



RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

Warszawa, 15 grudnia 2022 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję
Znak sprawy: DD6.056.1.2022

Kontakt: Kancelaria MF
tel. +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Szanowna Pani,

w odpowiedzi na petycję z 7 października 2022 r., w której zawarto wniosek o podjęcia ewentualnych kroków w interesie publicznym/społecznym w sprawie zwiększenia budżetu państwa i samorządów poprzez:

- 1) wprowadzenie podatku dochodowego od rabatów, obniżek, refundacji, ulg, kuponów rabatowych, promocji np. 2 w cenie 1 lub 2+1 gratis od paragonu, faktury VAT, umowy.
- 2) zobowiązanie banku podczas ustalenia kwoty kredytu do ustalenie podatku dochodowego od odsetek i RRSO,

przedstawiam następujące wyjaśnienia.

Odnosząc się do postulatu zawartego w pkt 1, w którym wskazano na wprowadzenie podatku dochodowego od rabatów, obniżek, refundacji, ulg, kuponów rabatowych, promocji, np. 2 w cenie 1 lub 2+1 gratis, od paragonu, faktury VAT, umowy, należy wskazać, że zgodnie z art. 14 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych¹ za przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej uważa się kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych bonifikat i skont. U podatników dokonujących sprzedaży towarów i usług opodatkowanych podatkiem od towarów i usług za przychód z tej sprzedaży uważa się przychód pomniejszony o należny podatek od towarów i usług.

Dodatkowo, art. 14 ust. 2 ustawy PIT zawiera katalog uzupełniający definicję przychodu. Oznacza to, że przychód ze źródła działalności gospodarczej, powstaje także w innych okolicznościach, niż wymienionych w ust. 1, np. przychodem są różnice kursowe, otrzymane

¹ Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1128 z późn. zm., dalej: ustawa PIT).

kary umowne, dotacje, subwencje, dopłaty.

Bonifikata jest to zmniejszenie pierwotnej ceny towaru lub usługi. W praktyce udzielenie bonifikaty polega więc na obniżeniu wartości nabycia/ceny zakupu usługi lub towaru. Natomiast skonto oznacza procentowe zmniejszenie należności udzielonych nabywcy przez dostawcę.

Zatem mając na uwadze art. 14 ust. 1 ustawy PIT należy stwierdzić, że wartość udzielonych klientom bonifikat i skont, pomniejsza przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej. Natomiast w przypadku innych obniżek, każdy taki przypadek, należy rozpatrywać indywidualnie, biorąc pod uwagę realia gospodarcze oraz indywidualną treść umowy.

Warto wskazać, że ustawa PIT do przychodów z działalności gospodarczej zalicza również wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń (art. 14 ust. 2 pkt 2 i 8 ustawy PIT).

Na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych², zgodnie z art. 12 ust. 3 tej ustawy za przychody z działalności gospodarczej uważa się przychody należne choćby nie otrzymane po wyłączeniu wartości udzielonych bonifikat i skont, natomiast po stronie nabywcy towaru/usługi udzielony rabat, bonifikata czy skonto powoduje zmniejszenie kosztów uzyskania przychodów. Rabat udzielony w momencie sprzedaży koryguje cenę na bieżąco i ma to odzwierciedlenie w fakturze, paragonie, rachunku dokumentującym nabycie. Jeżeli natomiast rabat lub obniżka zostaną przyznane po dokonaniu nabycia, w wyniku spełnienia określonych warunków lub zaistnieniu zdarzeń, rabat przyznany rabatu sprzedający dokumentuje fakturą korygującą.

Z uwagi na treść wskazanych przepisów nie ma uzasadnienia dla wprowadzenia tego rodzaju podatku od rabatów, gdyż przychody i koszty są korygowane po uwzględnieniu ich wartości, zarówno po stronie nabywcy jak i sprzedawcy.

W zakresie zagadnienia drugiego związanego z bankami wyjaśnić należy, że na podstawie art. 12 ust. 4 pkt 2 ustawy CIT do przychodów nie zalicza się kwot naliczonych, lecz nie otrzymanych odsetek od należności, w tym również od udzielonych pożyczek (kredytów). Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 11 ustawy CIT nie uważa się za koszty uzyskania przychodów naliczonych lecz nie zapłaconych odsetek od kredytów. A zatem przychody i koszty uzyskania przychodów z tytułu odsetek od pożyczek (kredytów) są rozpoznawane na zasadzie kasowej. Zwrócić należy także uwagę, iż pożyczki (kredyty) są często oprocentowane z wykorzystaniem zmiennej stopy procentowej.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia

Ministra Finansów

² Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1800 z późn. zm., dalej: ustawa CIT).

Dyrektor

Jarosław Szatański

/podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym/