

1 VAT od usług finansowych i ubezpieczeniowych w działalności firm

Zobacz więcej inforlex.pl 

Nie trzeba być dużym bankiem czy ubezpieczycielem, aby mieć do czynienia z usługami finansowo-ubezpieczeniowymi. Pojawiają się one również w codziennej działalności firm. Mimo że zasadniczo korzystają ze zwolnienia z VAT, jednak jest wiele problemów z ich rozliczeniem. Przede wszystkim nie każda taka usługa, nawet jeśli ma związek z usługami finansowo-ubezpieczeniowymi, może korzystać ze zwolnienia z VAT. Wykonywanie tych usług może mieć także wpływ na odliczenie VAT. Ponadto często brak jest jednolitych stanowisk na temat ich rozliczenia. Dlatego w publikacji omawiamy najczęstsze problemy związane z rozliczeniem tych usług.

Usługi finansowe oraz ubezpieczeniowe generalnie korzystają ze zwolnienia z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 37–41 ustawy o VAT. W przypadku usług finansowych podatnik może zrezygnować ze zwolnienia i stosować stawkę 23% przez dwa lata. Do kategorii usług finansowo-ubezpieczeniowych, które są zwolnione z VAT, zaliczamy:

- usługi ubezpieczeniowe, usługi reasekuracyjne i usługi pośrednictwa w świadczeniu usług ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, a także usługi świadczone przez ubezpieczającego w zakresie zawieranych przez niego umów ubezpieczenia na cudzy rachunek, z wyłączeniem zbywania praw nabytych w związku z wykonywaniem umów ubezpieczenia i umów reasekuracji;
- usługi udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu usług udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych, a także zarządzanie kredytami lub pożyczkami pieniężnymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę;
- usługi w zakresie udzielania poręczeń, gwarancji i wszelkich innych zabezpieczeń transakcji finansowych i ubezpieczeniowych oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług, a także zarządzanie gwarancjami kredytowymi przez kredytodawcę lub pożyczkodawcę;
- usługi w zakresie depozytów środków pieniężnych, prowadzenia rachunków pieniężnych, wszelkiego rodzaju transakcji płatniczych, przekazów i transferów pieniężnych, długów, czeków i weksli oraz usługi pośrednictwa w świadczeniu tych usług;
- usługi, w tym także usługi pośrednictwa, których przedmiotem są udziały w spółkach oraz innych niż spółki podmiotach, jeżeli mają one osobowość prawną, z wyłączeniem usług przechowywania tych udziałów i zarządzania nimi;
- usługi, których przedmiotem są instrumenty finansowe, o których mowa w ustawie z 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem przechowywania tych instrumentów i zarządzania nimi, oraz usługi pośrednictwa w tym zakresie.

Zasady opodatkowania tych usług w praktyce sprawiają wiele problemów, szczególnie w codziennej działalności firmy.