

Gazeta Prawna 174/2009 z 07.09.2009 [dodatek: Tygodnik Podatkowy, str. 12]

## EKSPERCI WYJAŚNIAJĄ

### W jaki sposób ująć koszty pożyczki

Spółka zaciągnęła pożyczkę na uregulowanie należności bieżących wobec dwóch kontrahentów. Czy wydatki poniesione na zaciągnięcie pożyczki będzie mogła zaliczyć do kosztów podatkowych?

**DOMINIK DOPIERAŁA**

partner w Szwak & Dopierała Księgowi

Aby odpowiedzieć na pytanie, czy koszty związane z obsługą pożyczki spółka będzie mogła uznać jako koszty podatkowe, należy się najpierw zastanowić, czy cel, na jaki zaciągnięto pożyczkę, ma związek z przychodem. Uregulowanie płatności wobec kontrahentów na pewno mieści się w ramach prowadzenia działalności gospodarczej. Brak zapłaty spowodowałby zapewne zaprzestanie współpracy pomiędzy podmiotami, ponadto mógłby skutkować pozwaniem przez kontrahenta do sądu, co z kolei mogłoby narazić spółkę na dodatkowe koszty, a także utratę dobrego wizerunku. Wydaje się więc, że co do zasady cel zaciągniętej pożyczki ma związek z zabezpieczeniem źródła przychodu, co uzasadnia rozpoznanie kosztu pożyczki jako kosztu podatkowego. Trzeba jednak pamiętać, że ważne jest również, od kogo spółka pożyczka pieniądze. W przypadku spółek kapitałowych, gdy pożyczkodawcą jest udziałowiec posiadający co najmniej 25 proc. udziałów, a kwota pożyczki osiągnie trzykrotność kapitału zakładowego, nie stanowią kosztu uzyskania przychodu odsetki od tej części zadłużenia przekraczającej trzykrotność kapitału zakładowego. Podobnie jest w przypadku, gdy pożyczkę udziela spółce inna spółka, w obydwu podmiotach ten sam udziałowiec ma co najmniej 25 proc. udziałów, a wartość pożyczki przekracza trzykrotność kapitału zakładowego. Z kolei w odniesieniu do spółek osobowych warto pamiętać, że odsetki od pożyczki udzielonej spółce przez jej wspólnika nie stanowią dla tego wspólnika kosztu uzyskania przychodu; są natomiast kosztem podatkowym dla pozostałych wspólników.

(ŁZ)

#### PODSTAWA PRAWNA

- Art. 15 ust. 1 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 z późn. zm.).
- Art. 22 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 z późn. zm.).

Źródło: POLSKIE PRAWO GOSPODARCZE publikacja z serii INFOR LEX.

Copyright © 2009 INFOR PL S.A. Wszelkie prawa zastrzeżone.