



DORADZTWO
PODATKOWE

Tax Alert Nr 219/19.02.2021 r.



Interpretacja ogólna dotycząca KUP na zbyciu wierzytelności w ramach faktoringu

15 lutego br. Minister Finansów wydał korzystną dla podatników interpretację ogólną, zgodnie z którą wartość przychodu należnego wykazanego w związku z transakcją handlową, z której wierzytelność własna jest przedmiotem faktoringu stanowi limit wysokości straty, którą można rozpoznać na zbyciu wierzytelności – przy czym limit ten należy odnieść do kwoty straty (nadwyżki kosztu nad przychodem), a nie do całej kwoty kosztu. W praktyce oznacza to w konsekwencji, że **kosztem uzyskania przychodu na zbyciu wierzytelności własnej w ramach umowy faktoringu może być jej wartość nominalna brutto** (z VAT).

Interpretacja DD5.8201.11.2020 jest odpowiedzią Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej na wątpliwości podatników, którzy korzystają z usług faktoringu wynikające z niejednolitej i niekorzystnej linii interpretacyjnej organów skarbowych. **Zakres interpretacji obejmuje sytuacje, w których podatnik CIT (faktorant) dokonuje cesji (sprzedaży) na inny podmiot (faktora) „wierzytelności własnej”**, czyli wierzytelności wynikającej z dokonanej wcześniej sprzedaży towarów lub usług, w związku z którą podatnik wykazał przychód należny na podstawie art. 12 ust. 3 ustawy o CIT.

Dotychczas kwestią problematyczną było ustalenie kosztu uzyskania przychodu sprzedaży takiej wierzytelności. Wątpliwości tych nie rozwiązała nowelizacja art. 16 ust. 1 pkt 39 ustawy o CIT z 2018 r. Zgodnie z nowym brzmieniem przepisu „nie uważa się za koszt uzyskania przychodów strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności, w tym w sposób określony w art. 12 ust. 1 pkt 7, z wyjątkiem wierzytelności lub jej części, które uprzednio zostały zarachowane jako przychód należny - do wysokości uprzednio zarachowanej jako przychód należny”. Od tego czasu w interpretacjach wydawanych na gruncie podatku dochodowego od osób prawnych pojawiło się stanowisko, zgodnie z którym kosztem uzyskania przychodu przy zbyciu wierzytelności może być tylko jej wartość netto, a więc bez uwzględnienia kwoty podatku VAT. Zgodnie natomiast z inną linią interpretacyjną na gruncie PIT, faktoranci mogli rozpoznawać koszty uzyskania przychodów jedynie wówczas, gdy ponieśli stratę na cesji wierzytelności.

Minister zajął stanowisko korzystne dla podatników i stwierdził, że faktorant, który zbywa wierzytelność za 100% jej wartości nominalnej brutto – może zaliczyć do KUP pełną wartość zbywanej wierzytelności (a więc z uwzględnieniem podatku VAT). Interpretacja ma zatem istotne znaczenie dla podatników, ponieważ wynika z niej prawo do rozpoznania pełnego kosztu przy zbyciu wierzytelności własnej. Tym samym, zgodnie z interpretacją Ministra, przepis art. 16 ust. 1 pkt 39 Ustawy o CIT nie powinien być rozumiany jako generalny zakaz zaliczania części



wierzytelności w kwocie odpowiadającej VAT do kosztów uzyskania. Ograniczenia w rozpoznawaniu KUP mogą się natomiast pojawić przy sprzedaży wierzytelności z dużą stratą. Dodatkowo, Minister stwierdził, iż niezależnie od powyższego, podatnik zaliczy do kosztów także wynagrodzenie zapłacone faktorowi za jego usługi.

Zwracamy uwagę, że **interpretacja zawiera jednak dwa istotne zastrzeżenia**. Po pierwsze, **poza jej zakresem pozostają „szczególne rodzaje wierzytelności własnej”** (np. wierzytelność nieściągalna, wierzytelność przedawniona, wierzytelność z tytułu kredytu albo pożyczki, wierzytelność z tytułu obligacji albo odsetek). Po drugie, **interpretacja nie odnosi się do sytuacji, w której na ustalenie rozliczeń z faktorem miały wpływ powiązania** w rozumieniu przepisu art. 11a ustawy o CIT.

Należy także zauważyć, że zgodnie z przepisami ordynacji podatkowej, zastosowanie się do interpretacji ogólnej nie zwalnia z obowiązku zapłaty podatku, gdy skutki podatkowe miały miejsce przed jej opublikowaniem. A zatem **oceniając czy i w jakim zakresie interpretacja ogólna może mieć zastosowanie w Państwa firmie, należy każdorazowo dokładnie przeanalizować zgodność stanu faktycznego z treścią interpretacji**. Może to dotyczyć zwłaszcza tych podatników, którzy wystąpili wcześniej o wydanie interpretacji indywidualnej i otrzymali rozstrzygnięcie, w którym przyjęto mniej korzystne stanowisko niż w interpretacji ogólnej.

W przypadku zainteresowania powyższymi informacjami i ich wpływem na Państwa działalność, prosimy o kontakt z:

Agnieszka Wnuk	Agnieszka.Wnuk@mddp.pl	tel. + 48 667 661 767
Monika Dziedzic	Monika.Dziedzic@mddp.pl	tel. +48 (22) 322 68 90

lub Państwa doradcą ze strony MDDP.

MDDP jest wiodącą polską firmą świadczącą kompleksowe usługi doradcze w zakresie podatków, prawa, business consultingu, finansów, outsourcingu księgowości i naliczania wynagrodzeń oraz szkoleń i konferencji.

Od 2004 roku stale powiększamy zespół doradców z doświadczeniem zdobytym zarówno w uznanych firmach doradczych jak i największych przedsiębiorstwach na polskim rynku. Wśród naszych Klientów są czołowe koncerny międzynarodowe oraz największe polskie spółki ze wszystkich sektorów gospodarki.

Traktujemy zaufanie jako podstawę udanej współpracy. Wspieramy naszych Klientów w podejmowaniu najistotniejszych decyzji biznesowych. Łączymy międzynarodowe doświadczenie w biznesie ze znajomością przepisów i specyfiką danej branży. Koncentrujemy nasze działania głównie na rynku polskim gwarantując pełne zaangażowanie i indywidualne podejście do współpracy.

Niniejszy Tax Alert nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. MDDP Michalik Dłuska Dziedzic i Partnerzy spółka doradztwa podatkowego spółka akcyjna nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie informacji zawartych w komunikacie bez wcześniejszego zasięgnięcia opinii doradców prawnych lub podatkowych.