

# BIZNES – EKSPERT

## 15 POMYSŁÓW NA OBNIŻENIE PODATKU DOCHODOWEGO

---

CZYLI SUBIEKTYWNY PRZEGLĄD  
ORZECZNICTWA  
O

# KOSZTACH UZYSKANIA PRZYCHODU

---

CASE STUDY

---



# SPIS TREŚCI

WSTĘP .....	1
INSOLVENCY COST .....	
ODSETKI OD ZWRÓCONEJ DOTACJI CELOWEJ .....	
NIEKTÓRE WYDATKI NA EMISJĘ AKCJI .....	
ODPISY AMORTYZACYJNE OD KNOW-HOW .....	
NAGRODY I PREMIE PRACOWNICZE .....	
ODSZKODOWANIE ZA ROZWIĄZANIE UMOWY .....	
KOSZTY NOCLEGU I JEDZENIA .....	
DROBNE PREZENTY DLA KONTRAHENTÓW .....	
IMPREZA SZKOLENIOWO-INTEGRACYJNA .....	
NIEKTÓRE KOSZTY BUDYNKÓW I NAKŁADÓW .....	
STRATA Z POWODU UTRACONEJ KAUCJI .....	
POLISA GWARANCYJNA (UBEZPIECZENIOWA) .....	
WCZEŚNIEJSZA SPŁATA KREDYTU .....	
KURS JĘZYKA OBCEGO .....	
RÓŻNICE KURSOWE .....	
PODSUMOWANIE .....	

★ ★ ★ BONUS ★ ★ ★

O BIZNES-EKSPERT .....	
PROMOCJE .....	

# WSTĘP

Przychody i koszty nieodłącznie wiążą się z prowadzeniem działalności gospodarczej. Współtworzą wyniki finansowe tej działalności. Jednak pojęcia „przychód” i „koszt” w rozumieniu przepisów podatkowych oraz ekonomii nie są tożsame. Dlaczego?

**Według przepisów podatkowych niektóre przychody nie mogą być uznawane za przychody podatkowe. Podobnie pewnych kosztów nie uważa się za koszty uzyskania przychodu.**

Zdecydowanie obszerniejszy jest katalog kosztów nieuznawanych za koszty podatkowe niż katalog zawierający wyłączenia pewnych sum pieniężnych z kategorii przychodów.

Od dochodu oblicza się wysokość podatku dochodowego według wybranej przez podatnika metody rozliczenia. Zatem im większe koszty uzyskania przychodu, tym mniejsza podstawa wymiaru podatku dochodowego.

# Jak działa ten mechanizm?

**PRZYCHÓD – KOSZTY UZYSKANIA  
PRZYCHODU**

=

**DOCHÓD lub STRATA PODATKOWA**

PRZYCHÓD > KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU = **DOCHÓD**  
 PODATEK DOCHODOWY

PRZYCHÓD < KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU = **STRATA**  
 BRAK PODATKU DOCHODOWEGO

# Jeszcze trochę wiedzy...

Zgodnie z art. 15 ust. 1 **ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych** kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 16 ust. 1.

Zgodnie z art. 22 ust. 1 **ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych** kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23.

# Jaki musi być koszt?

**PONIESIONY PRZEZ PODATNIKA**



**DEFINITYWNY (RZECZYWISTY)**

**ZWIĄZANY Z DZIAŁALNOŚCIĄ**



**PONIESIONY W CELU UZYSKANIA  
PRZYCHODÓW LUB ZACHOWANIA LUB  
ZABEZPIECZENIA ICH ŹRÓDŁA**

**WŁAŚCIWIE  
UDOKUMENTOWANY**



**NIEUWZGLĘDNIONY  
W KATALOGU WYŁĄCZEŃ**

# Co może być kosztem uzyskania przychodu?

- ❖ **czynsz najmu** pomieszczenia, w którym przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą
- ❖ **koszt zakupu** materiałów potrzebnych świadczenia usług
- ❖ koszt wykupionych **abonamentów telefonicznych, dostępu do internetu i innych mediów**
- ❖ **zakup paliwa** do samochodu służbowego
- ❖ **zakup samochodu służbowego lub raty leasingowe** albo inne wydatki związane z użytkowaniem auta
- ❖ **zakup maszyn służących do prowadzenia działalności gospodarczej i inne środki trwałe**
- ❖ **wartości niematerialne i prawne** (licencje, autorskie lub pokrewne prawa majątkowe, prawa do wynalazków, patentów, wzorów użytkowych, znaków towarowych, itp.)

**Jakie inne wydatki można zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów?**

# # 1

## Insolvency cost



*Insolvency cost* – partycypacja finansowa jednego podmiotu gospodarczego w funkcjonowaniu (spłacie długów) innego podmiotu, który ogłosił upadłość



### Stan faktyczny

Spółka działająca jako członek grupy kapitałowej w ramach specjalnej strefy ekonomicznej zajmowała się produkcją systemów bezpieczeństwa montowanych w pojazdach (poduszki powietrzne, pasy bezpieczeństwa). Grupa kapitałowa startowała wspólnie w przetargach na dostawę wyrobów na rzecz koncernów samochodowych. Spółki z grupy kapitałowej nabywały materiały od dostawców, żeby świadczyć usługi na rzecz koncernów. Proces produkcji części systemów bezpieczeństwa wymagał dostaw pochodzących od certyfikowanego podmiotu, wcześniej zaakceptowanego przez koncern samochodowy. Proces akceptacji dostawcy przez koncern samochodowy był czasochłonny i wymagał spełnienia szeregu procedur.



W czasie wykonywania zleceń na rzecz koncernów jeden z dostawców złożył wniosek o ogłoszenie upadłości. Wstrzymanie dostaw byłoby równoznaczne z zaprzestaniem produkcji do czasu przeprowadzenia długotrwałego i czasochłonnego procesu wyłonienia certyfikowanego dostawcy. Czas oczekiwania na zaakceptowanie przez koncern kolejnego dostawcy spowodowałby ogromne straty dla spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej w tym konieczność zapłaty kar umownych z powodu uchybienia terminów umownych.

Spółki grupy kapitałowej postanowiły zatem wspomóc finansowo dostawcę, żeby mógł on kontynuować swoją działalność i dostarczać im materiały do produkcji systemów bezpieczeństwa. Spółki grupy kapitałowej za pośrednictwem spółki zarządzającej grupą uzgodniły z dostawcą, że będą partycypować w jego kosztach działalności pod warunkiem kontynuowania dostaw na ich rzecz. Opłacie tej nazwanej jako tzw. insolvency cost odpowiadała wynegocjowana kwota umowna, koszty operacyjne (opakowania, logistyka, siła robocza i wszystkie inne potrzebne do funkcjonowania dostawcy).

Spółka zarządzająca grupą wystawiła na rzecz spółek wchodzących w skład grupy fakturę za usługi menadżerskie, w której zawarte były proporcjonalnie do wysokości dostaw poniesione wydatki z tytułu insolvency cost. Opłata z tytułu insolvency cost została następnie proporcjonalnie podzielona na spółki grupy kapitałowej.

## Wnioski



Naczelny Sąd Administracyjny w powyższym stanie faktycznym stwierdził, że wydatki z tytułu insolvency cost mogą być zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, ponieważ zostały poniesione w celu zachowania i zabezpieczenia źródła przychodów, były zatem niezbędne dla uzyskania przychodów ze sprzedaży samochodowych systemów bezpieczeństwa. NSA zauważył, że w normalnych realiach rynkowych dostawca mógłby po prostu podnieść cenę za świadczone usługi, przez co spółki grupy kapitałowej także mogłyby zostać obciążone kosztami związanymi z insolvency cost, tylko że byłyby one wówczas ukryte w cenie sprzedawanych produktów. Sąd stanął na stanowisku, że w razie poniesienia cen towarów przez dostawcę nie wchodziłoby w grę ich zakwestionowanie jako kosztów uzyskania przychodu.



**wyrok NSA z dnia 5 kwietnia 2017 roku  
sygn. II FSK 567/15**

# # 2

## Odsetki od zwróconej dotacji celowej



### Stan faktyczny

Spółka zajmowała się działalnością gospodarczą z branży motoryzacyjnej. Podjęła decyzję o otwarciu nowego zakładu produkcyjnego. Otrzymała na ten cel z Ministerstwa Gospodarki dotację celową z budżetu państwa, zobowiązując się jednocześnie do utworzenia nowych miejsc pracy i poniesienia nakładów inwestycyjnych w uzgodnionym czasie. W razie niedotrzymania warunków udzielenia dotacji (grantu) spółka zgodziła się przyjąć na siebie umowne zobowiązanie do zwrotu otrzymanych transzy wraz z odsetkami. Po podpisaniu umowy dotacji osiągnięcie uzgodnionych warunków udzielenia dotacji okazało się niemożliwe. Po oszacowaniu spodziewanych strat oraz wydatków związanych z dalszym prowadzeniem inwestycji, w związku z którą dotacja została udzielona, spółka podjęła decyzję o odstąpieniu od dofinansowanej inwestycji i wypowiedziała umowę o dotację. Złożenie oświadczenia woli o wypowiedzeniu umowy było jednoznaczne z obowiązkiem zwrotu wpłaconych transzy wraz z odsetkami. Spółka argumentowała, że koszty, które musiałaby ponieść przy próbie dotrzymania warunków umowy byłyby większe niż te, które wyniknęły z wypowiedzenia umowy o dotację.

## Wnioski



NSA stwierdził, że spółka podejmując decyzję o wypowiedzeniu umowy, kierowała się względami ekonomicznymi. Zrealizowanie inwestycji i utrzymanie nowego zakładu produkcyjnego na warunkach opisanych w umowie o dotację doprowadziłoby w bieżących realiach rynkowych do większej straty niż konieczność zapłaty odsetek od otrzymanej dotacji. Spółka prowadziła jednocześnie jeszcze trzy zakłady w tym samym czasie. Zapłata odsetek od otrzymanej transzy dotacji służyła zachowaniu i zabezpieczeniu źródła przychodu. Gdyby spółka zdecydowała się dalej prowadzić nieopłacalną działalność, która została dofinansowana przez dotację, zostałaby zmuszona przeznaczyć pieniądze stanowiące przychód z pozostałych trzech działalności na pokrycie strat w zakładzie, którego powstanie zostało dofinansowane. W tym sensie było to działanie zdaniem NSA podjęte w celu zachowania i zabezpieczenia źródła przychodu.



**wyrok NSA z dnia 20 kwietnia 2017 roku  
sygn. akt II FSK 703/15**

# # 3

## **Emisja nowych akcji, których nabycie nie jest konieczne do podwyższenia kapitału zakładowego spółki akcyjnej**



### Stan faktyczny

Spółka akcyjna planowała podwyższyć kapitał zakładowy przez emisję nowych akcji. W tym celu spółka poniosła nakłady pieniężne, spośród których część miała charakter wydatków koniecznych. Pozostałe wydatki nie były konieczne do podwyższenia kapitału zakładowego, niemniej rezygnacja z ich poniesienia znacząco zmniejszyłaby skuteczność podejmowanego działania.



## Wnioski

NSA stwierdził, że kosztem uzyskania przychodu mogą być jedynie te wydatki, które nie musiały zostać poniesione w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego.

Sąd do wydatków koniecznych zaliczył: opłaty notarialne, sądowe, podatek od czynności cywilnoprawnych oraz opłaty giełdowe, koszty druku dokumentów akcyjnych, koszty sporządzenia, drukowania oraz dystrybucji prospektu emisyjnego lub jego skróconej wersji oraz koszty oferowania papierów wartościowych. Żadne z wymienionych wydatków zdaniem Sądu nie mogą stanowić więc kosztów uzyskania przychodu.

Pozostałe, które nie zostały wymienione, są natomiast kosztami uzyskania przychodów, np. usługi świadczone w związku z przygotowaniem prospektu emisyjnego (pomoc prawna, doradztwo inwestycyjne, usługi audytorskie, wyceny, tłumaczenia, usługi marketingowe i poligraficzne), publicznym udostępnieniem prospektu, poszukiwaniem inwestorów, techniczno-organizacyjną obsługą i prowadzeniem oferty publicznej, koordynowaniem i raportowaniem o przebiegu procesu oferty publicznej.



**uchwała NSA w składzie 7 sędziów z dnia 24 stycznia 2011 roku sygn. akt II FPS 6/10**

# # 4

## Odpisy amortyzacyjne dokonywane z tytułu zużycia wartości niematerialnych i prawnych

Wniosek



NSA stwierdził, że bezsporne jest, że rejestr aktywnych klientów mieści się w zakresie pojęcia know-how. Od wartości know-how dokonuje się odpisów amortyzacyjnych z tytułu zużycia wartości niematerialnych na podstawie art. 16 b ust. 1 pkt 7 u.p.d.o.p. Odpisy amortyzacyjne od wartości know-how mogą być kosztem uzyskania przychodu, pod warunkiem, że nie zostały wniesione wkładem niepieniężnym.



**wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 22 listopada 2016 roku II FSK 2918/14**

# # 5

## Nagrody i premie wypłacane pracownikom z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych



### Stan faktyczny

Spółka postanowiła wypłacić pracownikom jako nagrodę kwoty z zysku wypracowanego w poprzednim roku obrotowym. Podstawą wypłaty był regulamin wypłaty nagrody oraz uchwała walnego zgromadzenia wspólników. Wypłata z zysku miała stanowić element dodatkowego wynagrodzenia pracowników spółki. Od każdorazowo wypłacanego wynagrodzenia spółka planowała naliczać podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składki ZUS.



## Wnioski



NSA stwierdził, że wszelkiego rodzaju nagrody (premie) są swoistym wynagrodzeniem za dobrze wykonaną pracę, czego wynikiem jest osiągnięty dochód. Nagrody mają charakter motywacyjny i służą osiągnięciu dobrych wyników (przychodów) w przyszłości. Z tych powodów zdaniem NSA kwoty wypłacane pracownikom z tytułu nagród służą osiągnięciu przychodów, a przynajmniej zachowaniu lub zabezpieczeniu źródeł przychodów. Nie ma znaczenia, że wypłaty są dokonywane już po osiągnięciu zysku. Nie odbiera to im charakteru motywacyjnego, ani nie zrywa ich związku z przychodami. Nie są kosztem uzyskania przychodu składki na ubezpieczenie społeczne oraz na Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw – od nagród i premii wypłacanych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym.



**uchwała NSA w składzie 7 sędziów  
z dnia 1 lutego 2016 roku  
w sprawie o sygn. II FPS 5/15**

# # 6

## Odszkodowanie za przedwczesne rozwiązanie umowy dzierżawy nieruchomości, na których prowadzona była działalność przynosząca straty



### Stan faktyczny

Spółka X przejęła spółkę Y. Jednocześnie z przejęciem spółka X weszła w prawa i obowiązki spółki Y. Jednym z nich były zobowiązania wynikające z zawartej umowy dzierżawy nieruchomości. Prowadzenie działalności gospodarczej na nieruchomościach było jednak nieefektywne z ekonomicznego punktu widzenia. Działalność generowała straty i nic nie wskazywało, żeby ten trend mógł się odwrócić.

Umowa dzierżawy została zawarta na czas oznaczony, co wykluczało możliwość wypowiedzenia jej bez zapłaty odszkodowania. Spółka X podjęła ostatecznie decyzję o zapłacie odszkodowania za rozwiązanie umowy dzierżawy przed terminem, ponieważ było to dla niej bardziej opłacalne niż kontynuowanie działalności.



### Wnioski

NSA uznał, że jako zabezpieczenie źródła przychodów można zakwalifikować koszty poniesione na ochronę istniejącego (podstawowego) źródła przychodów. W dynamicznie zmieniającej się rzeczywistości gospodarczej poniesienie pewnych wydatków może ograniczać wydatki, których wysokość zachwiałyby możliwością uzyskiwania przychodów z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.



**wyrok NSA z dnia 15 lipca 2016 roku  
sygn. akt: II FSK 1698/14**

# # 7

## Nocleg i wydatki na jedzenie dla gości w ramach organizowanego przez podatnika dwudniowego wydarzenia



### Stan faktyczny

Spółka zaliczyła do kosztów uzyskania przychodu wydatki związane z zakupem słodczych wykorzystanych w sprzedaży promocyjnej. Zostały one uznane za koszty szeroko rozumianego marketingu, pozostającego w bezpośrednim związku z przychodami ze sprzedaży, co pozwoliło uznać je w całości za koszty uzyskania przychodów spółki. Spółka zorganizowała także dwa spotkania w Dworze w S. oraz konferencji w Hotelu W. Na te wydarzenia zostali zaproszeni przedstawiciele firm farmaceutycznych i nowi odbiorcy towarów spółki. Podczas spotkań przedstawiono strukturę działania spółki, w tym zasięg jej działania, organizację dystrybucji i transportu, rozwiązań marketingowych, oferty i zasady promocji. Uczestnikom zaprezentowano również nowy oddział spółki.

Spółka poniosła koszty wynajęcia sali, usług gastronomicznych, noclegowych, parkingu strzeżonego, nagłośnienia oraz DJ. Zostały one w większości zakwalifikowane jako koszty uzyskania przychodu. Osią konfliktu pozostały natomiast wydatki poniesione przez spółkę z tytułu zakupu usług gastronomicznych w łącznej wysokości 135.987.31 zł. Organy administracji skarbowej uznały ten koszt za wydatek na reprezentację, który jest wyłączony z kosztów uzyskania przychodu, jako uwzględniony w zamkniętym katalogu w art. 16 ust. 1 u.p.d.o.p.

### Wniosek



NSA przyjął jednak, że konieczne jest zapewnienie uczestnikom spotkań biznesowych wyżywienia przez organizatora, jeśli spotkania te trwają cały dzień lub dłużej. Zapewnienie posiłków i drobnych przekąsek w czasie trwania spotkania jest nierozłącznie związane z celem spotkań, a nie z chęcią wykreowania pozytywnego wizerunku podatnika u jego kontrahentów, niezależnie od wystawności tych posiłków. Jeżeli zatem nie podważono związku z przychodami skarżącej wydatków na organizację spotkań z kontrahentami w S. i J., to tym samym nie było podstaw do wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów wydatków na usługi gastronomiczne, poniesione w związku z tymi spotkaniami.

Kosztem uzyskania przychodu nie mogą być jednak wydatki na alkohol dla uczestników szkolenia, wydarzenia lub konferencji, itp. (zob. wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 10 maja 2016 r. sygn. II FSK 700/14).



**Wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego  
z dnia 10 listopada 2016 roku  
sygn. II FSK 2577/14**

# # 8

## Drobne prezenty wręczane podczas rozmów z kontrahentami



### Stan faktyczny

Spółka będąca producentem maszyn i urządzeń sektora górniczego, odlewów staliwnych i żeliwnych organizowała spotkania służbowe z kontrahentami lub potencjalnymi kontrahentami w siedzibie lub poza nią. Przedmiotem spotkań były sprawy biznesowe. W związku z organizacją spotkań spółka ponosiła wydatki na zakup artykułów spożywczych oraz drobnych zwyczajowo przyjętych prezentów (np. długopisy, kalendarze, komplety do kawy, breloki do kluczy, etui, jedwabne krawaty ze spinkami, MP4, multinarzędzia, latarki z kompletem narzędzi, pendrive, portfele, ramki cyfrowe, stacje pogodowe, zegary ścienne, kubki termiczne i inne gadzety). Część z nich posiadała logo spółki, inne nie. Wartość jednostkowa gadżetów była stosunkowo niska.



## Wniosek

WSA uznał, że wydatki te stanowią reklamę działalności gospodarczej, nie będąc związanymi z reprezentacją spółki, zatem mogą zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Umieszczenie logo na gadżecie powoduje, że zyskuje on charakter reklamowy. W ocenie Sądu, wymienione przez Spółkę drobne prezenty wręczane kontrahentom lub potencjalnym kontrahentom podczas rozmów, o ile opatrzone są logo firmy winny być traktowane jako przedmioty reklamowe. Wydatki na ich nabycie winny być traktowane jako wydatki na reklamę, a nie jak wydatki na reprezentację, o których mowa w art. 16 ust. 1 pkt 28 u.p.d.o.p., wyłączone z kosztów uzyskania przychodu.



**wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego  
we Wrocławiu z dnia 5 maja 2016 roku  
sygn. akt I SA/Wr321/16**

# # 9

## Impreza szkoleniowo- integracyjna



### Stan faktyczny

Spółka poniosła szereg wydatków, m. in. na organizację imprezy szkoleniowo-integracyjnej, w programie której były także przewidziane atrakcje takie jak spływ kajakowy, turniej strzelecki, uroczysta kolacja lub bankiet. Sąd zważył, że koszty imprezy szkoleniowo-integracyjnej mogą być kwalifikowane jako koszty uzyskania przychodu, jeśli celem takiej imprezy jest przede wszystkim nauczenie pracowników przydatnych w pracy umiejętności oraz integracja zespołów, ponieważ w obu przypadkach przekłada się to na efektywność pracy oraz zwiększenie przychodu w perspektywie długofalowej. Sąd zaznaczył, że za każdym razem należy jednak oceniać, jaki charakter ma organizowana impreza. Do kosztów uzyskania przychodów nie można zaliczyć imprez, które mają służyć wyłącznie zabawie, konsumpcji lub wspólnemu spędzeniu czasu.





## Wniosek

„Przy ocenie charakteru kosztowego imprezy integracyjno-szkoleniowej istotne są jej założenia (program) - czy zawiera ona elementy budujące wzajemne relacje pomiędzy pracownikami, umiejętności pracy zespołowej, zarządzania grupą, pracy pod presją czasu, rozwijania umiejętności w danej dziedzinie wiedzy czy też zdobywanie i poznawanie innych przydatnych w danej branży umiejętności. Powyższe, jak dowodzi doświadczenie życiowe, może odbywać się poprzez zabawę, której reguły są określane i odpowiednio ukierunkowane na opisane wyżej cele lub też poprzez naukę (szkolenia, seminaria), którym towarzyszyć mogą elementy rozrywkowe, istotne jednak aby nie stanowiły one jedyne elementu tych spotkań. Niewątpliwie w tej grupie mogą mieścić się także spotkania kultywujące tradycje pracodawcy lub branży, w której działa, czy np. uroczystości związane z wyróżnieniem pracowników. Tym samym charakteru kosztowego nie mogą mieć imprezy czy spotkania organizowane bez wskazanych powyżej założeń, których głównym celem jest wzajemne ze sobą przebywanie, zabawa przy muzyce czy konsumpcja.”



**wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego  
z dnia 19 kwietnia 2016 roku  
sygn. III SA/Wa 1138/15**

# # 10

## **Koszty budynków i nakładów przy odpłatnym zbyciu nieruchomości gruntowej, na której wzniesiono budynek i poczyniono nakłady**

### Wniosek



Odpłatne zbycie nieruchomości powoduje, że po stronie jej byłych właścicieli pojawia się przychód. W takim przypadku przychód może być pomniejszony o koszty wzniesienia budynków na nieruchomości, a także koszty poczynionych na niej nakładów (np. remontów, renowacji, itp.). Koszty te traktuje się wówczas jako koszty uzyskania przychodu.

WSA wyszedł z założenia, że o ile nieruchomości gruntowe nie mogą być wytworzone, ale tylko nabyte - jako że nie można wytworzyć części powierzchni skorupy ziemskiej - o tyle nieruchomości budynkowe lub mieszkaniowe mogą być zarówno nabyte, jak i wytworzone. Natomiast skutkiem wzniesienia budynku na nieruchomości gruntowej jest poczynienie na tę nieruchomość nakładów prowadzących do powstania części składowej gruntu w postaci budynku trwale z gruntem związanego. Dlatego też za koszty uzyskania przychodu z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości gruntowej, na której wzniesiono budynek stanowiący jej część składową, uznać należy udokumentowane koszty nabycia tej nieruchomości oraz zwiększające jej wartość i udokumentowane fakturami VAT oraz dokumentami stwierdzającymi poniesienie opłat administracyjnych nakłady poczynione na wybudowania budynku.



**wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w  
Gdańsku z dnia 13 lipca 2016 roku  
sygn. I SA/Gd 569/16**

# # 11

## Strata z tytułu niezwróconych kaucji gwarancyjnych w przypadku upadłości kontrahenta



### Stan faktyczny

Skarżący wskazał, że od wielu lat zajmował się wykonywaniem usług budowlanych na zlecenie. Wobec jednego z dłużników skarżącego spółki z o. o. sąd wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości obejmującej likwidację majątku. Skarżący zgłosił do postępowania upadłościowego swoje wierzytelności, w skład których wchodziły kaucje gwarancyjne w kwocie około 60 000 zł. Kaucje te zostały zgodnie z zawartymi umowami na wykonanie usług budowlanych wiążących skarżącego i upadłą potrącone przed dniem ogłoszenia upadłości z należnego skarżącemu wynagrodzenia (zaliczonego w poprzednich latach podatkowych do przychodu podlegającego opodatkowaniu) za wykonane przez skarżącego na rzecz upadłej usługi budowlane. Wierzytelności z tytułu kaucji gwarancyjnych dotyczyły ponad 60 transakcji sprzedaży dokonanych w poprzednich latach.

Skarżący ocenił, że z uwagi na fakt, że upadli kontrahenci nie dysponują majątkiem, wierzytelności z tytułu kaucji gwarancyjnych nie zostaną zwrócone w postępowaniu upadłościowym, więc postanowił on zaliczyć straty z tytułu nieodzyskanych wierzytelności do kosztów uzyskania przychodu z datą wykreślenia upadłej z Rejestru Przedsiębiorców lub z Ewidencji Działalności Gospodarczej.



### Wniosek

NSA stwierdził, że strata nieobjęta żadnym z wyłączeń ustawowych z art. 23 ust. 1 u.p.d.o.f., jako element ryzyka związanego z działalnością prowadzoną przez podatnika, może być traktowana jako koszt uzyskania przychodów, o ile analiza okoliczności powstania straty, a także całokształtu działalności prowadzonej przez podatnika i działań podjętych przez niego w celu zabezpieczenia się przed powstawaniem strat, prowadzi do wniosku, że strata była zdarzeniem losowym, powstała w trakcie normalnego i racjonalnego działania podatnika, była niezależna od jego woli, niezawiniona przez podatnika, nie wynikała z braku dochowania przez niego należytej staranności.

Jednakże Straty tych nie można, zdaniem Sądu z założenia traktować jako należących do kategorii kosztów uzyskania przychodów albo niemieszczących się w tym pojęciu. Każdorazowo strata zaistniała po stronie podatnika powinna podlegać indywidualnie ocenie dla potrzeb jej kwalifikacji podatkowej.



**wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego  
z dnia 13 maja 2016 r.  
sygn. II FSK 879/14**

# # 12

## Polisa (gwarancja) ubezpieczeniowa



### Stan faktyczny

Skarżący zaliczył do kosztów uzyskania przychodu prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej (usługi budowlane) wydatki poniesione na nabycie polisy ubezpieczeniowej (umów ubezpieczenia). Przedstawiając własne stanowisko wnioskodawca wskazał, że z uwagi na fakt, iż umowa ubezpieczenia gwarancji jest związana ściśle z określoną umową na wykonanie robót budowlanych należy uznać, że wydatek na ubezpieczenie gwarancji jest to koszt bezpośrednio związany z prowadzoną przez stronę działalnością gospodarczą.

## Wniosek



NSA uznał, że gwarancje nie mają bezpośredniego odzwierciedlenia w osiągniętych przychodach. Poniesienie tych opłat zabezpiecza jednak możliwość zawierania kontraktów (umów) na świadczone przez podatnika usługi budowlane, a więc wpływa na uzyskanie przychodu. Jednocześnie opłata gwarancyjna ma charakter szczególny, gdyż jej zapłata warunkuje zawarcie umowy gwarancyjnej (wydanie gwarancji). Stanowi ona zapłatę za udzieloną przez firmę ubezpieczeniową gwarancję. Ma więc charakter swoistego wynagrodzenia za usługę świadczoną przez gwaranta i odnosi się do pełnego okresu obowiązywania umowy. Poniesione przez podatnika na ten cel wydatki nie mają zatem bezpośredniego odzwierciedlenia w osiągniętych przez niego przychodach. Jednakże istnieje pośredni związek pomiędzy zapłatą opłat gwarancyjnych, a uzyskaniem przychodu (zabezpieczeniem, zachowaniem źródła przychodu) i jednocześnie nie podlegają one wyłączeniu z kosztów podatkowych na podstawie art. 23 u.p.d.o.f.



**wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego  
z dnia 12 maja 2016 roku  
sygn. II FSK 791/14**

# # 13

## Wydatki związane ze wcześniejszą spłatą kredytu



### Stan faktyczny

Spółka uzyskała koncesję na budowę i eksploatację poszczególnych odcinków płatnej autostrady, a następnie zaprojektowała, zbudowała i sfinansowała autostradę. Po zakończeniu inwestycji rozpoczęła jej eksploatację. W celu sfinansowania budowy autostrady spółka zaciągnęła zobowiązania kredytowe. Z uwagi na zbliżający się termin spłaty kredytu spółka rozważa refinansowanie swojego zadłużenia przez zaciągnięcie nowego długu i przeznaczenie go na spłatę kredytów. Refinansowanie było konieczne, ponieważ uchybienie w terminie płatności kredytu spowodowałoby wypowiedzenie umowy koncesyjnej przez Ministra Transportu i Gospodarki Wodnej. Wydatki związane ze spłatą zadłużenia kredytowego obejmowały prowizję na rzecz banku z tytułu przedterminowej spłaty kredytu oraz szereg innych wydatków wynikających ze wcześniej zaciągniętej umowy kredytu oraz wydatki związane z pozyskaniem nowego finansowania z tytułu kredytu, który spółka planowała zaciągnąć.





## Wniosek

WSA przyjął, że wydatki związane z refinansowaniem, w tym prowizja związana z wcześniejszą spłatą kredytu, a także koszty i prowizje związane ze spłatą części pozostałych kredytów, są racjonalne i ekonomicznie uzasadnione oraz związane z prowadzoną działalnością gospodarczą. Spółka nie może wykluczyć ryzyka, że na dzień wymagalności kredytu nie będzie posiadała odpowiednich środków do jego spłaty, przez co może utracić koncesję, na podstawie której prowadzi działalność polegającą na udostępnianiu płatnych odcinków autostrady. Sposobem na wyeliminowanie tego ryzyka jest dokonanie refinansowania, które choć nie przyczyni się bezpośrednio do osiągnięcia przychodu, wprost przyczyni się do ochrony istniejącego głównego źródła przychodów skarżącej i zapewnienia, że będzie ono funkcjonowało w bezpieczny sposób. Osobną korzyścią, którą organ zignorował, będzie brak obowiązku zapłaty odsetek za okres od momentu wcześniejszej spłaty zobowiązań do daty ich wymagalności.



**wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego  
w Poznaniu z dnia 28 lipca 2016 roku  
sygn. I SA/Po 2311/15**

# # 14

## Kursy języka obcego

### Wnioski



W niektórych sytuacjach jest możliwe zaliczenie kosztów kursu nauki języka obcego, jeśli umiejętność posługiwania się nim jest związana z prowadzoną działalnością gospodarczą. Do niedawna takie rozwiązanie nie było dopuszczalne, jednak pogląd organów administracji skarbowej w tej kwestii uległ zmianie. Nowy trend w wykładni przepisów jest zauważalny od kilku lat. Organy administracji skarbowej zezwoliły m. in. na zaliczenie do kosztów uzyskania przychodu koszt kursu języka chińskiego dla osoby prowadzącej firmę pośredniczącą w handlu z podmiotami chińskimi (interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Bydgoszczy z dnia 19 maja 2014 roku nr ITPB1/415-284/10/PSZ) oraz na zaliczenie kosztów nauki języka angielskiego poniesionych przez przedsiębiorcę świadczącego usługi na rzecz międzynarodowego podmiotu (interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 23.09.2013 r., nr IPPB1/415-731/13-4/MT). Podobnie korzystną interpretację indywidualnej wydano niedawno w sprawie przedsiębiorcy, którego potrzeba posługiwania się językiem obcym wynikała z konieczności tłumaczenia dokumentacji w związku ze składaniem wniosków o dofinansowanie z funduszy europejskich (ITPB1/4511-1231/15/PSZ).

Analogicznie koszt kursów języków obcych dla pracownika finansowany przez pracodawcę może być kosztem uzyskania przychodu, pod warunkiem, że znajomość języka obcego ma związek z zakresem obowiązków służbowych pracownika wynikających z umowy o pracę oraz znajduje uzasadnienie w charakterze wykonywanej działalności gospodarczej (zob. interpretację indywidualną Dyrektora Izby Skarbowej w Poznaniu z dnia 1.03.2013 r., nr ILPB3/423-491/12-4/AO).



Identyczna sytuacja zachodzi, jeśli wykonanie przez zleceniobiorcę przedmiotu umowy zlecenia wymaga umiejętności posługiwania się językiem obcym, a zleceniodawca postanowi sfinansować koszt nauki tego języka na rzecz zleceniobiorcy. Wówczas koszt uzyskania przychodu powstaje po stronie zleceniodawcy.

# #15

## Różnice kursowe

Różnica kursowa powstaje, gdy przedsiębiorca sprzedaje lub kupuje rzecz lub usługę w walucie obcej. W takiej sytuacji może zdarzyć się, że między datą wystawienia faktury a datą zapłaty powstaje różnica w wysokości świadczenia po przeliczeniu na złotówki. Różnica ta może przysparzać korzyści przedsiębiorcy, np. z uwagi na umocnienie się waluty obcej w stosunku do złotego albo – przeciwnie – powodować, że przedsiębiorca tak naprawdę otrzyma mniej złotych niż powinien według kursu waluty z dnia wystawienia faktury. W tym drugim przypadku mówi się o ujemnej różnicy kursowej, która zgodnie z dominującym stanowiskiem orzecznictwa może być uznana za koszt uzyskania przychodu.

np. W dniu 16 sierpnia 2017 roku wystawiono fakturę na kwotę 300 EUR. Kurs średni EUR w tym dniu w stosunku do złotego wyniósł 4,27. W dniu wystawienia faktury w przeliczeniu na złotówki wartość zakupów wynosiła 1.281 zł. Fakturę ostatecznie uregulowano jednak miesiąc później, gdy kurs średni EUR wyniósł załóżmy 4,0 w stosunku do złotego. Sprzedawca otrzyma zatem 1.200 zł, czyli o 81 zł mniej w porównaniu z dniem wystawienia faktury.

W takiej sytuacji różnicę 81 zł może on zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu.

# Podsumowanie

Nie istnieje zamknięta lista wszystkich kosztów uzyskania przychodu. Ocena, jaki wydatek może uzyskać taki status, zależy od indywidualnej analizy każdej sprawy.

Powyższe przykłady nie wyczerpują katalogu możliwych kosztów uzyskania przychodu.

Umiejętność prawidłowego rozróżnienia, co może być kosztem uzyskania przychodu, może pomóc przedsiębiorcy w obniżeniu wysokości podatku dochodowego.

Za każdym razem należy jednak zachować ostrożność, ponieważ organy administracji skarbowej często niezwykle rygorystycznie traktują pewne kategorie wydatków. Zakwestionowanie przez nie możliwości zaliczenia go do kosztów uzyskania przychodu powoduje konieczność odwołania się od decyzji organów w ramach procedury sądowno-administracyjnej albo zapłaty obliczonego według nich podatku.

# Biznes-Ekspert

- działa na rynku od ponad 20 lat
- do dzisiaj zachowała czyste konto po kontrolach urzędów podatkowych i urzędów kontroli skarbowej, przeprowadzonych u jej klientów w celu zweryfikowania prawidłowości obliczonych podatków i innych należności publiczno-prawnych.
- stawia na konkurencyjność cen usług
- obsługuje małych, średnich i dużych przedsiębiorców, w tym mających kilkadziesiąt mln rocznego obrotu i zatrudniających pracowników nawet 150 pracowników
- oferuje współpracę zarówno w systemie tradycyjnym, jak i zdalnym
- proponuje atrakcyjne promocje i programy lojalnościowe
- oferuje bezpłatny dostęp do programu do wystawiania faktur i korzystne ceny za bardziej rozbudowane aplikacje
- używa nowoczesnych i sprawdzonych programów służących do prowadzenia księgowości pełnej lub uproszczonej ewidencji podatkowej
- świadczy kompleksowe usługi księgowe, kadrowo- płacowe i prawne

- podejmuje się wyłącznie świadczenia usług, w których posiada wiedzę i doświadczenie,
- dysponuje certyfikowaną i doświadczoną kadrą (certyfikaty zostały zdobyte jeszcze przed deregulacją zawodu)
- szanuje czas klientów i chroni ich dane osobowe
- cieszy się zaufaniem wielu przedsiębiorców
- wyznaje zasadę indywidualizacji świadczeń do potrzeb klientów
- stawia na jakość usługi dla klienta
- reprezentuje całkowicie polski kapitał
- stale poszukuje innowacyjnych rozwiązań dla biznesu
- stale rozwija się, dostosowuje do zmieniającej się rzeczywistości i wykorzystuje nowe rozwiązania technologiczne

**Chcesz poznać nas lepiej?**

**Wejdź na [www.biznes-ekspert.pl](http://www.biznes-ekspert.pl)**



Sprawdź promocje na [www.biznes-ekspert.pl](http://www.biznes-ekspert.pl)



**PRO  
MOC  
JA**

**BE**  
1996r.

**Księgowosc  
za darmo  
nawet przez  
3 miesiące**



Dziękujemy za uwagę.  
Do zobaczenia na szczycie!

