

Rödl & Partner

FACHOWE

DORADZTWO

KSIEGOWE I PODATKOWE SKUTKI
UJĘCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
PRZEWIDZIANYCH W „TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ”

Stan prawny:
30.10.2020 r.

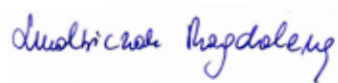


Szanowni Państwo,

w następstwie pandemii koronawirusa wiele przedsiębiorstw zetknęło się z niespotykanymi dotąd trudnościami związanymi z finansowaniem bieżącej działalności. Pozyskanie dodatkowych środków finansowych stało się kluczowym aspektem oraz ogromnym wyzwaniem dla organów zarządczych w obliczu nagłego załamania wielu gałęzi polskiej gospodarki. Konieczna stała się rewizja przyjętych założeń w budżetach i prognozach finansowych firm. Jako podstawowe zagrożenie wymienić należy nie tylko spadek przychodów, będący następstwem ograniczonej liczby zamówień, ale również problemy związane z otrzymywaniem płatności od klientów. W konsekwencji przedsiębiorstwa działające nawet w stosunkowo mniej dotkniętych sektorach gospodarki i utrzymujące zadowalający poziom produkcji zostały narażone na utratę płynności finansowej.

Rząd w ramach „tarczy antykryzysowej” przewidział szereg rozwiązań, które mają na celu ochronę podmiotów gospodarczych przed bankructwem oraz zachowanie jak największej liczby miejsc pracy. W niniejszej broszurze nasi eksperci przeanalizowali księgowe oraz podatkowe skutki ujęcia instrumentów finansowych przewidzianych „tarczą antykryzysową”.

Zapraszam do lektury



Magdalena Ludwiczak

Biegły rewident

Partner

Spis treści

1. PFR DLA DUŻYCH PRZEDSIĘBIORSTW: TRZY FORMY WSPARCIA FINANSOWANIA	4
1. Tarcza płynnościowa	5
2. Tarcza preferencyjna	6
3. Tarcza inwestycyjna	6
2. PFR DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW – SUBWENCJE, CZĘŚCIOWO RÓWNIEŻ BEZZWROTNE	7
3. DOFINANSOWANIE DO WYNAGRODZEŃ ORAZ SKŁADEK ZUS	9
1. Zwolnienie ze składek ZUS	9
2. Dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników	10
4. BGK - DOPŁATY DO OPROCENTOWANIA KREDYTÓW, GWARANCJE Z FUNDUSZU GWARANCJI PŁYNNOŚCIOWYCH, DE MINIMIS	11
1. Dopłaty do oprocentowania kredytów	11
2. Fundusz Gwarancji Płynnościowych (FGP)	13
3. Gwarancje <i>de minimis</i>	13
5. SKUTKI PODATKOWE WYBRANYCH INSTRUMENTÓW POMOCOWYCH W RAMACH COVID-19	14
1. Zwolnienie ze składek ZUS – skutki podatkowe	14
2. Otrzymanie subwencji z PFR	15
3. Dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowniczych	16

Kluczową instytucją w procesie wdrażania „tarczy antykryzysowej” jest Polski Fundusz Rozwoju (PFR). Program pomocy dla dużych firm w ramach tarczy finansowej PFR zakłada trzy formy wsparcia finansowego: pożyczki płynnościowe, pożyczki preferencyjne oraz instrumenty kapitałowe.

Zgodnie z regulaminem ubiegania się o udział w programie rządowym tarcza finansowa PFR dla dużych firm, o udział w programie mogą starać się przedsiębiorstwa, które:

- 1) zatrudniają powyżej 249 pracowników (całkowite zatrudnienie w grupie kapitałowej z wyłączeniem właściciela na 31 grudnia 2019 r.), lub których obrót przekracza 50 mln euro, a suma bilansowa przekracza 43 mln euro, w ujęciu skonsolidowanym;
- 2) zatrudniają powyżej 150 pracowników (całkowite zatrudnienie w grupie kapitałowej z wyłączeniem właściciela na 31 grudnia 2019 r.), a ich roczny obrót za 2019 r. przekracza 100 mln zł oraz (i) których luka finansowania zgodnie z projekcjami finansowymi przekracza kwotę 3,5 mln zł lub (ii) finansowanie dotyczy programu sektorowego w związku z COVID-19;

oraz spełniają przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- a) odnotowują spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19;
- b) utracili zdolność produkcji lub świadczenia usług albo odbioru produktów lub usług przez zamawiających w związku z brakiem dostępności komponentów lub zasobów w związku z COVID-19;
- c) nie otrzymują płatności z tytułu sprzedaży na skutek COVID-19 w kwocie przekraczającej 25% należności;
- d) z powodu zakłóceń w funkcjonowaniu rynku finansowego nie mają dostępu do rynku kapitałowego lub limitów kredytowych w związku z nowymi kontraktami;
- e) są uczestnikami programów sektorowych w związku z COVID-19.

Warunkiem skorzystania z pomocy jest prowadzenie działalności na 31 grudnia 2019 r. (otwarcie likwidacji bądź rozpoczęte postępowanie upadłościowe czy też restrukturyzacyjne są czynnikami dyskwalifikującymi) oraz niezaleganie z płatnościami budżetowymi. Ponadto przedsiębiorstwo musi być zarejestrowane w Polsce, posiadać rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, a jego główny beneficjent rzeczywisty nie może posiadać rezydencji podatkowej w tzw. rajach podatkowych.

1. PFR DLA DUŻYCH PRZEDSIĘBIORSTW: TRZY FORMY WSPARCIA FINANSOWANIA

■ Tarcza płynnościowa

Finansowanie płynnościowe ma formę pożyczki udzielanej na okres do 4 lat, która jest oprocentowana (WIBOR 1R plus marża) i nieumarzalna. Głównym celem wsparcia jest pokrycie luki płynności przedsiębiorstwa, czyli różnicy między wielkością aktywów zapadalnych, a pasywów wymagalnych w danym okresie czasowym powstałej na skutek zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki w wyniku COVID-19.

Wysokość udzielonego wsparcia musi zostać zaakceptowana przez PFR i nie może przekroczyć kwoty 1 miliarda złotych oraz wyższej składającej się z dwóch kwot:

- 1) dwukrotności rocznych kosztów wynagrodzeń przedsiębiorstwa (z uwzględnieniem kosztów świadczeń pracowniczych) za rok 2019;
- 2) 25% łącznego obrotu przedsiębiorstwa w 2019 r.

Jeżeli przedsiębiorstwo wykaze większe zapotrzebowanie na środki pieniężne, niż wynikające z powyższych warunków, kwota finansowania może zostać zwiększona, jednak maksymalnie do wysokości 1 miliarda złotych.

Płynnościowa forma finansowania może zostać wykorzystana przez przedsiębiorstwo na regulowanie bieżących płatności, czyli między innymi wynagrodzeń, zobowiązań publiczno-prawnych oraz zobowiązań handlowych, w tym zakupu towarów i materiałów lub pokrywanie innych kosztów operacyjnych służących wytworzeniu produktu lub usługi. Środki uzyskane w ramach tego rodzaju pomocy nie mogą być natomiast przeznaczone, między innymi, na dokonywanie jakichkolwiek dystrybucji do właścicieli lub podmiotów powiązanych, nabycie udziałów lub akcji w celu umorzenia, fuzje i przejęcia oraz refinansowania bądź wcześniejszą spłatę zadłużenia finansowego.



Zapis księgowy w momencie otrzymania pożyczki w ramach wsparcia płynnościowego:

Wn konto	Ma konto
„Środki pieniężne na wydzielonym rachunku bankowym”.	„Pożyczka od PFR w ramach tarczy finansowej”.

1. PFR DLA DUŻYCH PRZEDSIĘBIORSTW: TRZY FORMY WSPARCIA FINANSOWANIA

■ Tarcza preferencyjna

Dostępne wsparcie w ramach tarczy finansowej PFR dla dużych firm znacząco nie różni się od wsparcia preferencyjnego dla małych i średnich firm i zostały opisane w punkcie 2 niniejszej broszury.

■ Tarcza inwestycyjna

W przypadku finansowania inwestycyjnego w ramach tarczy finansowej PFR dla dużych firm występują dwa rodzaje pomocy: na zasadach rynkowych oraz na zasadach pomocowych. W pierwszym przypadku wsparcie ma na celu między innymi zapewnienie środków na bieżącą działalność operacyjną podmiotu oraz sfinansowanie podwyższenia kapitału wspólnie z obecnym właścicielem (-ami) w celu sfinansowania transakcji fuzji lub przejęć, natomiast drugie wsparcie ma na celu przywrócenie stabilnej struktury finansowania przedsiębiorstwa, która mogła ulec pogorszeniu w wyniku COVID-19.

Maksymalna kwota finansowania wynosi 1 miliard złotych oraz może dotyczyć nabycia instrumentów kapitałowych w postaci udziałów lub akcji, warrantów subskrypcyjnych bądź obligacji lub pożyczek zamiennych na akcje (finansowanie do 7 lat w oparciu o stopę WIBOR 1R oraz marżę). Otrzymane środki pieniężne mogą zostać przeznaczone na cele, które znacząco nie różnią się od celów określonych dla finansowania płynnościowego.

Wyjście PFR z inwestycji kapitałowej może odbyć się poprzez sprzedaż akcji na giełdzie papierów wartościowych, realizację opcji kupna akcji/udziałów przez przedsiębiorcę bądź sprzedaż akcji/udziałów po cenie rynkowej na rzecz podmiotu trzeciego i powinno zostać uprzednio indywidualnie uzgodnione z przedsiębiorcą.



Zapis księgowy udzielenia wsparcia w ramach tarczy inwestycyjnej w formie zakupu udziałów:

Wn konto	Ma konto
„Środki pieniężne na wydzielonym rachunku bankowym”.	„Kapitał podstawowy - udziały własne PFR”.

KONTAKT

GRZEGORZ MOSÓR
Manager, biegły rewident
T +48 71 606 02 06
M +48 696 141 491
grzegorz.mosor@roedl.com



W ramach tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, które ucierpiały wskutek pandemii COVID-19, mogły ubiegać się o wsparcie w postaci subwencji. Po spełnieniu określonych w programie pomocowym warunków część subwencji w wysokości do 75% jej wartości może zostać umorzona. Bezwarunkowemu zwrotowi podlega natomiast 25% otrzymanej subwencji. Warunki uprawniające do umorzenia części uzyskanej subwencji podlegają weryfikacji na koniec 12 miesięcy, licząc od pierwszego pełnego miesiąca po dniu otrzymania subwencji. Jaka część subwencji będzie zatem podlegała zwrotowi, a jaka zostanie umorzona, będzie wiadomo dopiero rok po uzyskaniu wsparcia.

Do kwestii ujęcia subwencji w księgach rachunkowych odniosło się Ministerstwo Finansów. Z uwagi na fakt, że otrzymane z PFR wsparcie spełnia definicję zobowiązań, wynikającą z art. 3 ust. 1 pkt 20 ustawy o rachunkowości (dalej: uor), otrzymane środki w ramach subwencji należy ująć w księgach jako zobowiązanie wobec PFR.



Księgowanie w momencie wpływu środków z dotacji przebiega w następujący sposób:

Wn konto	Ma konto
„Środki pieniężne”.	„Zobowiązania wobec PFR”.

Prezentacja zobowiązań wobec PFR w bilansie uzależniona jest od tego, czy spółka korzysta, czy nie korzysta z uproszczeń wynikających z ustawy o rachunkowości. Klasyfikację prezentuje poniższa tabela:

	Wymagalność do 12 miesięcy od dnia bilansowego	Wymagalność powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego
Brak uproszczeń (załącznik nr 1)	B.III.3.a zobowiązania krótkoterminowe/wobec pozostałych jednostek/kredyty i pożyczki	B.II.3.a zobowiązania długoterminowe/wobec pozostałych jednostek/kredyty i pożyczki
Uproszczenia dla jednostek mikro (załącznik nr 4)	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	
Uproszczenia dla jednostek małych (załącznik nr 5)	B.III. a zobowiązania krótkoterminowe/w tym z tytułu kredytów i pożyczek	B.II. zobowiązania długoterminowe/w tym z tytułu kredytów i pożyczek

Spółki mogą również rozważyć rozszerzenie bilansu o dodatkowe pozycje i prezentować zobowiązania wobec PFR w odrębnych pozycjach uszczegóławiających do wyżej wskazanych kategorii zobowiązań.

Ministerstwo Finansów rekomenduje również ujęcie objaśnień dotyczących uzyskanej subwencji w informacji dodatkowej. Powinny one obejmować wyjaśnienia odnośnie do kwoty bezwarunkowego zwrotu otrzymanej subwencji oraz kwoty ewentualnego umorzenia.

W momencie gdy część subwencji zostanie umorzona, w księgach rachunkowych dokonuje się spisanie części zobowiązania wobec PFR w poczet pozostałych przychodów operacyjnych. Naszym zdaniem w rachunku wyników umorzona część subwencji powinna zostać zaprezentowana w pozycji D.I lub G.I rachunku wyników sporządzanego według załącznika nr 1., tj. jako pozostałe przychody operacyjne/dotacje.



Księgowanie w momencie umorzenia części subwencji przebiega w następujący sposób:

Wn konto	Ma konto
„Zobowiązania wobec PFR”.	„Pozostałe przychody operacyjne/dotacje”.

KONTAKT

KATARZYNA KUBICA
Manager, biegły rewident
T +48 32 721 24 25
T +48 606 226 051
katarzyna.kubica@roedl.com



3. DOFINANSOWANIE DO WYNAGRODZEŃ ORAZ SKŁADEK ZUS

Dofinansowanie do wynagrodzeń oraz składek ZUS

1. Zwolnienie ze składek ZUS (w wysokości 100% lub 50%);
2. Dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników (z art. 15g, z art. 15gg oraz dofinansowanie od starosty);

1. Zwolnienie ze składek ZUS

Ministerstwo Finansów wyjaśniło kwestię ewidencji księgowej zwolnienia ze składek ZUS na swojej stronie internetowej www.gov.pl/web/finanse - odpowiedź na pytanie nr 6.

Zgodnie z treścią odpowiedzi, pracodawca korzystający ze zwolnienia z opłacania składek ZUS na podstawie ustawy o COVID-19 oblicza wynagrodzenia pracownika według zasad ogólnych, tj. jako płatnik pobiera z wynagrodzenia pracownika pełne składki na ubezpieczenia społeczne oraz ubezpieczenie zdrowotne, ale nie odprowadza ich do ZUS. Jednocześnie pracodawca oblicza składki na ubezpieczenia społeczne i inne fundusze w części pokrywanej przez siebie, lecz ich również nie przekazuje do ZUS.

Z treści art. 31zt ustawy o COVID-19 wynika, iż obsługa przez ZUS zwolnienia z obowiązku opłacania składek realizowana jest w trybie umorzenia składek. Z kolei w świetle art. 3 ust. 1 pkt 32 lit. d) ustawy o rachunkowości, koszty i przychody związane z odpisaniem należności i zobowiązań przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, z wyjątkiem należności i zobowiązań o charakterze publicznoprawnym nieobciążających kosztów, zalicza się do pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych jako koszty i przychody związane pośrednio z działalnością operacyjną jednostki.



Odpisanie zobowiązania wobec ZUS z tytułu składek ZUS w wyniku zwolnienia można zatem zaksięgować w pozostałe przychody operacyjne. Zapis księgowy w momencie otrzymania z ZUS informacji o zwolnieniu będzie wyglądał następująco:

Wn konto	Ma konto
„Rozrachunki publicznoprawne”.	„Pozostałe przychody operacyjne”.

3. DOFINANSOWANIE DO WYNAGRODZEŃ ORAZ SKŁADEK ZUS

2. Dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników

Kwestię ewidencji księgowej dofinansowania do wynagrodzeń pracowników oraz należnych składek od wynagrodzeń Ministerstwo Finansów wyjaśniło również na stronie internetowej www.gov.pl/web/finanse – odpowiedź na pytanie nr 4.

Zgodnie z treścią odpowiedzi, otrzymane dofinansowanie do części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenia społeczne, spełnia definicję przychodów określoną w art. 3 ust. 1 pkt 30 ustawy o rachunkowości. W świetle tego artykułu przychody to uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w inny sposób niż wniesienie środków przez udziałowców lub właścicieli.

Dofinansowanie otrzymują jednostki, które w następstwie wystąpienia COVID-19 odnotowały spadek obrotów gospodarczych, dlatego dofinansowanie to pośrednio związane jest z działalnością operacyjną tych jednostek.

Równowartość otrzymanych z tego tytułu środków pieniężnych wskazane jest zaksięgować na zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych, w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 32 ustawy o rachunkowości, który mówi, iż przez pozostałe przychody operacyjne rozumie się przychody związane pośrednio z działalnością operacyjną jednostki.

Ewidencja księgowa wynagrodzeń pracowników oraz należnych od nich składek ZUS, których część została dofinansowana z FP.

	Wn konto	Ma konto
1. LP - wynagrodzenia:		
a) wartość brutto wynagrodzenia:	„Wynagrodzenia”	„Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń”
b) składki ZUS obciążające pracodawcę:	„Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia”	„Pozostałe rozrachunki publicznoprawne”
2. WB - wpływ dofinansowania do części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenia społeczne:		
	13-0 „Rachunek bieżący”	76-0 „Pozostałe przychody operacyjne”

Warto również zwrócić uwagę na szereg programów pomocowych przygotowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK).

KONTAKT

EDYTA MACIOROWSKA
Associate Partner, biegły rewident
T +48 61 624 49 35
M +48 602 174 209
edyta.maciorowska@roedl.com



Pakiet pomocowy Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) jest częścią rozwiązań antykryzysowych zwanych „Tarczą antykryzysową”. Pakiet zawiera m.in.:

■ 1. Dopłaty do oprocentowania kredytów

24 czerwca 2020 r. weszła w życie większość przepisów tarczy 4.0, czyli ustawy z 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Dz.U. poz. 1086). Akt wprowadza nowy instrument pomocy dla kredytobiorców zmagających się z pandemią. Za jego realizację będzie odpowiadał BGK.

Zgodnie z nią Bank Gospodarstwa Krajowego utworzy Fundusz Dopłat do Oprocentowania (FDO), z którego przedsiębiorcom – na ich wniosek – będą przyznawane dopłaty do kredytów obrotowych. W efekcie zaciągnięty kredyt może być tańszy. Przedsiębiorca, który z powodu trudnej sytuacji ekonomicznej zastanawia się nad pozyskaniem finansowania dla swojej działalności, powinien rozważyć możliwość skorzystania z nowej formy pomocy.

Kredytów z dopłatami będą udzielały banki komercyjne i spółdzielcze, które podpiszą umowę z BGK. Aby dostać kredyt z dopłatą, klient będzie musiał wysłać wniosek wraz z zaświadczeniami potwierdzającymi spełnienie warunków. Formularze będą dostępne w serwisach internetowych dystrybutorów i będzie można wypełniać je zdalnie. Dopłaty będą udzielane do kredytów obrotowych, odnawialnych i nieodnawialnych. Jeden przedsiębiorca będzie mógł skorzystać z dopłat tylko raz do jednego kredytu.

Dopłaty będą miały zastosowanie do kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych, udzielanych w złotych, w celu zapewnienia płynności finansowej, w szczególności krótkoterminowej i średnioterminowej, utraconej lub zagrożonej utratą w związku z konsekwencjami rozprzestrzeniania się COVID-19. Będą wypłacane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od zawarcia umowy kredytu. Dzięki wsparciu z FDO przedsiębiorca będzie spłacać tylko część odsetek należnych bankowi kredytującemu, stanowiących różnicę pomiędzy odsetkami naliczonymi według oprocentowania określonego w umowie kredytowej i kwotą dopłaty pokrywającą ze środków funduszu.

Środki przeznaczone na dopłaty będą wypłacane na pokrycie części oprocentowania kredytu zarówno w tym, jak i w przyszłym roku. Przedsiębiorcy powinni jednak pamiętać, że decyzje o przyznaniu kredytu z dopłatami do oprocentowania będą wydawane do końca 2020 r.

O kredyt z dopłatą do oprocentowania będą mogli wnioskować wszyscy przedsiębiorcy, niezależnie od branży oraz podmioty prowadzące działalność w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych. Wysokość wsparcia będzie zależała od wielkości firmy. Sektor MŚP może liczyć na dopłatę do oprocentowania w wysokości 2 punktów procentowych. Dla dużych przedsiębiorstw będzie to kwota odpowiadająca 1 punktowi procentowemu. Jeśli odsetki kredytu będą niższe od tych wartości, BGK pokryje całość oprocentowania, co oznacza, że kredytobiorca będzie spłacał jedynie pożyczony kapitał (bez odsetek).

Z dopłat będą mogli skorzystać przedsiębiorcy, którzy do końca 2020 r. zaciągną kredyty obrotowe w złotych na zapewnienie płynności utraconej lub zagrożonej przez rozprzestrzenianie się COVID-19. Dopłaty mogą objąć kredyty udzielone przed wejściem w życie ustawy, o ile ich cel i warunki będą takie same jak zapisane w ustawie.

Z dopłat nie będą mogli za to skorzystać przedsiębiorcy, którzy w 2019 r. spełniali kryteria „przedsiębiorstwa w trudnej sytuacji” (np. gdy ponad połowa kapitałów spółki została utracona wskutek strat), a także firmy, które zostały zawieszone przed 1 lutego 2020 r.

Aby przedsiębiorca mógł ubiegać się o kredyt z dopłatą, musi uwiarygodnić, że kryzys wpłynął lub niebawem wpłynie na kondycję finansową firmy. Bank kredytujący podejmuje decyzję o udzieleniu kredytu zgodnie z własnymi procedurami oraz z uwzględnieniem postanowień ustawy. Ponadto wysokość dopłaty do kredytu jest traktowana jako pomoc publiczna. Dlatego bank kredytujący weźmie pod uwagę kwotę dotychczasowej pomocy publicznej, z której skorzystał przedsiębiorca w związku z COVID-19. Jej suma, po wliczeniu wsparcia z FDO, nie może przekroczyć limitu ustalonego przez Komisję Europejską. Dla większości firm jest to równowartość 800 tys. euro. Wyjątek stanowią przedsiębiorcy prowadzący działalność w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych (limit to 100 tys. euro) i firmy działające w sektorze rybołówstwa i akwakultury (limit 120 tys. euro).

Kredyt z dopłatą nie wyklucza skorzystania z innych programów pomocowych, jakie oferuje BGK. Ważną informacją dla mikro-, małych i średnich przedsiębiorców jest możliwość łączenia wsparcia z FDO z gwarancjami de minimis. To bardzo korzystny sposób finansowania, szczególnie dla firm, które bez gwarancji spłaty kredytu z BGK w ogóle nie mogłyby starać się o finansowanie. Duże spółki mogą natomiast łączyć dopłaty z gwarancjami z Funduszu Gwarancji Płynnościowych.

Ujęcie księgowe kredytów udzielonych z dopłatą do oprocentowania z FDO nie różni się zasadniczo od ujęcia kredytu udzielonego na zasadach ogólnych. Spółka otrzymuje na konto bankowe środki pieniężne, którymi dysponuje zgodnie z przeznaczeniem: Dt Środki pieniężne na rachunku bankowym, Cr Zobowiązania z tytułu kredytów.

Różnica będzie widoczna w rachunku zysków i strat. Spółka zapłaci mniejsze odsetki od kredytu: Dt Koszty finansowe, Cr Zobowiązania z tytułu kredytów. Na koniec miesiąca bank automatycznie pobierze należność: Dt Zobowiązania z tytułu kredytów, Cr Środki pieniężne na rachunku bankowym

Jeżeli wpływ dopłaty do oprocentowania kredytu jest istotny dla sprawozdania finansowego, należy go ujawnić w informacji dodatkowej. Ujawnienie to powinno obejmować charakter zdarzenia i oszacowanie skutku finansowego.

Zgodnie z ustawą, limit wydatków na dopłaty do oprocentowania na 2020 rok to ok. 296 mln zł, a na 2021 r.: 271 mln zł z budżetu państwa.

■ 2. Fundusz Gwarancji Płynnościowych (FGP)

Fundusz Gwarancji Płynnościowych został uruchomiony dla wsparcia średnich i dużych firm dotkniętych skutkami pandemii COVID-19. Gwarancja z FGP to gwarancja spłaty kredytów z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej. Obejmuje niespłaconą kwotę kapitału kredytu, bez odsetek oraz kosztów związanych z udzielonym kredytem. Gwarancja obejmuje zabezpieczenie do 80% kwoty kredytu, kwota gwarancji od 3,5 mln zł. do 200 mln zł., okres gwarancji maksymalnie 27 miesięcy, nie dłużej jednak niż okres kredytu plus 3 miesiące. Jej zabezpieczeniem jest weksel własny kredytobiorcy.

Z gwarancji mogą skorzystać firmy, które na 1 lutego 2020 r. nie miały zaległości w ZUS, US i banku kredytującym. Gwarancjami mogą być objęte kredyty w złotych lub walucie obcej. Kredyt z gwarancją z FGP nie może być przeznaczony na spłatę innego kredytu.

Spółka starająca się o takie zabezpieczenie nie dokonuje żadnych dodatkowych księgowości. Procedura udzielenia kredytu z gwarancją płynnościową z FGP jest praktycznie taka sama jak przy udzielaniu kredytu z FDO. Produkty te można również łączyć, tzn. spółka może starać się w swoim banku komercyjnym, jeżeli bank ten podpisał umowę z BGK, o kredyt z dopłatą odsetek oraz z gwarancją zabezpieczenia kwoty kredytu. Oznacza to w praktyce, że klient nie musi w tym przypadku mieć własnego zabezpieczenia kredytu. Ten punkt w umowie gwarantuje BGK.

Gwarancje z Funduszu Gwarancji Płynnościowych będą udzielane do końca 2020 r.

■ 3. Gwarancje *de minimis*

Program gwarancji *de minimis* jest znany od 2013 r. Gwarancje *de minimis* to program wsparcia dla przedsiębiorców z sektora MŚP, który ułatwia im dostęp do finansowania. Program jest realizowany z rządowego programu *Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego*.

BGK gwarantuje mikro-, małemu lub średniemu przedsiębiorcy zabezpieczenie spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego. Dla firm, które nie mają długiej historii kredytowej albo wystarczającego majątku na zabezpieczenie spłaty kredytu, gwarancje BGK są często jedyną drogą do jego uzyskania. Dodatkowo, objęcie nimi kredytu pozwala firmie uzyskać korzystniejsze warunki kredytowania np.: dłuższy okres finansowania, niższą marżę lub prowizję. W trakcie korzystania z kredytu z gwarancją *de minimis* spółka nie musi składać żadnych sprawozdań finansowych.

Obecnie przedsiębiorcy mogą już korzystać ze zmian w udzielaniu gwarancji *de minimis* – BGK zwiększył maksymalną wysokość gwarancji z 60 do 80 % kwoty kredytu. Bez zmian pozostaje maksymalna wysokość gwarancji – czyli 3,5 mln zł. Ponadto bank zrezygnował z prowizji pobieranej przy udzieleniu gwarancji. Od momentu uruchomienia tego rozwiązania skorzystało z niego już niemal 5000 firm, a kwota udzielonych gwarancji przekroczyła 1,5 mld zł.

Gwarancje *de minimis* funkcjonują podobnie jak pomoc z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP). Różnica dotyczy tylko wielkości spółki. Pomoc FGP jest dla średnich i dużych, natomiast gwarancje *de minimis* dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

KONTAKT

ANDRZEJ NIEWIAROWSKI

Manager, biegły rewident

T +48 22 244 00 61

M +48 664 134 058

andrzej.niewiarowski@roedl.com



1. Zwolnienie ze składek ZUS – skutki podatkowe.

Zwolnienie z obowiązku opłacania składek związanych z zatrudnieniem pracowników następuje w drodze ich umorzenia. Zasady ewidencji ww. składek zostały zaprezentowane w punkcie 3 niniejszego opracowania.

W myśl art. 31zx ustawy o COVID-19 pracodawca jednak nie ma obowiązku rozpoznania przychodu podatkowego w zakresie umorzonych zobowiązań z tytułu składek na:

- ubezpieczenia społeczne, w tym emerytalne, rentowe i chorobowe;
- ubezpieczenie zdrowotne;
- Fundusz Pracy;
- Fundusz Solidarnościowy;
- Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych lub Fundusz Emerytur Pomostowych.

Składki związane z zatrudnieniem pracowników, w części finansowanej przez pracodawcę stanowią koszt uzyskania przychodów w momencie ich zapłaty. W związku z uzyskaniem zwolnienia, składki te nie zostały jednak odprowadzone do ZUS. W konsekwencji naliczone i niezapłacone składki nie stanowią kosztów uzyskania przychodów (art. 15 ust. 4g i 4h ustawy o CIT).

Zwolnienie z obowiązku opłacania składek obejmuje także składki na ubezpieczenie społeczne oraz zdrowotne pracowników pobrane z ich wynagrodzenia. Ponieważ pracodawca nie odprowadził składek do ZUS, nie poniósł też wydatków z tym związanych. W związku z opinią organów podatkowych również odpowiednią część wynagrodzeń pracowników należy wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów.

Według wyjaśnień ZUS i MF, przy wyliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy od wynagrodzeń ze stosunku pracy, zwolnienie z obowiązku wpłaty składek do ZUS nie powinno mieć znaczenia. Składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne pobrane przez płatnika, ale nieprzekazane do ZUS pomniejszają dochód zatrudnionego dla potrzeb obliczenia zaliczki na PIT. Pracodawca zmniejsza także zaliczkę na podatek o pobraną ze środków pracownika kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne (nie więcej niż 7,75% podstawy wymiaru tej składki). W tej sytuacji bowiem pracownik zapłacił ze swojego dochodu składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, a jedynie płatnik był zwolniony z ich wpłaty do ZUS.

2. Otrzymanie subwencji z PFR

Kwestie otrzymanej subwencji nie zostały dotychczas uregulowane w przepisach „tarczy antykryzysowej”. Brak jest także interpretacji czy objaśnień podatkowych w tym zakresie. Informacje dotyczące skutków podatkowych otrzymania subwencji zostały jedynie wyjaśnione na stronie Ministerstwa Finansów.

Polski Fundusz Rozwoju zaznaczył, że subwencja jest podobna do pożyczki, subwencji finansowej i tak należy ją ująć w rozliczeniach podatkowo-księgowych. Z punktu widzenia przepisów podatkowych przychodem jest przysporzenie mające definitywny, trwały i bezzwrotny charakter. Tych warunków subwencja nie spełnia. Na moment przyznania pieniędzy nie jest znana ostateczna kwota umorzenia, nie można więc mówić o definitywnym przysporzeniu.

Skutki podatkowe wsparcia finansowego.

- Otrzymanie środków w ramach „tarczy finansowej”: podatnicy nie zaliczają do przychodów podatkowych kwoty otrzymanego finansowania. Wyplata środków przez PFR jest dla przedsiębiorcy neutralna podatkowo. Przedsiębiorca może korzystać z całej kwoty finansowania.
- Zwrot środków otrzymanych w ramach „tarczy finansowej”: podatnicy nie zaliczają do kosztów uzyskania przychodów kwoty zwróconego finansowania. Tak samo jak wypłata kwoty finansowania przez PFR, jego zwrot również jest dla przedsiębiorcy neutralny podatkowo.
- Wydatki sfinansowane z udzielonych w ramach „tarczy finansowej” środków kwalifikowane są do kosztów uzyskania przychodów na ogólnych zasadach. Wydaje się, że wszystkie wydatki, które zostały pokryte ze środków przekazanych przez PFR, podlegają zaliczeniu do kosztów podatkowych, jeżeli spełniają ogólne przesłanki wynikające z ustaw podatkowych do takiej ich kwalifikacji. Jak wskazuje MF na swojej stronie internetowej, kwalifikacji wydatków jako kosztów uzyskania przychodów nie powinno zmienić ewentualne umorzenie finansowania. Część ekspertów twierdzi jednak, że umorzona kwota subwencji może oznaczać konieczność późniejszej korekty kosztów uzyskania przychodu. Aktualnie wobec braku oficjalnej, urzędowej wypowiedzi władz skarbowych, brak jednoznacznego rozstrzygnięcia tej kwestii.
- Umorzenie finansowania: obecnie do przychodów zalicza się wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu uzyskanego finansowania. Umorzenie kwoty subwencji stanowi przysporzenie dla przedsiębiorcy, a zasady prawa podatkowego wiążą z tym zdarzeniem powstanie zobowiązania podatkowego. Według informacji prasowych - możliwość dokonania w 2021 r. częściowego zwolnienia z podatku dokonanych umorzeń będzie dopiero analizowana przez Ministerstwo Finansów we współpracy z PFR. W przypadku braku takiego zwolnienia przedsiębiorcy będą zobowiązani do rozpoznania przychodu podatkowego w momencie umorzenia

subwencji finansowej, gdy będzie już znana kwota do zwrotu oraz wartość subwencji stanowiąca definitywne przysporzenie przedsiębiorcy. Niniejszy obowiązek wynika z art. 12 ust. 1 pkt 3 lit. a ustawy o CIT.

- Podatek od czynności cywilnoprawnych: kwota uzyskanego finansowania nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych.

■ 3. Dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowniczych

Skutki podatkowe wsparcia finansowego.

Środki otrzymane z Funduszu Pracy w ramach dofinansowania do wynagrodzeń i obciążających pracodawcę składek ZUS nie zostały wprost wskazane jako świadczenia niestanowiące przychodu podatkowego ani w ustawie o COVID-19, ani w ustawach podatkowych.

Dofinansowania te są neutralne na gruncie podatku dochodowego, aczkolwiek zgodnie ze stanowiskiem prezentowanym obecnie przez Krajową Informację Skarbową możliwe są w tym zakresie dwa podejścia:

- zaliczenie objętych dofinansowaniem wynagrodzeń i składek ZUS do podatkowych kosztów uzyskania przychodów (na zasadach ogólnych) i otrzymanego dofinansowania do przychodów podatkowych, lub
- niezaliczenie objętych dofinansowaniem wynagrodzeń i składek ZUS do podatkowych kosztów uzyskania przychodów i wyłączenie otrzymanego dofinansowania z przychodów podatkowych.

Naszym zdaniem, pierwsze z powyższych stanowisk jest bezpieczniejsze z punktu widzenia rozliczeń podatkowych.

KONTAKT

ANNA HARASIMOWICZ
Manager, biegły rewident
T +48 696 140 814
anna.harasimowicz@roedl.com



JOANNA LITWIŃSKA
Doradca podatkowy
T +48 12 378 66 08
joanna.litwinska@roedl.com



MARCIN MUCHOWSKI
Doradca podatkowy
Aplikant adwokacki
T +48 22 440 00 31
M +48 884 201 467
marcin.muchowski@roedl.com



www.roedl.pl

Newslettery

Pozostańmy w kontakcie!

Jesteś zainteresowany otrzymywaniem newsletterów i zaproszeń na wydarzenia?

Wypełnij formularz na stronie

www.roedl.pl



[Dzielimy się wiedzą](#) | [Tax & Law News](#) | [SSE News](#) | [OZE News](#) | [Newsletter Polska](#)

[SZKOLENIA](#) | [WEBINARIA](#) | [SPOTKANIA](#) | [KONFERENCJE](#) | [ŚNIADANIA BIZNESOWE](#)

Obserwuj nas w mediach społecznościowych
#RoedlandPartnerwPolsce



YouTube

LinkedIn®

Rödl & Partner

GDĄSK

al. Grunwaldzka 472B
80-309 Gdańsk
T: +48 22 210 69 88
gdansk@roedl.com

KRAKÓW

ul. Skałeczna 2
31-065 Kraków
T: +48 12 378 66 00
krakow@roedl.com

WARSZAWA

ul. Sienna 73
00-833 Warszawa
T: +48 22 696 28 00
warszawa@roedl.com

GLIWICE

ul. Zygmunta Starego 26
44-100 Gliwice
T: +48 32 330 12 00
gliwice@roedl.com

POZNAŃ

ul. Górki 7
60-204 Poznań
T: +48 61 884 48 00
poznan@roedl.com

WROCŁAW

ul. św. Mikołaja 19
50-128 Wrocław
T: +48 71 606 00 00
wroclaw@roedl.com

Redakcja:

Justyna Łukasiewicz, justyna.lukasiewicz@roedl.com
Agnieszka Ogórkiewicz, agnieszka.ogorkiewicz@roedl.com

Niniejsza broszura stanowi niewiążącą informację i służy ogólnym celom informacyjnym. Nie stanowi ona doradztwa prawnego, podatkowego lub gospodarczego; nie może również zastępować indywidualnego doradztwa. Przy redagowaniu broszury Rödl & Partner dolozył najwyższej staranności, jednak nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość, aktualność i kompletność informacji.

Rödl & Partner nie ponosi również odpowiedzialności za decyzje, które czytelnik podejmie po przeczytaniu broszury. Zawarte w niej informacje nie odnoszą się do konkretnego stanu faktycznego, dlatego w każdym przypadku należy zasięgnąć fachowej porady. Osoby wyznaczone do kontaktu są do Państwa dyspozycji.

Cała treść broszury stanowi własność intelektualną Rödl & Partner i jest objęta ochroną praw autorskich. Osoby korzystające z tych informacji mogą pobierać, drukować i kopiować treść broszury wyłącznie na własne potrzeby. Wszelkie zmiany, powielanie, rozpowszechnianie całości lub części, w jakiegokolwiek formie, wymagają uprzedniej pisemnej zgody Rödl & Partner.