

Płynność – gdzie jej szukać w podatkach?

Pandemia stanowi dla przedsiębiorców poważne wyzwanie, nie tylko biznesowe lecz również podatkowo-księgowo. Dynamiczne rozprzestrzenianie się koronawirusa wywiera bowiem ogromny wpływ na naszą codzienną aktywność zawodową. Konieczne może być sięganie po niewykorzystywane dotychczas instrumenty prawne i podatkowe w szczególności w zakresie wszelkiego rodzaju dofinansowań, jak również wprowadzanie zmian ustawowych, które mają przełożenie na codzienne funkcjonowanie biznesu.

Poniżej przedstawiamy przykładowe rozwiązania, które mogą pozwolić na ograniczenie wpływu pandemii na sytuację finansową przedsiębiorców, z uwzględnieniem rozwiązań wynikających z tzw. „Tarczy antykryzysowej”.

OGRANICZENIE LUB ODROCZENIE PŁATNOŚCI PODATKÓW ORAZ SKŁADEK ZUS

Obecnie obowiązujące przepisy pozwalają na podjęcie szeregu czynności, zmierzających do ograniczenia lub odroczenia płatności należności publicznoprawnych, w tym podatków i składek ZUS.

Poniżej przedstawiamy w formie tabelarycznej podstawowe informacje na temat tych działań.

PODATKI (ZASADY OGÓLNE WYNIKAJĄCE Z ORDYNACJI PODATKOWEJ)					
	ODROCZENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI PODATKU LUB ZALEGŁOŚCI PODATKOWEJ I ODSETEK	ROZŁOŻENIE NA RATY PODATKU LUB ZALEGŁOŚCI PODATKOWEJ I ODSETEK	OGRANICZENIE POBORU ZALICZEK NA PODATEK	ZWROT NADWYŻKI WPŁACONYCH ZALICZEK NA PODATEK	UMORZENIE ZALEGŁOŚCI PODATKOWEJ I ODSETEK
TERMIN	<p>W przypadku odroczenia terminu płatności podatku - przed upływem terminu płatności podatku.</p> <p>W przypadku odroczenia terminu płatności zaległości podatkowej wraz odsetkami za zwłokę lub odsetek od niuregulowanych w terminie zaliczek na podatek – po upływie terminu płatności podatku.</p>	<p>W przypadku rozłożenia na raty podatku – przed upływem terminu płatności podatku.</p> <p>W przypadku rozłożenia na raty zapłaty zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę – po upływie terminu płatności podatku.</p> <p>W przypadku rozłożenia na raty odsetek od niuregulowanych w terminie zaliczek na podatek – po upływie terminu płatności zaliczek na podatek.</p>	W trakcie roku podatkowego.	Po wpłaceniu zaliczek na podatek dochodowy w zawyżonej wysokości.	Po upływie terminu płatności podatku.

TRYB	Wniosek do Naczelnika właściwego Urzędu Skarbowego można złożyć w formie listownej, przez ePUAP lub osobiście w urzędzie. Stanowi co do zasady pomoc publiczną.	Wniosek do Naczelnika właściwego Urzędu Skarbowego można złożyć w formie listownej, przez ePUAP lub osobiście w urzędzie. Stanowi co do zasady pomoc publiczną.	Wniosek do Naczelnika właściwego Urzędu Skarbowego można złożyć w formie listownej, przez ePUAP lub osobiście w urzędzie.	Wniosek do Naczelnika właściwego Urzędu Skarbowego można złożyć w formie listownej, przez ePUAP lub osobiście w urzędzie.	Wniosek do Naczelnika właściwego Urzędu Skarbowego można złożyć w formie listownej, przez ePUAP lub osobiście w urzędzie. Stanowi co do zasady pomoc publiczną.
CHARAKTER DECYZJI	Uznaniowa, jednak możliwość złożenia odwołania a następnie skargi do sądu administracyjnego.	Uznaniowa, jednak możliwość złożenia odwołania a następnie skargi do sądu administracyjnego.	Organ ma obowiązek uwzględnić wniosek podatnika w przypadku spełnienia przesłanek.	Uznaniowa, jednak możliwość złożenia odwołania a następnie skargi do sądu administracyjnego.	Uznaniowa, jednak możliwość złożenia odwołania a następnie skargi do sądu administracyjnego.
PRZESŁANKI	Ważny interes podatnika lub interes publiczny.	Ważny interes podatnika lub interes publiczny.	Uprawdopodobnienie, że zaliczki byłyby niewspółmiernie wysokie w stosunku do podatku należnego od dochodu lub zysku przewidywanego na dany rok podatkowy.	Ważny interes podatnika.	Ważny interes podatnika lub interes publiczny.
WPLYW NA PLYNNOŚĆ FINANSOWĄ	Możliwość zapłaty podatku/zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę lub odsetek od nieuregulowanych w terminie zaliczek na podatek, których termin płatności został odroczony, w późniejszym terminie.	Możliwość zapłaty podatku/zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę lub odsetek od nieuregulowanych w terminie zaliczek na podatek w ratach ustalonych przez organ w decyzji (podatnik może we wniosku zaproponować terminy płatności rat).	Obniżenie opłacanych zaliczek do wysokości odpowiadającej wysokości dochodu uzyskiwanego w trakcie roku (podatnik może we wniosku zaproponować wysokość zaliczki). W rezultacie podatnik zabezpiecza część środków.	Zwrot nadpłaconych zaliczek pozwala podatnikowi uzyskać dodatkowe środki pieniężne.	Umorzenie w całości lub w części zaległości podatkowej, odsetek za zwłokę lub opłaty prolongacyjnej (umorzenie zaległości podatkowej powoduje również umorzenie odsetek za zwłokę w całości lub w takiej części, w jakiej została umorzona zaległość podatkowa).

ZUS (ZASADY OGÓLNE)			
	ODROCZENIE TERMINU PŁATNOŚCI	UPROSZCZONY WNIOSEK O ODROCZENIE TERMINU PŁATNOŚCI	ROZŁOŻENIE NA RATY
TERMIN	Najpóźniej w dniu terminu płatności składek.	Najpóźniej w dniu terminu płatności składek.	Najpóźniej w dniu terminu płatności składek.
TRYB	Wniosek ZUS-EOP, składany elektronicznie (przez portal PUE ZUS).	Wniosek może być złożony elektronicznie (przez portal PUE ZUS), w skrzynce w placówce ZUS lub wysłany pocztą.	Wniosek ZUS-EOP, składany elektronicznie (przez portal PUE ZUS).
CHARAKTER DECYZJI	Uznaniowy. Po uwzględnieniu wniosku podpisywana jest umowa.	Uznaniowy. Po uwzględnieniu wniosku podpisywana jest umowa.	Uznaniowy. Po uwzględnieniu wniosku podpisywana jest umowa.

PRZESŁANKI	Ważne względy gospodarcze lub inne przyczyny. We wniosku należy wskazać, w jaki sposób epidemia koronawirusa wpłynęła na sytuację finansową firmy i brak możliwości opłacenia w terminie należności.	Ważne względy gospodarcze lub inne przyczyny. We wniosku należy wskazać, w jaki sposób epidemia koronawirusa wpłynęła na sytuację finansową firmy i brak możliwości opłacenia w terminie należności.	Ważne względy gospodarcze lub inne przyczyny. We wniosku należy wskazać, w jaki sposób epidemia koronawirusa wpłynęła na sytuację finansową firmy i brak możliwości opłacenia w terminie należności.
WPLYW NA PŁYNNOŚĆ FINANSOWĄ	Konieczność zapłaty składek w późniejszym terminie.	Konieczność zapłaty składek w późniejszym terminie.	Rozłożenie składek na raty. Odroczenie płatności przy równomiernym rozłożeniu obciążenia.

ZUS (ROZWIĄZANIA WYNIKAJĄCE Z „TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ”)		
	ZWOLNIENIE ZE SKŁADEK DLA PŁATNIKA ZATRUDNIAJĄCEGO MNIEJ NIŻ 10 UBEZPIECZONYCH	ZWOLNIENIE ZE SKŁADEK DLA PŁATNIKA OPŁACAJĄCEGO SKŁADKI WYŁĄCZNIE NA WŁASNE UBEZPIECZENIA
TERMIN	Do 30 czerwca 2020 r.	Do 30 czerwca 2020 r.
TRYB	Na wniosek płatnika.	Na wniosek płatnika. Możliwe jeżeli przychód z działalności w rozumieniu przepisów o PIT uzyskany w pierwszym miesiącu, za który jest składany wniosek o zwolnienie z opłacania składek nie był wyższy niż 300% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2020 r. (15 681 zł).
CHARAKTER DECYZJI	Zwolnienie powinno zostać przyznane przy spełnieniu przesłanek. Odmowa w drodze decyzji ZUS.	Zwolnienie powinno zostać przyznane przy spełnieniu przesłanek. Odmowa w drodze decyzji ZUS.
PRZESŁANKI	Zgłoszenie do ubezpieczeń mniej niż 10 zatrudnionych. Zgłoszenie jako płatnik składek przed 1 lutego 2020 r.	Przychód z działalności w rozumieniu przepisów o PIT uzyskany w pierwszym miesiącu, za który jest składany wniosek o zwolnienie z opłacania składek nie był wyższy niż 300% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2020 r. (15 681 zł). Prowadzenie działalności przed 1 lutego 2020 r.
WPLYW NA PŁYNNOŚĆ FINANSOWĄ	Brak konieczności odprowadzania składek należnych za okres od 1 marca 2020 r. do dnia 31 maja 2020 r.	Brak konieczności odprowadzania składek należnych za okres a okres od 1 marca 2020 r. do dnia 31 maja 2020 r.

Zgodnie z ustawą stanowiącą implementację tzw. „Tarczy antykryzysowej”, w przypadku odroczenia terminu płatności lub rozłożenia na raty podatków i zaległości podatkowych stanowiących dochód budżetu państwa, a także składek ZUS należnych za okres od 1 stycznia 2020 r., na podstawie wniosku złożonego w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii albo w okresie 30 dni następujących po ich odwołaniu, nie nalicza się opłaty prolongacyjnej.

INNE INSTRUMENTY PODATKOWE DLA POPRAWY PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ

- **Możliwość złożenia wniosku o przyspieszony zwrot VAT** – Podatnicy podatku VAT, mają możliwość wnioskowania o zwrot różnicy podatku w terminie 25 dni.
- **Skorzystanie z ulg podatkowych (np. B+R, IP Box)** – Skorzystanie z ulg może pozwolić obniżyć podstawę opodatkowania.
- **Odpowiednia restrukturyzacja Grupy (w tym np. utworzenie Podatkowej Grupy Kapitałowej)** – rozwiązanie to może pozwolić zmniejszyć koszty bieżące i uprościć struktury, a tym samym uzyskać istotne oszczędności (w tym również podatkowe).
- **Możliwość zmiany okresów rozliczeniowych** – Poprzez wydłużenie lub skrócenie roku podatkowego, a także okresów rozliczeniowych z kontrahentami tam, gdzie może to wpłynąć na rozliczenia podatkowe.
- **Możliwość obniżenia stawek amortyzacyjnych** – Zarówno ustawa o CIT, jak i ustawa o PIT dopuszczają możliwość obniżenia stawki amortyzacyjnej określonej w wykazie stawek amortyzacyjnych dla poszczególnych środków trwałych. Rozwiązanie to jest możliwe co do zasady od początku roku podatkowego (lub od miesiąca, w którym środek zostaje wprowadzony do ewidencji). Rozwiązanie może jednak w dłuższym okresie pozwolić zmniejszyć podstawę opodatkowania w momencie osiągnięcia dochodu, zminimalizować stratę podatkową i zwiększyć zdolność kredytową.

- **Możliwość wyboru metody kasowej w VAT (tylko przez małych podatników)** – przy wyborze metody kasowej obowiązek zapłaty podatku powstaje dopiero w momencie otrzymania całości lub części należności. Ponadto w tym przypadku, podatek VAT powinien być rozliczany kwartalnie. W konsekwencji, podatek VAT jest płacony dopiero po zakończeniu kwartału. Wybór tej metody może zatem korzystnie wpłynąć na płynność finansową przedsiębiorców. Podatnik, w celu zmiany metody rozliczania się, winien złożyć do urzędu skarbowego formularz VAT-R do końca miesiąca poprzedzającego okres, w którym ma zamiar rozpocząć rozliczanie metodą kasową (np. w przypadku zamiaru rozpoczęcia stosowania tej metody w kwietniu, formularz należy złożyć do końca marca).

TAX COMPLIANCE

Zgodnie z przepisami w ramach tzw. „Tarczy antykryzysowej” oraz rozporządzeniami wydanymi przez MF, przesunięciu ulegnie m.in.:

- termin złożenia deklaracji CIT-8 na 31 maja 2020 r.,
- termin złożenia informacji IFT-2R i ORD-U, do piątego miesiąca od zakończenia roku podatkowego, za który są sporządzane,
- termin płatności zaliczek PIT od wynagrodzeń w marcu i kwietniu 2020 r. do 1 czerwca 2020 r.,
- terminy dotyczące raportowania schematów podatkowych zostały zawieszono od 31 marca do dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, ale nie dłużej niż do 30 czerwca 2020 r.,
- termin złożenia informacji o podmiotach powiązanych TP-R do 30 września br. (w przypadku podatników, których rok podatkowy lub rok obrotowy rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2018 r., a zakończył przed dniem 31 grudnia 2019 r.),
- terminu zapłaty tzw. minimalnego podatku od nieruchomości komercyjnych za miesiące marzec-maj 2020 r. na 20 lipca 2020 r. (po spełnieniu dodatkowych przesłanek),
- termin wejścia w życie z 1 kwietnia 2020 r. na 1 lipca 2020 r. nowego pliku JPK,
- termin na wpisywanie danych firm zarejestrowanych w KRS przed 13 października 2019 r. do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych na 13 lipca 2020 r.,
- termin na złożenie zawiadomienia o dokonaniu zapłaty na rachunek spoza tzw. białej listy podatników VAT (z 3 dni do 14 dni),
- termin wejścia w życie przepisów o nowej matrycy podatku VAT z 1 kwietnia 2020 r. na 1 lipca 2020 r.,
- wprowadzenie podatku od sprzedaży detalicznej 1 stycznia 2021 r.,
- termin z zakresu sprawozdawczości finansowej, w tym termin na przygotowanie i złożenie sprawozdania finansowego - o 3 miesiące.

KPMG oferuje pełne wsparcie w zakresie usług Tax Compliance.

IMPLEMENTACJA ZMIAN W PRZEPISACH

Zgodnie z przepisami w ramach tzw. „Tarczy antykryzysowej” oraz rozporządzeniami wydanymi przez MF, przesunięciu ulegnie m.in.:

- termin złożenia deklaracji CIT-8 na 31 maja 2020 r.,
- termin złożenia informacji IFT-2R i ORD-U, do piątego miesiąca od zakończenia roku podatkowego, za który są sporządzane,
- termin płatności zaliczek PIT od wynagrodzeń w marcu i kwietniu 2020 r. do 1 czerwca 2020 r.,
- terminy dotyczące raportowania schematów podatkowych zostały zawieszono od 31 marca do dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, ale nie dłużej niż do 30 czerwca 2020 r.,
- termin złożenia informacji o podmiotach powiązanych TP-R do 30 września br. (w przypadku podatników, których rok podatkowy lub rok obrotowy rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2018 r., a zakończył przed dniem 31 grudnia 2019 r.),
- terminu zapłaty tzw. minimalnego podatku od nieruchomości komercyjnych za miesiące marzec-maj 2020 r. na 20 lipca 2020 r. (po spełnieniu dodatkowych przesłanek),
- termin wejścia w życie z 1 kwietnia 2020 r. na 1 lipca 2020 r. nowego pliku JPK,
- termin na wpisywanie danych firm zarejestrowanych w KRS przed 13 października 2019 r. do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych na 13 lipca 2020 r.,
- termin na złożenie zawiadomienia o dokonaniu zapłaty na rachunek spoza tzw. białej listy podatników VAT (z 3 dni do 14 dni),
- termin wejścia w życie przepisów o nowej matrycy podatku VAT z 1 kwietnia 2020 r. na 1 lipca 2020 r.,
- wprowadzenie podatku od sprzedaży detalicznej 1 stycznia 2021 r.,
- termin z zakresu sprawozdawczości finansowej, w tym termin na przygotowanie i złożenie sprawozdania finansowego - o 3 miesiące.

KPMG oferuje pełne wsparcie w zakresie usług Tax Compliance.

KONTROLE I POSTĘPOWANIA

Zgodnie z ustawą stanowiącą implementację tzw. „Tarczy antykryzysowej” zawieszeniu ma ulec bieg terminów procesowych i sądowych m.in. w postępowaniach:

- sądowych, w tym sądowno-administracyjnych,
- egzekucyjnych,
- karnych skarbowych,
- administracyjnych,
- postępowaniach i kontrolach prowadzonych na podstawie Ordynacji podatkowej,
- kontrolach celno-skarbowych.

Czynności dokonane w okresie zawieszenia będą jednak skuteczne. Bieg terminów ulegnie odwieszeniu po odwołaniu stanu epidemii lub zagrożenia epidemicznego, co oznacza, że terminy wznowią bieg gdy tylko minie największe zagrożenie, natomiast podatnicy w dalszym ciągu będą jeszcze przede wszystkim skupiać swoją uwagę na ratowaniu swojego biznesu.

Jeśli wobec Państwa jest prowadzona kontrola lub innego rodzaju postępowanie, KPMG oferuje Państwu pełne wsparcie w toku kontroli lub postępowania.

W razie jakichkolwiek wątpliwości serdecznie zapraszamy do kontaktu –
mam pytanie@kpmg.pl

Pomożemy Państwu w doborze i wdrożeniu odpowiedniego instrumentu.

Biura KPMG w Polsce

Warszawa

ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa
T: +48 22 528 11 00
F: +48 22 528 10 09
E: kpmg@kpmg.pl

Kraków

ul. Opolska 114
31-323 Kraków
T: +48 12 424 94 00
F: +48 12 424 94 01
E: krakow@kpmg.pl

Poznań

ul. Roosevelta 22
60-829 Poznań
T: +48 61 845 46 00
F: +48 61 845 46 01
E: poznan@kpmg.pl

Wrocław

ul. Szczytnicka 11
50-382 Wrocław
T: +48 71 370 49 00
F: +48 71 370 49 01
E: wroclaw@kpmg.pl

Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a
80-219 Gdańsk
T: +48 58 772 95 00
F: +48 58 772 95 01
E: gdansk@kpmg.pl

Katowice

ul. Francuska 36
40-028 Katowice
T: +48 32 778 88 00
F: +48 32 778 88 10
E: katowice@kpmg.pl

Łódź

ul. Składowa 35
90-127 Łódź
T: +48 42 232 77 00
F: +48 42 232 77 01
E: lodz@kpmg.pl

mam pytanie@kpmg.pl

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie odnoszą się do sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

