IP Box	765
1.2. Warunki korzystania z preferencji IP Box	766
1.2.1. Kwalifikowane prawo własności intelektualnej	766

1.2.2. Prawo ochronne do KPWI	766
1.2.3. Działalność Badawczo-Rozwojowa a KPWI	767
1.2.4. Utrata prawa ochronnego do KPWI	768
1.3. Zasady opodatkowania dla potrzeb IP Box	768
1.3.1. Metoda obliczania podstawy opodatkowania dla potrzeb IP Box	768
1.3.2. Ustalenie dochodu z KPWI	769
1.3.3. Ustalenie <i>nexus</i>	770
1.3.4. Wskazówki praktyczne dotyczące obliczania podstawy opodatkowania dla potrzeb IP Box	773
1.3.5. Szczególne przypadki	774
1.3.5.1. Podatkowa grupa kapitałowa (PGK)	774
1.3.5.2. Aport do spółki kapitałowej	775
1.3.5.3. Specjalna strefa ekonomiczna (SSE)	775
1.4. Ewidencja rachunkowa na potrzeby IP Box	775
1.4.1. Obowiązek prowadzenia ewidencji rachunkowej na potrzeby IP Box	775
1.4.2. Księga przychodów i rozchodów	776
1.4.3. Księgi rachunkowe	777
1.4.4. Wskazówki praktyczne dotyczące prowadzenia ewidencji rachunkowej na potrzeby IP Box	777
1.5. Zeznanie roczne i termin zapłaty podatku	778
1.5.1. Obowiązek składania informacji CIT/IP	778
1.5.1.1. Podatnicy zobowiązani do składania informacji CIT/IP	779
1.5.1.2. Termin złożenia informacji CIT/IP	779
1.5.1.3. Urząd skarbowy właściwy do złożenia informacji	779
1.5.1.4. Informacje wykazywane w CIT/IP	779
1.5.2. Obowiązek składania informacji PIT/IP	779
1.5.2.1. Podatnicy zobowiązani do składania informacji PIT/IP	780
1.5.2.2. Termin złożenia informacji PIT/IP	780
1.5.2.3. Urząd skarbowy właściwy do złożenia informacji	780
1.5.2.4. Informacje wykazywane w PIT/IP	780
1.6. IP Box a ulga B+R	780
1.7. IP Box a informacje o schematach podatkowych (MDR) i klauzula obejścia prawa podatkowego (GAAR)	781
1.8. Zmiany wprowadzone przepisami dotyczącymi COVID-19	781
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji wypełniania obowiązków wynikających z przepisów o opodatkowaniu dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej	782
2.1. Stosowanie instrukcji	782
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	782
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	783

3. Wzór instrukcji wypełniania obowiązków wynikających z przepisów o podatku od dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej	783
Rozdział XXII. Obowiązki płatników w podatku dochodowym od osób fizycznych <i>(Iwona Czauderna)</i>	785
1. Komentarz	785
1.1. Wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę	785
1.1.1. Ustalenie przychodów	785
1.1.2. Koszty uzyskania przychodów	786
1.1.3. Podwyższone koszty pracownicze	786
1.1.4. Obliczanie zaliczki na podatek dochodowy	787
1.1.5. Oświadczenie pracownika o rozliczeniu z małżonkiem lub dzieckiem	787
1.1.6. Wniosek o potrącanie wyższych zaliczek na podatek	788
1.1.7. Obliczenie zaliczki po złożeniu oświadczenia przez pracownika w PIT-2	788
1.1.8. Wpłata zaliczki na podatek dochodowy	788
1.2. Ulga dla młodych	789
1.2.1. Warunki skorzystania z ulgi	789
1.2.2. Rodzaj przychodów objęty ulgą	789
1.2.3. Ulga a koszty uzyskania przychodów	790
1.2.4. Obowiązki płatnika przy zastosowaniu ulgi	790
1.2.5. Obowiązek sporządzenia informacji PIT -11	791
1.3. Umowy zlecenia i o dzieło	791
1.3.1. Wynagrodzenie z tytułu umowy zlecenia	791
1.3.2. Wynagrodzenie z tytułu umowy o dzieło	793
1.3.3. Małe umowy zlecenia lub umowy o dzieło	796
1.3.4. Umowa zlecenie i umowa o dzieło z pracownikiem	797
1.4. Deklaracje i roczne obliczenie podatku	797
1.4.1. Obowiązek sporządzenia deklaracji: PIT-4R i PIT-11	797
1.4.2. Roczne obliczenie podatku	798
1.5. Wynagrodzenie z tytułu umowy z zagraniczną osobą fizyczną	799
1.5.1. Zryczałtowany podatek od przychodów	799
1.5.2. Stosowanie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania	799
1.5.3. Certyfikat rezydencji	800
1.5.4. Wpłata zaliczki na podatek dochodowy i sporządzenie deklaracji PIT-8AR	800
1.5.5. Obowiązek sporządzenia imiennej informacji IFT-1/IFT-1R	801
1.6. Odpowiedzialność za niepobranie zaliczki na podatek i niewpłacenie jej	801
1.6.1. Zaległości podatkowe z tytułu zaliczek	801

1.6.2. Odpowiedzialność płatnika	801
1.6.3. Odpowiedzialność karna skarbową	802
2. Wzory	803
2.1. Instrukcja obliczania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych od wynagrodzeń wypłacanych ze stosunku pracy i umowy zlecenia	803
2.2. Instrukcja obliczania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych od wynagrodzeń wypłacanych z umowy o dzieło	805
Rozdział XXIII. Instrukcja księgowania podatkowego opłacanych przez płatnika składek ZUS (Marek Piotrowski)	807
1. Komentarz	807
1.1. Ogólne zasady zaliczania wydatków w ciężar podatkowych KUP	807
1.2. Składki na ubezpieczenie a wyłączenie z KUP	808
1.2.1. Składki na ubezpieczenie społeczne	808
1.2.2. Składki na ubezpieczenie zdrowotne	810
1.2.3. Składki na Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy oraz Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	811
1.2.4. Składki na Fundusz Emerytur Pomostowych	812
1.2.5. Pracownicze Plany Kapitałowe	812
1.3. Zasady zaliczania składek na ubezpieczenie społeczne, FP i FS do KUP – poszczególne tytuły ubezpieczeń	814
1.3.1. Składki z tytułu umów o pracę	814
1.3.2. Składki z tytułu umów cywilnoprawnych	816
1.3.3. Zaległe składki	816
1.3.4. Zwolnienie ze składek z uwagi na COVID-19	816
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	817
2.1. Podstawa wdrożenia wzoru	817
2.2. Ustalenie „pracowniczych” tytułów ubezpieczeń	817
2.3. Pozostałe tytuły ubezpieczenia	818
3. Wzór instrukcji księgowania podatkowego opłacanych przez płatnika składek ZUS	818
Rozdział XXIV. Instrukcja opodatkowania wygranych w konkursach – obowiązki po stronie płatnika i podatnika (Tobiasz Szczęsny)	821
1. Komentarz	821
1.1. Opodatkowanie wygranych w konkursach	821
1.2. Zwolnienie z opodatkowania wygranych w konkursach	822
1.2.1. Regulacje prawne	822
1.2.2. Pojęcie konkursu lub gry i warunki zastosowania zwolnienia – rozstrzygnięcia organów podatkowych i sądów administracyjnych	826
1.3. Obowiązki płatnika i podatnika przy opodatkowaniu oraz zwolnieniach z opodatkowania wygranych w konkursach	830
1.3.1. Sytuacja podmiotu organizującego konkurs	830

1.3.2. Sytuacja, gdy podatnik jest zobowiązany do wpłacenia kwoty zryczałtowanego podatku dochodowego	831
1.3.3. Sytuacja, gdy podatnik (laureat konkursu) jest nierezydentem i posiada certyfikat rezydencji	831
1.3.4. Obowiązki sprawozdawcze	832
1.3.5. Sytuacja, gdy konkurs organizuje podmiot zewnętrzny (agencja)	834
1.3.6. Sytuacja, gdy konkurs wygrywa osoba fizyczna, która prowadzi działalność gospodarczą	834
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji opodatkowania wygranych w konkursach	835
2.1. Stosowanie instrukcji	835
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	835
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	836
3. Wzór instrukcji opodatkowania wygranych w konkursach – obowiązki po stronie płatnika i podatnika	836
Część III. Instrukcje w zakresie opodatkowania podatkiem od towarów i usług	
Rozdział I. Instrukcja weryfikacji podatników na białej liście podatników VAT (Patrycja Mikula)	
1. Komentarz	841
1.1. Funkcjonowanie białej listy	841
1.2. Dane zawarte na białej liście	842
1.3. Korzystanie z białej listy – praktyczne rady	847
1.3.1. Weryfikacja rachunków bankowych	847
1.4. Biała lista – zintegrowane źródło danych	848
1.4.1. Działanie baz danych	848
1.4.2. Jakość danych	848
1.4.3. Wyświetlane informacje	849
1.5. Cel wprowadzenia białej listy	849
1.6. Sprawdzanie wielu podmiotów jednocześnie	849
1.7. Rachunki bankowe	850
1.7.1. Rachunki bankowe przedsiębiorcy	851
1.7.2. Rachunki wirtualne	852
1.7.3. Rachunki podmiotów zagranicznych	852
1.7.4. Rachunki prowadzone przez zagraniczne banki	853
1.7.5. Rachunki gospodarki własnej i rachunki cesyjne banków i SKOK	853
1.7.6. Rachunki powiernicze i depozytowe	853
1.7.7. Wpłata zajętej wierzytelności na rachunek bankowy komornika sądowego lub organu egzekucyjnego w ramach egzekucji z tej wierzytelności	854
1.7.8. Płatności dokonywane przez ubezpieczycieli na rzecz podmiotów trzecich likwidujących szkody	854

1.7.9. Zlecenie przelewu z odroczonym terminem płatności/zlecenie stałe i polecenie zapłaty	854
1.7.10. Regulowanie płatności z wykorzystaniem ogólnodostępnych platform płatności prowadzonych przez operatorów	854
1.7.11. Potrącenie wierzytelności	855
1.7.12. Zaliczki, raty	855
1.8. Jednorazowa wartość transakcji	855
1.9. Sankcje	857
1.9.1. Błędne konto	857
1.10. Zawiadomienie o przelewie na rachunek spoza listy	858
1.10.1. Zawiadomienie jako instrument uwolnienia się od negatywnych skutków podatkowych	858
1.10.2. Zmiany w wyniku wejścia w życie ustawy z 5.6.2020 r.	861
1.11. Gdy Wykaz nie zawiera danych lub dane są błędne	861
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	863
2.1. Stosowanie instrukcji	863
2.2. Podmioty zobowiązane do stosowania instrukcji	863
2.3. Cel instrukcji	863
2.4. Okres przechowywania instrukcji	863
3. Wzór instrukcji weryfikacji podatników na białej liście podatników VAT	864
Rozdział II. Nowa matryca stawek VAT oraz Wiążąca Informacja Stawkowa – ułatwienia i wyzwania dla podatników (Jakub Jaros)	867
1. Wprowadzenie	868
1.1. Dotychczasowy system stawek VAT – potrzeba reformy	868
1.2. Kluczowe założenia ustawy z 9.8.2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw – w zakresie systemu stawek VAT	870
1.3. Nomenklatura Scalona – podstawowe informacje	871
1.3.1. Ogólne Reguły Interpretacji Nomenklatury Scalonej	871
1.4. PKWiU 2015 – podstawowe informacje	874
1.4.1. Zasady metodyczne PKWiU	875
1.5. Szczególne rozwiązania dotyczące stawek VAT przyjęte w związku z kryzysem epidemicznym wywołanym wirusem SARS-CoV-2	878
1.5.1. Odroczenie stosowania nowej matrycy stawek VAT	878
1.5.2. Czasowe rozszerzenie możliwości stosowania 0% stawki VAT na darowizny wybranych towarów związanych z ochroną zdrowia ..	879
1.5.3. Rozszerzenie możliwości stosowania 0% stawki VAT na nieodpłatne dostawy sprzętu komputerowego	880
1.5.4. Rozszerzenie możliwości stosowania 8% stawki VAT do środków odkażających	881
1.5.5. Decyzja Komisji UE o zwolnieniu z VAT i cła wybranych towarów związanych z ochroną zdrowia	881

2. Zmiany w opodatkowaniu wybranych grup towarów	883
2.1. Uwagi ogólne	883
2.2. Eliminacja absurdów – musztarda, jogurty, przyprawy	883
2.3. Niższy VAT na warzywa, owoce i orzechy	884
2.4. Wyroby piekarskie i ciastkarskie – skrajne uproszczenie?	884
2.5. Towary związane z ochroną zdrowia – mniej przepisów to mniej preferencji?	885
2.6. Owoce morza a ślimaki – wyłączenie preferencji	886
2.7. Dostawa towarów a świadczenie usług w gastronomii – nadrzędna rola PKWiU	887
2.8. Niższy VAT na e-booki już od 1.4.2019 r.	888
2.9. Pasze i nawozy – inna podstawa, ta sama stawka	888
2.10. Stawka 5% dla soków kosztem drewna opałowego	888
2.11. Kontrowersje wokół stawki VAT na wyroby z waty	889
3. Wiążąca Informacja Stawkowa – charakterystyka	890
3.1. Uwagi ogólne – definicja, zakres i elementy Wiążącej Informacji Stawkowej	890
3.2. Podmioty uprawnione do występowania z wnioskiem o wydanie Wiążącej Informacji Stawkowej	892
3.3. Elementy wniosku o wydanie Wiążącej Informacji Stawkowej	893
3.4. Odpłatność wniosku o wydanie Wiążącej Informacji Stawkowej	894
3.5. Czas rozpatrywania wniosku o wydanie Wiążącej Informacji Stawkowej	895
3.6. Organy właściwe w sprawach związanych z Wiążącą Informacją Stawkową	895
3.7. Publikowanie Wiążącej Informacji Stawkowej	895
3.8. Walor ochronny Wiążącej Informacji Stawkowej	896
4. Podsumowanie	898
5. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji w zakresie wyboru właściwej stawki VAT dla towarów i usług	898
6. Wzór instrukcji w zakresie wyboru właściwej stawki VAT dla towarów i usług ...	899
Rozdział III. Instrukcja w zakresie plików JPK (Teresa Krawczyk)	901
1. Komentarz wstępny	901
1.1. Definicja podatników VAT i obowiązków podatkowych	901
1.2. Obowiązek składania deklaracji VAT-7 i JPK_VAT w terminie do 30.9.2020 r.	903
1.3. Termin i forma składania deklaracji VAT-7/VAT-7K – od 1.10.2020 r.	905
1.3.1. Podstawa prawna nowych rozwiązań dotyczących deklaracji VAT	905
1.3.2. Termin składania nowego JPK_VAT	906
1.3.3. Forma składania deklaracji JPK_VAT	906
1.3.4. Przygotowanie i wysłanie JPK_VAT	906
2. JPK VAT z deklaracją – zmiany wprowadzone przez JPK_VDEK	907

3. Struktura deklaracji dla JPK_V7M – zakres danych w deklaracjach	911
3.1. Zagadnienia ogólne	911
3.2. Struktura pozycji szczegółowych deklaracji dla JPK_V7M i JPK_V7K	913
4. Zakres danych zawartych w części ewidencyjnej nowego pliku JPK_VAT	920
4.1. Faktury – dokument potwierdzający dokonanie operacji gospodarczej przez podatnika	920
5. Ewidencja sprzedaży	925
5.1. Przykłady rozliczeń VAT należnego u podatników VAT	927
5.2. Struktura ewidencji w zakresie podatku należnego dla JPK_V7M i JPK_V7K	932
5.2.1. Zagadnienia ogólne	932
5.2.2. Kody grup towarowych w nowej strukturze JPK_VAT	936
5.2.3. Daty oznaczenia towaru lub usługi GTU na fakturze	941
5.2.4. Dodatkowe oznaczenia w nowej strukturze JPK_VAT	943
5.2.5. Ewidencja sprzedaży – korekta podstawy opodatkowania i sprzedaż na zasadach marży	945
5.2.5.1. Korekta podstawy opodatkowania	946
5.2.5.2. Sprzedaż na zasadach marży	947
5.2.6. Struktura sum kontrolnych w zakresie podatku należnego dla JPK_V7M i JPK_V7K	949
5.3. MPP w ewidencji JPK_VAT – od 1.10.2020 r.	949
5.4. Ewidencja zakupu	953
5.4.1. Odliczenie podatku naliczonego – zasady ogólne	954
5.4.2. Częściowe odliczenie podatku naliczonego – wskaźnik struktury sprzedaży (WSS)	955
5.4.3. Częściowe odliczenie podatku naliczonego – prewspółczynnik VAT .	957
5.4.3.1. Prewspółczynnik wyliczony na podstawie średniorocznej liczby osób	958
5.4.3.2. Prewspółczynnik wyliczony na podstawie średniorocznej liczby godzin roboczych	958
5.4.3.3. Prewspółczynnik wyliczony zgodnie z metodą dochodową	959
5.4.3.4. Prewspółczynnik wyliczony na podstawie średniorocznej powierzchni wykorzystywanej do działalności gospodarczej	959
5.4.4. Korekta roczna podatku naliczonego, wynikająca za zmiany poziomu prewspółczynnika lub współczynnika	961
5.4.5. Korekta wieloletnia podatku naliczonego	964
5.4.6. Wpływ korekty VAT na rozliczenie przychodów i kosztów	966
5.4.7. Struktura ewidencji w zakresie podatku naliczonego dla JPK_V7M i JPK_V7K	968
5.4.8. Opis struktury ewidencji w zakresie podatku naliczonego dla JPK_V7M	970
6. Korekta pliku JPK_VAT 7M i JPK_V7K	973
6.1. Korekty w przesłanej ewidencji VAT	974

6.2. Korekty części deklaracyjnej	975
6.3. Korekty części deklaracyjnej oraz ewidencyjnej	976
6.4. Obowiązek korekty rozliczenia w terminie 14 dni	977
7. Sankcje za błędy w JPK	977
8. Przygotowanie i wysłanie JPK_VAT	978
9. Podsumowanie	979
10. Instrukcja wdrożenia procedury składania JPK_V7M/JPK_V7K	980
Rozdział IV. Instrukcja dokumentowania WDT dla zastosowania stawki 0% <i>(Paweł Dymlang)</i>	987
1. Komentarz	987
1.1. Stosowanie przepisów dyrektywy Rady (UE) 2018/1910	987
1.1.1. Zagadnienia ogólne	987
1.1.2. Stosowanie przepisów rozporządzenia 2018/1912	988
1.2. Numer identyfikacyjny VAT UE nabywcy jako przesłanka materialna	989
1.3. Złożenie prawidłowej informacji podsumowującej	991
1.4. Domniemanie przemieszczenia towarów	993
1.4.1. Stosowanie domniemania w relacji do przepisów krajowych	993
1.4.2. Wymagane dokumenty	994
1.4.3. Niezależność źródeł pochodzenia dokumentów	995
1.4.4. Oświadczenie nabywcy	996
1.4.5. Obalenie domniemania	996
1.5. Dokumentowanie przemieszczenia towarów na podstawie przepisów VATU	996
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	1001
2.1. Podmioty stosujące instrukcję	1001
2.2. Osoby odpowiedzialne	1002
2.3. Cel instrukcji	1002
2.4. Gromadzenie i archiwizacja dokumentacji	1002
2.5. Deklaracje i terminy	1002
3. Wzór instrukcji dokumentowania WDT	1004
Rozdział V. Procedura magazynu typu <i>call-off stock</i> <i>(Anna Skórska)</i>	1007
1. Wprowadzenie	1007
1.1. Harmonizacja na szczeblu unijnym	1007
1.2. Dotychczasowe regulacje	1008
2. Wprowadzone zmiany (dyrektywa 2018/1910)	1011
2.1. Uwagi wstępne	1011
2.2. Przemieszczenie towarów w procedurze magazynu typu <i>call-off stock</i> na terytorium kraju	1011
2.2.1. Warunki konieczne do skorzystania z uproszczenia	1011

2.2.2. Szczegółowe regulacje	1013
2.2.3. Zawiadomienie o prowadzeniu magazynu	1014
2.3. Przemieszczenie towarów w procedurze magazynu typu <i>call-off stock</i> na terytorium państwa członkowskiego inne niż terytorium kraju	1015
2.3.1. Warunki konieczne do skorzystania z uproszczenia	1015
2.3.2. Szczegółowe regulacje	1016
2.4. Ewidencja prowadzona przez podatników uczestniczących w procedurze magazynu typu <i>call-off stock</i>	1016
2.4.1. Ewidencja prowadzona przez podatnika, który przemieszcza towary	1017
2.4.2. Ewidencja prowadzona przez podatnika, któremu dostarczane są towary	1017
2.4.3. Ewidencja prowadzona przez prowadzącego magazyn	1018
3. Noty Wyjaśniające (<i>Explanatory Notes</i>)	1018
4. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji postępowania w związku z przemieszczeniem towarów w procedurze magazynu typu <i>call-off stock</i>	1024
4.1. Stosowanie instrukcji	1024
4.2. Podmioty stosujące instrukcję	1024
4.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	1025
4.4. Wzór instrukcji postępowania w związku z przemieszczeniem towarów w procedurze magazynu typu <i>call-off stock</i>	1025
Rozdział VI. Mechanizm podzielonej płatności w VAT (<i>split payment</i>) (Artur Hołda)	1027
1. Komentarz	1027
1.1. Informacje ogólne	1027
1.2. Ogólne zasady działania mechanizmu podzielonej płatności	1028
1.3. Wydzielony rachunek VAT	1029
1.4. Korzyści oraz konsekwencje korzystania z mechanizmu podzielonej płatności	1031
1.5. Zwrot nadwyżki podatku naliczonego nad należnym w mechanizmie <i>split payment</i>	1034
1.6. Rachunek bankowy VAT – ewidencja w rachunkowości	1035
1.7. Mechanizm podzielonej płatności zamiast odwrotnego obciążenia VAT	1036
2. Wyjaśnienia do wzorów	1037
2.1. Osoby odpowiedzialne	1037
2.2. Cel	1037
2.3. Procedury	1037
2.4. Terminy	1038
2.5. Przechowywanie dokumentów	1038
3. Wzór instrukcji stosowania mechanizmu podzielonej płatności oraz załącznika do tej instrukcji	1039
3.1. Instrukcja stosowania mechanizmu podzielonej płatności	1039

3.2. Załącznik Nr 1 do instrukcji stosowania mechanizmu podzielonej płatności	1043
Rozdział VII. Instrukcja księgowania podatkowego bonusów – premii pieniężnych <i>(Jacek Pukaluk)</i>	1045
1. Komentarz	1045
1.1. Przyczyny wątpliwości co do ujmowania bonusów dla celów VAT	1045
1.2. Bonus jako rabat	1047
1.3. Dokumentowanie bonusu	1051
1.4. Wystawianie faktur korygujących	1051
1.5. Skutki udzielenia bonusu w zakresie podatku dochodowego	1052
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	1053
2.1. Odpowiedzialność za ewidencjonowanie bonusów (premię pieniężnych) (§ 1)	1053
2.2. Cel ewidencji	1053
2.3. Procedury (§ 5)	1053
2.4. Deklaracje, terminy (§ 2)	1053
3. Wzór instrukcji prowadzenia ewidencji VAT w związku z przekazywanymi bonusami	1054
Rozdział VIII. Ulga na złe długi w VAT <i>(Iwona Czauderna)</i>	1057
1. Uwagi ogólne	1057
2. Skrócenie terminu do skorzystania przez wierzycieli z ulgi na złe długi	1058
3. Pojęcie ulgi na złe długi	1059
4. Korzyści dla wierzyciela wynikające z ulgi na złe długi	1059
5. Zasady korzystania z ulgi na złe długi przez wierzyciela	1059
6. Korekta VAT należnego	1061
7. Skutki dla dłużnika niezapłacenia należności w terminie 90 dni od daty płatności	1062
8. Sankcja w uldze na złe długi a dodatkowe zobowiązanie	1063
9. Instrukcja skorzystania z ulgi na złe długi	1064
10. Wyjaśnienia do wzoru VAT-ZD – zawiadomienie o skorygowaniu podstawy opodatkowania oraz kwoty podatku należnego	1064
10.1. Wzór VAT-ZD (1)	1064
10.2. Podmiot składający VAT-ZD	1065
10.3. Termin złożenia VAT-ZD	1065
10.4. Miejsce składania VAT-ZD	1065
10.5. Dane zawarte w zawiadomieniu	1065
11. Planowane zmiany dotyczące ulgi na złe długi	1065
Rozdział IX. Instrukcja – sprzedaż zagraniczna <i>(Jacek Pukaluk)</i>	1067
1. Komentarz wprowadzający	1067
1.1. Sprzedaż zagraniczna – stawki podatkowe	1067
1.2. Transakcje	1068

1.2.1. Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów	1068
1.2.2. „Nietransakcyjna” wewnątrzwspólnotowa dostawa towaru	1071
1.2.3. Eksport towarów	1072
1.2.4. Transakcje „łańcuchowe”	1074
1.2.5. Świadczenie usług	1076
1.2.6. Szczególne regulacje	1078
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji księgowania podatkowego	1079
3. Wzór instrukcji księgowania podatkowego	1079
Rozdział X. Instrukcja rozliczania importu usług (Bartosz Mazur)	1083
1. Komentarz	1083
1.1. Import usług – informacje wstępne	1083
1.2. Podstawowe warunki rozliczenia importu usług	1084
1.3. Określenie stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej	1086
1.4. Szczegółowe regulacje dotyczące rozliczenia importu usług	1087
1.4.1. Miejsce świadczenia	1087
1.4.2. Obowiązek podatkowy	1088
1.4.3. Prawo do odliczenia podatku naliczonego	1089
1.4.4. Przeliczenie kursu waluty obcej w imporcie usług	1090
1.4.5. Import usługi od podatnika zwolnionego z podatku od towarów i usług	1091
1.4.6. Stawka podatku od towarów i usług w imporcie usług	1091
1.4.7. Import usług a rejestracja na VAT-UE	1091
1.4.8. Import usług w deklaracji podatkowej i Jednolitym Pliku Kontrolnym	1092
1.4.9. Korekta podatku od towarów i usług z tytułu importu usług	1092
1.4.10. Import usług – wybrane zagadnienia dotyczące poszczególnych rodzajów czynności	1093
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	1094
2.1. Stosowanie instrukcji	1094
2.2. Podatnicy zobowiązani do stosowania instrukcji	1094
2.3. Akty normatywne stosowane w instrukcji	1095
3. Wzór instrukcji rozliczania importu usług	1096
Rozdział XI. Instrukcja – usługi elektroniczne (Jacek Pukaluk)	1099
1. Komentarz wprowadzający	1099
1.1. Usługi – zasady opodatkowania	1099
1.2. Pojęcie usług elektronicznych	1099
1.2.1. Usługi świadczone „ponad granicami”	1101
1.2.2. Mechanizm rozliczania podatku	1101
2. Wyjaśnienia do wzoru	1104
3. Wzór instrukcji księgowania podatkowego	1105

Rozdział XII. Instrukcja – sprzedaż towarów używanych (Jacek Pukaluk)	1109
1. Komentarz wprowadzający	1109
1.1. Sprzedaż towarów używanych – zasady opodatkowania VAT	1109
1.2. Schemat marży	1110
1.2.1. Warunki	1110
1.2.2. Podstawa opodatkowania i podatek	1112
1.3. Podatek naliczony	1113
1.4. Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów i eksport	1113
1.5. Faktury i ewidencje	1114
1.6. Deklaracje	1114
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji księgowania podatkowego	1115
3. Wzór instrukcji księgowania podatkowego	1116
Rozdział XIII. Instrukcja rozliczania do celów VAT dostawy tzw. mediów i innych opłat do wynajmowanych lokali (Katarzyna Adamowicz)	1119
1. Komentarz	1119
1.1. Ogólne zasady opodatkowania VAT dostawy towarów i świadczenia usług	1119
1.2. Opodatkowanie VAT świadczeń kompleksowych	1120
1.3. Refakturowanie kosztów mediów i innych opłat na najemcę	1121
1.3.1. Przepisy VATU dotyczące refakturowania	1121
1.3.2. Opodatkowanie refaktury mediów a sposób rozliczania mediów z nabywcą	1121
1.3.3. Przeniesienie na najemcę tzw. opłaty śmieciowej	1124
1.3.4. Stawka podatku od towarów i usług	1125
1.3.5. Obowiązek podatkowy	1125
1.3.6. Dokumentowanie	1126
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	1127
2.1. Stosowanie instrukcji	1127
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	1127
2.3. Przepisy stosowane w instrukcji	1127
3. Wzór instrukcji rozliczania do celów podatku VAT dostawy tzw. mediów do wynajmowanych lokali	1128
Rozdział XIV. Działalność o charakterze mieszanym (prewspółczynnik) (Jacek Pukaluk)	1131
1. Komentarz	1131
1.1. Prawo do odliczenia podatku naliczonego	1131
1.2. Zakres stosowania prewspółczynnika	1133
1.3. Sposoby kalkulacji prewspółczynnika	1135
1.4. Okres stanowiący podstawę do obliczenia proporcji	1137
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	1138
2.1. Odpowiedzialność za ewidencjonowanie transakcji	1138

2.2. Cel ewidencji	1138
2.3. Procedury	1138
2.4. Deklaracje, terminy	1139
3. Wzór instrukcji postępowania podatkowego w związku z działalnością mieszaną (obejmującą działalność gospodarczą i czynności wychodzące poza jej zakres)	1139
Rozdział XV. Instrukcja zwrotu nadwyżki podatku naliczonego nad należnym w stanie prawnym obowiązującym od 1.1.2020 r. (Marek Piotrowski)	1143
1. Komentarz wprowadzający	1143
1.1. Prawo do zwrotu nadwyżki podatku naliczonego jako przejaw zasady neutralności podatku	1143
1.2. Deklaracja i wnioski o zwrot	1144
1.3. Terminy zwrotu	1146
1.3.1. Podstawowy, czyli 60-dniowy termin zwrotu	1146
1.3.2. Termin 25-dniowy	1147
1.3.3. Termin 180-dniowy	1149
1.4. Przedłużenie terminu zwrotu	1150
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	1151
2.1. Stosowanie instrukcji	1151
2.2. Podatnicy stosujący instrukcję	1151
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	1151
3. Wzór instrukcji zwrotu nadwyżki podatku naliczonego nad należnym w stanie prawnym obowiązującym od 1.1.2020 r.	1152
Rozdział XVI. Instrukcja rozliczania VAT w okresach kwartalnych w stanie prawnym obowiązującym w 2020 r. (Marek Piotrowski)	1155
1. Komentarz wprowadzający	1155
1.1. Zasady ogólne ustalania okresów rozliczeniowych	1155
1.2. Mali podatnicy w rozumieniu ustawy o VAT	1156
1.3. Wyłączenia prawa do kwartalnego rozliczania VAT	1157
1.4. Informacje podsumowujące	1158
1.5. Utrata prawa i rezygnacja z kwartalnych rozliczeń	1158
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	1160
2.1. Stosowanie instrukcji	1160
2.2. Podatnicy zobowiązani do stosowania instrukcji	1160
2.3. Akty normatywne stosowane w instrukcji	1160
3. Wzór instrukcji rozliczania VAT w okresach kwartalnych w stanie prawnym obowiązującym w 2020 r.	1161
Rozdział XVII. Instrukcja dokumentowania sprzedaży dokonywanej na rzecz konsumentów za pomocą faktury (Katarzyna Adamowicz)	1163
1. Komentarz	1163

1.1. Obowiązek dokumentowania paragonem sprzedaży dokonywanej na rzecz osób fizycznych	1163
1.1.1. Regulacje prawne	1163
1.1.2. Sankcje za nieprzestrzeganie przepisów	1164
1.2. Obowiązek dokumentowania fakturą sprzedaży dokonywanej na rzecz osób fizycznych	1164
1.2.1. Wystawianie faktury – uwagi ogólne	1164
1.2.2. Faktura na żądanie nabywcy (konsumenta)	1166
1.2.3. Faktura wystawiona na rzecz osoby fizycznej a JPK	1169
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	1170
2.1. Stosowanie instrukcji	1170
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	1170
2.3. Przepisy stosowane w instrukcji	1170
3. Wzór instrukcji dokumentowania fakturą sprzedaży na rzecz osób fizycznych ...	1171
Rozdział XVIII. Instrukcja dokumentowania sprzedaży rzeczowych składników majątku oraz świadczenia usług na rzecz własnych pracowników pod kątem zwolnienia z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kasy rejestrującej w 2020 r. (Tobiasz Szczęsny)	1173
1. Komentarz	1173
1.1. Sprzedaż rzeczowych składników majątku oraz świadczenia usług na rzecz własnych pracowników	1173
1.2. Nieodpłatne przekazanie rzeczowych składników majątku oraz nieodpłatne świadczenie usług na rzecz własnych pracowników	1175
1.3. Zwolnienie z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kasy rejestrującej w przypadku sprzedaży rzeczowych składników majątku oraz świadczenia usług na rzecz własnych pracowników	1178
1.4. Kasy online	1182
2. Wyjaśnienie do wzoru instrukcji	1183
2.1. Stosowanie instrukcji	1183
2.2. Podmioty stosujące instrukcję	1184
2.3. Akty prawne stosowane w instrukcji	1184
3. Wzór instrukcji dokumentowania sprzedaży rzeczowych składników majątku oraz świadczenia usług na rzecz własnych pracowników pod kątem zwolnienia z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kasy rejestrującej w 2020 r.	1184
Rozdział XIX. Procedura wprowadzenia kas online (Tomasz Tyczyński)	1187
1. Branże objęte nowym obowiązkiem	1187
2. Terminy korzystania z kas fiskalnych bez funkcji online	1190
3. Centralne Repozytorium Kas – nowy system gromadzenia i analizy danych	1190
3.1. Odpowiedzialność za połączenie z CRK po stronie podatnika	1191
3.2. Zakres fiskalizacji	1192

3.3. Obowiązująca podatnika dokumentacja	1192
3.4. Rozliczanie opakowań zwrotnych	1193
4. Wymiana pamięci fiskalnej	1193
5. Najem kasy online przez podatnika	1194
6. Zakończenie działalności gospodarczej	1194
7. Obowiązkowe oświadczenie osoby prowadzącej ewidencję	1195
8. Zmiany w rozporządzeniu o kasach fiskalnych	1195
9. Ulga podatkowa na zakup kas online	1196
10. E-paragon	1198
11. Kasy wirtualne	1199
12. Wzór instrukcji wprowadzania kas online	1207
 Część IV. Instrukcje kadrowe i płacowe	
Rozdział I. Dokumentacja związana z podróżami służbowymi (Marek Rotkiewicz)	1211
1. Komentarz wprowadzający	1211
1.1. Cechy niezbędne, aby uznać świadczoną pracę za podróż służbową	1211
1.2. Ograniczenia w możliwości zlecenia wyjazdu	1213
1.3. Zakres dokumentacji związanej z podróżą służbową	1214
1.4. Termin rozliczenia kosztów delegacji	1215
1.5. Dokumenty potwierdzające wydatki	1216
1.5.1. Podstawowe dokumenty potwierdzające wydatek	1216
1.5.2. Dodatkowe informacje, jakie pracodawca musi pozyskać od pracownika w celu pełnego rozliczenia delegacji	1217
1.6. Wypłata należności pracownikowi	1218
2. Wyjaśnienia do wzorów	1218
2.1. Polecenie wyjazdu w podróż służbową	1218
2.1.1. Oznaczenie pracownika	1218
2.1.2. Cel wyjazdu	1219
2.1.3. Miejscowość rozpoczęcia i zakończenia podróży	1219
2.1.4. Czas podróży	1221
2.1.5. Potwierdzenie pobytu służbowego	1221
2.1.6. Środki lokomocji	1222
2.1.7. Zaliczka	1223
2.2. Rozliczenie podróży służbowej	1224
2.2.1. Delegacje krajowe	1224
2.2.1.1. Diety w delegacjach krajowych	1224
2.2.1.2. Koszty przejazdów	1229
2.2.1.3. Noclegi	1231
2.2.1.4. Przejazdy lokalne	1233
2.2.2. Delegacje zagraniczne	1236
2.2.2.1. Diety w delegacjach zagranicznych	1236

2.2.2.2. Koszty przejazdów	1239
2.2.2.3. Noclegi	1239
2.2.2.4. Przejazdy lokalne	1240
2.2.2.5. Przewóz bagażu i koszty leczenia	1242
2.2.3. Inne wydatki	1244
2.2.3.1. Wydatek na pranie odzieży	1244
2.2.3.2. Opłata wizowa	1245
2.3. Oświadczenie pracownika o okolicznościach mających wpływ na świadczenia związane z podróżą służbową	1245
3. Wzory dokumentów	1246
3.1. Polecenie wyjazdu w podróż służbową	1246
3.2. Rozliczenie podróży służbowej	1248
3.2.1. Rachunek kosztów podróży na terenie kraju	1248
3.2.2. Rozliczenie kosztów zagranicznej podróży służbowej	1249
3.3. Oświadczenie pracownika o okolicznościach mających wpływ na świadczenia związane z podróżą służbową	1251
3.4. Wewnętrzna procedura dotycząca podróży służbowych	1253
Rozdział II. Instrukcja dofinansowanie do miejsca pracy (Jacek Pukaluk)	1261
1. Komentarz wstępny	1261
2. Dofinansowanie do miejsc pracy	1262
2.1. Podmioty uprawnione do dofinansowania	1262
2.2. Warunki uzyskania dofinansowania	1262
2.2.1. Spadek obrotów gospodarczych podmiotu	1263
2.2.2. Uregulowane zobowiązania podmiotu	1264
2.2.3. Wysokość wynagrodzenia	1264
2.3. Zakres dofinansowania	1265
2.4. Wysokość dofinansowania	1265
2.5. Wniosek o dofinansowanie	1266
2.6. Porozumienie w sprawie skali zmniejszenia czasu pracy – obowiązki informacyjne	1269
3. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji	1270
3.1. Cel instrukcji	1270
3.2. Osoby odpowiedzialne	1270
3.3. Procedury	1270
3.4. Deklaracje, terminy	1270
4. Wzór instrukcji procedury uzyskiwania dofinansowania	1271
Rozdział III. Dokonywanie potrąceń z wynagrodzenia pracownika (Mariusz Pigulski)	1273
1. Komentarz	1273
1.1. Hierarchia potrąceń	1273
1.2. Kwota wolna od potrąceń	1275

1.2.1. Zasady wyznaczania kwoty wolnej od potrąceń	1275
1.2.2. Kwoty wolne od potrąceń dla niepełnoetatowców	1281
1.2.3. Nieobecność w pracy a kwota wolna	1283
1.2.4. Podwyższenie kwot wolnych od potrąceń z powodu COVID-19	1284
1.2.4.1. Nowe rozwiązania prawne	1284
1.2.4.2. Obowiązki pracodawcy	1285
1.3. Górne granice potrąceń	1286
2. Wyjaśnienia do wzoru	1288
3. Formularz do ustalenia kwoty wolnej od potrąceń w związku z COVID-19	1288
Rozdział IV. Umowa o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego <i>(Antoni Kolek, Oskar Sobolewski)</i>	1291
1. Komentarz	1291
1.1. PPK jako forma długoterminowego oszczędzania	1291
1.2. Przyczyny wprowadzenia PPK	1291
1.3. Główne zasady funkcjonowania PPK	1292
1.4. Obowiązki podmiotów zatrudniających w ramach PPK	1293
1.5. Wdrożenie PPK i zawarcie umowy o zarządzanie	1293
1.5.1. Procedura wyboru instytucji finansowej	1293
1.5.2. Rola reprezentacji pracowników w ramach PPK	1294
1.5.3. Warunki zmiany instytucji finansowej	1295
2. Umowa o prowadzenie PPK	1295
2.1. Postanowienia umowy o prowadzenie PPK	1296
2.2. Pierwsze zawarcie umowy o prowadzenie PPK	1296
2.3. Terminy i procedura zawierania umów o prowadzenie PPK	1298
3. Nowy pracownik a PPK	1299
4. Wpłaty do PPK	1300
4.1. Uwarunkowania dokonywania wpłat do PPK	1300
4.2. Podstawa wymiaru wpłaty do PPK	1302
4.3. Brak tzw. limitu 30-krotności w PPK	1305
4.4. Możliwość obniżenia wpłaty podstawowej do PPK	1306
4.5. Opodatkowanie wpłat i środków w ramach PPK	1307
5. Odejście z przedsiębiorstwa a PPK	1308
6. Zasady wypłaty środków na podstawie umowy o prowadzenie PPK	1308
6.1. Wypłata w przypadku poważnego zachorowania	1309
6.2. Wypłata na pokrycie wkładu własnego	1309
6.3. Wypłata transferowa	1309
6.4. Zwrot	1309
6.5. Wypłata środków z PPK po 60. roku życia	1309
7. Sankcje karne za niedochowanie obowiązków związanych z zawarciem umowy o prowadzenie PPK	1310

8. Wyjaśnienia do wzoru	1311
8.1. Deklaracja o rezygnacji z PPK	1311
8.2. Wniosek zmianę wysokości wpłaty dodatkowej do PPK	1311
8.3. Wniosek o obniżenie wpłaty podstawowej do PPK	1311
9. Wzór dokumentu	1312
9.1. Deklaracja o rezygnacji z PPK	1312
9.2. Wniosek o zmianę wysokości wpłaty dodatkowej do PPK	1313
9.3. Wniosek o obniżenie wpłaty podstawowej do PPK	1314
Rozdział V. Instrukcja opodatkowania wynagrodzeń cudzoziemców	
<i>(Patrycja Mikula)</i>	1315
1. Komentarz	1315
1.1. Obowiązek podatkowy	1315
1.2. Certyfikat rezydencji podatkowej	1317
1.3. Zakres opodatkowania w Polsce przychodów nierezydentów	1318
1.3.1. Umowa o pracę	1319
1.3.2. Umowy-zlecenie i o dzieło	1321
1.3.3. Członkowie zarządu i rad nadzorczych	1323
1.3.4. Artyści i sportowcy	1325
1.3.5. Studenci	1326
1.3.6. Profesorowie i pracownicy naukowo-badawczy	1327
1.3.7. Marynarze	1327
1.4. Urząd właściwy do spraw opodatkowania nierezydentów	1328
1.5. PIT-11 dla cudzoziemca	1329
1.6. Możliwość rozliczenia podatku przez cudzoziemca w zeznaniu podatkowym złożonym w Polsce	1329
2. Wyjaśnienia do wzoru	1330
2.1. Stosowanie instrukcji	1330
2.2. Podmioty zobowiązane do stosowania instrukcji	1330
2.3. Cel instrukcji	1330
2.4. Okres przechowywania instrukcji	1330
3. Wzór instrukcji opodatkowania wynagrodzenia cudzoziemca	1331
Część V. Instrukcje z zakresu Ordynacji podatkowej	
Rozdział I. Instrukcja w sprawie składania wniosku o pisemną interpretację indywidualną prawa podatkowego <i>(Iwona Czauderna)</i>	1335
1. Komentarz wprowadzający	1335
1.1. Zasady wystąpienia z wnioskiem o pisemną interpretację indywidualną	1335
1.2. Warunki złożenia wniosku	1336
1.3. Forma i treść wniosku	1339
1.4. Opłata za wniosek	1340
1.5. Obowiązki organu podatkowego	1341

1.5.1. Organ wydający interpretację	1341
1.5.2. Data złożenia wniosku	1341
1.5.3. Przedłużenie terminu do wydania interpretacji indywidualnych	1342
1.5.4. Procedura wydania interpretacji indywidualnej	1342
1.5.5. Forma interpretacyjna	1343
1.5.6. Skarga na interpretację	1343
1.5.7. Wniesienie skargi na interpretację	1343
1.5.8. Orzeczenie sądu	1344
1.5.9. Przykładowe pouczenie wnioskodawcy o możliwości złożenia skargi na interpretację	1344
1.5.10. Publikacja interpretacji	1345
1.5.11. Zmiana stanowiska przez organ podatkowy	1345
1.5.12. Zmiana lub uchylene interpretacji z urzędu	1345
1.6. Skutki zastosowania się do interpretacji	1346
1.6.1. Skutki prawne – zasada nieszkodzenia	1346
1.6.2. Konieczność zapłaty podatku	1347
1.6.3. Zakres zwolnienia od zapłaty podatku	1347
1.6.4. Interpretacja indywidualna a klauzula przeciwko unikaniu opodatkowania	1348
2. Wyjaśnienia do wzoru wniosku ORD-IN(8)	1349
2.1. Formularz wniosku	1349
2.2. Rodzaj sprawy	1349
2.3. Organ, do którego kierowany jest wniosek	1350
2.4. Cel złożenia wniosku	1350
2.5. Wnioskodawca	1350
2.6. Właściwy organ podatkowy	1351
2.7. Pełnomocnik	1351
2.8. Przedmiot wniosku	1351
2.9. Opłata	1351
2.10. Stan faktyczny	1352
2.11. Własne stanowisko w sprawie	1352
2.12. Informacja o załącznikach	1353
2.13. Oświadczenie	1353
2.14. Data	1353
2.15. Podpis	1353
2.16. Powiadomienie o wydaniu interpretacji	1353
Rozdział II. Instrukcje w zakresie schematów podatkowych MDR (Jarosław F. Mika)	1355
1. Wprowadzenie	1355
2. Definicja schematu podatkowego	1356
3. Strony schematu podatkowego	1356

4. Kryterium kwalifikowanego korzystającego	1357
5. Kryteria identyfikacji schematów podatkowych	1358
5.1. Ogólne cechy rozpoznawcze	1358
5.2. Szczególne cechy rozpoznawcze	1362
5.3. Inne szczególne cechy rozpoznawcze	1364
6. Przykład schematu podatkowego	1365
6.1. Korzyść podatkowa jest korzyścią główną lub jedną z głównych	1366
6.2. Alternatywna droga postępowania	1366
7. Procedura raportowania	1366
7.1. Procedura raportowania w terminie ustawowym	1366
7.2. Procedura raportowania po terminie ustawowym	1368
7.2.1. Zagadnienia ogólne	1368
7.2.2. Etapy raportowania przez pełnomocnika/koordynatora/ weryfikatora MDR	1369
8. Procedura wewnętrzna	1371
9. Instrukcja raportowania MDR	1372
9.1. Zagadnienia ogólne	1372
9.2. Etapy instrukcji MDR	1373
10. Czynności wyłączone z obowiązku raportowania	1377
Rozdział III. Instrukcja dotycząca kontroli realizowanych czynności optymalizacyjnych pod kątem ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (Mateusz Oleksy)	1379
1. Komentarz	1379
1.1. Modyfikacje generalnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania	1379
1.2. Poglądy orzecznictwa w zakresie przesłanek zastosowania klauzuli generalnej	1381
1.3. Orzecznictwo Rady ds. Przeciwdziałania Unikaniu Opodatkowania	1384
1.4. Zmiany dotyczące klauzul szczególnych – klauzula dotycząca hipotetycznych kosztów pozyskania kapitału zewnętrznego	1389
2. Wyjaśnienia do wzoru instrukcji dotyczącej kontroli realizowanych czynności optymalizacyjnych pod kątem ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania	1392
2.1. Cel instrukcji	1392
2.2. Osoby zobowiązane do kontroli	1392
2.3. Pojęcia stosowane w instrukcji	1392
2.4. Wyjaśnienia dodatkowe	1393
2.4.1. Suma graniczna korzyści podatkowej wynikającej z czynności optymalizacyjnej	1393
2.4.2. Weryfikacja ekonomicznego uzasadnienia czynności	1393
2.4.3. Weryfikacja sztucznego charakteru czynności	1394
2.4.4. Konieczność wydania opinii zabezpieczającej	1394

2.4.5. Archiwizacja dokumentacji kontrolnej	1394
2.4.6. Wyłączenie stosowania instrukcji	1394
3. Wzór instrukcji	1395
3.1. Instrukcja dotycząca kontroli realizowanych czynności optymalizacyjnych pod kątem ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania	1395
3.2. Zgłoszenie czynności w ramach kontroli ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania	1398
3.3. Raport z czynności kontroli ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania	1399
Rozdział IV. Elektroniczna forma czynnego żalu (Anna Skórska)	1401
1. Wstęp	1401
2. Warunki korzystania z czynnego żalu	1401
3. Nowa forma zawiadomienia o popełnieniu czynu zabronionego	1403
4. Instrukcja złożenia zawiadomienia za pomocą ePUAP przy wykorzystaniu Profilu Zaufanego	1404
Część VI. Instrukcje w zakresie procedur szczególnych oraz instrukcje i wspomagające proces gospodarczy	
Rozdział I. Wewnętrzna procedura instytucji obowiązanej oraz zgłoszenie beneficjenta rzeczywistego do CRBR (Ernest Bucior)	1409
1. Komentarz	1409
1.1. Zagadnienia ogólne	1409
1.2. System przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Polsce	1410
1.2.1. Główny Inspektor Informacji Finansowej	1410
1.2.2. Instytucje obowiązane	1411
1.2.3. Jednostki współpracujące	1414
1.3. Beneficjent rzeczywisty	1415
1.3.1. Część ogólna	1415
1.3.2. Część szczegółowa	1415
1.4. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych – nowe obowiązki od 13.11.2019 r.	1416
1.5. Nowelizacja ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z 16.10.2019 r.	1418
1.6. Projekt nowelizacji ustawy o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw	1419
1.7. Stanowisko UKNF z 15.4.2020 r. dotyczące oceny ryzyka instytucji obowiązanej	1420
2. Wyjaśnienia do wzorów dokumentów	1423
2.1. Wewnętrzna instrukcja instytucji obowiązanej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	1423
2.1.1. Zagadnienia ogólne	1423

2.1.2. Sposoby wykonania środków bezpieczeństwa finansowego	1424
2.1.3. Identyfikacja i weryfikacja klienta, beneficjenta rzeczywistego (KYC)	1425
2.1.4. Identyfikacja osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (PEP)	1425
2.1.5. Ocena ryzyka klienta	1426
2.1.6. Rejestr transakcji	1426
2.1.7. Przechowywanie dokumentów oraz raportowanie do GIIF	1427
2.1.8. Procedura anonimowego zgłoszenia naruszeń	1427
2.2. Instrukcja zgłoszenia beneficjenta rzeczywistego do CRBR	1427
3. Wzory dokumentów	1428
3.1. Wewnętrzna instrukcja w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	1428
3.2. Instrukcja zgłoszenia beneficjenta rzeczywistego do CRBR	1438
Rozdział II. Uczestnictwo i głosowanie na posiedzeniach zarządu, rady nadzorczej, zgromadzenia wspólników i walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub komunikacji elektronicznej (Beata Otkala)	1443
1. Komentarz	1443
1.1. Zagadnienia ogólne	1443
1.2. Wykorzystanie środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzeń zarządu i rady nadzorczej	1444
1.2.1. Tryb odbywania posiedzenia zarządu oraz tryb podejmowania uchwał przez zarząd	1444
1.2.2. Zasady uczestnictwa w posiedzeniach rady nadzorczej	1445
1.2.3. Uchwały rady nadzorczej podejmowane w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość	1446
1.3. Udział w zgromadzeniu wspólników i w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej	1448
1.3.1. Środki komunikacji elektronicznej	1448
1.3.2. Możliwość wykorzystywania środków komunikacji elektronicznej w walnych zgromadzeniach i w zgromadzeniach wspólników w stanie prawnym przed 31.3.2020 r.	1448
1.3.3. Możliwość wykorzystywania środków komunikacji elektronicznej w zgromadzeniach wspólników i walnych zgromadzeniach w stanie prawnym od 31.3.2020 r.	1449
1.3.3.1. Zgromadzenie wspólników spółki z o.o.	1449
1.3.3.2. Walne zgromadzenie spółki akcyjnej	1450
1.3.3.3. Walne zgromadzenie w spółce publicznej	1452
1.3.3.4. Regulaminy zgromadzenia wspólników i walnego zgromadzenia	1452
1.3.3.5. Sposoby uczestnictwa w zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej	1453

1.3.4. Sposoby oddania głosu	1453
1.3.5. Miejsce zgromadzenia	1454
1.3.6. Głosowanie tajne przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej	1455
1.3.7. Pełnomocnictwo	1456
1.3.8. Lista obecności	1456
1.3.9. Zmiany dotyczące spółki akcyjnej obowiązujące od 3.9.2020 r.	1457
2. Wyjaśnienia do wzoru regulaminu udziału w zgromadzeniu wspólników spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej	1458
2.1. Stosowanie regulaminu	1458
2.2. Podmioty stosujące regulamin	1458
2.3. Organy właściwe do przyjęcia regulaminu	1458
2.4. Akty prawne stosowane w regulaminie	1458
3. Wzór regulaminu udziału w zgromadzeniu wspólników spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej	1459
Rozdział III. Odsetki w obrocie profesjonalnym i nieprofesjonalnym (Artur Hołda, Anna Staszal)	1463
1. Komentarz	1463
1.1. Wstęp	1463
1.2. Odsetki kapitałowe i odsetki za opóźnienie zgodnie z KC	1464
1.2.1. Odsetki kapitałowe	1464
1.2.2. Odsetki za opóźnienie	1467
1.3. Odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych	1470
1.3.1. Zwrot kosztów dochodzenia należności	1472
1.3.2. Metodologia obliczania terminów w transakcjach handlowych	1474
1.4. Zbiorcze podsumowanie przepisów dotyczących odsetek	1476
1.5. Określanie terminów naliczania odsetek	1478
1.6. Przedawnienie odsetek	1479
1.7. Zaliczanie wpłaty dłużnika na poczet spłat raty długu oraz na spłatę odsetek	1480
1.8. Odsetki kapitałowe, odsetki za opóźnienie, koszt dochodzenia należności w prawie podatkowym – przychody podatkowe i koszty uzyskania przychodu	1481
2. Wzory	1482
2.1. Instrukcja obliczania odsetek za opóźnienie	1482
2.2. Instrukcja naliczenia odsetek za opóźnienie w transakcji niebędącej transakcją handlową (zgodnie z art. 481 KC)	1483
2.3. Instrukcja naliczenia odsetek w transakcji handlowej – zgodnie z ustawą o terminach zapłaty w transakcjach handlowych	1484
2.4. Nota o zapłatę rekompensaty za koszty odzyskiwania należności zgodnie z art. 10 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych	1485