



Warszawa, dnia 18 września 2020 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

DD7.8223.64.2020DD7.8223.64.2020

Pan Marek Ciechanowski
Prezes Zarządu
Izby Turystyki Rzeczpospolitej
Polskiej
ul. Świdnicka 39, 1p. lok. 1
50-029 Wrocław

Szanowny Panie,

odpowiadając na Pana wystąpienie z dnia 10 sierpnia 2020 r., dotyczące opodatkowania pomocy finansowej otrzymanej w ramach COVID-19, uprzejmie informuję.

W celu przeciwdziałania negatywnym skutkom gospodarczym i społecznym związanym z COVID-19 wprowadzono szereg rozwiązań, z których mogą korzystać przedsiębiorcy borykający się ze skutkami epidemii. Wśród tych rozwiązań jest pomoc finansowa udzielana przedsiębiorcom w różnej formie i z różnych źródeł.

Odnosnie mikropożyczki

Zgodnie z art. 15zzd ustawy COVID-19¹, w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom COVID-19 starosta może, na podstawie umowy, udzielić ze środków Funduszu Pracy jednorazowo pożyczki na pokrycie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej mikroprzedsiębiorcy, o którym mowa w art. 7 ust. 1 pkt 1 Prawa przedsiębiorców², który prowadził działalność gospodarczą przed dniem 1 kwietnia 2020 r.

Pożyczka wraz z odsetkami podlega umorzeniu, pod warunkiem, że mikroprzedsiębiorca będzie prowadził działalność gospodarczą przez okres 3 miesięcy od dnia udzielenia pożyczki.

Przychód z tytułu tego umorzenia, nie stanowi przychodu w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych – zgodnie z ust. 10 art. 15zzd ustawy COVID-19. Zatem wartość umorzonej pożyczki z Funduszu Pracy nie podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym (art. 14 ust. 2 pkt 6 ustawy PIT³/art. 12 ust. 1 pkt 3 lit. a) ustawy CIT⁴).

¹ Ustawa z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.)

² Ustawa z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292, z późn. zm.)

³ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, z późn. zm.)

⁴ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, z późn. zm.)

W razie jej umorzenia nie trzeba także wyłączać z kosztów uzyskania przychodów wydatków sfinansowanych tą pożyczką. Wydatki takie zaliczane są do kosztów podatkowych na zasadach ogólnych (art. 22 ust. 1 ustawy PIT/art. 15 ust. 1 ustawy CIT), pod warunkiem spełnienia przesłanek wynikających z ustaw o podatkach dochodowych, do takiej ich kwalifikacji.

Regulacje art. 23 ustawy PIT i art. 16 ustawy CIT (katalog wydatków niestanowiących kosztów uzyskania przychodów) nie zawierają natomiast przepisu, który by wyłączał z kosztów podatkowych wydatki sfinansowane umorzoną pożyczką.

Oдноśnie dofinansowania do wynagrodzeń

Zgodnie z art. 15zzb ust. 1 ustawy COVID-19, starosta może, na podstawie zawartej umowy, przyznać przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 ust. 1 lub 2 Prawa przedsiębiorców dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników w rozumieniu art. 15g ust. 4 zdanie pierwsze oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenia społeczne w przypadku spadku obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19.

W myśl art. 15g ust. 1 ustawy COVID-19, przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 ust. 1 lub 2 Prawa przedsiębiorców, u którego wystąpił spadek obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19 może zwrócić się z wnioskiem o przyznanie świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy, o wypłatę ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych świadczeń na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników objętych przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy, w następstwie wystąpienia COVID-19, na zasadach określonych w ust. 7 i 10.

Zgodnie z art. 31q ust. 1 ustawy COVID-19, koszty, o których mowa w art. 15zzb oraz art. 15zcc–15zze, są finansowane w roku 2020 r. ze środków Funduszu Pracy, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, w ramach kwot ujętych w planie finansowym Funduszu Pracy na rok 2020.

Należy podkreślić, iż zwrócone wydatki niezaliczone do kosztów podatkowych nie stanowią przychodu podatkowego. Jeśli więc wynagrodzenie pracowników oraz należne od nich składki na ubezpieczenia społeczne w części w jakiej zostały sfinansowane z Funduszu Pracy oraz Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych nie zostały zaliczone do kosztów podatkowych, sfinansowanie tych kosztów nie stanowi też przychodu podatkowego zgodnie z art. 14 ust. 3 pkt 3a ustawy PIT i art. 12 ust. 4 pkt 6a ustawy CIT.

Oдноśnie zwolnienia z ZUS

Warto podkreślić, że oprócz pomocy w postaci zwolnienia z obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne⁵, przedsiębiorca, w związku z tym zwolnieniem, uzyskuje dodatkową pomoc w podatku dochodowym. Polega ona na zwolnieniu przedsiębiorcy z obowiązku zapłacenia podatku dochodowego od przychodu z tytułu wartości składek zapłaconych za przedsiębiorcę przez państwo. Jak bowiem wynika z art. 31zx ustawy COVID-19, przychody z tytułu zwolnienia z obowiązku opłacania należności z tytułu składek, o których mowa w art. 31zo, nie stanowią przychodu w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych.

Jednocześnie uprzejmie informuję, iż wartości tych składek ZUS, od opłacenia których przedsiębiorca został zwolniony, przedsiębiorca nie może rozliczyć w kosztach uzyskania przychodów. Wynika to z faktu, że kosztem podatkowym mogą być wyłącznie składki na

⁵ Art. 31zo ustawy COVID-19

ubezpieczenia społeczne, które przedsiębiorca poniósł i odpowiednio udokumentował. Jeżeli zatem przedsiębiorca został zwolniony z opłacania należnych składek na ubezpieczenia społeczne, na podstawie art. 31zo ustawy COVID-19, tj. składki te zapłaciło za niego państwo, to wartości tych składek nie może uwzględnić przy rozliczaniu podatku dochodowego.

Odnosnie subwencji z PFR

Wsparcie finansowe otrzymywane w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) dla Małych i Średnich Firm określane jest jako subwencja finansowa. Subwencja ta podlega zwrotowi, przy czym w określonych przypadkach może zostać umorzona w części nieprzekraczającej 75%. Dla celów podatku dochodowego pomoc finansowa z PFR traktowana jest jak pożyczka.

W celu wyeliminowania wątpliwości w zakresie prawnopodatkowego kwalifikowania na gruncie przepisów o podatku dochodowym pożyczki otrzymanej z PFR i jej częściowego umorzenia, Ministerstwo Finansów 18 maja 2020 r. wydało w tej sprawie komunikat⁶.

Na gruncie przepisów ustaw o podatkach dochodowych, wypłata środków z PFR (pożyczki) pozostaje dla stron umowy neutralna podatkowo. Kwota otrzymanej pożyczki (na moment uzyskania finansowania w ramach Tarczy Finansowej PFR) nie stanowi bowiem przychodu opodatkowanego podatkiem dochodowym (art. 14 ust. 3 pkt 1 ustawy PIT/art. 12 ust. 4 pkt 1 ustawy CIT). Odpowiednio, wydatki na jej spłatę (w przypadku zwrotu pożyczki) nie podlegają zaliczeniu przez przedsiębiorcę do kosztów uzyskania przychodów (art. 23 ust. 1 pkt 8 ustawy PIT/art. 16 ust. 1 pkt 10 lit. a) ustawy CIT).

Jednakże umorzenie kwoty pożyczki stanowi dla przedsiębiorcy przysporzenie, z którym to zdarzeniem zasady prawa podatkowego wiążą powstanie zobowiązania podatkowego z tytułu uzyskanego przychodu. W świetle obowiązujących przepisów ustaw o podatkach dochodowych, do przychodów zalicza się wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek, z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy (art. 14 ust. 2 pkt 6 ustawy PIT/art. 12 ust. 1 pkt 3 lit. a) ustawy CIT).

Dodatkowo należy zaznaczyć, że koszty sfinansowane z takiej pożyczki zaliczane są do kosztów uzyskania przychodów na zasadach ogólnych (art. 22 ust. 1 ustawy PIT/art. 15 ust. 1 ustawy CIT). Wydatki z niej pokryte (*de facto* ze środków przekazanych przez PFR) stanowią zatem koszty podatkowe, pod warunkiem spełnienia przesłanek wynikających z ustaw o podatkach dochodowych, do takiej ich kwalifikacji. Zaliczenia przedmiotowych wydatków do kosztów uzyskania przychodów nie zmienia także ewentualne umorzenie wspomnianej pożyczki.

Jednocześnie uprzejmie zauważam, iż jak wskazano w treści komunikatu, Ministerstwo Finansów analizuje, we współpracy z PFR, możliwość częściowego zwolnienia w 2021 r. z podatku dochodowego dokonanych umorzeń.

Ponadto uprzejmie informuję, iż w dniu 21 lipca 2020 r. wydane zostały objaśnienia podatkowe w sprawie nowych preferencji stosowanych w związku z ponoszeniem negatywnych konsekwencji ekonomicznych z powodu COVID-19. W objaśnieniach została poruszona m.in. kwestia wpływu na koszty uzyskania przychodów umorzonych składek na ubezpieczenie społeczne od wynagrodzeń pracowników czy też zwolnienia z podatku świadczenia postojowego.

Objaśnienia dostępne są pod adresem:

⁶ Komunikat jest dostępny na stronie Ministerstwa Finansów pod adresem:

<https://www.gov.pl/web/finanse/wsparcie-finansowe-dla-firm-w-ramach-tarczy-finansowej>

<https://www.gov.pl/web/finanse/objasnienia-podatkowe-z-21-lipca-2020-r-ws-nowych-preferencji-stosowanych-w-zwiazku-z-ponoszeniem-negatywnych-konsekwencji-ekonomicznych-z-powodu-covid-19>

Z wyrazami szacunku,

Aleksander Łożykowski

Dyrektor Departamentu Podatków Dochodowych
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/