



CASH FLOW

Oszczędności w podatkach dochodowych

Prowadzący: **Piotr WYRWA** | Tax Manager | Doradca Podatkowy



Agenda

Limitowanie
kosztów usług
nabywanych od
podmiotów
niepowiązanych

art. 15e

Limitowanie
kosztów
finansowania
dłużnego

art. 15c

Zaliczki
uproszczone

art. 25 ust. 6

Ulga na złe
długi /
Wierzytelności
nieściągalne

art. 18f i art. 16 ust. 1 pkt
25-26a

Art. 15e – usługi niematerialne / licencje

Wprowadzenie

- Przepis limitujący zaliczanie do kosztów podatkowych niektórych wydatków ponoszonych (bezpośrednio lub pośrednio) na rzecz podmiotów powiązanych
- Obowiązywał w latach 2018 – 2021 i został uchylony Polskim Ładem
- Lata obowiązywania art. 15e ustawy o CIT nie uległy jeszcze przedawnieniu, zatem istnieje możliwość wystąpienia z wnioskiem o stwierdzenie nadpłaty
- Przepis przejściowy: Podatnicy którzy nabyli prawo do odliczenia kosztów na podstawie art. 15e ust. 9 ustawy o CIT zachowują prawo do tego odliczenia po dniu 31 grudnia 2021 r. w zakresie i na zasadach określonych w tym przepisie.

Art. 15e – usługi niematerialne / licencje

Zakres przedmiotowy i podmiotowy

Podatnicy są obowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów koszty:

- 1) usług doradczych, badania rynku, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, ubezpieczeń, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze,
- 2) opłat za korzystanie lub prawo do korzystania z praw autorskich lub pokrewnych praw majątkowych, licencji, praw własności przemysłowej, know-how,
- 3) usług przeniesienia ryzyka niewypłacalności dłużnika z tytułu pożyczek, innych niż udzielonych przez banki,

Dotyczy kosztów poniesionych **bezpośrednio lub pośrednio** na rzecz **podmiotów powiązanych** lub **podmiotów z tzw. rajów podatkowych**.

Art. 15e – usługi niematerialne / licencje

Limitowanie i progi

- Koszty nie mogą zostać rozpoznane dla celów podatkowych tylko w części, w jakiej łącznie w roku podatkowym przekraczają ustawowo określony limit.
- 5% EBITDA – kwota graniczna = $\{[\text{suma przychodów ze wszystkich źródeł przychodów} - \text{przychody z tytułu odsetek}] - [\text{suma kosztów uzyskania przychodów} - (\text{wartość zaliczonych w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych} + \text{odsetek})]\} \times 5\%$
- Art. 15e stosuje się do nadwyżki wartości kosztów wskazanych w tym przepisie, przekraczającej w roku podatkowym łącznie kwotę 3 000 000 zł.

Art. 15e – usługi niematerialne / licencje

Wyłączenia stosowania art. 15e ustawy o CIT

Ograniczenie z art. 15e ustawy o CIT nie ma zastosowania do:

- kosztów usług, opłat i należności, zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów bezpośrednio związanych z wytworzeniem lub nabyciem przez podatnika towaru lub świadczeniem usługi
- kosztów usług, o których mowa w art. 8 ust. 2a ustawy o VAT (refakturowanie)
- usług ubezpieczeniowych świadczonych przez zakłady ubezpieczeniowe i reasekuracyjne
- gwarancji i poręczeń udzielonych przez banki, zakłady ubezpieczeniowe i reasekuracyjne

Art. 15c – finansowanie dłużne

Podatnicy są obowiązani wyłączyć koszty finansowania dłużnego w części, w jakiej przekracza ona wyższą ze wskazanych kwot:

- 3 000 000 zł albo
- 30% wyniku EBITDA

Brzmienie przepisu po jego doprecyzowaniu na podstawie regulacji Polskiego Ładu

EBITDA wylicza się według wzoru:

$$[(P - P_o) - (K - A_m - K_{fd})] \times 30\%$$

P – suma przychodów ze wszystkich źródeł

P_o – przychody odsetkowe
suma kosztów uzyskania przychodów

A_m – odpisy amortyzacyjne

K_{fd} – koszty finansowania dłużnego nieuwzględnione w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Art. 15c – finansowanie dłużne

Pojęcie kosztów finansowania dłużnego

Przez koszty finansowania dłużnego rozumie się **wszelkiego rodzaju koszty związane z uzyskaniem od innych podmiotów, w tym od podmiotów niepowiązanych, środków finansowych i z korzystaniem z tych środków**, w szczególności odsetki, w tym skapitalizowane lub ujęte w wartości początkowej środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, opłaty, prowizje, premie, część odsetkową raty leasingowej, kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań oraz koszty zabezpieczenia zobowiązań, w tym koszty pochodnych instrumentów finansowych, niezależnie na rzecz kogo zostały one poniesione.

Art. 15c – finansowanie dłużne

Pojęcie kosztów finansowania dłużnego

Przy wyliczaniu nadwyżki kosztów finansowania dłużnego nie bierze się pod uwagę kosztów finansowania dłużnego wynikających z kredytów (pożyczek) wykorzystywanych do sfinansowania **długoterminowego projektu z zakresu infrastruktury publicznej**. Długoterminowy projekt z zakresu infrastruktury publicznej oznacza projekt służący dostarczeniu, modernizacji, eksploatacji lub utrzymaniu znaczącego składnika aktywów, będący w **ogólnym interesie publicznym**.

Uproszczone zaliczki na CIT

Korzyści stosowania zaliczek uproszczonych

Podatnicy mogą wpłacać zaliczki miesięczne w uproszczonej formie w wysokości 1/12 podatku należnego wykazanego w zeznaniu CIT-8 złożonym w roku poprzedzającym dany rok podatkowy.

Jeżeli w tym zeznaniu nie wykazano podatku należnego można przyjąć wysokość podatku należnego z zeznania CIT-8 złożonego w roku poprzedzającym dany rok podatkowy o dwa lata. Jeżeli również w tym roku podatnicy nie wykazali podatku należnego, nie są możliwe wpłaty zaliczek w uproszczonej formie.

Uprozczone zaliczki na CIT

Art. 22 § 2a Ordynacji podatkowej

Organ podatkowy, na wniosek podatnika, ogranicza pobór zaliczek na podatek, jeżeli podatnik **uprawdopodobni**, że zaliczki obliczone według zasad określonych w ustawach podatkowych byłyby **niewspółmiernie wysokie** w stosunku do podatku należnego od dochodu lub zysku przewidywanego na dany rok podatkowy.

Ulga na złe długi

Uprawnienia wierzyciela

Podstawa obliczenia podatku może być zmniejszona o wartość wierzytelności zaliczonej uprzednio do przychodów należnych, która nie została uregulowana lub zbyta. Zmniejszenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, **w którym upłynęło 90 dni** od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze lub w umowie.

Dopuszczalne jest skorzystanie z tego uprawnienia **już przy obliczeniu zaliczki** za okres rozliczeniowy, w którym upływa 90 dni od dnia upływu terminu płatności określonego na fakturze lub umowie.

Ulga na złe długi

Przesłanki negatywne

- wierzytelność została uregulowana lub zbyta do dnia złożenia zeznania podatkowego;
- wierzytelności i zobowiązania nie wynikają z transakcji handlowych, w których efekcie przynajmniej u jednej ze stron określa się przychody lub koszty uzyskania przychodów;
- dłużnik na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień złożenia zeznania podatkowego jest w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego, postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji;
- od daty wystawienia faktury (rachunku) lub zawarcia umowy dokumentującej wierzytelność upłynęły 2 lata, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została wystawiona faktura (rachunek) lub została zawarta umowa;
- transakcja handlowa zawarta jest w ramach działalności wierzyciela oraz działalności dłużnika, z których dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym poza terytorium Polski;
- transakcja handlowa dokonywana jest pomiędzy podmiotami powiązanymi.

Wierzytelności nieściągalne

Uprawnienia wierzyciela

Podatnicy mogą zaliczać do kosztów uzyskania przychodów:

- wierzytelności, w części, w jakiej uprzednio zostały zarachowane do przychodów należnych i których **nieściągalność** została udokumentowana
- odpisy aktualizujące wartość należności, określone w ustawie o rachunkowości, od tej części należności, która była uprzednio zaliczona do przychodów należnych, a ich nieściągalność została uprawdopodobniona

Dotyczy tylko wierzytelności nieprzedawnionych.

Wierzytelności nieściągalne

Udokumentowanie nieosiągalności

Nieosiągalność wierzytelności może zostać **udokumentowana**:


- postanowieniem o nieściągalności, uznanym przez wierzyciela jako odpowiadającym stanowi faktycznemu, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego,
- postanowieniem sądu o: a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub b) umorzeniu postępowania upadłościowego,, lub c) zakończeniu postępowania upadłościowego,
- protokołem sporządzonym przez podatnika, stwierdzającym, że przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności byłyby równe albo wyższe od jej kwoty.

Wierzytelności nieściągalne

Uprawdopodobnienie nieosiągalności

Nieściągalność wierzytelności uznaje się za uprawdopodobnioną w szczególności jeżeli:

- dłużnik zmarł, został wykreślony z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, postawiony w stan likwidacji lub została ogłoszona jego upadłość albo
- zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne lub został złożony wniosek o zatwierdzenie układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu, o którym mowa w ustawie z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne, lub zostało wszczęte postępowanie ugodowe w rozumieniu przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków, albo
- wierzytelność została potwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu i skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego, albo
- wierzytelność jest kwestionowana przez dłużnika na drodze powództwa sądowego;

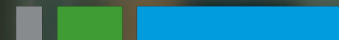
A professional portrait of Piotr Wyrwa, a man with a beard and blue eyes, wearing a dark blue suit jacket over a light blue shirt. He is looking directly at the camera with a slight smile. The background is a blurred office setting.

Dziękuję za uwagę
i zapraszam do
kontaktu!

Piotr WYRWA

Doradca podatkowy

Tax Manager w RSM Poland



RSM

www.rsmpoland.pl