

Strata z działalności gospodarczej - PORADNIK

Kiedy występuje strata podatkowa?

Strata podatkowa występuje, gdy koszty uzyskania przychodów przekraczają w danym roku sumę przychodów. Powstałą stratę podatnik może, odliczyć od dochodu w ciągu pięciu kolejnych lat, po roku, w którym wystąpiła strata.

Zasady rozliczania straty podatkowej

Zasady rozliczania straty podatkowej ze źródła przychodów reguluje w szczególności art. 9 ust. 3 ustawy o PIT, zgodnie z którym podatnik może o wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym:

- obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo
- obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nie przekraczającą 5.000.000 zł, nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Dwa sposoby rozliczenia straty podatkowej

Wyżej wskazany art. 9 ust. 3 ustawy o pdof, prezentuje dwa sposoby rozliczania straty podatkowej. Podatnik ma prawo wybrać, kiedy w ciągu tych pięciu lat odliczy stratę i w jakiej wysokości.

Ważną kwestią jest, że odliczanie straty jednorazowo do wysokości 5.000.000 zł ma zastosowanie do strat powstałych począwszy od roku podatkowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2018 r. (zgodnie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym).

Odliczenie straty w pełnej wysokości jest możliwe, o ile kwota dochodu z tego źródła przychodów uzyskana w roku podatkowym jest co najmniej równa kwocie tej straty. Jeżeli dochód jest za niski, strata odliczona zostanie tylko w części nieprzekraczającej dochodu. Pozostała część podlega odliczeniu w kolejnych 4 latach. Odliczenie w kolejnych latach nie może być jednak wyższe niż 50% straty.

Odliczenia straty dokonać można również na etapie zaliczek na podatek dochodowy.

Kwestię rozliczenia strat z lat ubiegłych, najlepiej będzie wyjaśnić na przykładzie.

Przykład

Podatnik prowadzi działalność gospodarczą od 2010 r. Do 2020 roku osiągał zyski, jednak w 2021 poniósł stratę w wysokości 5.400.000 zł. W 2022 r. osiągnął dochód w wysokości 6.000.000 zł. Jak najszybciej odliczyć stratę za 2021 rok?

Dochód osiągnięty w 2022 roku jest wyższy niż wysokość straty powstałej w 2021 roku, jednak podatnik nie rozliczy jej w całości. Strata przekracza bowiem limit 5.000.000 zł. W związku z tym podatnik w zeznaniu rocznym za 2022 rok odliczy jednorazowo 5.000.000 zł. Pozostała kwota 400.000 zł. może zostać odliczona od dochodu w kolejnych 4 latach. Jeśli dochód z 2023 roku pozwoli na odliczenie tej kwoty w całości, można dokonać takiego odliczenia właśnie w 2023 r., ponieważ kwota 400.000 zł. nie przekracza 50% straty.