

Specjalny Fundusz Inwestycyjny

plusy i minusy

Specjalny fundusz inwestycyjny

(art. 15 ust. 1hb-1he ustawy CIT)



to dobrowolne rozwiązanie, będące alternatywą dla estońskiego CIT-u, promuje spółki, które nie dystrybuują zysków do wspólników, główną korzyścią jest możliwość szybszego zaliczenia w koszty uzyskania przychodu wydatków na cele inwestycyjne (środki trwałe), działa w ramach "tradycyjnego" CIT, można korzystać z innych preferencji podatkowych.



PODMIOTY UPRAWNIONE DO TWORZENIA SPECJALNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO

- warunki należy spełnić łącznie (art. 28 j ust1. pkt 2-6 ustawy CIT)

1. **Podatnik posiada siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej** oraz podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia w Polsce;
2. **Podatnik prowadzi działalność w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej, spółki komandytowej, spółki komandytowo- akcyjnej, której odpowiednio udziałowcami, akcjonariuszami lub wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne** - nieposiadające praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciele (fundatorzy) lub beneficjenci fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym, z wyłączeniem fundatorów i beneficjentów fundacji rodzinnej;
3. **Podatnik nie posiada udziałów (akcji) w kapitale innej spółki, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną oraz innych praw majątkowych** związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym;

Źródło

"Objaśnienia podatkowe z dnia 21 stycznia 2022 r. dotyczące zasad rozliczania dla potrzeb podatku dochodowego od osób prawnych środków z funduszu na cele inwestycyjne."

[\(klik\)](#)

4. mniej niż 50% przychodów z działalności osiągniętych w poprzednim roku podatkowym, liczonych z uwzględnieniem kwoty należnego podatku od towarów i usług, pochodzi:

- z wierzytelności,
- z odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek,
- z części odsetkowej raty leasingowej,
- z poręczeń i gwarancji,
- z praw autorskich lub praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw,
- ze zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych,
- z transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 - w przypadku gdy w związku z tymi transakcjami nie jest wytwarzana wartość dodana pod względem ekonomicznym lub wartość ta jest znikoma;

5. podatnik:

- a. **zatrudnia na podstawie umowy o pracę** co najmniej **3 osoby** w przeliczeniu na pełne etaty, niebędące udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, **przez okres co najmniej 300 dni** w roku podatkowym, a w przypadku gdy rokiem podatkowym nie jest okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych - przez co najmniej **82% dni** przypadających w roku podatkowym, lub
- b. **ponosi miesięcznie wydatki** w kwocie stanowiącej co najmniej **trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia** w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej **3 osób fizycznych**, niebędących udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń podatnik jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych lub płatnikiem składek.

6. podatnik nie sporządza sprawozdań finansowych zgodnie z MSR na podstawie art. 45 ust. 1a i 1b ustawy o rachunkowości.

Wyłączenia podmiotowe z tworzenia SFI (art. 28k ustawy o CIT)

1. Przedsiębiorstwa finansowe,
2. Instytucje pożyczkowe,
3. Podatnicy osiągający dochody zwolnione z opodatkowania podatkiem dochodowym na podstawie decyzji o wsparciu lub zezwolenia na prowadzenie działalności w SSE,
4. Podatnicy postawieni w stan upadłości lub likwidacji,
5. Podmioty, które uczestniczyły w określonych działaniach restrukturyzacyjnych - nie wcześniej niż po upływie 24 miesięcy od podjęcia czynności restrukturyzacyjnej.



Zasady tworzenia funduszu na cele inwestycyjne:

1) Wyodrębnienie w kapitale rezerwowym spółki specjalnego funduszu na cele inwestycyjne: „Kapitał rezerwy - fundusz na cele inwestycyjne”;

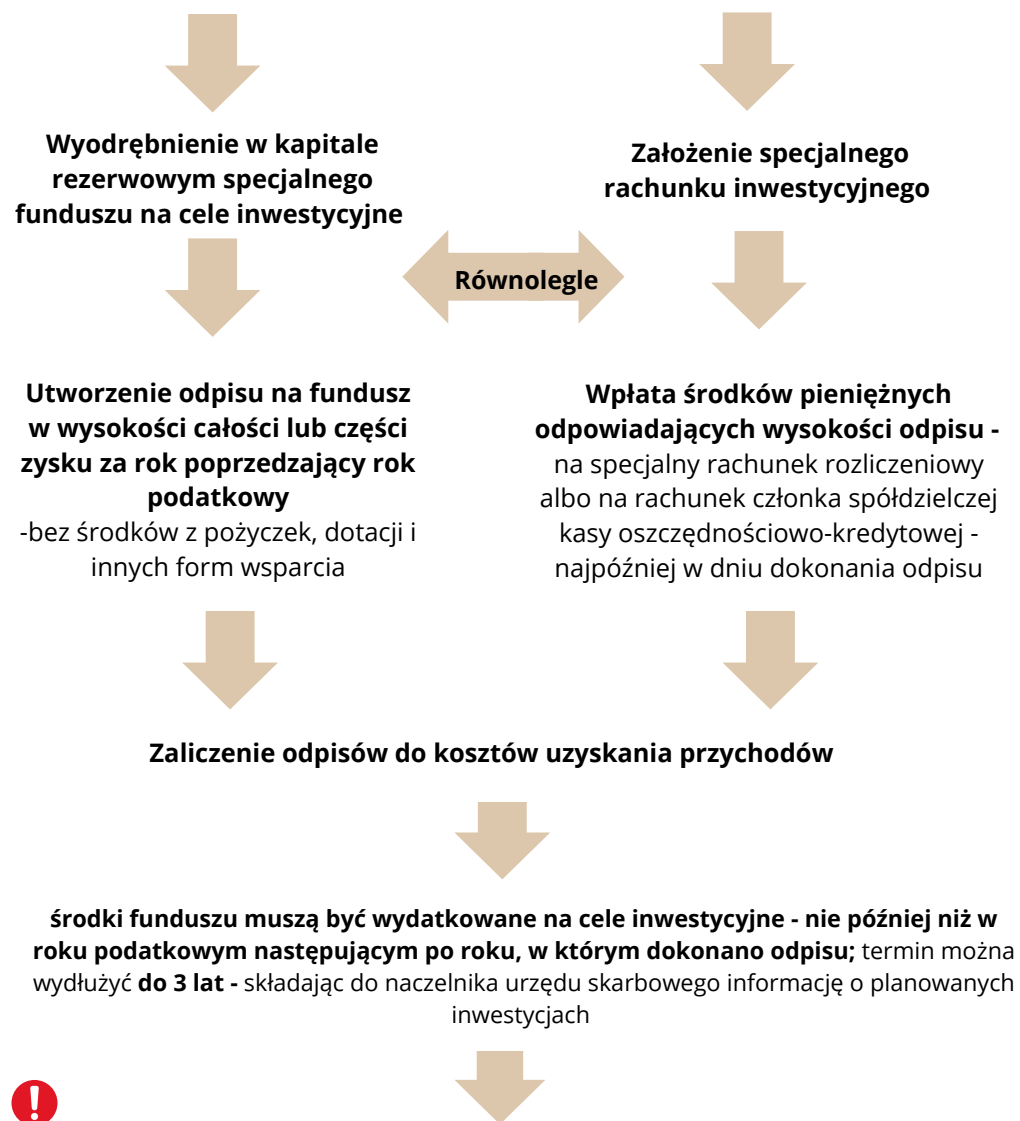
2) Przekazanie na ww. fundusz środków z zysku (lub jego części) osiągniętego za rok poprzedzający rok podatkowy- chodzi tu o zysk wykazany w rocznym sprawozdaniu finansowym; przekazanie zysku na fundusz musi nastąpić w ramach podziału wyniku na podstawie decyzji organu zatwierdzającego sprawozdanie jednostki;

Uwaga: funduszu nie można zasilać środkami pochodzącymi z pożyczek, dotacji, subwencji, dopłat i innych form wsparcia.

3) Wpłacenie równowartości środków pieniężnych odpowiadających wartości odpisu na fundusz, nie później niż w dniu dokonania odpisu, na specjalnie wyodrębniony w tym celu rachunek rozliczeniowy albo na rachunek członka spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej - musi to być dedykowany rachunek raportowany w ramach STIR.

4) Środki mogą zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodów już w momencie przekazania ich na specjalny rachunek bankowy;

Specjalny fundusz inwestycyjny



jeśli podatnik nie wyda środków w terminie lub wyda je niezgodnie z przeznaczeniem lub zostaną naruszone warunki co do podmiotu uprawnionego do korzystania z funduszu należy rozliczyć przychody + zapłacić odsetki

Wydatkowanie środków funduszu

- **Środki zgromadzone na funduszu na cele inwestycyjne muszą zostać wydatkowane na te cele nie później niż w roku podatkowym następującym po roku, w którym dokonano odpisu, chyba że:**
 - a. podatnik złoży do właściwego naczelnika urzędu skarbowego informację o planowanych inwestycjach wskazującą rok wydatkowania środków funduszu na te cele inwestycyjne oraz
 - b. wydatkowanie tych środków nastąpi nie później niż w trzecim roku podatkowym następującym po roku, w którym dokonano tego odpisu, przy czym każdy rok podatkowy z tych 3 lat nie może być dłuższy niż 12 miesięcy.
- **Wraz z wykorzystaniem funduszu na cele inwestycyjne należy przenieść równowartość środków wydatkowanych z rachunku funduszu inwestycyjnego na konto kapitału rezerwowego, nieprzeznaczonego na inwestycje** (zmniejszenie "Kapitał rezerwowy - fundusz na cele inwestycyjne"/zwiększenie "Kapitał rezerwowy - pozostały"); takie przeksięgowanie powinno następować nie rzadziej niż na dzień bilansowy.
- **W przypadku, gdy podatnik dokona w roku podatkowym wydatków z funduszu na cele inne niż inwestycyjne albo zostaną naruszone warunki co do podmiotu uprawnionego do korzystania z funduszu, albo wydatkowanie środków nie zostanie dokonane w ustawowym terminie -** wystąpi obowiązek **rozliczenia przychodów oraz zapłaty odsetek**, dodatkowo **podatnik utraci prawo** do dokonywania odpisów zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów na zasadach właściwych dla funduszu **przez okres 3 lat podatkowych**, nie krócej jednak niż przez okres 36 miesięcy.

Na co środki z funduszu muszą być przeznaczone?



Środki z SFI muszą być przeznaczone na cele inwestycyjne tj. faktycznie poniesione w roku podatkowym:

1. wydatki na nabycie fabrycznie nowych środków trwałych lub wytworzenie środków trwałych,
2. opłaty ustalone w umowie zgodnie z art. 3 ust. 4 lub 6 UoR, z wyłączeniem umowy leasingu operacyjnego, w części stanowiącej spłatę wartości początkowej środków trwałych

- zaliczonych do grup 3-8 Klasyfikacji Środków Trwałych (KŚT) z wyłączeniem samochodów osobowych, środków transportu lotniczego, taboru pływającego oraz innych składników majątku służących głównie celom osobistym wspólników spółki lub członków ich rodzin.



Uwaga: Wydatki na cele inwestycyjne dotyczą kwot netto, a więc bez VAT naliczonego podlegającego odliczeniu (VAT powinien być pokryty z rachunku bieżącego). Jeżeli z rachunku inwestycyjnego zostanie wypłacona kwota brutto, koniecznym będzie niezwłoczne zwrócenie kwoty odpowiadającej VAT naliczonemu na rachunek inwestycyjny.

Wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów



W celu uniknięcia podwójnego uwzględnienia w kosztach uzyskania przychodów wydatków na cele inwestycyjne sfinansowanych ze środków funduszu z kosztów uzyskania przychodów wyłączo:

- wydatki na nabycie lub wytworzenie środków trwałych sfinansowane z funduszu na cele inwestycyjne,
- odpisy amortyzacyjne, od tej części wartości początkowej środków trwałych, która została sfinansowana ze środków tego funduszu, oraz
- odpisy na fundusz w części wydatkowanej na opłaty, prowizje i inne koszty związane z prowadzeniem wyodrębnionego na cele inwestycyjne rachunku.

Tym samym podatnik wykorzystujący w prowadzonej działalności wskazane środki trwałe nie zalicza do swoich podatkowych kosztów odpisów amortyzacyjnych związanych z tymi środkami trwałymi, a w przypadku ich zbycia nie uwzględnia w swoich kosztach uzyskania przychodów wydatków na ich nabycie bądź wytworzenie.

Fundusz na cele inwestycyjne a ryczałt od dochodów spółek (CIT estoński)



- Specjalny Fundusz Inwestycyjny funkcjonuje w systemie tzw. klasycznego CIT.
- Brak jest możliwości dokonywania odpisów na fundusz w okresie opodatkowania CIT estońskim.
- Jeżeli przed utworzeniem funduszu podatnik podlegał opodatkowaniu ryczałtem od dochodów spółek, może on zaliczyć odpisy dokonane na ten fundusz do kosztów uzyskania przychodów zgodnie z ww. zasadami, nie wcześniej niż po upływie 24 miesięcy od dnia zakończenia stosowania opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek.

Specjalny Fundusz Inwestycyjny



ZALETY

- **jest to rozwiązanie stosunkowo proste do zastosowania,**
- **daje możliwość szybszego zaliczenia jako koszty uzyskania przychodu wydatków na środki trwałe** - można zaliczyć je jako koszty już w momencie przekazania środków na specjalny fundusz,
- **daje przedsiębiorcom możliwość optymalizacji opodatkowania i zachęca do zwiększenia inwestycji w swoje przedsiębiorstwa,**
- **pozwała jednocześnie na zachowanie prawa do innych preferencji podatkowych przewidzianych w „klasycznym” systemie CIT** np. prawo do obniżonej stawki 9% CIT, IP BOX, ulga B+R; ulga na złe długi oraz odliczenie strat poniesionych w poprzednich latach.



WADY

- **należy spełnić szereg warunków podmiotowych i przedmiotowych, które ograniczają jego stosowanie;**
- **wysokość dokonywanych odpisów jest ograniczona** do wysokości zysku osiągniętego w poprzednim roku podatkowym.
- **odpis na specjalny fundusz inwestycyjny stanowi pomoc de minimis**, czyli formę wsparcia udzielanego mikro, małym i średnim przedsiębiorcom podlegającą limitowaniu (do 300 tys. euro w okresie 3 lat);