

OPODATKOWANIE DOCHODÓW OSIĄGANÝCH ZA GRANICĄ PRZEZ OSOBY FIZYCZNE

Małgorzata Sokół-Kreczko

BIAŁYSTOK 2010

UNIKANIE PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA

- Umowy międzynarodowe jako element porządku prawnego w Polsce stanowią źródło prawa wskazane w Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej
- Zawarte przez Polskę umowy, które regulują kwestię podwójnego opodatkowania oparte są na Modelowej Konwencji w sprawie podatku i majątku Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju OECD
- Obowiązujące umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawierają przepisy, które chronią podatnika redukując podwójne opodatkowanie dochodu, majątku, zysku.

JAK SĄ OPODATKOWANE DOCHODY UZYSKANE ZA GRANICĄ?

- Nieograniczony obowiązek podatkowy
 - dotyczy całości dochodów bez względu na miejsc położenia źródeł przychodówPodstawa prawna: art3. ust.1 ustawy o PDOF
- Ograniczony obowiązek podatkowy
 - dotyczy dochodów z pracy wykonywanej na terytorium Rzeczypospolitej PolskiejPodstawa prawna: art3. ust.2a ustawy o PDOF

JAK USTALIĆ MIEJSCE ZAMIESZKANIA?

1. Miejsce zamieszkania według prawa krajowego
 2. Stałe miejsce zamieszkania
 3. Rozstrzygnięcie, w którym z państw znajduje się ośrodek życiowy interesów podatnika
 4. Ustalenie, w którym z państw dana osoba zwykle przebywa
 5. Ustalenie, którego państwa obywatelem jest osoba
 6. Jeżeli zastosowanie żadnego z powyższych kryteriów nie przyniesie rezultatów konieczne jest porozumienie władz umawiających się państw
- Źródło: umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania

MIEJSCE ZAMIESZKANIA

Od 1 stycznia 2007 r. za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Polski, uważa się osobę która:

- posiada na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub
- przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym

Podstawa prawna: art. 3 ust.1a ustawy o PDOF

PRZYCHÓD

Przychody w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

Można też przyjmując kurs kupna obowiązujący w banku, z którego usług podatnik korzystał.

Podstawa prawna: art. 17 ust. 4 ustawy o PDOF

Tą samą zasadę stosuje się do wyliczania wartości kosztów

Podstawa prawna: art. 22 ust. 1 ustawy o PDOF

Uwaga!

W rozliczeniach podatku dochodowego należy wykazywać kwotę przychodów „brutto” niezależnie od tego czy zapłaty podatku dokonał bezpośrednio sam pracownik czy jego pracodawca.

DOCHODY ZWOLNIONE Z OPODATKOWANIA

Podstawa prawna: art 21 ust. 1 pkt. 20 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14 poz. 176 z późn. zm.)

Od 1 stycznia 2007r. zwolniona z opodatkowania jest część osób przebywających za granicą.

Za każdy dzień pobytu za granicą, w którym podatnik pozostawał w stosunku pracy może odliczyć wartość diety w kwocie odpowiadającej 30% diety określonej w przepisach w sprawie wysokości oraz warunków ustalania należności przysługujących pracownikowi z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju.

DOCHODY ZWOLNIONE Z OPODATKOWANIA

np.:

Dania – dieta 324 DKK x 30% = 97,20 DKK

Finlandia – dieta 42 EUR x 30% = 12,60 EUR

Norwegia – dieta 401 NOK x 30% = 120,30 NOK

Szwecja – dieta 351 SEK x 30% = 105,30 SEK

Niemcy – dieta 42 EUR x 30% = 12,60 EUR

Wielka Brytania – dieta 32 GBP x 30% = 9,60 GBP

ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU PODRÓŻY SŁUŻBOWYCH

Podstawa prawna: Rozporządzenie Ministra Pracy i Polityki Społecznej z 19 grudnia 2002 r. w sprawie wysokości oraz warunków ustalenia należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju

(Dz. U. Nr 236 poz. 1991 z późn. zm.,
ostatnia zmiana Dz.U. z 2005r. Nr 186 poz.1555)

- DIETA
 - ZWROT KOSZTÓW PODRÓŻY
 - NOCLEGI
 - KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW
1. ze stosunku pracy – miesięcznie 111,25 zł, za rok podatkowy nie więcej niż 1335 zł

Można odliczyć koszty podwyższone o 25% jeśli pracownik dojeżdżał do pracy do innej miejscowości, a także skorzystać z podwyższonego limitu (2002,05 zł) przewidzianego dla tzw. „wieloletowców”.
 2. z umowy zlecenia lub umowy o dzieło – 20 lub 50% wartości przychodu.

METODY ELIMINACJI PODWÓJNEGO OPODATKOWANIA

- Metoda wyłączenia z progresją
- Metoda odliczenia proporcjonalnego

METODA WYŁĄCZENIA Z PROGRESJĄ

- Dochód osiągnięty z tytułu wynagrodzenia za pracę wykonywaną za granicą przez osobę mającą miejsce zamieszkania w Polsce jest zwolniony od podatku w Polsce
- Jednak dochód ten będzie miał wpływ na wysokość stawki podatkowej stosowanej do dochodu osiągniętego przez podatnika w Polsce

Art. 27 ust 8 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

METODA WYŁĄCZENIA Z PROGRESJĄ CD...

Metoda ta dotyczy dochodów uzyskiwanych m.in. w państwach:

AUSTRIA (od 1 stycznia 2009r.) BAŁORUŚ, CHINY,
CZECHY, ESTONIA, FRANCJA, GRECJA,
HISZPANIA, IRLANDIA, IZRAEL, KANADA, LITWA,
LUKSEMBURG, ŁOTWA, NIEMCY, NORWEGIA,
PORTUGALIA, PÓŁNOCNA IRLANDIA,
SŁOWACJA, SZWAJCARIA, SZWECJA, UKRAINA,
WIELKA BRYTANIA, WŁOCHY

METODA WYŁĄCZENIA Z PROGRESJĄ – PRZYKŁAD

Dochód uzyskany w Polsce (2009r.)	15.000,00 zł
Dochód uzyskany za granicą (2009r.)	20.000,00 zł
(zwolniony od podatku)	-----
	Razem 35.000,00 zł
Podatek od sumy dochodów	5.744,00 zł
Stopa procentowa	$\frac{5\,744}{35\,000} \times 100 = 16,41\%$
Podatek od dochodów uzyskanych w Polsce	$15.000 \times 16,41\% = 2462 \text{ zł}$
Podatek od dochodu 15.000 zł wyliczony wg skali podatkowej wynosi 2.144 zł	

METODA ODLICZENIA PROPORCJONALNEGO

Opodatkowanie z zastosowaniem tej metody polega na tym, że w Polsce należy zapłacić podatek od całości dochodów (osiągniętych i w kraju i za granicą). Od obliczonego podatku można odliczyć podatek zapłacony za granicą.

UWAGA! maksymalnie w wysokości podatku wyliczonego według prawa polskiego proporcjonalnie przypadającego na dochód osiągnięty za granicą

Metoda ta dotyczy dochodów uzyskiwanych m.in. w państwach:

BELGIA, DANIA, FINLANDIA, GRUZJA, HOLANDIA, ISLANDIA, KAZACHSTAN, MOŁDOWA, ROSJA, USA

METODA ODLICZENIA PROPORCJONALNEGO - PRZYKŁAD

Dochód uzyskany w Polsce	25.000 zł
Dochód uzyskany za granicą	45.000 zł
(przeliczony na złotówki) -----	
Razem	70.000 zł
 Podatek dochodowy od sumy dochodów	 12.044 zł
Podatek zapłacony w Polsce	3.944 zł
Podatek zapłacony za granicą	11.475 zł
(przeliczony na złotówki)	
 KWOTA KONTROLNA	 $\frac{45.000}{70.000} \times 12.044 = 7.743$
 Podatek do zapłacenia	 357 zł
(12.044 – 3.944 – 7.743)	

METODA ODLICZENIA PROPORCJONALNEGO CD...

Osoby, które uzyskały za granicą dochód z pracy (np. z umowy o pracę, umowy-zlecenia, umowy o dzieło, działalności gospodarczej oraz z praw majątkowych) podlegające rozliczeniu w Polsce z zastosowaniem metody proporcjonalnego odliczenia mogą skorzystać z tzw. „ulgi abolicyjnej”. Nie dotyczy to dochodów uzyskanych w „rajach podatkowych”.

Podstawa prawna: art. 27g ustawy o PDOF

ULGA ABOLICYJNA – CO TO JEST?

Podatnik może odliczyć od podatku kwotę, która stanowi różnicę między podatkiem wyliczonym według metody wyłączenia z progresją i metody odliczenia proporcjonalnego.

Kwotę ulgi wpisuje się w załączniku PIT-O w części C, a następnie przenosi do zeznania PIT-36 lub PIT-36L.

ULGA ABOLICYJNA

- nie dotyczy dochodów uzyskanych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wymienionych w Rozporz. Min. Fin z 16 maja 2005 (Dz. U. Nr 94 poz 790) m.in. Andora, Gibraltary, Hongkong, Jersey, Kajmany, Lichtenstein, Maroko, Panama.
- nie dotyczy też podatku od dochodów m.in. z emerytur i rent, przychodów z kapitałów pieniężnych, w tym dywidend i odsetek od środków na rachunkach bankowych.

ROZLICZENIE ROCZNE

- Zeznanie roczne składa się do urzędu skarbowego według miejsca zamieszkania w dniu 31 grudnia
- Podatnicy mający miejsce zamieszkania w Polsce osiągający wynagrodzenia za granicą składają zeznanie roczne na druku PIT-36 wraz z załącznikiem PIT-ZG w terminie do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym
- Jeśli podatnik osiągnął w roku podatkowym jedynie dochody za granicą, a umowa z danym krajem przewiduje stosowanie metody wyłączenia z progresją to podatnik nie ma obowiązku składania zeznania podatkowego za ten rok

ROZLICZENIE ROCZNE

Przepisy nie wymagają osobistego składania zeznań.

PIT-36, PIT-36L oraz PIT-38 za rok 2009 można przesłać drogą elektroniczną bez podpisu kwalifikowanego.

Strona internetowa: www.e-deklaracje.gov.pl.

Zeznania można też przesłać pocztą lub złożyć w polskim urzędzie konsularnym.

OBOWIĄZEK ZAPŁATY ZALICZKI NA POCZET PODATKU

Podatnicy, którzy czasowo przebywają za granicą i osiągają dochody ze źródeł przychodów położonych za granicą, jeśli te dochody nie są zwolnione z opodatkowania w Polsce są zobowiązani wpłacić zaliczkę na podatek od tych dochodów w terminie do dnia 20 miesiąca następującego po miesiącu, w którym wrócili do kraju, a po zakończeniu roku – złożyć zeznanie roczne.

Podstawa prawna: art. 44 ust. 3e i 7 ustawy o PDOF

ULGI PODATKOWE

Każdy podatnik składający zeznanie w Polsce może korzystać z ulg i odliczeń podatkowych po spełnieniu przesłanek wynikających z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

ULGI PODATKOWE CD.

Od dochodu odliczyć można:

- Składki na ubezpieczenie społeczne opłacone przez podatnika także za granicą

- w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej

- w innym państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG)

- w Konfederacji Szwajcarskiej

Podstawa prawna: art. 26 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy o PDOF w związku z wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego z 7 listopada 2007r.

Zasada ta nie dotyczy składek zapłaconych w krajach z których dochody podlegają rozliczeniu z zastosowaniem metody wyłączenia z progresją np. w Niemczech, Wielkiej Brytanii, Francji

ULGI PODATKOWE CD.

Od dochodu odliczyć można także:

- Darowizny
- Wydatki na cele rehabilitacyjne
- Wydatki z tytułu korzystania z internetu

ULGI PODATKOWE CD.

Od podatku odliczyć można:

- Składki zdrowotne także opłacone za granicą
- Ulgę na dzieci
- Darowiznę 1% podatku

INTERPRETACJE MINISTRA FINANSÓW

Art. 14e ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8 poz. 602 z późn. zm.) z dniem 1 września 2005 r. wprowadził możliwość uzyskania od ministra właściwego do spraw finansów publicznych pisemnej interpretacji, w zakresie postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania oraz innych ratyfikowanych umów międzynarodowych dotyczących problematyki podatkowej.

KRAJOWA INFORMACJA PODATKOWA

Informacji telefonicznej udziela też

Krajowa Informacja Podatkowa
tel 0801 055 055 z tel. stacjonarnego
tel (22) 330 0330 z tel. komórkowych

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

www.mf.gov.pl
www.pierwszyus.biaman.pl