

Czy transakcje finansowe nie zaburzają odliczenia VAT w Twojej firmie?

• 27 STYCZNIA 2025 •

Poprawność wyliczenia tzw. Współczynnika VAT przyprawia o ból głowy niejednego księgowego. Zwłaszcza podmioty, które na co dzień nie dokonują transakcji finansowych, mogą nie zdawać sobie nawet sprawy, że takie transakcje jak przykładowo pożyczki wewnątrzgrupowe, gwarancje, ubezpieczenia czy cash pooling, nawet jeżeli „tylko” refakturowane, mogą potencjalnie **ograniczyć prawo podatnika do odliczenia VAT**. Dotyczy to także pochodnych instrumentów finansowych lub kontraktów zabezpieczających cenę energii elektrycznej.

Podstawowe zasady odliczenia VAT

- 1) Podatnik jest zobowiązany do odrębnego określania kwoty VAT naliczonego związanej z czynnościami, które dają prawo do odliczenia, oraz tych, które tego prawa nie dają.
- 2) Jeśli wyodrębnienie kwot podatku nie jest możliwe, podatnik stosuje **proporcję** obliczoną jako udział obrotu z czynności dających prawo do odliczenia w pełnej kwocie obrotu.
- 3) Proporcję ustala się na podstawie obrotu z poprzedniego roku i **zaokrągla w górę do najbliższej liczby całkowitej**.
- 4) Nie uwzględnia się m.in. obrotu z tytułu pomocniczych transakcji finansowych lub niektórych innych usług zwolnionych z VAT.
- 5) W określonych przypadkach podatnicy mogą zastosować **proporcję ustaloną szacunkowo**.
- 6) Jeśli proporcja **przekracza 98%** i kwota podatku nieodliczalnego jest mniejsza niż 10,000 zł, **można uznać proporcję za 100%**.

Dlaczego to ważne?

Praktyka pokazuje, że **błędna kalkulacja Współczynnika VAT może prowadzić do poważnych konsekwencji podatkowych**. Organy mogą uznać, że Twój Współczynnik VAT wynosi mniej niż 99%-100%, co może skutkować ograniczeniem prawa do odliczenia podatku, koniecznością korekty rozliczeń VAT i zapłatą zaległości podatkowej wraz z odsetkami. Podejmując próbę obrony swojej racji, prawdopodobnie będziesz zmuszony do przeprowadzenia długotrwałego postępowania sądowego. Możesz być także zobowiązany do skorygowania części kwoty VAT, którą odliczyłeś w poprzednich latach (np. nabywając określone aktywa trwałe).

Zweryfikuj swój współczynnik sprzedaży VAT, odpowiadając na poniższe pytania:

- 1) Czy Twoja firma uczestniczy w transakcjach finansowych i uzyskuje przychody z tego tytułu? Czy Twoja firma, przykładowo, udziela pożyczek lub gwarancji finansowych albo jest stroną pochodnych kontraktów finansowych?
- 2) Czy występowały refaktury usług finansowych na rzecz podmiotów z grupy?
- 3) Czy w Twojej firmie występują nieodpłatne transakcje finansowe?

- 4) Czy Twoja firma uczestniczyła w zabezpieczeniu ryzyka finansowego (np. kursowego, walutowego, zmienności ceny itp.) swojego lub innych podmiotów?
- 5) Czy w ramach grupy były realizowane transakcje oparte o barter?
- 6) Czy Twoja firma dokonywała wewnątrzgrupowych transferów aktywów?

Nie daj się zaskoczyć kontrolą podatkową!

Organy podatkowe potrafią wnikliwie analizować poprawność kalkulacji współczynnika aż do pięciu lat wstecz. Nie czekaj na wezwanie do wyjaśnień – zweryfikuj swoje rozliczenia już teraz. MDDP oferuje kompleksowe wsparcie w zakresie analizy i korekty prawidłowości odliczenia VAT.

Po więcej szczegółów zapraszamy do kontaktu z nami:

Bartłomiej Kołodziej

Doradca podatkowy | Starszy menedżer

bartlomiej.kolodziej@mddp.pl

tel. +48 601 443 474

[LinkedIn](#)

lub innym Państwa doradcą ze strony MDDP.

Niniejszy Tax Alert nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. MDDP Michalik Dłuska Dziejczak i Partnerzy spółka doradztwa podatkowego spółka akcyjna nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie informacji zawartych w komunikacie bez wcześniejszego zasięgnięcia opinii doradców prawnych lub podatkowych.

#WIĘCEJ o MDDP: [link](#)

