

ZMIANY W PODATKACH DOCHODOWYCH OD 1 STYCZNIA 2015 r.

Szanowni Państwo,

Z dniem 1 stycznia 2015 r. zaczną obowiązywać nowelizacje przepisów podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych. Poniżej przedstawiamy krótką informację o zakresie wchodzących w życie zmian. W pierwszej kolejności przedstawiamy zmiany dotyczące obu ustaw podatkowych, następnie specyficzne regulacje dla poszczególnych podatków.

Zmiany w podatku dochodowym od osób prawnych i podatku dochodowym od osób fizycznych

Poniżej przedstawiamy zmiany, które dotyczą obu podatków dochodowych. Zakres zmian jest, co do istoty, identyczny w przypadku obu ustaw, z uwzględnieniem specyfiki poszczególnych podatków.

Uproszczenie w przypadku przyjmowania zaliczek rejestrowanych na kasie fiskalnej

Z dniem 1 stycznia 2015 r. dodane zostaną przepisy umożliwiające podatnikom uznanie za przychód podatkowy wpłat na poczet dostaw towarów i usług, które zostaną wykonane w następnych okresach sprawozdawczych, podlegających zarejestrowaniu przy zastosowaniu kas rejestrujących zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług, już na dzień pobrania wpłaty. Warunkiem stosowania tego rozliczenia będzie zawiadomienie naczelnika urzędu skarbowego (co do zasady, w terminie do 20 dnia pierwszego miesiąca roku podatkowego). Wybór powyższego sposobu opodatkowania zaliczek obowiązuje także w kolejnych latach, aż do momentu zawiadomienia właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie do 20. dnia pierwszego miesiąca roku podatkowego.

W przypadku prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w formie spółki niebędącej osobą prawną obowiązek zawiadomienia dotyczy wszystkich wspólników.

Regulowanie zobowiązań w „naturze” będzie opodatkowane

Od 1 stycznia 2015 r. regulowanie zobowiązań w całości lub części poprzez wykonanie świadczenia niepieniężnego, w tym z tytułu zaciągniętej pożyczki (kredytu), dywidendy, umorzenia albo zbycia w celu umorzenia udziałów (akcji), generować będzie u dłużników podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym przychód. Wysokość przychodu odpowiadać będzie wartości zobowiązania uregulowanego w następstwie takiego świadczenia (z zastrzeżeniem, że jeżeli wartość rynkowa świadczenia niepieniężnego będzie wyższa niż wysokość zobowiązania uregulowanego tym świadczeniem, przychód ten określać się będzie w wysokości wartości rynkowej świadczenia niepieniężnego).

Koszty uzyskania przychodu zostaną określone odpowiednio do rodzaju świadczenia „w naturze” – będą to koszty nabycia lub wytworzenia, z uwzględnieniem ewentualnych odpisów amortyzacyjnych.

Dodany zostanie także przepis określający wysokość kosztu uzyskania przychodów w razie odpłatnego zbycia otrzymanych świadczeń niepieniężnych. Koszt ten stanowić będzie równowartość wierzytelności (należności) uregulowanej przez wykonanie świadczenia niepieniężnego (w naturze) pomniejszona o:

1. naliczony w związku z przekazaniem tego świadczenia niepieniężnego podatek VAT, oraz
2. sumę dokonanych odpisów amortyzacyjnych.

Przychód zostanie określony zgodnie z ogólnymi zasadami ustalania przychodu w podatku dochodowym.

Wartość początkową środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nabytych w ramach świadczenia w miejsce wykonania jest wartość wierzytelności (należności) uregulowanej w wyniku wykonania świadczenia niepieniężnego.

Objęcie opodatkowaniem wartości zysków przekształcanych spółek, które zostały przekazane na inne kapitały niż kapitał zakładowy

W przypadku przekształcenia spółki będącej podatnikiem podatku dochodowego w spółkę niebędącą takim podatnikiem do dochodów (przychodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych należeć będzie nie tylko wartość niepodzielonych zysków, ale również wartość zysku przekazanego na inne kapitały niż kapitał zakładowy w spółce przekształcanej. Oznacza to opodatkowanie w momencie przekształcenia np.: kapitału zapasowego utworzonego zysków.

Opodatkowanie dochodów kontrolowanych spółek zagranicznych (CFC)

Z dniem 1 stycznia 2015 r. dodane zostaną przepisy określające zasady opodatkowania dochodów kontrolowanych spółek zagranicznych. Dochody takie opodatkowane będą podatkiem dochodowym w wysokości 19% podstawy opodatkowania. Regulacjami objęte będą głównie spółki:

- mające siedzibę lub zarząd w tzw. „rajach podatkowych”,
- mające siedzibę lub zarząd w krajach, z którymi Rzeczpospolita Polska lub Unia Europejska nie zawarła umowy międzynarodowej dającej podstawę do wymiany informacji podatkowych,
- spółki zależne, w których przychodach istotny udział (co najmniej 50%) stanowią przychody z określonych źródeł (m. in.: dywidendy, pożyczki, prawa autorskie, instrumenty finansowe) oraz przychody te w państwie siedziby lub zarządu podlegają zwolnieniu lub wyłączeniu z opodatkowania, lub stawka opodatkowania jest niższa o co najmniej 25% od stawki obowiązującej w Polsce.

Rozszerzenie katalogu podmiotów powiązanych

Nowe regulacje jednoznacznie wskazują, że przepisy dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi (w tym obowiązek sporządzenia dokumentacji) obejmuje również spółki osobowe, wspólne przedsięwzięcia lub umowy o podobnym charakterze.

Okres ważności certyfikatów rezydencji

W przypadku posiadania przez płatnika certyfikatu rezydencji podatkowej bez wskazanego okresu ważności, certyfikat ten będzie ważny przez okres 12 miesięcy od dnia jego wydania. Płatnik będzie także zobowiązany do aktualizacji certyfikatu, w przypadku zmiany przez podatnika zmiany miejsca siedziby.

Koszty uzyskania przychodów z tytułu umorzenia udziałów lub akcji otrzymanych w drodze wymiany

Wydatki poniesione przez wspólnika na nabycie lub objęcie udziałów (akcji) przekazywanych spółce nabywającej w drodze wymiany udziałów będą stanowiły koszt uzyskania przychodów także w przypadku umorzenia otrzymanych za nie udziałów (akcji) spółki nabywającej.

Podatek dochodowy od osób fizycznych

Opodatkowanie przychodu z tytułu wykorzystywania pojazdów służbowych do celów prywatnych

Od dnia 1 stycznia 2015 r. dodane zostaną przepisy określające zryczałtowaną wysokość przychodów pracowników z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych. Z dodawanych przepisów wynikać będzie, że wysokość tych przychodów to:

1. 250,00 zł miesięcznie lub 1/30 tej kwoty za każdy dzień miesiąca wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych – dla samochodów o pojemności silnika do 1600 cm³,
2. 400,00 zł miesięcznie lub 1/30 tej kwoty za każdy dzień miesiąca wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych – dla samochodów o pojemności silnika powyżej 1600 cm³.

Jeżeli korzystanie przez pracowników z samochodów służbowych do celów prywatnych jest częściowo odpłatne, to przychodem pracownika będzie różnica pomiędzy wartością określoną w przepisach (250,00 zł lub 400,00 zł) i odpłatnością ponoszoną przez pracownika.

Zwolnienie z opodatkowania przychodu z tytułu bezpłatnego dowozu pracowników do pracy

Od podatku zwolniona będzie wartość świadczenia otrzymanego przez pracownika z tytułu organizowanego przez pracodawcę dowozu pracowników autobusem (w rozumieniu ustawy Prawo o ruchu drogowym).

Zwracamy uwagę, że z brzmienia przepisów wynika, że zwolnienie będzie obejmowało dowóz autobusem, a nie zwrot kosztów dojazdu poniesionych przez pracownika czy dowóz innymi niż autobus pojazdami.

Zwolnienie z opodatkowania przychodu z tytułu otrzymania bezpłatnej pomocy prawnej

Zwolniona będzie wartość nieodpłatnego świadczenia z tytułu pomocy prawnej udzielonej osobie uprawnionej i pobierającej świadczenie z pomocy społecznej lub zasiłek rodzinny, przyznane w formie decyzji administracyjnej na zasadach określonych odpowiednio w przepisach o pomocy społecznej oraz w przepisach o świadczeniach rodzinnych.

Zmiany w uldze na dzieci

Z dniem 1 stycznia 2015 r. zwiększona zostanie kwota ulgi na wychowanie dzieci przysługująca na trzecie, czwarte i kolejne dziecko. W przypadku wychowywania trojga i więcej małoletnich dzieci kwota ulgi na wychowanie dzieci wynosić będzie:

1. na pierwsze i drugie dziecko – 92,67 zł miesięcznie,
2. na trzecie dziecko – 166,67 zł miesięcznie,
3. na czwarte i kolejne dziecko - 225 zł miesięcznie.

Nowe przepisy będą miały zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2014 r., a więc ze zwiększonych kwot ulgi na wychowanie dzieci będzie można skorzystać już składając zeznanie PIT za 2014 r.

Dodatkowo od 1 stycznia 2015 r. wprowadzona zostanie możliwość otrzymywania dodatkowego wsparcia finansowego w kwocie stanowiącej różnicę między kwotą przysługującego podatnikowi odliczenia w ramach ulgi na wychowanie dzieci a kwotą odliczoną w zeznaniu. Pozwoli to skorzystać z ulgi w większym stopniu przez osoby, których podatek jest zbyt niski, by mogły wykorzystać całą ulgę na dzieci na dotychczasowych zasadach. Kwota takiego wsparcia nie będzie jednak mogła przekroczyć łącznej kwoty zapłaconych przez podatnika składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, które podlegają odliczeniu, pomniejszonej o kwotę tych składek odliczonych w zeznaniach PIT-36L i PIT-28 lub wykazanych w deklaracji PIT-16A. Kwota dodatkowego wsparcia będzie traktowana na równi z nadpłatą podatku.

Opodatkowanie zbycia środków trwałych wykorzystywanych w działalności gospodarczej

Od 1 stycznia 2015 r. do przychodów z działalności gospodarczej zaliczane będą także przychody z odpłatnego zbycia składników majątku wykorzystywanych w działalności gospodarczej, nawet jeżeli nie zostały one ujęte w ewidencji środków trwałych albo WNiP.

Przekazywanie deklaracji w formie elektronicznej

Deklaracje PIT-4 oraz PIT-8AR, informacje PIT-8C, PIT-11 (w tym załącznika do niej PIT-R), IFT-1/IFT-1R i IFT-3/IFT-3R oraz roczne obliczenie podatku PIT-40 będą, co do zasady, musiały być składane w formie elektronicznej. Termin złożenia informacji pozostaje bez zmian.

W formie pisemnej informacje i rozliczenie podatku będą mogli składać płatnicy, jeżeli będą obowiązani sporządzić je dla nie więcej niż pięciu podatników. Informacje i rozliczenia w formie papierowej należy złożyć w terminie do końca stycznia roku następującego po roku podatkowym.

Opodatkowanie świadczeń otrzymywanych od banków, SKOK-ów oraz instytucji finansowych

Nowe przepisy przewidują, że od przychodów z tytułu świadczeń otrzymanych od banków, SKOK-ów oraz instytucji finansowych w rozumieniu odrębnych przepisów, w związku z promocjami oferowanymi przez te podmioty (m. in. od tzw. „cashback-u”), pobierany będzie 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Podatek pobiorą jako płatnicy banki, SKOK-i oraz instytucje finansowe.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Nowe zasady w zakresie niedostatecznej kapitalizacji

Od 1 stycznia 2015 r. przepisy o tzw. niedostatecznej kapitalizacji:

1. będą mieć zastosowanie, jeżeli wartość zadłużenia spółki przekraczać będzie jej kapitał własny, określony zgodnie z art. 16 ust. 7h ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (**zmiana stosunku 3:1 na stosunek 1:1**);
2. zawierać będą przepis stanowiący, że wartość zadłużenia pomniejsza się o wartość **pożyczek udzielonych podmiotom powiązanim**, wskazanym w art. 16 ust. 1 pkt 60 i 61 ustawy;
3. będą miały **zastosowanie również w przypadku pożyczek udzielanych przez podmioty powiązane z podatnikami w sposób pośredni**, tj. w przypadku:
 - a) pożyczek udzielanych podatnikowi przez podmioty posiadające pośrednio minimum 25% udziałów (akcji) tego podatnika, oraz
 - b) pożyczek udzielanych podatnikowi przez podmioty, w których inny podmiot posiadający bezpośrednio lub pośrednio minimum 25% udziałów (akcji) podatnika również posiada udział bezpośredni lub pośredni wynoszący minimum 25% udziałów (akcji).

Podatnicy będą mogli nie stosować ograniczeń wynikających z przepisów o niedostatecznej kapitalizacji, jeżeli zdecydują się na stosowanie alternatywnych zasad określonych w dodawanym art. 15c ustawy o podatku

dochodowym od osób prawnych. Na podstawie tych przepisów do kosztów uzyskania przychodów będą mogły być zaliczane odsetki od pożyczek w wysokości nieprzekraczającej wartości odpowiadającej iloczynowi stopy referencyjnej NBP powiększonej o 1,25 pkt proc. i wartości podatkowej aktywów, z wyjątkiem wartości niematerialnych i prawnych (z zastrzeżeniem, że wartość odsetek od pożyczek podlegająca zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów, co do zasady, nie będzie mogła być wyższa niż wartość odpowiadająca 50% zysku z działalności operacyjnej, ustalonego za dany rok podatkowy zgodnie z ustawą o rachunkowości). O wyborze metody należy powiadomić w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie do końca pierwszego miesiąca roku podatkowego. Wybór określonej w art. 15c metody zaliczania do kosztów uzyskania przychodu odsetek dotyczy także odsetek od pożyczek udzielonych przez podmioty niepowiązane.

Przekazywanie deklaracji w formie elektronicznej

Od 1 stycznia 2015 r. zeznania CIT-8, CIT-8A i CIT-8B wraz z załącznikami oraz informacje IFT-2/IFT-2R będą, co do zasady, musiały być składane w formie elektronicznej. Tylko w przypadku podatników, którzy nie mają obowiązku składania w formie elektronicznej informacji w podatku dochodowym od osób fizycznych (zmiany opisane powyżej), możliwe będzie przekazywanie zeznań w formie dokumentu papierowego.

Zmiany w ustawie Kodeks karny skarbowy

Kara za niezłożenie sprawozdania finansowego

Z dniem 1 stycznia 2015 r. dodany zostanie art. 80b KKS stanowiący, że kto wbrew obowiązkowi nie przekazuje w terminie właściwemu organowi podatkowemu sprawozdania finansowego, opinii lub raportu, podlega karze grzywny za wykroczenie skarbowe.

W związku z powyższymi nowelizacjami rekomendujemy sprawdzenie już teraz, czy wchodzące od początku 2015 r. zmiany wpłyną na prowadzoną przez Państwa działalność i rozliczenia podatkowe. Umożliwi to odpowiednie przygotowanie się do stosowania nowych regulacji i wdrożenie nowych procedur tam, gdzie jest to konieczne.

FBR Mazur i Partnerzy z przyjemnością pomoże Państwu w przygotowaniach do tych zmian.

Jeżeli jesteście Państwo zainteresowani bardziej szczegółowymi informacjami w powyższych kwestiach, prosimy o kontakt z naszymi doradcami podatkowymi.

Dane kontaktowe:

Maciej Mazur - Biegły rewident

tel. 606 233 285

Michał Laskowski - Doradca podatkowy

tel. 602 713 970

Piotr Pacewicz - Doradca podatkowy

tel. 505 237 471