

MARCIN GAWLIK

# ODSETKI OD POŻYCZEK

– W KOSZTACH



**Wszystko o zaliczaniu odsetek od pożyczek do kosztów podatkowych  
– po zmianach w przepisach o „cienkiej kapitalizacji”**

Czym jest pożyczka i odsetki od pożyczki . . . . .	3
Niedostateczna kapitalizacja – zmiany 2015 . . . . .	5
Metoda alternatywna zaliczania odsetek do kosztów . . . . .	9
Jak traktować odsetki od pożyczek otrzymanych przed 1 stycznia 2015 r. . . .	15

<b>NOWE ZASADY LIMITOWANIA WYSOKOŚCI ODSETEK ZALICZANYCH DO KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW OBOWIĄZUJĄCE W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH – wyjaśnienia MF . . .</b>	<b>16</b>
--	-----------

## RAPORT MONITORA KSIĘGOWEGO

>> pożyczka, cienka kapitalizacja, koszty podatkowe

### 1. Wszystko o zaliczaniu odsetek od pożyczek do kosztów podatkowych – po zmianach w przepisach o „cienkiej kapitalizacji”

1 stycznia 2015 r. ustawodawca wprowadził do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych istotne zmiany w przepisach dotyczących niedostatecznej (cienkiej) kapitalizacji. Zmiany w tym zakresie są tak znaczące i kompleksowe, że przedsiębiorcy powinni dokładnie się z nimi zapoznać. W naszym opracowaniu uwypuklamy te elementy zmian, które mają bezpośredni wpływ na to, jak przedsiębiorcy będą ustalać, która część odsetek od pożyczki nie będzie zaliczana do kosztów podatkowych.

#### Czym jest pożyczka i odsetki od pożyczki

Przypomnijmy, że ograniczenia tzw. cienkiej kapitalizacji polegają na wyłączeniu z kosztów podatkowych spółki części odsetek od pożyczek udzielanych spółce przez jej współników. W związku ze zmianami przedsiębiorcy powinni na nowo zapoznać się z definicją pożyczki i odsetek od pożyczki. Zmiany w definicjach zostały wprowadzone przez ustawę z 29 sierpnia 2014 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (w dalszej części opracowania: ustawa zmieniająca). Umożliwi im to rozpoznanie, w przypadku jakich umów zastosowanie mają ograniczenia z cienkiej kapitalizacji. Terminy te zostały zdefiniowane odpowiednio w art. 15c ust. 8 i w art. 16 ust. 7b updop. Wyraźnie widać, iż ich zakres pojęciowy jest znacznie szerszy niż w prawie cywilnym czy w rozumieniu potocznym.

**Tabela. Definicja pożyczki i odsetek od pożyczki w pdop od 1 stycznia 2015 r.**

**Pożyczka** – to każda umowa, w której dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy; przez pożyczkę tę rozumie się także kredyt, emisję papierów wartościowych o charakterze dłużnym, depozyt nieprawidłowy lub lokatę; pochodnych instrumentów finansowych nie uważa się za pożyczkę.

**Odsetki od pożyczki** – to wszelkie poniesione na rzecz pożyczkodawcy koszty związane z użytkowaniem i korzystaniem z pożyczki (odsetki, opłaty, prowizje, premie), a także opłaty z tytułu opóźnionej zapłaty zobowiązań.

W przypadku umowy pożyczki jej dotychczasowa definicja zawarta w art. 16 ust. 7b updop nie wskazywała wyraźnego wyłączenia dla pochodnych instrumentów finansowych. Z kolei odsetki zostały zdefiniowane w updop na potrzeby omawianych regulacji po raz pierwszy. Przedsiębiorcy powinni zwrócić uwagę na konieczność traktowania jako odsetek opłat z tytułu opóźnionej zapłaty zobowiązań. Przy czym zwrot „opłaty z tytułu opóźnionej zapłaty zobowiązań” dotyczy