



TOMASZ WAWER

Operacje gotówkowe

Czy kasa w firmie to konieczność

W 2017 r. firmy nie będą mogły rozliczyć w rachunku podatkowym kosztów powyżej 15 tys. złotych zapłaconych bez użycia konta bankowego. Prawo bilansowe nie ogranicza możliwości stosowania wyłącznie przelewów i kart płatniczych.



Stowarzyszenie Księgowych
w Polsce

Czy jednostka może zrezygnować

OPERACJE GOTÓWKOWE | W 2017 r. firmy nie będą mogły rozliczyć w rachunku CIT kosztów powyżej 15 tys. zł zapłaconych bez użycia konta bankowego. Prawo bilansowe nie ogranicza możliwości stosowania wyłącznie przelewów i kart płatniczych.

EWA SENDER

Od 1 stycznia 2017 r. istotnie zmniejszona zostanie kwota odnosząca się do wartości transakcji, która może być uregulowana gotówką, tj. bez pośrednictwa rachunku bankowego. W opinii resortu finansów jest to kolejny element uszczelniania systemu podatkowego w Polsce, a wynika ze zmian wprowadzonych ustawą z 13 kwietnia 2016 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (DzU poz. 780).

Tak jest...

Do końca roku 2016 – zgodnie z obecnie obowiązującym brzmieniem art. 22. ust. 1 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jedn. DzU z 2015 r., poz. 584 ze zm.) – dokonywanie lub przyjmowanie

płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą powinno następować za pośrednictwem rachunku bankowego przedsiębiorcy, kiedy stroną transakcji jest inny przedsiębiorca, a jednorazowa jej wartość, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 tys. euro przeliczonych na złote według średniego kursu walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym przeprowadzono transakcję.

... a tak będzie od stycznia

Po nowelizacji, płatności będą musiały być dokonywane za pośrednictwem rachunku płatniczego w każdym przypadku, bez względu na ich liczbę, gdy jednorazowa wartość transakcji, której dotyczy, przekroczy równowartość 15 tys. zł. Do przeliczania na walutę krajową kwot nominowanych w walutach obcych będzie mieć zastosowanie

średni kurs walut obcych ogłaszany przez Narodowy Bank Polski, z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień przeprowadzenia danej transakcji. Dla transakcji zawartych przed dniem wejścia w życie nowych przepisów, niezależnie od terminu ich zapłaty, stosowane będą przepisy w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2016 r.

Konsekwencje podatkowe

Przywołana nowelizacja ustawy o swobodzie działalności gospodarczej będzie powiązana z przyjętą modyfikacją przepisów prawa podatkowego. Zgodnie z nowym brzmieniem art. 15d ustawy o CIT i art. 22p ustawy o PIT, podatnicy nie zaliczą do kosztów uzyskania przychodów tych kosztów, które dotyczą opłacanej bez pośrednictwa rachunku płatniczego transakcji opiewającej na kwotę wyższą niż 15 tys. zł. W razie zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 22 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej zostanie uiszczona bez pośrednictwa rachunku płatniczego, podatnicy zobowiązani są w miesiącu, w którym nastąpiło uregulowanie zobowiązania, zmniejszyć koszt uzyskania przychodów, a przy braku możliwości zmniejszenia kosztów – zwiększyć przychód podatkowy.

U podatników PIT i CIT opisane zasady będą stosowane również w odniesieniu do nabycia lub wytworzenia środków trwałych albo nabycia wartości niematerialnych

♦ KOMENTARZ EKSPERTA

Korekty kosztów to dodatkowa praca księgowych

dr Władysław
Fałowski

członek SKwP,
biegły rewident



W działalności jednostek gospodarczych kasy – w tradycyjnym znaczeniu, jako specjalnie zabezpieczone pomieszczenie, kasa pancerna, pogotowie kasowe, ewidencja księgowa na koncie „Kasa”, pobieranie i przekazywanie do banku dużej ilości środków pieniężnych – w wielu, zwłaszcza małych jednostkach, nie istnieją. Wyższość obrotu bezgotówkowego powinna być dla wszystkich oczywista, jednak nie jest on powszechnie akceptowany np. przez niektórych pracowników lub emerytów. W miejsce tradycyjnej kasy występują operacje gotówkowe realizowane przez wielu pracowników, np. za pomocą różnych kart płatniczych. Dla wykonania płatności jest to prostsze, ale z punktu widzenia ewidencji, a zwłaszcza kontroli

i prawnych. Ponadto, konieczne będzie rozliczenie wymienionych odpowiednich korekt w przypadku regulacji przedmiotowych zobowiązań po zmianie formy opodatkowania na formę zryczałtowaną, określoną w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym (u podatników PIT) albo w ustawie o podatku tona-

tych transakcji, bardziej skomplikowane i zwiększające ryzyko nieprawidłowości. Dla kierownictwa jednostek gospodarczych i księgowych jest to dość dokuczliwy problem. Jednak zmiany przepisów, przymuszające do większego zakresu stosowania obrotu bezgotówkowego, mają na celu ograniczenie możliwości rozliczeń gotówkowych, które powodują wyłączenie tych obrotów pieniężnych spod kontroli uprawnionych organów zewnętrznych (w tym egzekucyjnych). Sankcja za nieprzestrzeganie obowiązującego prawa w postaci wyłączenia z podatkowych kosztów uzyskania przychodów, poza skutkami finansowymi, to dodatkowe obciążenie dla służb finansowo-księgowych i dodatkowe koszty związane z korektami w programach księgowych. ©

♦ Z OSTATNIEJ CHWILI

13 października 2016 r. Ministerstwo Finansów opublikowało na swojej stronie komunikat, w którym doprecyzowało, że przepisy omawianej nowelizacji nie znajdują zastosowania w odniesieniu do form uregulowania zobowiązań jakimi są m.in. kompensata (potrącenie) lub wymiana barterowa, czyli takich, które ze swojej istoty nie mają charakteru płatności i nie są związane z rachunkiem płatniczym.

Dodatkowo resort finansów wskazał, że w przypadku płatności, które odbywają się za pomocą instrumentów płatniczych, związanych z rachunkami płatniczymi (których przykładami są karty płatnicze oraz płatności dokonywane poprzez tzw. systemy pośredniczące np. PayPal, PayU) będzie spełniony wymóg dokonania ich za pośrednictwem rachunku płatniczego. ■

owym (dotyczy podatników PIT i CIT). We wskazanych sytuacjach, dotyczących zmian formy opodatkowania, ewentualne zmniejszenie kosztów uzyskania przychodów lub zwiększenie przychodów nastąpi za rok podatkowy poprzedzający rok podatkowy, w którym nastąpiła ta zmiana.