**ODSETKI W OBROCIE GOSPODARCZYM**

W związku ze zmianą ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych oraz Kodeksu cywilnego zmieniły się zasady naliczania odsetek za opóźnienie w zapłacie. Zmiany zostały wprowadzone ustawą z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, ustawy – Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw. Ustawa o terminach zapłaty definiuje transakcję handlową w następujący sposób: umowa, której przedmiotem jest odpłatna dostawa towaru lub odpłatne świadczenie usługi, jeżeli strony, o których mowa w art. 2 (podmioty prowadzące działalność gospodarczą), zawierają ją w związku z wykonywaną działalnością.

**Do końca 2015 r. w obrocie między przedsiębiorcami możliwe było zastosowanie następujących rodzajów odsetek:**

**Kapitałowe**

Są to odsetki za korzystanie z kapitału (ustalenie dłuższego terminu płatności jest rodzajem pożyczki udzielonej przez wierzyciela). Były one uregulowane w art. 5 i 6 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, należały się sprzedawcy jeśli w umowie między stronami ustalony został termin płatności dłuższy niż 30 dni. Odsetki należały się po upływie 30 dni od dnia spełnienia świadczenia i doręczenia dłużnikowi faktury do dnia zapłaty (nie dłużej niż do terminu płatności). Jeśli strony nie ustaliły terminu płatności odsetki liczone były po upływie 30 dni od momentu spełnienia świadczenia przez sprzedawcę i dostarczenia faktury do dnia zapłaty (nie dłużej jednak niż do dnia wymagalności świadczenia pieniężnego). Odsetki wyliczone były wg stawki odsetek ustawowych (art. 359 KC). Do końca 2015 r. stawka odsetek ustawowych wynosiła 8 % zaś stawka odsetek maksymalnych 10% (czterokrotność stopy kredytu lombardowego).

**Za opóźnienie**

Odsetki te regulowane były przez art. 7 ustawy o terminach płatności w transakcjach handlowych – zgodnie z tym przepisem jeśli wierzyciel spełnił swoje świadczenie i nie otrzymał zapłaty w terminie określonym w umowie lub wezwaniu przysługiwały mu bez wezwania odsetki za zwłokę liczone od dnia wymagalności świadczenia do dnia zapłaty. Wskazując wysokość odsetek art. 7 kierował do art. 56 § 1 Ordynacji podatkowej (dwukrotność stopy kredytu lombardowego + 2 punkty procentowe nie mniej niż 8%). Z końcem roku 2015 stawka ta wynosiła 8%. Strony mogły ustalić wyższą stopę odsetek. Dodatkowo art. 7 ust. 3 wskazywał na maksymalny termin zapłaty, który nie mógł przekraczać 60 dni. Dłuższy termin płatności był dopuszczalny o ile ustalenie takie nie jest sprzeczne ze społeczno – gospodarczym celem umowy, zasadami współżycia społecznego oraz jest obiektywnie uzasadnione. Jeśli warunek ten nie jest spełniony (np. dłuższy niż 60 dni termin płatności nie jest obiektywnie uzasadniony) wówczas sprzedawcy przysługują odsetki za opóźnienie po upływie 60 dni. Na taką samą stopę odsetek wskazywał art. 481 KC dotyczący odsetek za opóźnienie. Zgodnie z nim jeśli strony nie ustaliły innej kwoty odsetek należą się odsetki ustawowe. Art. 4a ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych w wersji obowiązującej od 2016 mówi o tym, iż odsetek za opóźnienie uregulowanych w art. 481 KC nie stosuje się w transakcjach handlowych.

**Począwszy od 2016 r. zmieniły się stawki odsetek naliczanych w transakcjach handlowych.**

Zmiany dotyczą wysokości odsetek kapitałowych i odsetek za opóźnienie.

**Odsetki kapitałowe**

Ich wysokość i zasady stosowania reguluje art. 5 ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych. Zgodnie z nim jeśli strony ustaliły termin zapłaty dłuższy niż 30 dni, wierzyciel może zażądać odsetek ustawowych po upływie 30 dni od dnia spełnienia świadczenia i dostarczenia faktury lub rachunku do dnia zapłaty (nie dłużej niż do dnia wymagalności świadczenia pieniężnego). Zgodnie z art. 359 KC w brzmieniu od stycznia 2016 r. wysokość odsetek ustawowych to suma stopy referencyjnej NBP i 3,5 punktów procentowych (obecnie jest to 5 %). Maksymalna wysokość tych odsetek to dwukrotność odsetek ustawowych czyli w tym momencie 10%. Odsetek kapitałowych nie stosujemy już kiedy strony nie ustaliły terminu płatności. Stosujemy tu odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych.

**Odsetki za opóźnienie**

Jak już wspomniane zostało wcześniej w przypadku transakcji między przedsiębiorcami nie stosujemy odsetek wynikających z art. 481 KC, stosujemy tylko odsetki wynikające z ustawy o terminach zapłaty. Zgodnie z art. 4 ust. 3 ww. ustawy wysokość tych odsetek stanowi sumę stopy referencyjnej NBP i 8 punktów procentowych. Wysokość odsetek jest ustalana dwa razy w roku w oparciu o stopy referencyjne obowiązujące w dniu 1 stycznia i 1 lipca. Stopę ustaloną 1 stycznia stosujemy do odsetek należnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca, ustaloną 1 lipca do odsetek należnych za okres od 1 lipca do 31 grudnia. Od 1 stycznia 2016 r. wysokość ustawowych odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych wynosi 9,5 %.

**Ustawowe odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych stosowane są w trzech przypadkach:**

* jeśli termin płatności nie został określony, wówczas wierzycielowi bez wezwania przysługą ustawowe odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych, po upływie 30 dni od dnia spełnienia świadczenia do dnia zapłaty,
* jeśli termin płatności został określony i wynosi on do 30 dni, wówczas wierzycielowi bez wezwania przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych za okres od dnia wymagalności świadczenia pieniężnego do dnia zapłaty. Warunkiem zastosowania odsetek jest spełnienie świadczenia przez wierzyciela i brak zapłaty w terminie określonym w umowie. Dodatkowo jeśli strony ustaliły wyższe odsetki zastosowanie mają odsetki ustalone umownie. Nie mogą być one jednak wyższe niż maksymalne odsetki za opóźnienie wynikające z art. 481 § 2 czyli odsetki równe dwukrotności ustawowych odsetek za opóźnienie (w tym momencie wynoszą one 14%),
* jeśli ustalony termin zapłaty jest dłuższy niż 60 dni i taki termin jest rażąco nieuczciwy wobec wierzyciela, wierzycielowi, który spełnił swoje świadczenie przysługują ustawowe odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych. Mogą być one naliczane po upływie 60 dni od dnia doręczenia faktury lub rachunku. W przypadku braku możliwości ustalenia daty otrzymania wymienionych dokumentów lub gdy zostały doręczone przed dostawą towaru/wykonaniem usługi, jako datę doręczenia dokumentów uznaje się dzień otrzymania przez dłużnika towaru lub usługi. W tym miejscu warto wspomnieć, iż ustawa o terminach zapłaty w transakcjach handlowych mówi, iż termin zapłaty nie może przekraczać 60 dni, chyba że strony w umowie wyraźnie ustaliły inaczej a ustalenie to nie jest rażąco nieuczciwe wobec wierzyciela.

Zgodnie z przepisami przejściowymi do transakcji handlowych zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy zmieniającej, czyli przed 1 stycznia 2016 r., stosuje się przepisy dotychczasowe.

Ustawowe odsetki za opóźnienie w transakcjach handlowych mają zastosowanie do transakcji zawartych począwszy od 2016 r.

**RODZAJE RACHUNKÓW BANKOWYCH**

**Rachunek bankowy**, **konto bankowe** – rachunek prowadzony przez [bank](https://pl.wikipedia.org/wiki/Bank) na podstawie umowy rachunku bankowego zawartej z jego posiadaczem (albo posiadaczami, gdyż rachunek bankowy może być prowadzony także dla kilku osób fizycznych). Posiadacz rachunku bankowego może swobodnie dysponować [środkami pieniężnymi](https://pl.wikipedia.org/wiki/%C5%9Arodki_pieni%C4%99%C5%BCne) zgromadzonymi na rachunku bankowym, o ile w umowie z bankiem nie zostały zawarte postanowienia ograniczające swobodę dysponowania tymi środkami.

**Umowa rachunku bankowego**

[Umowa](https://pl.wikipedia.org/wiki/Umowa) rachunku bankowego jest zawierana na piśmie na czas oznaczony lub nieoznaczony. Ma ona charakter cywilnoprawny, a zasady dotyczące jej zawierania regulują: [kodeks cywilny](https://pl.wikipedia.org/wiki/Kodeks_cywilny) i [prawo bankowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Prawo_bankowe).

Umowa rachunku bankowego powinna określać w szczególności: strony umowy, rodzaj otwieranego rachunku, jego [walutę](https://pl.wikipedia.org/wiki/Waluta) oraz czas trwania umowy, a także (o ile strony zastrzegą [oprocentowanie](https://pl.wikipedia.org/wiki/Stopa_procentowa) zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych) wysokość oprocentowania, przesłanki dopuszczalności jego zmiany przez bank, terminy wypłaty należnych odsetek, terminy ich wypłaty, postawienia do dyspozycji lub [kapitalizacji](https://pl.wikipedia.org/wiki/Kapitalizacja_odsetek). Ponadto umowa rachunku bankowego powinna określać wysokość prowizji i opłat za czynności związane z jej wykonywaniem, formy i zakres rozliczeń pieniężnych dokonywanych na polecenie posiadacza rachunku (w tym terminy ich realizacji), przesłanki i tryb dokonywania zmian w umowie oraz jej rozwiązania.

W umowie rachunku bankowego bank zobowiązuje się do przechowywania środków [pieniężnych](https://pl.wikipedia.org/wiki/Pieni%C4%85dz) posiadacza rachunku oraz (o ile umowa rachunku tak stanowi) do dokonywania na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych. Bank zobowiązany jest do dokładania szczególnej staranności w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych na rachunku środków pieniężnych, a także do zachowania [tajemnicy bankowej](https://pl.wikipedia.org/wiki/Tajemnica_bankowa).

Załącznikiem do umowy rachunku bankowego jest karta wzorów podpisów zawierająca nazwiska osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem oraz wzory ich podpisów.

Bank zobowiązany jest do realizacji dyspozycji płatniczych zleconych przez posiadacza rachunku bez zbędnej zwłoki. Bank odpowiada za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem takiej dyspozycji. Zgodnie z obowiązującymi przepisami [prawa bankowego](https://pl.wikipedia.org/wiki/Prawo_bankowe) (o ile umowa rachunku bankowego nie stanowi inaczej) umowa rachunku bankowego ulega rozwiązaniu, jeśli w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie rachunku bankowego.

**Rodzaje rachunków bankowych**

Prawo bankowe określa rodzaje rachunków, które mogą prowadzić banki. Są to:

* rachunki rozliczeniowe, w tym [bieżące](https://pl.wikipedia.org/wiki/Rachunek_bie%C5%BC%C4%85cy) i [pomocnicze](https://pl.wikipedia.org/wiki/Rachunek_pomocniczy) – służą do przeprowadzania rozliczeń, tj. otrzymywania należności i regulowania zobowiązań; mogą być prowadzone wyłącznie dla osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej (o ile posiadają zdolność prawną) oraz osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym dla osób będących przedsiębiorcami; rachunki [lokat terminowych](https://pl.wikipedia.org/wiki/Lokata_terminowa) - służą do przechowywania nadwyżek finansowych przez okres wynikający z umowy z bankiem; mogą być prowadzone wyłącznie dla podmiotów wymienionych wyżej,
* [rachunki oszczędnościowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Rachunek_oszcz%C4%99dno%C5%9Bciowy), [rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe](https://pl.wikipedia.org/wiki/Rachunek_oszcz%C4%99dno%C5%9Bciowo-rozliczeniowy) oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych – mogą być prowadzone wyłącznie dla osób fizycznych, szkolnych kas oszczędnościowych oraz [pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych](https://pl.wikipedia.org/wiki/Pracownicza_kasa_zapomogowo-po%C5%BCyczkowa),
* rachunki powiernicze – na tych rachunkach mogą być gromadzone wyłącznie środki pieniężne powierzone posiadaczowi rachunku na podstawie odrębnej umowy przez osobę trzecią.

**Numeracja rachunków bankowych**

Każdy rachunek bankowy posiada swój indywidualny numer. Sposób numeracji rachunków bankowych określa w drodze zarządzenia Prezes [Narodowego Banku Polskiego](https://pl.wikipedia.org/wiki/Narodowy_Bank_Polski). Obecnie do identyfikacji rachunków bankowych w rozliczeniach stosuje się tzw. NRB, czyli 26-znakowy [Numer Rachunku Bankowego](https://pl.wikipedia.org/wiki/Numer_rachunku_bankowego) lub [IBAN](https://pl.wikipedia.org/wiki/Mi%C4%99dzynarodowy_numer_rachunku_bankowego) (ang. *International Bank Account Number*), tj. 28-znakowy Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego.

**Podstawowy Rachunek Płatniczy**

Od sierpnia 2018 roku każdy bank w Polsce ma prawnie nałożony obowiązek prowadzić swoim klientom indywidualnym Podstawowy Rachunek Płatniczy. Obowiązek ten wynika z ustawy z dnia 30 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw ([Dz.U. z 2016 r. poz. 1997](http://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20160001997)) wprowadzającej w Polsce unijną dyrektywę PAD (Payment Accounts Directive). Podstawowy rachunek płatniczy przeznaczony jest dla konsumentów, którzy nie posiadają innego rachunku płatniczego w walucie polskiej, prowadzonego przez dostawcę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który umożliwia wykonywanie transakcji przewidzianych dla rachunku podstawowego[[1]](https://pl.wikipedia.org/wiki/Rachunek_bankowy#cite_note-1).

W ramach Podstawowego rachunki Płatniczego banki muszą zapewnić:

* Brak opłaty za rachunek płatniczy,
* 5 bezpłatnych transakcji z rachunku w miesiącu,
* 5 darmowych wypłat z wszystkich bankomatów w Polsce[[2]](https://pl.wikipedia.org/wiki/Rachunek_bankowy#cite_note-2).

**RODZAJE KREDYTÓW BANKOWYCH**

* Kredyt konsumpcyjny – zaciągany w celu sfinansowania określonych potrzeb kredytobiorcy np. zakupu samochodu czy telewizora. Okres spłaty może wynosić od kilku miesięcy do kilku lat, a zabezpieczeniem są głownie dochody kredytobiorcy.
* Kredyt hipoteczny – udzielany w celu zakupu nieruchomości lub realizacji inwestycji budowlanej. Charakteryzuje się długim okresem spłaty (nawet kilkadziesiąt lat) i złożonymi warunkami udzielenia. Zabezpieczeniem kredytu hipotecznego jest tzw. hipoteka, ustanawiana na rzecz banku.
* Kredyt inwestycyjny – przeznaczany jest na realizację przedsięwzięć powiększających majątek kredytobiorcy, np. zakup akcji czy długoterminowych papierów wartościowych.
* Karta kredytowa – związana jest bezpośrednio z kontem bankowym i limitem kredytowym przyznanym przez bank. Oznacza to, że w ustalonym czasie możemy wykorzystać udostępnioną przez bank kwotę. Jeśli zwrócimy pieniądze w ustalonym czasie (tzw. grace period), nie płacimy żadnych odsetek.
* Kredyt konsolidacyjny – szczególnie przydatny dla osób posiadających kilka kredytów i nieradzących sobie z zadłużeniem. Polega on na połączeniu kilku zobowiązań w jeden kredyt. Dzięki temu możliwe jest obniżenie miesięcznej raty i ułatwienie spłaty kredytu.

**Czym różni się kredyt od pożyczki?**

Natłok reklam i ofert spływających z różnych instytucji sprawia, że pojęcia „kredyt” i „pożyczka” zlewają się w jedno. Z punktu widzenia odbiorcy końcowego różnica wydaje się niewielka, ale faktyczne różnice prawne są znaczące.

Przede wszystkim kredytu mogą udzielić wyłącznie banki, a umowy kredytowe podlegają rygorom prawa bankowego. Umowa kredytu zawsze musi zawierać termin jego zwrotu jak i cenę w postaci różnego rodzaju opłat, prowizji i odsetek.

Natomiast pożyczki może udzielić każdy, kto posiada wolne środki, a do kwoty 500 zł nie potrzebna jest nawet forma pisemna umowy. Nie ma obowiązku określania ceny pożyczki ani terminu jej zwrotu. Umowa pożyczki regulowana jest przepisami kodeksu cywilnego.

**KOSZTY I PRZYCHODY USŁU ŚWIADCZONYCH PRZEZ BANK**

Obecnie każdy przedsiębiorca w prowadzonej działalności gospodarczej zobowiązany jest dokumentować koszty i przychody bankowe. Co ważne, przepisy nie określają wprost, że właściciel firmy musi założyć konto bankowe, jednak konieczność jego posiadania wynika z różnych aktów prawnych, jak np. Ordynacja podatkowa, ustawa o VAT, czy też Ustawa prawo przedsiębiorców. Przykładowo w formie bezgotówkowej zasadniczo muszą odbywać się wszelkie rozliczenia z urzędem skarbowym, czy też Zakładem Ubezpieczeń Społecznych.

Posiadanie rachunku bankowego wiąże się z ponoszeniem różnego rodzaju opłat - np. za wykonane przelewy, odsetki od zaciągniętych kredytów, użytkowanie karty bankomatowej, jak również z generowaniem przychodów. Czy takie zdarzenia przedsiębiorca może/powinien ewidencjonować w podatkowej księdze przychodów i rozchodów? Jeżeli tak, to na jakiej podstawie?

Koszty bankowe jako koszty uzyskania przychodu

Na początku rozważań dotyczących wydatków związanych ze współpracą z bankiem jako kosztów uzyskania przychodu należy przypomnieć, co do takich kosztów przedsiębiorca może zaliczyć.

Kosztem podatkowym może być wydatek, który:

* został faktycznie poniesiony,
* jest prawidłowo udokumentowany,
* wiąże się z uzyskanym przez przedsiębiorcę przychodem,
* nie został wyłączony z kosztów uzyskania przychodu na mocy art. 23 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Co ważne, koszty bankowe (czyli opłata za prowadzenie rachunku, przelewy, kartę płatniczą, prowizje za wypłaty w bankomatach nienależących do banku, w którym założone jest konto albo wypłaty za granicą, prowizje za transakcje oraz inne) nie zostały wymienione wśród wydatków niestanowiących kosztów uzyskania przychodu. Oznacza to, że jeżeli spełnione zostaną pozostałe warunki, wspomniane wydatki mogą obniżyć podstawę opodatkowania.

Warto przyjrzeć się dokładnie trzeciemu warunkowi, czyli koniecznością powiązania danego kosztu z osiąganym przychodem. Żadnych wątpliwości nie budzi sytuacja, kiedy to przedsiębiorca w ramach prowadzonej działalności wykorzystuje specjalnie do tego przeznaczony rachunek bankowy. Wówczas wiadomo, że wszystkie koszty z nim związane mają bezpośredni związek z firmą i osiąganym przychodem. Inaczej jest, kiedy przedsiębiorca do rozliczeń firmowych używa swojego prywatnego konta. W takiej sytuacji kosztem musi on dokładnie rozdzielać transakcje dotyczące działalności od tych, które są jego osobistymi przelewami. Do kosztów podatkowych można zaliczyć bowiem prowizje bankowe w części, w jakiej dotyczyły prowadzenia działalności.

W rozważaniach na temat wydatków bankowych w działalności podkreślenia wymaga również kwestia zaciąganych kredytów. Otóż do kosztów uzyskania przychodu przedsiębiorca może zaliczyć wyłącznie płacone z tego tytułu odsetki oraz wydatki związane z jego obsługą. Otrzymany kredyt nie stanowi bowiem przychodu, tym samym sama spłata rat nie może obniżyć podstawy opodatkowania.

Wszystkie koszty bankowe należy ująć w kol. 13 KPiR - “Pozostałe wydatki”.

Przychody bankowe w działalności

Posiadanie konta bankowego niejednokrotnie wiąże się również z zyskiem. Stanie się tak, jeżeli na rachunku zgromadzone zostaną firmowe środki, od których bank naliczy odsetki. Co ważne, stanowią one dla przedsiębiorcy przychód bankowy z prowadzonej działalności, który powinien on opodatkować. Identycznie będą traktowane wpływy z różnego rodzaju programów lojalnościowych.

Przychody bankowe należy ująć w kol. 8 KPiR - “Pozostałe przychody”.

**KATEGORIE EKONOMIECZNE Z ZAKRESU FINANSÓW**

[**Kategoria**](https://mfiles.pl/pl/index.php/Kategoria) **ekonomiczna** jest to [zespół pojęć](https://mfiles.pl/pl/index.php/Zesp%C3%B3%C5%82), definiujących treść badanych zjawisk ekonomicznych zaliczonych do danej zbiorowości, odzwierciedlającym realia procesów gospodarowania. Kategorie ulegają przekształceniu wraz z przekształceniem się procesów gospodarowania i pojawiają się wraz z nowymi realiami. Wykrywanie związków, które występują między [kategoriami](https://mfiles.pl/pl/index.php/Kategoria) ekonomicznymi i wyodrębnianie ich spośród różnych związków, które mają charakter trwały prowadzi do wykrycia praw ekonomicznych.

**Kategoria ekonomiczna** jest to pojęcie ogólne, abstrakcyjne, wyrażające ogólne własności różnych elementów i aspektów procesu gospodarczego.

Trudno wymienić wszystkie kategorie ekonomiczne, które mogą być wykorzystane w ramach zasady ekonomiki. Przykładami takich kategorii są:

* [koszt](https://mfiles.pl/pl/index.php/Koszt),
* [strata](https://mfiles.pl/pl/index.php/Strata),
* [cena](https://mfiles.pl/pl/index.php/Cena),
* [przychód](https://mfiles.pl/pl/index.php/Przych%C3%B3d),
* [zysk](https://mfiles.pl/pl/index.php/Zysk),
* [dochód](https://mfiles.pl/pl/index.php/Doch%C3%B3d),
* [wynagrodzenie](https://mfiles.pl/pl/index.php/Wynagrodzenie),
* [rentowność](https://mfiles.pl/pl/index.php/Rentowno%C5%9B%C4%87),
* [premia](https://mfiles.pl/pl/index.php/Premia),
* [podatek](https://mfiles.pl/pl/index.php/Podatek).

W kategoriach ekonomicznych uzależnionych od jakości formułowane są interesy podmiotów, bezpośrednio lub pośrednio powiązanych z danym przedmiotem. W odniesieniu do jakości produktów są to wszystkie podmioty uczestniczące w pełnym cyklu istnienia produktu Najczęściej akcentuje się ekonomiczne skutki jakości powstające u wytwórcy i użytkownika produktu. Wyczerpujące stosowanie zasady ekonomiki opiera się na wyważonej hierarchii interesów wszystkich podmiotów oraz zmierza do neutralizacji i kompensacji sprzecznych interesów. Pomocne w tym względzie są rynkowe mechanizmy regulacyjne oraz działania, podejmowane w ramach interwencjonizmu państwowego i ponadpaństwowego.

**Prawa ekonomiczne**

**Prawa ekonomiczne** wyrażają to co w zjawiskach ekonomicznych jest najbardziej istotne, celowe, konieczne oraz niepowtarzalne ale nie przypadkowe. Stanowią teoretyczne uogólnienie poznanych prawidłowości procesów ekonomicznych (procesów gospodarowania). Prawa ekonomiczne nie ujawniają się w pojedynczych przypadkach lecz przy licznych, masowych powtarzaniu się rodzajów zdarzeń.

* Prawa ekonomiczne mają charakter warunkowy to znaczy, że ich przesłanki ujawniają się w konkretnych procesach gospodarowania, więc powinny być omawiane wraz z poznawaniem nowych prawidłowości procesów gospodarczych oraz w odniesieniu do problemów jakich one dotyczą, ponieważ ważne jest zrozumienie jaki charakter działania i możliwości wykorzystane zostaną w [działalności.](https://mfiles.pl/pl/index.php/Dzia%C5%82alno%C5%9B%C4%87_gospodarcza)
* Kierując się celami społecznymi i politycznymi możemy zignorować pewne prawa ekonomiczne ale zawsze musimy liczyć się z negatywnymi skutkami takiego postępowania.

**Kategorie ekonomiczne**

* [cena](https://mfiles.pl/pl/index.php/Cena)
* [towar](https://mfiles.pl/pl/index.php/Towar)
* [preferencje konsumenta](https://mfiles.pl/pl/index.php/Preferencje_konsumenta)
* [popyt](https://mfiles.pl/pl/index.php/Popyt)
* [podaż](https://mfiles.pl/pl/index.php/Poda%C5%BC)
* [rynek](https://mfiles.pl/pl/index.php/Rynek)
* [zysk](https://mfiles.pl/pl/index.php/Zysk)
* [inflacja](https://mfiles.pl/pl/index.php/Inflacja)
* [równowaga rynkowa](https://mfiles.pl/pl/index.php/R%C3%B3wnowaga_rynkowa)
* [pieniądz](https://mfiles.pl/pl/index.php/Pieni%C4%85dz)
* [jakość](https://mfiles.pl/pl/index.php/Jako%C5%9B%C4%87) produktu
* [eksport](https://mfiles.pl/pl/index.php/Eksport)
* [import](https://mfiles.pl/pl/index.php/Import)
* [koszt krańcowy](https://mfiles.pl/pl/index.php/Koszt_kra%C5%84cowy)
* [podatek](https://mfiles.pl/pl/index.php/Podatek)

**Kategorie ekonomiczne są ze sobą powiązane, nie występują niezależnie jedne od drugich np.:**

* [oferta](https://mfiles.pl/pl/index.php/Oferta) ([podaż](https://mfiles.pl/pl/index.php/Poda%C5%BC)) - [zapotrzebowanie](https://mfiles.pl/pl/index.php/Zapotrzebowanie) ([popyt](https://mfiles.pl/pl/index.php/Popyt)) - cena
* [jakość produktu](https://mfiles.pl/pl/index.php/Jako%C5%9B%C4%87_produktu) - popyt konsumenta
* [kurs](https://mfiles.pl/pl/index.php/Kurs) walutowy - [eksport](https://mfiles.pl/pl/index.php/Eksport) - [import](https://mfiles.pl/pl/index.php/Import) - [bilans](https://mfiles.pl/pl/index.php/Bilans) handlowy
* [inflacja](https://mfiles.pl/pl/index.php/Inflacja) - [stopy procentowe](https://mfiles.pl/pl/index.php/Stopy_procentowe) - kredyty - [inwestycje](https://mfiles.pl/pl/index.php/Inwestycje) - [dochód narodowy](https://mfiles.pl/pl/index.php/Doch%C3%B3d_narodowy) - [dobrobyt](https://mfiles.pl/pl/index.php/Dobrobyt) społeczeństwa

**Rodzaje kategorii ekonomicznych**

**W ekonomii można wyróżnić różne rodzaje kategorii ekonomicznych (przykłady)**

* kategoria wyboru (wybory wpływają na kształt poglądów ekonomicznych  
   i charakter teorii, z wyborem wiąże się [racjonalność działania](https://mfiles.pl/pl/index.php/Racjonalno%C5%9B%C4%87_dzia%C5%82ania))
* kategoria ekonomiczno-finansowa (ocenia dotychczasowe efekty funkcjonowania przedsiębiorstwa i wyznacza kierunki rozwoju oraz określa sposoby doskonalenia w przyszłości)
* kategoria [restrukturyzacja](https://mfiles.pl/pl/index.php/Restrukturyzacja) (dotyczy zmian w strukturze gospodarki,   
  w przemyśle, które powodują [rozwój](https://mfiles.pl/pl/index.php/Rozw%C3%B3j) tych elementów struktury, które reprezentują wyższą jakość, nowoczesność oraz wyższą [efektywność](https://mfiles.pl/pl/index.php/Efektywno%C5%9B%C4%87) od dotychczasowych rozwiązań)
* kategoria ceny (związana jest ze zmianą stosunków własnościowych. Cena stanowi wypadkową podstawowych czynników takich jak: relacji popytu, ścierania się decyzji i propozycji cenowych sprzedawcy i kupującego, strategii przyjętych przez sprzedawcę i kupującego)
* [kapitał](https://mfiles.pl/pl/index.php/Kapita%C5%82) własny (jest kategorią bilansu i jego pasywów, stanowi cel pomiaru zdarzeń gospodarczych, które dokonywane są w systemie rachunkowości. Absorbuje on efekty pomiaru zysków i decyduje o stabilności finansowej firmy).

**ELEMENTY KONSTRUKCJI PODATKÓW**

**Zagadnienie konstrukcji podatków** (struktury podatków) jest związane z przestrzeganiem reguł tworzenia racjonalnego prawa podatkowego. Reguły te decydują o skuteczności opodatkowania.

Konstrukcja każdego podatku zawiera elementy, które ulegają zmianom i różnią się w poszczególnych podatkach. Innymi słowy: Elementy konstrukcji podatku (określane również jako zmienne elementy podatku lub techniczne elementy podatku) pozwalają na odróżnianie jednych podatków od drugich i zalicza się do nich:

* podmiot podatku, który stanowią obydwie strony stosunku podatkowego, a więc zarówno podmiot czynny (czyli uprawniony do nakładania podatku, np. państwo, samorząd terytorialny, organizacje międzynarodowe, jeśli państwa członkowskie wyposażą je w uprawnienia do pobierania podatków na rzecz tych organizacji) oraz podmiot bierny (czyli osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, która nie posiada osobowości prawnej),
* przedmiot podatku, którym jest określona sytuacja faktyczna lub prawna, z której zaistnieniem przepisy prawa wiążą obowiązek zapłaty podatku przez osoby znajdujące się w takiej sytuacji (przykładem sytuacji faktycznej jest posiadanie nieruchomości, osiągnięcie dochodu z prowadzonej działalności gospodarczej, natomiast przykładem sytuacji prawnej jest stanie się właścicielem środka trwałego np. nieruchomości lub otrzymanie darowizny; upraszczając: przedmiotem podatku są zjawiska, z którymi łączy się obowiązek opłacenia podatku, czyli zjawiska wywołujące obowiązek podatkowy; o przedmiocie podatku informuje najczęściej nazwa podatku, np. podatek od nieruchomości, podatek od spadków i darowizn, podatek dochodowy),
* stawki podatkowe są stosunkiem wysokości podatku do podstawy opodatkowania i informują one podmiot podatku, jaka część jego dochodów zostanie przejęta przez państwo; innymi słowy: stawki podatkowe są liczbami, które w powiązaniu z podstawą ich opodatkowania pozwalają określić wysokość podatków; wśród stawek podatkowych wyróżnia się: stawkę kwotową (ilość jednostek pieniężnych, jaką należy zapłacić od jednostki podstawy obliczenia podatku), stawkę procentową (wyrażona w procentach relacja pomiędzy wielkością świadczenia podatkowego, a wielkością podstawy obliczenia podatku), stawkę ryczałtową (przy jej zastosowaniu wysokość zapłaconego podatku może być niezależna od podstawy opodatkowania lub podstawa opodatkowania dla konkretnego podatku będzie określona odmiennie niż dla potrzeb stosowania stawki procentowej); inny podział stawek podatkowych wyróżnia: stawki proporcjonalne (charakteryzuje je stały stosunek do podstawy opodatkowania), stawki progresywne, inaczej zmienne (charakteryzują się tym, że ich tempo wzrostu jest szybsze od tempa wzrostu podstawy opodatkowania, czyli im wyższa podstawa opodatkowania, tym wyższa stawka), stawki regresywne (charakteryzują się tym, że stawka podatku maleje wraz ze wzrostem podstawy opodatkowania), stawki degresywne (charakteryzują się tym, że są kombinacją stawki progresywnej i proporcjonalnej, zatem stawka podatkowa rośnie do jakiegoś pułapu, a następnie staje się ona stawka proporcjonalną),
* skale podatkowe są zbiorem stawek podatkowych mogących stanowić kombinacje zarówno stawek procentowych, jak i kwotowych; wyróżnia się skale podatkowe stałe (występują, gdy stawka podatkowa jest jednakowa dla każdej podstawy opodatkowania; w przypadku stawki kwotowej ciężar podatku będzie relatywnie malał wraz ze wzrostem osiąganych dochodów, np. w karcie podatkowej, natomiast przy stałej stawce procentowej relatywny ciężar podatku będzie stały, np. w podatku dochodowym od osób prawnych) i skale podatkowe zmienne (występują, gdy stawki podatkowe zmieniają się wraz ze zmianą wysokości podstawy opodatkowania; wśród nich wyróżnia się skalę progresywną – w skali takiej wielkość podatku rośnie szybciej niż podstawa opodatkowania; skalę degresywną- stanowi połączenie skali progresywnej i skali stałej, bowiem przy skali degresywnej wielkości podatków początkowo rosną w sposób progresywny, a po osiągnięciu pewnej wielkości rosną w sposób stały;  skalę regresywną – występuje, kiedy stawka podatkowa maleje wraz ze wzrostem podstawy opodatkowania; jest ona bardzo rzadko stosowana w Polsce obecnie nie występuje),
* podstawa opodatkowania jest przedmiotem podatku ujętym ilościowo lub wartościowo i służy ona określeniu wysokości podatku (wartościowo wyrażoną podstawą podatku jest określony w złotych obrót, dochód i majątek, natomiast ilościowa podstawa podatku może być określona w: sztukach, według długości, powierzchni lub wagi),
* źródło opodatkowania to akt prawny regulujący przepisy podatkowe (przykładowo w polskim systemie podatkowym, zgodnie z Konstytucją RP, nakładanie podatków następuje tylko w drodze ustawy),
* zwolnienia podatkowe polegają na ograniczeniu przedmiotowego lub podmiotowego zakresu opodatkowania, tj. oznaczają one, że pewne sytuacje, objęte co do zasady opodatkowaniem, są z tego opodatkowania wyłączone(zwolnienia podatkowe występują w postaci zwolnień przedmiotowych ustanowionych ze względu na określone cechy przedmiotu podatku, zwolnień podmiotowych ustanowionych ze względu na określone cechy potencjalnego podatnika oraz zwolnień przedmiotowo-podmiotowych); innymi słowy: w zwolnieniach podatkowych chodzi o całkowite lub częściowe pominięcie dochodów, przychodów lub majątku uzyskiwanego z niektórych źródeł przy ustalaniu podstawy opodatkowania,
* wyłączenia podatkowe są wyrazem braku zainteresowania prawodawcy podatkowego określonymi kategoriami stanów faktycznych lub prawnych i zalicza się do nich: ulgi podatkowe polegające na zmniejszeniu wysokości podatku i mogą występować w postaci zmniejszenia podstawy opodatkowania lub bezpośredniego zmniejszenia ustalonej kwoty podatku, przy czym każde z przedstawionych rozwiązań powoduje obniżenie wielkości podatku,
* zwyżki podatkowe (występują, gdy dany podmiot płaci wyższy podatek niż to wynika z powszechnie obowiązujących zasad; innymi słowy: zwyżki podatkowe powodują zwiększenie obciążeń z tytułu podatków; stosuje się je obecnie bardzo rzadko, bowiem mają one charakter represyjny).

Przedstawione powyżej elementy podatków umożliwiają zróżnicowanie ich konstrukcji. Jednak, należy pamiętać o tym, że nadmierne wykorzystywanie niektórych elementów takich jak np. rodzaje stawek podatkowych, komplikuje system podatkowy oraz wpływa negatywnie na realizację nadrzędnego celu podatku, jakim jest cel podatkowy.

**PODATKI I OPŁATY LOKALNE**

**PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI**

**Przedmiotem opodatkowania** podatkiem od nieruchomości są:

* grunty,
* budynki lub ich części,
* budowle lub ich części związane z prowadzeniem działalności gospodarczej.

**Podmiotami obowiązanymi** do zapłaty podatku od nieruchomości są:

* właściciel,
* użytkownik wieczysty,
* samoistny posiadacz,
* w niektórych przypadkach – posiadacz zależny nieruchomości lub ich części stanowiących własność Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego.

**Obowiązek podatkowy** **powstaje** z pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło nabycie tytułu prawnego do przedmiotu opodatkowania lub wejście w jego posiadanie. Jeżeli okolicznością, od której jest uzależniony obowiązek podatkowy, jest istnienie budowli albo budynku lub ich części, obowiązek podatkowy powstaje z dniem 1 stycznia roku następującego po roku, w którym budowa została zakończona albo w którym rozpoczęto użytkowanie budowli albo budynku lub ich części przed ich ostatecznym wykończeniem.

**Obowiązek podatkowy** **wygasa** z upływem miesiąca, w którym ustały okoliczności uzasadniające ten obowiązek.

Zgodnie z art. 6 ust. 6 i 9 ustawy o podatkach i opłatach lokalnych podatnicy podatku od nieruchomości są obowiązani składać organowi podatkowemu, właściwemu ze względu na **miejsce położenia przedmiotów opodatkowania**, sporządzone na formularzach według ustalonego wzoru:

* informacje o nieruchomościach i obiektach budowlanych (osoby fizyczne) w terminie 14 dni od dnia zaistnienia okoliczności uzasadniających powstanie albo wygaśnięcie obowiązku podatkowego lub od zaistnienia zdarzenia powodującego zmianę wysokości opodatkowania,
* deklaracje na podatek od nieruchomości (osoby prawne i jednostki organizacyjne, w tym spółki nieposiadające osobowości prawnej) w terminie do dnia 15 stycznia roku podatkowego, a jeżeli obowiązek podatkowy powstał po tym dniu – w terminie 14 dni od dnia wystąpienia okoliczności uzasadniających powstanie albo wygaśnięcie obowiązku podatkowego lub od zaistnienia zdarzenia powodującego zmianę wysokości opodatkowania.

Jeżeli nieruchomość lub obiekt budowlany stanowi **współwłasność** (lub znajduje się w posiadaniu) jednocześnie osoby fizycznej oraz osoby prawnej bądź jednostki organizacyjnej (w tym spółki) nieposiadającej osobowości prawnej, osoba fizyczna składa deklarację na podatek od nieruchomości oraz opłaca podatek na zasadach obowiązujących osoby prawne. W tym przypadku nie jest doręczana osobie fizycznej decyzja ustalająca wysokość zobowiązania podatkowego.

Obowiązek składania informacji o nieruchomościach i obiektach budowlanych oraz deklaracji na podatek od nieruchomości dotyczy również podatników korzystających ze zwolnień na mocy przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych – art. 6 ust. 10 ustawy (zarówno ustawowych, jak i wprowadzonych uchwałą rady gminy).

W gminach, w których rady gmin w drodze uchwały określiły warunki i tryb składania informacji o nieruchomościach i obiektach budowlanych oraz deklaracji na podatek od nieruchomości za pomocą środków komunikacji elektronicznej, możliwe jest składanie powyższych dokumentów **przez Internet**.

Podatnicy obowiązani są do złożenia zgłoszenia identyfikacyjnego w organie podatkowym gminy (miasta) właściwym dla podatku od nieruchomości. Obowiązek złożenia zgłoszenia identyfikacyjnego nie dotyczy podatników, którym urząd skarbowy nadał numer identyfikacji podatkowej (NIP), oraz podatników, którzy dokonali w urzędzie skarbowym zgłoszenia identyfikacyjnego w związku z wykonywaniem obowiązków podatnika podatku dochodowego, od towarów i usług lub akcyzowego, płatnika podatków, płatnika składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. Szczegółowe zasady składania zgłoszeń identyfikacyjnych i aktualizacyjnych w podatku rolnym określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 grudnia 1999 r. w sprawie trybu składania zgłoszeń identyfikacyjnych oraz aktualizacyjnych przez podatników podatku rolnego, leśnego i od nieruchomości (Dz.U. Nr 111, poz. 1291).

**Zwolnienia** od podatku od nieruchomości reguluje art. 7 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz.U. z 2006 r. Nr 121, poz. 844 ze zm.).

Ponadto rada gminy może wprowadzić inne niż wymienione w art. 7 ust. 1 zwolnienia przedmiotowe od podatku od nieruchomości.

Zwolnienia i ulgi w podatku od nieruchomości przyznane kościołom i związkom wyznaniowym regulują odrębne przepisy.

Zwolnienia z podatku od nieruchomości przyznane z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej na terenie specjalnych stref ekonomicznych regulują przepisy ustawy z dnia 2 października 2003 r. o zmianie ustawy o specjalnych strefach ekonomicznych i niektórych ustaw (Dz.U. Nr 188, poz. 1840).

Zwolnienie z podatku od nieruchomości gruntów i budynków wchodzących w skład nieruchomości przeznaczonych na budowę dróg publicznych, nabytych odpowiednio na własność lub w trwały zarząd:

1) Skarbu Państwa oraz przekazanych Generalnej Dyrekcji Dróg Krajowych i Autostrad,

2) właściwych jednostek samorządu terytorialnego

– regulują przepisy ustawy z dnia 10 kwietnia 2003 r. o szczególnych zasadach przygotowania i realizacji inwestycji w zakresie dróg publicznych (Dz.U. Nr 80, poz. 721, z późn.zm.).

**Zobowiązane** do zapłaty podatku są:

* osoby fizyczne – w 4 ratach proporcjonalnych do czasu trwania obowiązku podatkowego – do 15 marca, 15 maja, 15 września i 15 listopada roku podatkowego,
* osoby prawne i jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, w tym spółki nieposiadające osobowości prawnej – za poszczególne miesiące w ratach proporcjonalnych do czasu trwania obowiązku podatkowego – do 15. dnia każdego miesiąca

– przelewem na rachunek organu podatkowego lub gotówką w kasie; w przypadku osób fizycznych również w drodze inkasa.

**PODATEK OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH**

**Przedmiotem** opodatkowania podatkiem od środków transportowych są:

* samochody ciężarowe o dopuszczalnej masie całkowitej powyżej 3,5 tony i wyższej,
* ciągniki siodłowe i balastowe przystosowane do używania łącznie z naczepą lub przyczepą o dopuszczalnej masie całkowitej zespołu pojazdów od 3,5 tony i wyższej,
* przyczepy i naczepy, które łącznie z pojazdem silnikowym posiadają dopuszczalną masę całkowitą od 7 ton i wyższą,
* autobusy.

**Podmiotami** obowiązanymi do zapłaty podatku od środków transportowych są:

* osoby fizyczne i osoby prawne będące właścicielami środków transportowych,
* jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, na które środek transportowy został zarejestrowany,
* posiadacze środków transportowych zarejestrowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jako powierzone przez zagraniczną osobę fizyczną lub prawną podmiotowi polskiemu.

**Obowiązek podatkowy** powstaje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek transportowy został zarejestrowany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a w przypadku nabycia środka transportowego zarejestrowanego – od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek transportowy został nabyty. Obowiązek podatkowy powstaje także od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek transportowy został dopuszczony ponownie do ruchu po upływie czasu, na jaki została wydana decyzja organu rejestrującego o czasowym wycofaniu tego pojazdu z ruchu. Obowiązek podatkowy wygasa z końcem miesiąca, w którym środek transportowy został wyrejestrowany lub wydana została decyzja organu rejestrującego o czasowym wycofaniu tego pojazdu z ruchu, lub z końcem miesiąca, w którym upłynął czas, na który pojazd powierzono.

**Zwalnia się** od podatku od środków transportowych:

* pod warunkiem wzajemności – środki transportowe będące w posiadaniu przedstawicielstw dyplomatycznych, urzędów konsularnych i innych misji zagranicznych, korzystających z przywilejów i immunitetów na podstawie ustaw, umów lub zwyczajów międzynarodowych, oraz członków ich personelu, jak również innych osób zrównanych z nimi, jeżeli nie są obywatelami polskimi i nie mają miejsca pobytu stałego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
* środki transportowe stanowiące zapasy mobilizacyjne, pojazdy specjalne oraz pojazdy używane do celów specjalnych w rozumieniu przepisów o ruchu drogowym;
* pojazdy zabytkowe, w rozumieniu przepisów o ruchu drogowym.

Rada gminy może wprowadzić inne zwolnienia przedmiotowe niż określone wyżej, z wyjątkiem zwolnień dotyczących pojazdów, o których mowa w art. 8 pkt 2, 4 i 6.

**Stawki podatku** uchwala rada gminy w granicach zakreślonych przepisami ustawy o podatkach i opłatach lokalnych (ustawa określa górne i – dla niektórych rodzajów pojazdów – dolne granice stawek podatku). Rada gminy może różnicować stawki, uwzględniając w szczególności: wpływ pojazdu na środowisko naturalne, rok produkcji albo liczbę miejsc do siedzenia.

Podatnicy są obowiązani do składania, do dnia 15 lutego każdego roku podatkowego, deklaracji na podatek od środków transportowych, a jeżeli obowiązek powstał po tym dniu – w terminie 14 dni od dnia zaistnienia okoliczności uzasadniających powstanie tego obowiązku.

Wzór deklaracji na podatek od środków transportowych został określony w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 października 2007 r. w sprawie wzoru deklaracji na podatek od środków transportowych (Dz.U. z 2007 r. Nr 205, poz. 1484).

Podatek – co do zasady – wpłaca się w dwóch ratach proporcjonalnie do czasu trwania obowiązku podatkowego, w terminach do dnia 15 lutego i 15 września każdego roku, na rachunek budżetu gminy, na terenie której znajduje się miejsce zamieszkania lub siedziba podatnika.