

# Inwestycja w oprogramowanie

Poradnik o finansowaniu  
i dofinansowaniu  
zakupu systemów IT  
dla przedsiębiorstw



# Wstęp

## Spis treści

### 1. Finansowanie 03

#### 1.1. Leasing 03

#### 1.2. Wynajem systemu 05

### 2. Dofinansowanie 07

#### 2.1. Dotacje unijne 07

#### 2.1. Ulga technologiczna 10

#### 2.1. Dofinansowanie na stworzenie miejsca pracy 12

W dzisiejszych czasach coraz trudniej wyobrazić sobie przedsiębiorstwo które w swojej pracy nie używałoby oprogramowania dla biznesu. Na rynku dostępne są zarówno kompleksowe oprogramowania klasy ERP, jak i niszowe rozwiązania dla konkretnych branż czy działów firmy. Co ważne, oprogramowanie coraz częściej postrzegane jest nie jako koszt dla firmy, ale jako inwestycja, która pomoże nam osiągnąć konkretne cele biznesowe – takie jak obniżenie kosztów stałych, usprawnienie procesów w firmie czy wprowadzenie nowej usługi dla klientów.

Zanim jednak uzyskamy zwrot z tej inwestycji, będziemy musieli ponieść koszty związane z zakupem i wdrożeniem wybranego oprogramowania. Niezależnie od tego czy kupujemy pierwszy system dla firmy czy też wymieniamy istniejące w firmie rozwiązanie na bardziej nowoczesne, przedsiębiorcy poza standardowymi metodami finansowania takimi jak źródła własne czy kredyt bankowy mogą również skorzystać z alternatywnych środków finansowania lub dofinansowania.

# Finansowanie

## 1.1. Leasing

*Leasing polega na użytkowaniu sprzętu zakupionego przez firmę leasingową, który splanowany jest przez korzystającego z niego w ratach. Czym różni się on od kredytu? W przypadku leasingu procedura przyznania jest o wiele łatwiejsza i szybsza niż w przypadku starania się o kredyt. Co więcej, przedmiot leasingu możemy wrzucić w koszty, dzięki czemu jest on dobrym narzędziem do optymalizacji podatkowej.*

### **Oprogramowanie w leasing**

Leasing na oprogramowanie różni się od tradycyjnego leasingu przede wszystkim tym, że finansowany nim przedmiot ma wartość niematerialną i prawną. Mimo że z definicji przedmiotem leasingu może być jedynie trwała wartość materialna, możemy skorzystać z niego także w przypadku kupna oprogramowania komputerowego. Aby zachować formułę tradycyjnego leasingu, przedsiębiorcy często decydują się na zakup oprogramowania wraz ze sprzętem komputerowym. Zakup ten w całości rozkładany jest w ratach leasingowych. Jeżeli planujemy zakupić jedynie samo oprogramowanie, w umowie należy określić warunki korzystania z załączonych do niego praw autorskich. Przy okazji konstruowania umowy warto także pamiętać o aktualizacjach systemu, ponieważ w określonych sytuacjach również ten koszt będziemy mogli rozliczyć w leasingu. Procedura leasingowa zakupu oprogramowania, jako wartości niematerialnej, przebiega tak samo jak w przypadku rzeczy trwałych.

## Leasing operacyjny a finansowy

Zanim zdecydujemy się na leasing, warto zastanowić się, który jego rodzaj nam bardziej odpowiada – czy leasing operacyjny, czy finansowy. W przypadku leasingu operacyjnego jego przedmiot należy w całości do firmy leasingowej. Dlatego też to ona zobowiązana jest do dokonywania odpisów amortyzacyjnych. Do kosztów uzyskania przychodu leasingobiorcy należą raty leasingowe w całości wraz ze wszystkimi opłatami. Po wygaśnięciu umowy leasingu korzystający ma możliwość wykupienia przedmiotu, który użytkuje. Z kolei przedmiot leasingu finansowego należy prawnie do leasingobiorcy i to on ma obowiązek dokonywania odpisów amortyzacyjnych. W koszty uzyskania przychodu możemy w tym przypadku wrzucić tylko część odsetkową rat oraz amortyzację. Po wygaśnięciu umowy leasingobiorca automatycznie staje się właścicielem przedmiotu, z którego korzysta. Możemy również zdecydować się na tzw. leasing zwrotny, polegający na odsprzedaniu firmie leasingowej własnego dobra i korzystaniu z niego na podstawie umowy leasingu.



### Czy warto?

Dzięki leasingowi możemy kupić lepsze i bardziej nowoczesne oprogramowanie, niż pozwala nam na to budżet naszej firmy, a co za tym idzie – zyskujemy lepszą wydajność pracy i większe możliwości obsługi kontrahentów. Ponadto, dzięki wrzuceniu w koszty rat leasingowych, możemy skorzystać z tarczy podatkowej, a tym samym obniżyć wysokość podatku dochodowego. Oprocentowanie rat leasingu jest ustalane indywidualnie z firmą leasingowa, a okres spłaty wynosi z reguły od 18 do 48 miesięcy. Decydując się na leasing, możemy

być pewni, że cała procedura przebiegnie dużo szybciej i sprawniej niż w przypadku starania się o kredyt. Ponadto umowę leasingową można wynegocjować na korzystnych dla siebie warunkach. Najważniejszą kwestią jest możliwość wrzucenia w koszty całości rat leasingowych. Dzięki temu możemy zwiększyć optymalizację podatkową w naszej firmie. Co więcej, w przypadku zawieszenia działalności gospodarczej umowa leasingu nie jest rozwiązywana, a przedsiębiorca od spłacanych rat może odliczyć podatek VAT.



Nie wszystkie firmy leasingowe udzielają leasingu na wszystko, dlatego też warto wybrać taką, która oferuje leasing IT i która pomoże nam znaleźć najlepsze rozwiązanie dla naszej firmy.

## 1.2. Wynajem systemu

*Coraz częściej producenci oprogramowania oferują też dostęp do systemów w modelach Application Service Providing, a więc na zasadach wynajmu. W takim wypadku rezygnuje się z wnoszenia opłaty za zakup licencji z góry, a klient uiszcza okresową (zwykle miesięczną lub kwartalną) opłatę za użytkowanie systemu.*

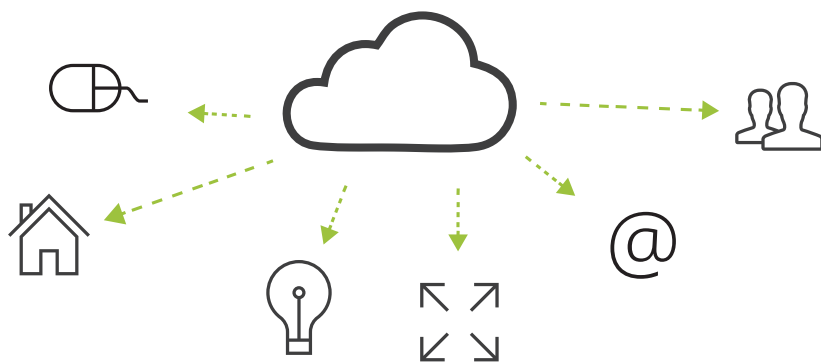
### **Zasady**

Modele w których firma wynajmuje system, a nie kupuje licencje na własność są w Polsce coraz popularniejsze głównie za sprawą technologii chmurowych. Oprogramowania coraz częściej udostępniane są w tak zwanej chmurze, a więc na zewnętrznym serwerze pozwalającym pracownikom firmy na dostęp do systemu z dowolnego miejsca i o dowolnej porze. Taka forma dostępu wymagała również zmiany modelu finansowania oprogramowania. Obecnie wielu dostawców oferuje różne modele wynajmu systemu, zarówno za zasadach System as a Service (gdzie licencja systemu instalowana jest na serwerze dostarczanym przez producenta oprogramowania) jak i Pay per use (gdzie system instalowany jest na serwerze własnym klienta). Niezależnie od kwestii technicznych, forma płatności pozostaje taka sama – klient uiszcza okresowe opłaty tak długo jak korzysta z oprogramowania.



## Czy warto?

Główna zaleta to oczywiście brak konieczności wnoszenia całości opłaty z góry. Kwoty za wynajem systemu zazwyczaj nie są zbyt wysokie, przedsiębiorstwo uzyskuje więc dostęp do nowoczesnych technologii po relatywnie niskim koszcie. Zalet jest znacznie więcej – cena wynajmu zwykle uwzględnia również aktualizacje systemu, w modelach chmurowych producent ponosi również koszty związane z utrzymaniem infrastruktury i administracją (np. zatrudnieniem specjalistycznej kadry IT). Kolejnymi korzyściami są oszczędność czasu i elastyczność – z oprogramowania w dzierżawie można korzystać w zasadzie od ręki, co więcej zyskujemy również ogromną elastyczność – możemy w dowolnym momencie zwiększyć lub zmniejszyć ilość stanowisk, z których korzystamy czy wręcz zrezygnować z systemu. Głównym minusem takiej formy finansowania, w przeciwieństwie do kredytu czy leasingu, jest fakt, że licencja systemu nigdy nie staje się naszą własnością. W perspektywie wieloletniej może się więc okazać, że zakup systemu będzie bardziej korzystny. Dodatkowo nie wszyscy producenci oprogramowania oferują taką możliwość, nie dla każdej branży będzie to też forma rentowna.



mówi Jadwiga Wojtas,  
Dyrektor ds. produkcji i rozwoju systemu  
enova365

*„Modele chmurowe to niższe koszty tzw. „wejścia” w możliwość skorzystania z nowoczesnych narzędzi w prowadzeniu biznesu, a także możliwości budowania nowych modeli działania, obsługi procesów biznesowych dla firmy. Systemy ERP dostępne w chmurze, to większa mobilność działania dla właściciela jak i dla pracowników firmy, ciągły dostęp do informacji operacyjnej i analitycznej z dowolnego miejsca. Dlatego też wybierając oprogramowanie warto przyjrzeć się również ofercie na wynajem - zwłaszcza jeśli potrzebujemy wdrożyć nowoczesną technologię, racjonalizując wydatki na tego typu inwestycje.”*

# Dofinansowanie

## 2.1. Dotacje unijne

**Dotacje unijne** mają na celu poprawę konkurencyjności i innowacyjności polskich przedsiębiorstw, w co wpisuje się również zakup odpowiedniego programu komputerowego. Oprogramowanie takie, z prawnego punktu widzenia, jest war-

tością niematerialną i prawną. Na otrzymanie na nie dotacji mogą liczyć firmy, dla których ważny jest rozwój i wdrażanie do obszaru ich działalności nowoczesnych rozwiązań. Warunek jest jeden – musi być ono powiązane z prowadzoną przez nas działalnością. Oznacza to, że gdy np. świadczymy usługę prowadzenia ksiąg rachunkowych, możemy bez trudu otrzymać dotacje na program księgowy, ale zakup np. programu graficznego będzie już mało prawdopodobny.



## Zasady

Unia Europejska wspiera firmy inwestujące w nowoczesne rozwiązania informatyczne, które podnoszą wydajność przedsiębiorstwa oraz przyczyniają się do podniesienia jakości oferowanych przez nie usług. Dofinansowanie na zakup systemu ERP można uzyskać ze środków Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój, ze środków Regionalnych Programów Operacyjnych oraz PO Polska Wschodnia (podmioty z 5 województw: lubelskiego, podlaskiego, podkarpackiego, świętokrzyskiego i warmińsko-mazurskiego). Finansowanie na zakup oprogramowania IT można otrzymać w przypadku realizacji projektu mającego na celu np. poprawę efektywności przedsiębiorstwa poprzez wdrożenie systemu do zarządzania produkcją lub projektu nakierowanego na stworzenie nowego produktu lub usługi.

Dofinansowanie realizowane jest na zasadach konkursu, dlatego też bardzo ważne jest odpowiednie przygotowanie firmy oraz przedłożenie niezbędnych dokumentów. Aby otrzymać dotację, należy zgłosić się do ogłoszonego w określonym czasie naboru. Ich harmonogramy w poszczególnych województwach na ten rok zostały już ustalone i można je na portalu [www.funduszeuropejskie.gov.pl](http://www.funduszeuropejskie.gov.pl).



e-biznes



## Czy warto?

Starania o dofinansowanie z Unii Europejskiej na zakup oprogramowania zajmują niestety dużo czasu. Po złożeniu wniosku wraz ze wszystkimi dokumentami musimy czekać na jego rozpatrzenie, a następnie na decyzję o przyznaniu funduszy. Procedura ta może potrwać nawet kilka miesięcy. Ogromnym plusem jest jednak fakt, że większość dotacji unijnych jest całkowicie bezzwrotna, pozwala więc wdrożyć nowe technologie niemal bez kosztowo. Sporym walorem jest również możliwość uzyskania dotacji na aktualizację systemów – przy odpowiednim sprecyzowaniu wniosku, należy natomiast pamiętać, że podatek VAT będziemy musieli opłacić ze środków własnych. Pula środków na dotacje unijne na lata 2014-2020 jest wyższa niż w latach ubiegłych, dlatego też zdecydowanie warto rozważyć taką formę zakupu zwłaszcza gdy chcemy wymienić system na bardziej nowoczesny i możemy nieco „począkać” z momentem wdrożenia.



! Podobnie jak w przypadku leasingu w Polsce działa wiele firm które pomagają w pozyskiwaniu funduszy unijnych. Większość z nich działa na zasadzie success fee – czyli ustalonej kwoty procentowej ze skutecznie pozyskanej dotacji. Warto rozważyć ich usługi zwłaszcza jeśli finansowana przez nas inwestycja będzie duża, a co za tym idzie ilość wniosków i warunków które będziemy musieli spełnić będzie znacznie większa. Więcej informacji o samych funduszach można znaleźć na portalu [www.funduszeuropejskie.gov.pl](http://www.funduszeuropejskie.gov.pl)

## 2.2. Ulga technologiczna

*Od 2006 roku istnieje w Polsce tak zwana ulga technologiczna która pozwala na obniżenia podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym o połowę wydatków poniesionych na nabycie nowej technologii . Ulga przysługuje firmom, które nabyły nowe technologie w postaci wartości niematerialnych i prawnych, a więc również za zakup licencji oprogramowania. Chętni na skorzystanie z tej formy wsparcia powinni się pośpieszyć – ulga będzie obowiązywać prawdopodobnie tylko do końca 2015 r.*

### Zasady

Ulga technologiczna uregulowana jest w art. 18b ustawy o CIT: „1. Od podstawy opodatkowania, ustalonej zgodnie z art. 18 podstawa opodatkowania, darowizny, odlicza się wydatki poniesione przez podatnika na nabycie nowych technologii. 2. Za nowe technologie, w rozumieniu ust. 1, uważa się wiedzę technologiczną w postaci wartości niematerialnych i prawnych, w szczególności wyniki badań i prac rozwojowych, która umożliwia wytwarzanie nowych lub udoskonalanie wyrobów lub usług i która nie jest stosowana na świecie przez okres dłuższy niż ostatnich 5 lat, co potwierdza opinia niezależnej od podatnika jednostki naukowej w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 2010 r. o zasadach finansowania nauki (Dz. U. Nr 96, poz. 615).” Jak wynika z zapisów ustawy z ulgi technologicznej mogą więc skorzystać przedsiębiorstwa które zakupiły system, który daje im możliwość wytwarzania nowych lub udoskonalonych wyrobów lub usług.

Odliczenie od podatku przysługujące w ramach ulgi technologicznej nie może być wyższe niż dochód osiągnięty z tytułu prowadzenia działalności w danym roku podatkowym i nie może przekroczyć 50 % kwoty wydatków związanych z zakupem technologii.



## Czy warto?

Ulga technologiczna jest ograniczona licznymi obostrzeniami – nie mogą z niej skorzystać między innymi firmy które otrzymały zwrot wydatków na nową technologię w jakiegokolwiek formie (m.in. dotacje ze środków unijnych), czy np. prowadziły działalność na terenie tak zwanej Specjalnej Strefy Ekonomicznej. Jeśli te obostrzenia nie dotyczą naszej firmy korzystając z ulgi możemy uzyskać rzeczywistą oszczędność podatkową w wysokości aż 9,5 procent poniesionych wydatków. Istnieje prawdopodobieństwo, że rok 2015 będzie ostatnim rokiem w którym przedsiębiorstwa będą mogły skorzystać z ulgi technologicznej, jeśli więc myślimy o zakupie oprogramowania warto podjąć decyzję jeszcze przed końcem roku aby skorzystać z takiej formy dofinansowania.

*„Jeśli planujemy zakup oprogramowania warto sprawdzić czy posiada ono aktualną opinie o innowacyjności. Opinia taka wydawana przez niezależną instytucję naukową i stanowi potwierdzenie, że dany system jest innowacyjny w rozumieniu ustawy, i można przy zakupie skorzystać z ulgi technologicznej.”*

mówi Jadwiga Wojtas, Dyrektor ds. produkcji i rozwoju systemu enova365

9,5%



## 2.3. Dotacja na stworzenie miejsca pracy

*Dotacja na utworzenie nowego miejsca pracy to nic innego jak refundacja kosztów wyposażenia bądź doposażenia stanowiska pracy. Polega ona na udzieleniu przez powiatowy urząd pracy pomocy finansowej przedsiębiorcom, którzy chcą stworzyć nowe miejsce pracy i zatrudnić na nim osobę bezrobotną. Pomoc przyznawana jest z Funduszu Pracy bądź Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych. Jest ona realizowana w postaci zwrotu kosztów zakupu wyposażenia stanowiska pracy, takiego jak: meble, sprzęt czy właśnie oprogramowania.*

### **Zasady**

Maksymalna kwota refundacji za każde stanowisko pochodząca z Funduszu Pracy może wynieść nawet ponad 24 tys. zł, a z PFRON-u – ponad 81 tys. złotych. Z dotacji na utworzenie nowego miejsca pracy mogą skorzystać przedsiębiorcy, którzy prowadzą działalność gospodarczą przez co najmniej 6 miesięcy. Co więcej, przez ostatnie pół roku nie zwolnili oni żadnego pracownika, ani nie rozwiązali z nim polubownie umowy o pracę z przyczyn od niego niezależnych. Kolejnym warunkiem stawianym przedsiębiorcy jest wymóg bycia niekaranym za przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu, przynajmniej przez ostatnie dwa lata. Nie bez znaczenia jest także sytuacja ekonomiczna właściciela firmy. Dotacji nie uzyska ten, którego firma ma problemy finansowe, długi, bądź zalega z wypłacaniem wynagrodzeń oraz odprowadzaniem składek na ubezpieczenia społeczne.

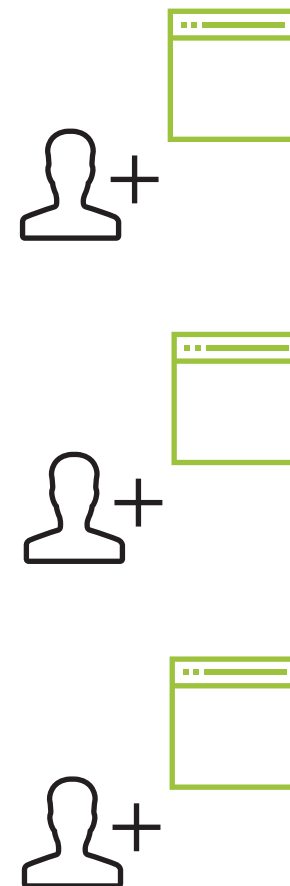
## Zasady c.d.

Jeżeli spełniamy określone warunki i chcemy otrzymać dotację, musimy złożyć wniosek do powiatowego urzędu pracy bądź oddziału PFRON-u. Ponadto, chcąc uzyskać refundację, każdy przedsiębiorca musi się zobowiązać, że po przyjęciu do pracy nowego pracownika utrzyma jego pełne zatrudnienie przez kolejne 24 miesiące. Wniosek rozpatrywany jest w przeciągu 30 dni, a po uzyskaniu pozytywnej decyzji następuje podpisanie umowy z powiatowym urzędem pracy lub oddziałem PFRON-u. Następnie należy zakupić niezbędny sprzęt i wyposażenie dla nowego stanowiska pracy, dopiero wtedy można przyjąć na nie osobę skierowaną do nas przez urząd. Przedsiębiorca ma możliwość zatrudnienia konkretnej, wyznaczonej przez siebie osoby, jednakże może on wskazać ją imiennie dopiero po uzyskaniu pozytywnej decyzji od PUP-u.



## Czy warto?

Dotacja na stworzenie nowego miejsca to doskonały sposób dofinansowania zakupu kolejnej licencji systemu dla nowych pracowników. Choć dofinansowanie to nie pozwoli na zakup oprogramowania dla całej firmy, z pewnością warto o nim pamiętać jeśli chcemy dokupić pojedyncze licencję w związku z przyrostem zatrudnienia.



# Podsumowanie

Wprowadzenie oprogramowania to inwestycja w nowoczesność firmy, co najmniej na kilka, a nawet na kilkanaście lat, to także narzędzie, które może w znaczny sposób pomóc rozwijać biznes, obniżać koszty czy zwiększać konkurencyjność przedsiębiorstwa. Dlatego też nie warto okładać decyzji o wdrożeniu oprogramowania, a w przypadku nie wystarczających środków własnych skorzystać z alternatywnych metod finansowania czy dofinansowania.



Art	Nazwa	Cena	Wartość	Wartość	Wartość	Wartość
BKNI	BKNI - Sklej kapeluszowy biały	200000000054	40,00 PLN	40,00 PLN	63,86 F.30	
BUZ	BUZ do naci Classic 42	200000000054	200,00 PLN	200,00 PLN	334,07 F.30	
BUZ	BUZ do naci Classic 46	200000000058	240,00 PLN	240,00 PLN	402,89 F.30	
BUZ	BUZ do naci Classic 44	200000000056	200,00 PLN	242,00 PLN	367,45 F.30	
BUZ	BUZ do naci Classic 43	200000000057	200,00 PLN	220,00 PLN	334,07 F.30	
KSL	KSL_NAK_160	200000000042	60,00 PLN	55,00 PLN	78,68 F.30	
KSL	KSL_NAK_180	200000000043	60,00 PLN	55,00 PLN	78,68 F.30	
KOM	KOM_NAK_S_C	200000000075	PLN	165,00 PLN	238,77 F.30	
KOM	KOM_NAK_S_M	200000000076	PLN	165,00 PLN	238,77 F.30	
KOM	KOM_NAK_T_C	200000000077	PLN	220,00 PLN	318,39 F.30	
KOM	KOM_NAK_T_M	200000000078	PLN	220,00 PLN	318,39 F.30	
KOM	KOM_NAK_T_N	200000000079	PLN	232,48 PLN	365,32 F.30	
LIZ	LIZ_F8_36	200000000012	360,00 PLN	456,00 PLN	719,08 F.30	
LIZ	LIZ_F8_42	200000000013	480,00 PLN	480,00 PLN	576,92 F.30	
KOM	KOM_NAK_S_M	200000000076	200,00 PLN	165,00 PLN	238,77 F.30	
KOM	KOM_NAK_T_C	200000000077	200,00 PLN	220,00 PLN	318,39 F.30	

en  va365  
dla biznesu  
*systemowy rozwój firmy*

Dziękujemy!

Chcesz dowiedzieć się więcej o systemie enova365 lub o metodach dofinansowania zakupu oprogramowania? Zapraszamy do kontaktu.

[www.enova.pl](http://www.enova.pl) | [kontakt@enova.pl](mailto:kontakt@enova.pl) | 12 263 61 41