

# Nowelizacja ustawy o PIT i CIT

---

*Przewodnik dla przedsiębiorców*



**Firma.pl**

*Wrocław, 2014 r.*

## Spis treści

<b>1. Opodatkowanie dochodów zagranicznych spółek kontrolowanych</b> .....	4
1.1 Powody wprowadzenia nowej regulacji .....	4
1.2 Na czym polega opodatkowanie CFC? .....	4
1.3 Wyłączenia spod regulacji CFC .....	5
1.4 Cel, wejście w życie i skutki CFC.....	5
<b>2. Ustalenie wartości przychodów i kosztów świadczeń w naturze</b> .....	6
2.1 Czym są świadczenia w naturze? .....	6
2.2 Co się zmieni?.....	6
2.3 Dlaczego zmiany w świadczeniach w naturze te są konieczne? .....	6
<b>3. Koniec zwolnienia od podatku wypłat dywidend i pożyczek partycypacyjnych</b> ...	7
3.1 Wyłączenie prawa do korzystania ze zwolnienia od podatku przy pożyczkach partycypacyjnych.....	7
3.2 Ocena skutków finansowych wprowadzonych zmian nowelizacji ustaw o PIT i CIT .....	7
<b>4. Odroczenie opodatkowania dochodu</b> .....	8
4.1 Rozwój współpracy przedsiębiorstw z uczelniami.....	8
4.2 Dobrowolne przekazanie 1% podatku CIT na rzecz instytucji naukowych .....	8
<b>5. Nowe zasady rozliczania podatkowego odsetek od pożyczek</b> .....	10
5.1 Podatkowe rozliczenie odsetek od pożyczek – przed nowelizacją ustaw o PIT i CIT .....	10
5.2 Podatkowe rozliczenie odsetek od pożyczek – po zmianach w ustawie o PIT i CIT .....	10
<b>6. Zasady stosowania certyfikatów rezydencji, niezawierających okresu ważności</b> .....	11
6.1 Czym jest certyfikat rezydencji podatkowej?.....	11
6.2 Ważność certyfikatu rezydencji podatkowej.....	11
6.3 Certyfikaty rezydencji podatkowej – zmiany w nowelizacji ustaw podatkowych .	12
<b>7. Uproszczenie zasad poboru podatku w przypadku tzw. cashback</b> .....	13
7.1 Cashback (moneyback) – przed nowelizacją ustaw o PIT i CIT .....	13
7.2 Cashback (moneyback) – po zmianach w ustawie o PIT i CIT .....	13
<b>8. Nowe zwolnienia od podatku</b> .....	14
8.1 Wynagrodzenie za służebność przesyłu .....	14
8.2 Świadczenia z tytułu skargi na przewlekłość postępowania .....	14

8.3 Świadczenia mieszkaniowe dla żołnierzy zawodowych.....	15
<b>9. Odsetki od lokat firmowych</b> .....	16
9.1 Odsetki od lokat firmowych a odsetki z konta firmowego.....	16
9.2 Odsetki od lokat firmowych a podatek dochodowy .....	16
<b>10. Zbycie majątku firmowego</b> .....	17
10. 1 Zbycie majątku firmowego – co się zmieni? .....	17



Firma.pl

# 1. Opodatkowanie dochodów zagranicznych spółek kontrolowanych

Obecnie Ministerstwo Finansów prowadzi wzmożone prace legislacyjne nad projektem **nowelizacji ustaw o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o podatku dochodowym od osób prawnych**. Spośród wielu nowych rozwiązań prawnych na uwagę w szczególności zasługuje **opodatkowanie dochodów kontrolowanych spółek zagranicznych** (Controlled Foreign Corporation – CFC).

## 1.1 Powody wprowadzenia nowej regulacji

Zmiany w ustawach podatkowych uzasadnione są działaniem spółek o zasięgu międzynarodowym, które unikają opodatkowania poprzez przerzucanie dochodów do podmiotów położonych w krajach o niskim poziomie opodatkowania.

Rozwiązania o podobnym charakterze zostały wprowadzone m.in. w Niemczech, Wielkiej Brytanii, Szwecji, a także w Japonii, RPA czy w USA.

## 1.2 Na czym polega opodatkowanie CFC?

**Reguły opodatkowania CFC** dotyczą dochodów, które są osiągnięte przez tzw. kontrolowane spółki zagraniczne, czyli takie, które mają siedzibę lub zarząd w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową, wymienionym we właściwym rozporządzeniu Ministra Finansów, albo także spółki, które spełniają łącznie następujące przesłanki:

- **stopień kontroli** – polski rezydent podatkowy musi posiadać w spółce kontrolowanej bezpośrednio albo pośrednio co najmniej 25% udziału w kapitale albo 25% praw głosu w organach kontrolnych albo 25% udziałów, które są związane udziałem w zyskach (odnośnie osób fizycznych bierze się pod uwagę sumę udziałów posiadanych przez oboje małżonków),
- **przychody finansowe** – spółka musi uzyskiwać co najmniej 50% przychodów z tzw. przychodów pasywnych np. dywidend, odsetek, pożyczek, gwarancji, praw autorskich itp.,
- **poziom opodatkowania** – co najmniej jeden z pasywnych przychodów musi podlegać opodatkowaniu w państwie siedziby lub zarządu opodatkowaniu podatkiem CIT lub PIT wg stawki niższej o co najmniej 25% od stawki 19% bądź podlegać zwolnieniu albo wyłączeniu z opodatkowania.

Zasadniczo polscy rezydenci podatkowi będą zobligowani do wykazania w oddzielnej **deklaracji dochodów zagranicznych spółek kontrolowanych**. Obowiązek ten będzie połączony z jednoczesnym opodatkowaniem tych wpływów polską stawką podatku o wartości 19%.

W podstawie opodatkowania będzie należało uwzględnić całość dochodów spółki zagranicznej, zarówno z działalności finansowej, jak i niefinansowej. Należy dodać, że wysokość podstawy uzależniona będzie od stopnia kontroli oraz czasu jej sprawowania.

Ponadto na spółkę kontrolującą zostanie naniesiony obowiązek prowadzenia ewidencji, która umożliwi ustalenie wysokości dochodów spółki zagranicznej.

Termin złożenia rocznej deklaracji podatkowej oraz zapłaty ewentualnego podatku z tytułu osiągniętych dochodów w ubiegłym roku upływie **31 marca**.

W zależności od tego, czy współnikiem zagranicznego podmiotu będzie osoba fizyczna, czy prawna, dochody zagranicznej spółki kontrolowanej będą ustalane na podstawie przepisów polskiej **ustawy o PIT albo ustawy o CIT**.

### **1.3 Wyłączenia spod regulacji CFC**

W projekcie do nowelizacji ustaw o podatkach dochodowych zawarto także **wyłączenia** zastosowania instytucji CFC. Jednym z takich wyjątków jest prowadzenie faktycznej działalności gospodarczej przez spółkę zagraniczną na terenie państwa, w którym podlega ona opodatkowaniu od całości swoich dochodów albo od warunku osiągnięcia określonej kwoty przychodów.

### **1.4 Cel, wejście w życie i skutki CFC**

Instytucja CFC jest szczególną formą prawną – podatnikiem podatku od dochodu spółki zagranicznej staje się **osoba prawna albo osoba fizyczna sprawująca kontrolę w rozumieniu regulacji CFC**, która podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowego (rezydencja podatkowa) w kraju, w którym CFC obowiązuje (np. w Polsce).

Nadrzędnym zadaniem CFC jest **zwalczanie szkodliwej konkurencji** u państw, które posiadają status tzw. raju podatkowego. Dalsze cele zakładają przeciwdziałanie odraczania albo unikania opodatkowania przy wykorzystaniu wehikułu podatkowego, polegającego na przesuwaniu dochodów do spółek zależnych usytuowanych w krajach o bardziej przyjaznych systemach podatkowych.

Projekt ustawy trafił do sejmiku 15 kwietnia 2014 r. Znaczna część regulacji ma ujrzeć światło dzienne dnia 1 stycznia 2015 r.

Ministerstwo Finansów ocenia pozytywnie wymierne skutki CFC na dochody w sektorze finansów publicznych. Jednakże szczególna konstrukcja przepisów odnośnie tego typu opodatkowania wyklucza oszacowanie skali wzrostu dochodów z tego źródła.

## 2. Ustalenie wartości przychodów i kosztów świadczeń w naturze

Jedną z wchodzących z dniem 1 stycznia 2015 r. nowelizacji ustaw o PIT i CIT nich jest modyfikacja przepisów dotyczących sposobu ustalania wartości przychodów i kosztów świadczeń w naturze.

### 2.1 Czym są świadczenia w naturze?

Ustawy o podatkach dochodowych nie definiują wprost wskazanego pojęcia. Uznaje się jednak, że **świadczenia w naturze**, inaczej nazywane rzeczowymi, to świadczenia przekazywane w formie innej niż pieniężna – mogą to być np. towary czy też określone usługi, jak np. możliwość używania samochodu, zapewnienie mieszkania. Ważnym aspektem jest w tym wypadku **nieodpłatność** takiego świadczenia.

### 2.2 Co się zmieni?

Zgodnie z projektem nowelizacji ustaw o podatkach dochodowych od 1 stycznia 2015 roku we wspomnianych aktach prawnych mają pojawić się przepisy wskazujące, iż w przypadku uregulowania zobowiązań za pomocą świadczeń niepieniężnych konieczne będzie **wykazanie przychodu**. Pojawić się mają również wskazówki dotyczące wysokości oraz momentu powstania przychodów oraz kosztów po stronie podatnika, który wykonał takie świadczenie.

W znowelizowanych ustawach doprecyzowanie zostaną **zasady określania wartości otrzymanych składników majątku**, która będzie mogła zostać uwzględniona w kosztach uzyskania przychodu w sytuacji, gdy podmiot otrzymujący świadczenie zdecyduje się na odpłatne zbycie jego przedmiotu.

### 2.3 Dlaczego zmiany w świadczeniach w naturze te są konieczne?

Zgodnie z wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów *zmiana przepisów ma na celu zapobieżenie sytuacjom nieopodatkowania uzyskanego przez spółkę regulującą zobowiązanie w formie rzeczowej (np. zobowiązanie do wypłaty dywidendy), przyrostu wartości przekazywanego składnika majątku (tzw. „cichych rezerw”). Prowadzi to bowiem do nieuzasadnionego różnicowania skutków podatkowych, jakie u podatników podatku dochodowego związane są z odpłatnym zbyciem posiadanych składników majątkowych.*

Dalej resort wskazuje, iż przekazywanie np. **dywidendy** w formie rzeczowej stało się obecnie instrumentem optymalizacji podatkowej, za pomocą którego firmy unikają opodatkowania dochodów, które uzyskiwane są z tytułu zbywania składników majątkowych.

### **3. Koniec zwolnienia od podatku wypłat dywidend i pożyczek partycypacyjnych**

W dniu 14 kwietnia 2014 roku projekt zakładający nowelizację ustawy o PIT i CIT trafił do Sejmu.

Głównym celem zmian, jaki zakłada planowana nowelizacja, jest zwalczanie szkodliwej konkurencji ze strony państw stosujących mocno optymalizacyjne systemy podatkowe oraz przeciwdziałanie praktykom mającym na celu odraczenie – czy wręcz unikanie – opodatkowania.

Dodatkowo wprowadzone zostaną modyfikacje doprecyzowujące i uszczelniające obecny stan regulacji podatkowych.

#### **3.1 Wyłączenie prawa do korzystania ze zwolnienia od podatku przy pożyczkach partycypacyjnych**

Projektowana nowelizacja przepisów przewiduje m.in. wyłączenie prawa do korzystania ze zwolnienia od podatku w przypadku **wypłat dywidend i innych dochodów** (przychodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych podlegających odliczeniu w spółce wypłacającej (tzw. pożyczka partycypacyjna). Służyć ma to przede wszystkim wyeliminowaniu możliwości „podwójnego nieopodatkowania” zysków, jakie spółki powiązane z siedzibą w państwie należącym do EOG przekazują polskim rezydentom.

#### **3.2 Ocena skutków finansowych wprowadzonych zmian nowelizacji ustaw o PIT i CIT**

Szacuje się, że wprowadzenie wyłączenia z prawa do korzystania ze zwolnienia od podatku, o którym mowa wyżej, może spowodować **wzrost dochodów sektora finansów publicznych** w kwocie ok 15 mln zł. Przy określaniu tej zwyżki wzięto pod uwagę dane wynikające z informacji o wysokości dochodu uzyskanego przez podatników CIT, którzy nie mają miejsca siedziby ani zarządu na terenie Polski.

Badany okres objął lata 2009-2011. W wyliczeniach przyjęto, że pożyczki partycypacyjne stanowią 1% dochodów zwolnionych z opodatkowania z tytułu dywidend i innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych.

## 4. Odroczenie opodatkowania dochodu

Wśród planowanych modyfikacji znalazły się założenia dotyczące zasad odraczania opodatkowania dochodu z tytułu wniesienia do spółki kapitałowej wkładu niepieniężnego w postaci własności intelektualnej przez instytucje naukowe.

### 4.1 Rozwój współpracy przedsiębiorstw z uczelniami

Zmiana przepisów w kwestii odroczenia opodatkowania będzie dotyczyła przedsiębiorców zarówno podlegających ustawie o PIT, jak i CIT. Celem założeń jest stworzenie pewnego impulsu mającego wpływ na rozwój **współpracy podmiotów gospodarczych z jednostkami naukowymi**.

Dotychczasowe reformy nauki i szkolnictwa wyższego zapewniały jedynie wsparcie w rozwoju grona młodych naukowców, procesów patentowania, czy też komercjalizacji (wdrożenia) wyników badań naukowych. Omawiana zmiana natomiast ma się przyczynić do stworzenia **mechanizmu** zachęcającego przedsiębiorców do intensywnej współpracy z środowiskiem naukowym, poprzez brak konieczności inwestowania przez nich środków własnych z wypracowanego zysku – przynajmniej w pierwszym okresie wdrożenia danego rozwiązania.

W obu ustawach o podatku dochodowym (PIT i CIT) zamierza się wprowadzić regulacje dotyczące **odroczenia opodatkowania przychodu uzyskanego z wniesienia do spółki kapitałowej wkładu niepieniężnego**, tj. patentów i innych praw w rozumieniu Ustawy o własności przemysłowej, praw autorskich, know-how, a także licencji. Innymi słowy, przewiduje się opodatkowanie przychodów z tytułu objęcia udziałów spółki za wkład niepieniężny, jednak stosując zasadę odroczenia na maksymalny okres **do 5 lat od daty uzyskania danego przychodu**. Wkład niepieniężny natomiast powinien stanowić komercjalizowaną własność intelektualną. Dotyczyć to będzie głównie wkładów dokonywanych przez uczelnie wyższe, Polską Akademię Nauk, instytuty badawcze, spółki z udziałem danych podmiotów, a nawet osoby fizyczne – twórców, artystów itp. Katalog własności intelektualnych i know-how będzie jednak ograniczony jedynie do tych pozycji, które mają największy potencjał innowacyjny.

### 4.2 Dobrowolne przekazanie 1% podatku CIT na rzecz instytucji naukowych

Oprócz powyżej zaprezentowanej zmiany planuje się również wprowadzenie mechanizmu **dobrowolnego przekazania 1% podatku dochodowego od osób prawnych**. Z uwagi na fakt, iż finansowanie strefy badawczo-rozwojowej ze środków pozabudżetowych wynosi tylko 30% (znacznie mniej niż w innych krajach UE – gdzie wskaźnik ten wynosi średnio ponad 50%), to dane rozwiązanie może wywrzeć pozytywny wpływ na rozwój więzi pomiędzy podmiotami gospodarczymi a jednostkami naukowymi.



Można jednocześnie stwierdzić, iż zaprezentowane rozwiązanie przyczyni się do zwiększenia zainteresowania przedsiębiorców w kwestii komercjalizacji wyników badań. Dzięki temu będą mogli nawiązywać współpracę z jednostkami badawczymi, których stosowane rozwiązania naukowe pokrywają się z zakresem ich działalności.

Zaproponowane zmiany spotkały się z akceptacją zarówno ze strony przedsiębiorców, jak i instytucji naukowych. W związku z tym można się spodziewać zwiększonej współpracy pomiędzy danymi podmiotami wraz z wejściem przepisów w życie.



Firma.pl

## 5. Nowe zasady rozliczania podatkowego odsetek od pożyczek

Część przepisów ma charakter doprecyzowujący dotychczasowe wątpliwości w zakresie ich brzmienia i stosowania. Nadrzędnym celem jest eliminacja mechanizmów wykorzystywania przepisów obowiązujących ustaw CIT i PIT do unikania opodatkowania. Jedną z najistotniejszych zmian jest wprowadzenie alternatywnych wobec przepisów o niedostatecznej kapitalizacji **zasad rozliczania podatkowego odsetek od pożyczek na gruncie podatku dochodowego od osób prawnych (CIT)**.

### 5.1 Podatkowe rozliczenie odsetek od pożyczek – przed nowelizacją ustaw o PIT i CIT

Obecnie obowiązujący art. 16 ust. 1 pkt 60 oraz pkt 61 ustawy o CIT uzależnia możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych odsetek od pożyczek udzielonych podatnikom, do stopnia, w jakim zadłużenie tych podatników przekracza trzykrotną wartość kapitału zakładowego spółki.

### 5.2 Podatkowe rozliczenie odsetek od pożyczek – po zmianach w ustawie o PIT i CIT

Nowelizacja ustawy o CIT nadaje podatnikom prawo do samodzielnego wyboru metody, która wyznaczy **maksymalny poziom odliczenia odsetek w kosztach uzyskania przychodów**. Co ważne, odwołaniem będzie określony procent wartości podatkowej aktywów (zgodnie z Ustawą o rachunkowości).

Podatnik nie będzie zobligowany do ustalania zadłużenia w stosunku do podmiotów powiązanych i niezależnie od wysokości posiadanego kapitału własnego.

Powyższe zmiany podyktowane są m.in. tym, że wartość kapitału zakładowego nie jest wartością, która w sposób rzeczywisty oddawałaby wartość majątku posiadanego przez spółkę. Dlatego też zaproponowano odejście od dotychczasowych zasad w tym zakresie i zastąpiono jest kryterium kapitałów własnych jednostki (z pewnymi wyjątkami).

## 6. Zasady stosowania certyfikatów rezydencji, niezawierających okresu ważności

Wśród wielu modyfikacji projekt nowelizacji zakłada usunięcie wątpliwości interpretacyjnych dotyczących zasad stosowania **tzw. certyfikatów rezydencji, na których nie został wskazany termin ważności.**

### 6.1 Czym jest certyfikat rezydencji podatkowej?

W określonych sytuacjach podatnik może być zobowiązany do przedstawienia (dla celów podatkowych) dokumentu potwierdzającego jego siedzibę. Rolę taką spełnia **certyfikat rezydencji podatkowej**, który potwierdza, że jednostka jest rezydentem państwa, które certyfikat wydało, a więc posiada miejsce zamieszkania (w przypadku osób fizycznych) lub siedzibę (w przypadku osób prawnych) na jego terenie. Co ważne, bycie rezydentem nakłada na podatnika obowiązek pełnego opodatkowania i jednocześnie pozwala uniknąć tzw. podwójnego opodatkowania.

#### **Ważne!**

*Ustawy o podatkach dochodowych wskazują, co należy rozumieć przez certyfikat rezydencji. Zgodnie z art. 5a ust. 21 ustawy o PIT oraz art. 4 ust. 12 ustawy o CIT jest to zaświadczenie o miejscu zamieszkania (siedziby) podatnika dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa miejsca zamieszkania (siedziby) podatnika.*

Przepisy nie określają dokładnie formy takiego dokumentu, ale wskazują, co powinno się na nim znaleźć, aby można było uznać go za **certyfikat rezydencji**. Przede wszystkim powinien on zostać wydany przez właściwy organ administracji podatkowej, a ponadto powinien zawierać:

- datę wystawienia,
- dokładny adres zamieszkania lub siedziby podatnika dla celów podatkowych (miejsce rezydencji),
- nazwę organu wydającego,
- cel, w jakim został wydany (fakultatywnie),
- powołanie na umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania (fakultatywnie).

### 6.2 Ważność certyfikatu rezydencji podatkowej

Przez wzgląd na fakt, iż przepisy nie wskazują wprost, jaki jest termin ważności certyfikatu rezydencji, zdania organów podatkowych i sądów na ten temat są podzielone. Dla części z nich **aktualizacja certyfikatu** (na którym nie wskazano daty ważności) powinna odbywać się co roku. Inne uznają, że certyfikat jest ważny tak długo, aż nie ulegnie zmianie stan, który jest przez niego potwierdzany.

**Ważne!**

*Ważność certyfikatu rezydencji jest istotna przede wszystkim dla płatnika i to on powinien ustalić, czy dokument przedstawiany przez kontrahenta można uznać za ważny. To on bowiem będzie zobowiązany udowodnić, że mógł skorzystać z prawa zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.*

### **6.3 Certyfikaty rezydencji podatkowej – zmiany w nowelizacji ustaw podatkowych**

Na szczęście dla podatników Ministerstwo Finansów dostrzegło potrzebę wprowadzenia klarownych regulacji w tym zakresie. We wspomnianym na początku projekcie zmian w ustawach o podatkach dochodowych zawarto zasadę, iż w przypadku przedłożenia płatnikowi przez podatnika certyfikatu rezydencji bez wskazanego okresu ważności właściwym będzie przyjęcie, że **dokument ten dokumentuje miejsce zamieszkania lub siedziby podatnika przez okres kolejnych 12 miesięcy od dnia jego wydania.**

Oznacza to, iż przez okres roku od momentu wydania certyfikatu rezydencji – o ile stan nim dokumentowany się nie zmieni – podatnik nie będzie musiał dokonywać jego aktualizacji. Natomiast po upływie wskazanego okresu jego obowiązkiem będzie przedłożenie płatnikowi nowego certyfikatu.

**Ważne!**

*Projekt nowelizacji ustaw o podatkach dochodowych przewiduje, że przepisy dotyczące ważności certyfikatów rezydencji podatkowej nie będą miały zastosowania, jeżeli z dokumentów posiadanych przez płatnika – np. z faktury, umowy – będzie wynikać, że miejsce zamieszkania lub siedziby podatnika dla celów podatkowych uległo zmianie.*

Omawiane modyfikacje mają zostać wprowadzone przez dodanie do art. 26 ustawy o CIT ust. 1i-1l oraz do art. 41 ustawy o PIT ust. 9a-9d.

## 7. Uproszczenie zasad poboru podatku w przypadku tzw. cashback

Kolejną zmianą w zakresie ustaw o podatku dochodowym jest uproszczenie zasad poboru podatku w przypadku tzw. **cashback** (moneyback)

### 7.1 Cashback (moneyback) – przed nowelizacją ustaw o PIT i CIT

Aktualnie rozliczenie przez podatników przychodów z tzw. **cashback** lub **moneyback** oferowanych przez banki nie jest jednoznaczne, bowiem organy podatkowe uznają je za przychody podlegające opodatkowaniu zgodnie z art. 20 ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a banki nie zawsze się z tym zgadzają.

W takiej sytuacji podmioty sektora finansowego powinny wydać klientom **PIT-8C**, aby umożliwić „Kowalskiemu” rozliczenie przychodu w zeznaniu rocznym. Jednak w praktyce banki tego nie czynią, tłumacząc się tym, że w ich ocenie jest to tzw. **sprzedaż premiowa, podlegająca zwolnieniu z opodatkowania**, do momentu gdy nie przekracza kwoty **760 zł**, o czym stanowi art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o PIT.

Konsekwencją takiego postępowania jest niewykazywanie przez podatników przychodów uzyskanych w ramach moneyback (cashback).

### 7.2 Cashback (moneyback) – po zmianach w ustawie o PIT i CIT

Projekt przewiduje opodatkowanie cashback **zryczałtowaną stawką podatkową**, co uprości rozliczenia z fiskusem i przyczyni się do nieukrywania przychodów. Po zmianach podatek będzie bowiem pobierany przez bank, który tym samym stanie się płatnikiem podatku. Stawka podatku wynosić będzie 19%.

## 8. Nowe zwolnienia od podatku

Projekt Ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw ma na celu przede wszystkim zapobieganie szkodliwej konkurencji w formie tzw. rajów podatkowych. Obok tych podstawowych zmian znalazło się także miejsce na dodatkowe nowelizacje, które zgodnie z planem będą obowiązywać od 1 stycznia 2015 r. Jedną z takich nowelizacji jest **poszerzenie przepisów o nowe zwolnienia podatkowe**.

### 8.1 Wynagrodzenie za służebność przesyłu

**Służebność przesyłu** została uregulowana przepisami Kodeksu cywilnego. Zgodnie z przepisami chodzi tutaj o wykorzystanie własności podatnika przez przedsiębiorcę zajmującego się przesyłem – radiowym, substancji etc. Za takie wykorzystanie właściciel nieruchomości lub urządzeń otrzymuje od swojego kontrahenta wynagrodzenie.

Zasadność opodatkowania takiego wynagrodzenia podatkiem dochodowym od osób fizycznych pozostaje obecnie niejasna. Zgodnie z wyrokami sądów administracyjnych należałoby takie wynagrodzenie potraktować analogicznie do odszkodowania za służebność gruntową – ta ostatnia, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt. 120 ustawy o PIT, podlega zwolnieniu z opodatkowania podatkiem dochodowym. Tej opinii nie podziela jednakże Minister Finansów – jak można przeczytać w ogólnej interpretacji wydanej przez niego 10 lipca 2013 r. (nr DD3/033/101/CRS/13/RWPD-48186/RD-70022/13). Według niej wynagrodzenie za służebność przesyłu należy traktować jako przychody z innych źródeł, na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o PIT.

Ministerstwo Gospodarki przygotowuje obecnie projekt ustawy o korytarzach przesyłowych – zgodnie z nim za służebność przesyłu przyznawane będzie odszkodowanie. Uzyskane w ten sposób świadczenia podlegać będą zwolnieniu z opodatkowania podatkiem dochodowym.

### 8.2 Świadczenia z tytułu skargi na przewlekłość postępowania

Uzyskanie **świadczenia odszkodowawczego** z tytułu przewlekłości postępowania może zostać przyznane poszkodowanemu zgodnie z Ustawą o skardze na naruszenie prawa strony do rozpoznania sprawy w postępowaniu sądowym bez nieuzasadnionej zwłoki. Jeśli osoba uzna, że postępowanie trwa dłużej niż jest to konieczne dla ustalenia okoliczności faktycznych i prawnych niezbędnych do rozstrzygnięcia sprawy, może wnieść skargę do sądu, przed którym toczy się postępowanie. Analogiczna skarga może zostać złożona w sytuacji, kiedy bez przyczyny przeciągane jest załatwienie sprawy egzekucyjnej.

Podobnie jak w przypadku służebności przesyłu, tak w tej sytuacji istnieją sprzeczne informacje na temat konieczności opodatkowania takiego świadczenia podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z opinią sądów otrzymanie tego typu kwoty stanowi zadośćuczynienie za poniesioną szkodę, czyli nie jest to przychód wzbogacający

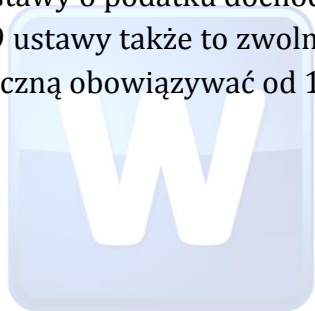
otrzymującego (por. wyrok WSA w Bydgoszczy z 17 lutego 2010 r. sygn. I SA/Bd 680/09). Tym samym kwota świadczenia nie podlega opodatkowaniu w ramach PIT.

Mimo to w opinii fiskusa tego typu odszkodowanie należałoby zaliczyć do przychodu z pozostałych źródeł – analogicznie do przychodów wskazanych w poprzednim podrozdziale. Tym samym konieczne byłoby opodatkowanie świadczenia podatkiem dochodowym. Obecnie, zgodnie z nowelizacją, świadczenie tego typu ma zostać uznane za zwolnione z opodatkowania.

### **8.3 Świadczenia mieszkaniowe dla żołnierzy zawodowych**

Zgodnie z Ustawą o zakwaterowaniu Sił Zbrojnych Rzeczypospolitej Polskiej jedną z metod kwaterowania żołnierza jest wypłacanie mu **świadczenia mieszkaniowego**. Tego typu świadczenie jest obecnie zwolnione z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z 18 marca 2013 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) podatników podatku dochodowego od osób fizycznych.

Zgodnie z planowaną nowelizacją przepis ten ma zostać zaimplementowany do Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Dzięki modyfikacji art. 21 ust. 1 pkt. 49 ustawy także to zwolnienie podatkowe znajdzie się w grupie nowych zwolnień, które zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2015 r.



Firma.pl

## 9. Odsetki od lokat firmowych

Przedsiębiorcy w ramach prowadzonych działalności gospodarczych mogą rozliczać się za pomocą osobnego firmowego konta. Taki rachunek umożliwia także zakładanie lokat terminowych, od których następnie naliczane są odsetki. Nowelizacja ustaw o PIT i CIT, której regulacje mają wejść w życie od 1 stycznia 2015 r., ma na celu m.in. **ujednolicenie przepisów wpływających na odsetki od lokat firmowych**.

### 9.1 Odsetki od lokat firmowych a odsetki z konta firmowego

Zgodnie z obecnym stanem prawnym odsetki bankowe od środków znajdujących się na rachunkach bankowych związanych z wykonywaną działalnością są traktowane jako przychód z działalności gospodarczej. Zasada ta wynika bezpośrednio z Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych – art. 14 ust. 2 pkt. 5.

Zgodnie z powyższym przedsiębiorca powinien powiększyć swoje przychody o **odsetki z konta firmowego**. Tym samym jego obowiązkiem będzie odprowadzanie podatku dochodowego od ich kwoty.

### 9.2 Odsetki od lokat firmowych a podatek dochodowy

Jak już wspomniano, posiadanie konta firmowego uprawnia przedsiębiorcę do tworzenia przy nim **terminowych lokat bankowych**. Warto zauważyć, że z lokat takich najczęściej powstaje przychód, od którego także naliczane są odsetki.

Jak wskazuje art. 17 ust. 1 pkt 2, za przychody z kapitałów pieniężnych uznaje się **odsetki od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych lub w innych formach oszczędzania, przechowywania bądź inwestowania**. Dalsza część przepisu wskazuje jednak, że wyjątkiem są tu środki pieniężne związane z wykonywaną działalnością gospodarczą.

Tym samym banki niejednokrotnie zwracały się o opinię do organów podatkowych na temat tego, czy odsetki od lokat firmowych powinny stanowić przychód z działalności, czy też z kapitałów pieniężnych. Jest to niezwykle istotne, ponieważ w tym drugim przypadku banki są zobowiązane do odprowadzenia zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości 19%.

Zgodnie z założeniami nowelizacji ustaw o PIT i CIT ma na celu ujednolicenie wskazanych powyżej zapisów. Tym samym wraz z jej wejściem w życie od 1 stycznia 2015 r. odsetki od lokat firmowych traktowane będą jako przychody z kapitałów pieniężnych, a nie jako przychody z działalności.



## 10. Zbycie majątku firmowego

Wśród zagadnień poruszanych w projekcie nowelizacji ustaw podatkowych znajdują się m.in. zmiany w zakresie opodatkowania zbycia majątku firmowego.

### 10. 1 Zbycie majątku firmowego – co się zmieni?

W projekcie nowelizacji ustaw podatkowych znajduje się zapis, który ma wprowadzić zmiany w przepisach dotyczących **przyporządkowania przychodu z tytułu zbycia składnika majątku wykorzystywanego w działalności**. Ma on być kwalifikowany każdorazowo jako przychód właśnie z tytułu działalności gospodarczej.

Omawiane zmiany mają dotyczyć art. 14 ust 2 pkt 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:

<b>Obecne brzmienie</b>	<b>Po zmianach wg projektu</b>
<p>Przychodem z działalności gospodarczej są również:</p> <p>1) przychody z odpłatnego zbycia wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą oraz przy prowadzeniu działań specjalnych produkcji rolnej składników majątku będących:</p> <p>a) środkami trwałymi,</p> <p>b) składnikami majątku, o których mowa w art. 22d ust. 1, z wyłączeniem składników, których wartość początkowa ustalona zgodnie z art. 22g nie przekracza 1.500 zł,</p> <p>c) wartościami niematerialnymi i prawnymi</p> <p>- ujętych w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w tym także przychody z odpłatnego zbycia składników majątku wymienionych w lit. b, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu użytkowego lub udziału w takim prawie nieujętych w ewidencji środków trwałych</p>	<p>Przychodem z działalności gospodarczej są również:</p> <p>1) przychody z odpłatnego zbycia składników majątku będących:</p> <p>środkami trwałymi albo wartościami niematerialnymi i prawnymi, podlegającymi ujęciu w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,</p> <p>składnikami majątku, o których mowa w art. 22d ust. 1, z wyłączeniem składników, których wartość początkowa ustalona zgodnie z art. 22g nie przekracza 1500 zł,</p> <p>składnikami majątku, które ze względu na przewidywany okres używania równy lub krótszy niż rok nie zostały zaliczone do środków trwałych albo wartości niematerialnych i prawnych,</p> <p>składnikami majątku stanowiącymi spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego lub udział w takim prawie, które zgodnie z art. 22n ust. 3, nie podlegają objęciu ewidencją środków</p>

<i>oraz wartości niematerialnych i prawnych, z zastrzeżeniem ust. 2c; przy określaniu wysokości przychodów przepisy ust. 1 i art. 19 stosuje się odpowiednio.”</i>	<i>trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych –wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą lub przy prowadzeniu działań specjalnych produkcji rolnej, z zastrzeżeniem ust. 2c; przy określaniu wysokości przychodów przepisy ust. 1 i art. 19 stosuje się odpowiednio.”</i>
--	--

Po zmianach z przepisu tego ma wynikać, że przychód z działalności gospodarczej stanowi zbycie przedmiotowych składników majątku. Ma to dotyczyć zarówno składników, które z uwagi na przewidywalny okres ich użytkowania krótszy niż rok nie zostały zaliczone do środków trwałych, jak również składników, których podatnik – mimo takiego obowiązku – nie ujął w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.



Firma.pl