



Uzgodnienie podatku bieżącego i odroczonego Case study

Michał Chrząszcz

11 grudnia 2018 r.

Seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń

„Zamknięcie Roku 2018”





Wprowadzenie

Wprowadzenie

Zgodnie z art. 9, ust 1 ustawy o CIT zakład ubezpieczeń (i każdy inny podmiot) jest obowiązany do prowadzenia ewidencji rachunkowej, w sposób zapewniający określenie wysokości dochodu (straty), podstawy opodatkowania i wysokości należnego podatku za rok podatkowy.



Wszelkie różnice między prawem podatkowym i prawem rachunkowym wymagają dodatkowej ewidencji analitycznej w rachunkowości finansowej.



Uzgodnienie podatku bieżącego i odroczonego

Uzgodnienie podatku

Mechanizmy kontrolne realizowane regularnie polegające na:

- uzgadnianiu efektywnej stawki podatkowej, oraz
- uzgadniania wszystkich różnic przejściowych wykazanych w wyliczeniu podatku bieżącego do zmiany stanu różnic przejściowych wykazywanych w wyliczeniu rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Jak tego dokonać?

Przykładowo, formatka wyliczenia podatku bieżącego (*CIT reconciliation*) ułatwiająca realizację wcześniej wspomnianych mechanizmów kontrolnych może wyglądać następująco:

Uzgodnienie wyniku brutto do podstawy opodatkowania	31/12/201X			
	Wartość, w tym:	różnica przejściowa dodatnia	różnica przejściowa ujemna	różnica trwała
Wynik księgowy brutto				
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania				
...				
Przychody podwyższające podstawę do opodatkowania				
...				
Koszty księgowe wyłączone z podstawy opodatkowania				
...				
Dodatkowe koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu				
...				
Inne różnice				
Wynik podatkowy				
Suma różnic				

Przykład

Uzgodnienie wyniku brutto do podstawy opodatkowania	31/12/201X			
	Wartość, w tym:	różnica przejściowa dodatnia	różnica przejściowa ujemna	różnica trwała
Wynik księgowy brutto	4 000,00			
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania				
Niezrealizowane zyski z lokat	-800	800		
Dywidendy	-180			-180
Koszty księgowe wyłączone z podstawy opodatkowania				
Niezrealizowane straty z lokat	300		300	
Podatki i opłaty	200			200
Dodatkowe koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu				
Amortyzacja	-300	150		-150
Wynik podatkowy	3 220,00			
Suma różnic		950	300	-130

Podatek w SF	735,3
w tym:	
Podatek bieżący	611,8
Zmiana podatku odroczonego	123,5

Przykład

Suma różnic przejściowych dodatnich oraz różnic przejściowych ujemnych pozwoli na uzgodnienie zmiany podatku odroczonego prezentowaną w rachunku ogólnym.

Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	31/12/201X	31/12/201X-1	Zmiana
Lokaty	1000	200	800
Środki trwałe	700	550	150
Razem dodatnie różnice przejściowe brutto	1700	750	950
DTL (różnice przejściowe x 19%)	323	142,5	180,5

Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	31/12/201X	31/12/201X-1	Zmiana
Lokaty	700	400	300
Razem ujemne różnice przejściowe brutto	700	400	300
DTA (różnice przejściowe x 19%)	133	76	57

Zmiana DTL	180,5
Zmiana DTA	57
Zmiana podatku odroczonego SF	123,5

Przykład

Suma różnic trwałych pozwoli na uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej do podatku bieżącego.

Podatek w SF	735,3
<i>w tym:</i>	
Podatek bieżący	611,8
Zmiana podatku odroczonego	123,5
ESP (podatek w SF / wynik księgowy brutto)	18%

Wynik księgowy brutto	4 000,00
Oczekiwana wysokość podatku z wykorzystaniem nominalnej stawki podatkowej (<i>wynik księgowy brutto x 19%</i>)	760,00
Różnica pomiędzy podatkiem wykazany w SF, a oczekiwaną wysokością podatku	-24,70

Uzgodnienie ESP	
Różnice trwałe wpływające na podatek	-130,00
Hipotetyczny podatek od różnic trwałych	-24,70
Hipotetyczny podatek ujęty w P&L	760,00
Hipotetyczna stawka podatkowa po uwzględnieniu różnic trwałych	19,0%



Zastrzeżenie prawne

Zastrzeżenie prawne

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter ogólny i nie dotyczą konkretnego podmiotu. Informacje zostały wybrane na podstawie naszej oceny tego, co jest najbardziej istotne z uwagi na cel niniejszej prezentacji. Informacje te opierają się na naszym doświadczeniu podczas przeprowadzania audytów SFCR. Przedstawione informacje mogą nie być odpowiednie do celów innych niż cel niniejszej prezentacji.



Dziękuję

© 2018 KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. jest polską spółką z ograniczoną odpowiedzialnością i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.



Biuro KPMG w Warszawie

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

T: +48 (22) 528 11 00

F: +48 (22) 528 10 09

kpmg.pl

Prelegent KPMG:



Michał Chrząszcz

Financial Services Audit

Manager

T: + 48 22 528 1690

E: mchrzaszcz@kpmg.pl

KPMG Poland



© 2018 KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative ("KPMG International"), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.