

<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

Transkrypcja wideo: Kto i kiedy może stosować 50% koszty uzyskania przychodu? Q&A

<https://www.youtube.com/watch?v=TMiJFNTWMRo>

Anna Pisu - inFakt.pl:

Cześć! Witamy w kolejnym księgowym Q&A inFaktu. Dzisiaj seria pytań i odpowiedzi na temat 50% kosztów uzyskania przychodu.

Hej Magda! Przychodzę do Ciebie z kolejnym tematem. Powiedz proszę, o co chodzi z tymi 50% kosztami uzyskania przychodu.

Magdalena Sławińska-Rzemek - doradca podatkowy:

No więc tak. W Polsce zasadę mamy taką, że podatek jest liczony od dochodu. Czyli od przychodu odliczamy koszty uzyskania przychodu i wtedy wychodzi nam dochód, od którego liczony jest podatek. W ustawie koszty obliczane mamy w sumie na kilka różnych sposobów: mamy podane koszty procentowo określone, mamy określone kwotowo i mamy koszty rzeczywiście poniesione. Z tych kosztów procentowych mamy wskazane, że mamy albo 20% koszty uzyskania przychodu i tak jest generalnie w większości umów, są to umowy-zlecenia, umowy o dzieło... co do zasady mamy 20% koszty uzyskania przychodu. Ale w pewnym przypadku mamy te koszty 50%. Te koszty 50% dotyczą przychodów z praw autorskich. To znaczy, że generalnie jakby 50% z Twojego przychodu stanowią koszty uzyskania przychodu.

A: O, to bardzo wysoko.

M: Bardzo wysoko, ale są też tu pewne obwarowania i pewne granice, które przy 20% kosztach nie występują.

A: No właśnie. Powiedz proszę, czym to się różni od innych kosztów.

M: Te koszty nie mogą przekroczyć połowy kwoty, która stanowi górną granicę pierwszego przedziału naszej skali podatkowej, czyli 85 528 zł. Czyli w sumie, te koszty uzyskania przychodu w roku podatkowym nie mogą być wyższe niż 42 764 zł. Czyli do tej granicy możemy rozliczać koszty uzyskania przychodu. Powyżej tej granicy już kosztów uzyskania przychodu rozliczać nie możemy.

A: Wówczas co się dzieje, jeżeli przekroczymy?

M: Wtedy takie koszty nie są naliczane zupełnie. Pozostała część jest już bez kosztów uzyskania przychodu.

A: Przyznam, że ta wysokość 50% bardzo mnie zainteresowała. Wiesz, koszty, to jest jeden z moich ulubionych tematów. Ale powiedz proszę, kiedy można je rozliczać.

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kącik 4

www.infakt.pl



- M: W przypadku, jeżeli wykonujemy czynności, które objęte są prawem autorskim, czyli mamy przychody z praw autorskich. Czyli, jeżeli wykonujemy jakieś takie dzieło, np. jakiś tam utwór stworzymy, wtedy możemy takie koszty mieć rozliczane. One są możliwe do rozliczenia przy umowie-zlecenie, przy umowie o dzieło, również przy umowie o pracę.
- A: Ok, a powiedz proszę jak stwierdzić, że dana osoba jest takim twórcą takiego dzieła i że może rozliczać te 50% kosztów uzyskania przychodu.
- M: No w takim wypadku należałoby zinterpretować, czy ona wykonuje dzieło w rozumieniu ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Co ciekawe nie można się tu zwrócić z wnioskiem o interpretację indywidualną, dlatego że sama definicja ani twórcy, ani dzieła nie została zawarta w ustawach podatkowych. Dlatego że raczej właściwy tu będzie minister kultury niż minister finansów, żeby nam powiedział, czy tutaj mamy takiego twórcę, czy też go nie mamy. Natomiast myślę, że w takich wątpliwych przypadkach warto udać się np. do prawnika, aby udzielił porady, czy taka osoba może stosować 50% koszty uzyskania przychodu, czy jest ona twórcą.
- A: Wiesz co mnie zainteresowało? Bo wspomniałaś, że można to rozliczać w przypadku umowy o dzieło. Powiedz, jak to wygląda w kontekście działalności gospodarczej.
- M: W działalności gospodarczej można rozliczać przychody z praw autorskich, natomiast ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych wyklucza możliwość zastosowania 50% kosztów uzyskania przychodu. Czyli wtedy stosujemy wyłącznie koszty rzeczywiście poniesione, jak w innych przypadkach działalności gospodarczej.
- A: Rozumiem. A powiedz proszę, bo wspomniałaś o tym, że ten limit jest bardzo ważny... Kto go pilnuje?
- M: Ustawa tego nie precyzuje, natomiast Ministerstwo Finansów wypowiedziało się tutaj, że płatnik powinien pilnować tego limitu i to on nie powinien naliczać kosztów w przypadku, jeżeli ta kwota jest już przekroczona.
- A: Czyli my jako twórcy musimy tutaj pilnować, czy przekraczamy, czy nie?
- M: Nie. Osoba, która nam zleca. Bo my nie jesteśmy płatnikiem. Czyli, jeżeli zawieramy umowę o dzieło, to ten kto nam zleca, on jest płatnikiem podatku, on odprowadza podatek od naszej umowy, od tego przychodu osiągniętego z umowy. Jeżeli umowa-zlecenie, to też ten, który nam zleca wykonanie czynności. Jeżeli umowa o pracę, to pracodawca.



A: To zapytam trochę przewrotnie. Powiedz proszę, czy można nie skorzystać z tego uprawnienia.

M: Można nie skorzystać. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych wskazuje, że pracownik może złożyć swojemu pracodawcy takie oświadczenie, że nie ma ochoty korzystać z takich kosztów i wtedy pracodawca, od miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymał takie oświadczenie, już nie nalicza tych kosztów 50%. W innych przypadkach, czyli w umowie o dzieło, umowie-zlecenie, również można złożyć takie oświadczenie i wtedy taka osoba, taki płatnik również już nie nalicza kosztów uzyskania przychodu. Powiem ci, że czasem jest to korzystne. Jeżeli mogę, to przedstawiłabym ci to na przykładzie.

A: Wiesz co, bardzo chętnie. No bo wydaje się to super, bardzo wysokie koszty uzyskania przychodów. Jestem tego bardzo ciekawa.

M: Ja tutaj mam taki przykład przygotowany. Mamy przychód, założymy jakąś umowa o dzieło: 500 tyś zł. Koszty uzyskania przychodu maksymalne wynoszą 42 764 zł. Teoretycznie byśmy wzięli 250 tyś, ale nie możemy. Czyli możemy maksymalnie rozliczyć 42 764 zł i jak sobie odejmiemy do tych 500 tyś 42 764 zł, to nam wyjdzie tutaj nasz dochód do opodatkowania, czyli 457 236. Obliczona od tego zaliczka na podatek dochodowy to jest 82 302 zł. Czyli jak widać. Tu mamy kwotę na rękę wyliczoną. Czyli od 500 tyś odliczamy tę zaliczkę na podatek. Wychodzi 417 698 zł przy zastosowaniu 50% kosztów uzyskania przychodu. Teraz zobaczymy, co by było w sytuacji, jeżeli byśmy powiedzieli tej osobie, która nam zleca wykonanie dzieła, że nie chcemy stosować 50% kosztów, czyli stosuje nam koszty po prostu 20%. Od razu widzimy, że te koszty mamy znacznie wyższe, bo przy 20% kosztach nie mamy limitu, czyli mamy 100 tyś kosztów uzyskania przychodu. Dochód do opodatkowania to 400 tyś zł, obliczona zaliczka na podatek, czyli 400 tyś razy 18% wychodzi nam 72 tyś i kwota na rękę po odjęciu zaliczki na podatek wychodzi nam 428 tyś. Czyli jak widać, już mam tu przygotowane wyliczenie, różnica na korzyść sytuacji, kiedy rozliczaliśmy 20% koszty, a nie 50%, to aż 10 tyś, właściwie ponad 10 tyś zł - 10 302 zł. Więc w przypadku, jeżeli faktyczny przychód z tytułu praw autorskich jest bardzo wysoki, być może nam się nie opłaci rozliczanie takich kosztów 50%, a lepiej przejść na te koszty 20%.

A: Rozumiem, bo wówczas i tak jesteśmy tutaj zablokowani tym limitem, do którego możemy skorzystać.

M: Dokładnie tak. I w takim przypadku widać, że te koszty 20% są znacznie bardziej opłacalne.

A: A wydawałoby się, że 50% kosztów uzyskania przychodu, to będzie tak dużo dla nas.



<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

M: Dokładnie. Znowu widać, że to wszystko zależy od indywidualnej sytuacji i od tego jak wysokie kwoty przychodu się pojawiają.

A: Magda, ogrom informacji, to może troszkę układając, tak podsumowując takie najważniejsze wskazówki jeżeli chodzi o te 50% koszty uzyskania przychodu. Na co byś tutaj zwróciła uwagę?

M: Można je rozliczyć w przypadku, jeżeli jest to przychód z praw autorskich. Możliwe są do rozliczenia przy umowie-zlecenie, przy umowie o dzieło i przy umowie o pracę, tylko taka jedna wskazówka przy umowie o pracę, na pewno nie całej kwoty wynagrodzenia pracownika powinny dotyczyć te 50% koszty. Dlatego że przy umowie o pracę są pewne czynności, które pracownik wykonuje, ale nie są związane z tworzeniem dzieła. Nie wiem, np. chociażby wszystkie szkolenia związane, nie wiem, z BHP czy inne szkolenia, inne rzeczy, które wykonuje, czynności na rzecz pracodawcy... Tak więc z reguły przyjmuje się tak, że dzieli się wynagrodzenie i bardzo dokładnie opisuje się w umowie o pracę, że np. 80 czy 90% wynagrodzenia związane jest z pracą twórczą i od tej kwoty odliczane są wówczas 50% koszty uzyskania przychodu.

A: Wiesz co, to co mi się cały czas tak kołacze w głowie... Powiedz proszę, jak to jest związane z prowadzeniem działalności gospodarczej.

M: To co już wcześniej mówiłam, że w działalności gospodarczej przychody z praw autorskich rozliczać można, ale nie można stosować 50% kosztów uzyskania przychodu. Każdy przedsiębiorca powinien o tym pamiętać. Co więcej, jeżeli będzie zlecał wykonanie jakiś czynności na rzecz osób innych, podpisywał umowy-zlecenie, umowy o dzieła, umowy o pracę, to też może mieć na względzie to, że takim osobom 50% koszty może rozliczać.

A: Ok. Bardzo ci dziękuję.

M: Dziękuję.

A: Dziękujemy. Zachęcamy do pozostawiania pytań, pozostawiania komentarzy. Jeżeli cokolwiek Wam się nasuwa w kontekście 50% kosztów uzyskania przychodu bądź generalnie kosztów uzyskania przychodu w prowadzonej działalności, zapraszamy.

https://www.youtube.com/user/infaktpl?sub_confirmation=1

<https://www.infakt.pl/blog/>

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kaçik 4

www.infakt.pl

