

Odsetki od kapitału własnego w kosztach uzyskania przychodu

Przewodnik dla podatników CIT dotyczący zasad zaliczenia do kosztów podatkowych „hipotetycznych” odsetek od kapitału własnego spółki. Aktualizacja na rok 2024.



Szanowni Państwo

W ramach niniejszego materiału chcemy przypomnieć o przepisach, dotyczących prawa do rozpoznania kosztów uzyskania przychodu z tytułu zatrzymania w spółce zysków bądź wniesienia dopłat do kapitału, które weszły w życie kilka lat temu.

Z naszych obserwacji wynika, iż większość podmiotów nie wykorzystuje możliwości, które zaoferował ustawodawca jeszcze w styczniu 2019 roku, a które w praktyce otworzyły możliwości do obniżenia podatku, w tym zaliczek na podatek.

Mamy nadzieję, iż dla wielu z Państwa, kilka minut poświęcone na lekturę zakończy się oszczędnościami na poziomie prawie 50 tys. zł, a w przypadku grup kapitałowych wielokrotnością tej kwoty.



Grzegorz Szysz

Partner, Radca Prawny
Doradca Podatkowy
Lider Zespołu Podatkowego
Doradztwa Transakcyjnego
E grzegorz.szysz@pl.gt.com
M +48 661 530 233

Cel wprowadzonych regulacji



Przepisy Ustawy CIT przewidują **możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych hipotetycznych odsetek od kapitału własnego** – kapitału zapasowego utworzonego z zysków i dopłat wniesionych do podatnika (art. 15cb Ustawy CIT).



Przez „**hipotetyczne odsetki**” należy rozumieć odsetki, które spółka potencjalnie płaciłaby gdyby zamiast finansowania działalności własnymi zyskami lub dopłatami od wspólnika sięgnęła po finansowanie zewnętrzne.



Celem wprowadzenie regulacji jest zatem **stworzenie zachęty do akumulacji zysków** w spółkach będących podatnikami CIT poprzez zwiększenie podatkowej efektywności finansowania własnego i częściowe wyrównanie podatkowej atrakcyjności tego finansowania wobec finansowania dłużnego, od którego odsetki zasadniczo pomniejszają podstawę opodatkowania.



Kalkulacja i zasady stosowania regulacji

Kalkulacja odsetek od kapitału własnego

Zgodnie z Ustawą CIT kosztem uzyskania przychodów w spółce jest kwota odpowiadająca:

- iloczynowi stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w ostatnim dniu roboczym roku poprzedzającego rok podatkowy powiększonej o 1 punkt procentowy, oraz
- kwoty dopłaty wniesionej do spółki lub zysku przekazanego na kapitał rezerwowy lub zapasowy spółki.

Wzór na obliczenie kwoty hipotetycznych odsetek wygląda w sposób następujący:

$$(R_{\text{referencyjna NBP}} + 1\%) \times E$$

gdzie:

R referencyjna NBP – stopa referencyjna NBP na ostatni dzień roku poprzedzającego wniesienie dopłaty / akumulację zysku (w 2024 r. stosowana stopa referencyjna to 5,75%, a więc swoistego rodzaju oprocentowanie kapitału własnego wynosi 6,75%)

E – kwota dopłaty / zysku zatrzymanego

Zasady stosowania regulacji

Łączna kwota kosztów uzyskania przychodów odliczona w roku podatkowym dla jednego podatnika z tego tytułu nie może przekroczyć kwoty 250 000 zł.

W praktyce oznacza to możliwość obniżenia w 2024 r. wysokości podatku przez każdego podatnika o **47.500 zł**.

W przypadku grup kapitałowych, skala niższego podatku CIT może być **wielokrotnością tej kwoty**.

Ze względu na **wysoką stopę referencyjną, maksymalny pułap jest możliwy do osiągnięcia w 2024 r.** od kapitału utworzonego z zysków/dopłat na poziomie niecałych 4 mln zł.

Rozpoznanie ww. kosztu możliwe jest w roku wniesienia dopłaty / przekazania kwot zysku na kapitał zapasowy lub rezerwowy oraz w kolejnych dwóch bezpośrednio po sobie następujących latach podatkowych.

Do kalkulacji nie zalicza się dopłat i zysków przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej.

Skala obniżenia CIT z tytułu odsetek od kapitału własnego w 2022 r., 2023 r. oraz w 2024 r.

Kryteria poziomego obniżenia CIT o odsetki od kapitału własnego



Wartość zysków zatrzymanych w spółce lub dopłat przekazanych spółce

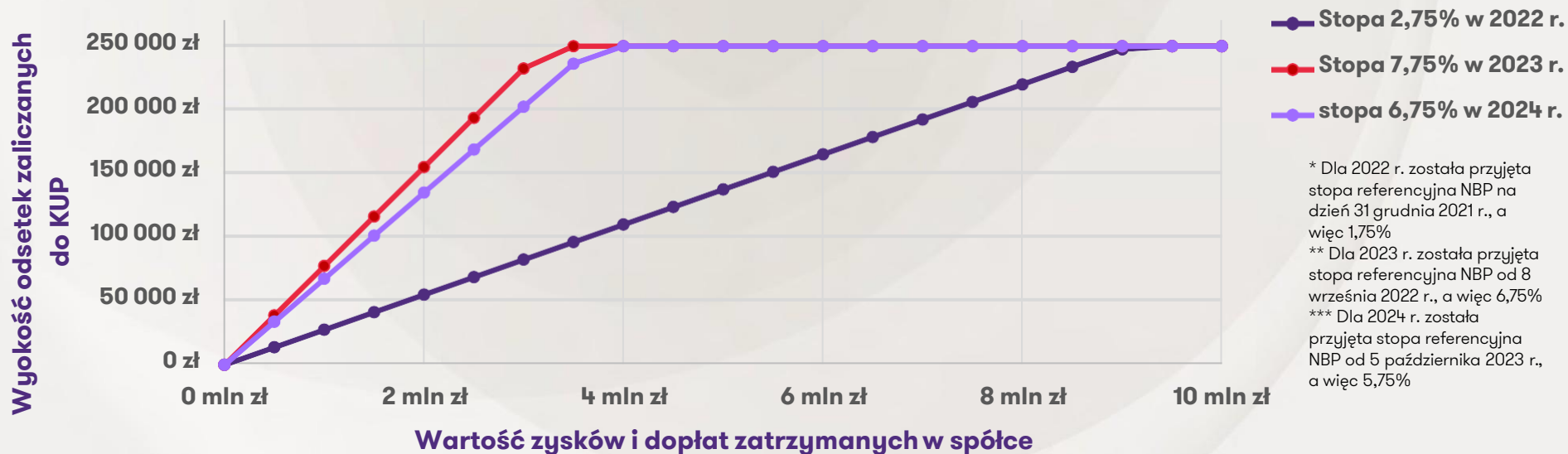


Stopa referencyjna NBP (w 2022 r. wynosiła jedynie 1,75%, w 2023 r. już 6,75%, natomiast w 2024 r. wynosi 5,75%)



Maksymalny limit hipotetycznych odsetek od kapitału własnego stanowiących KUP w danym roku (250.000 zł)

Diagram prezentujący zależności ww. kryteriów dla 2022 r., 2023 r. oraz 2024 r.



* Dla 2022 r. została przyjęta stopa referencyjna NBP na dzień 31 grudnia 2021 r., a więc 1,75%
** Dla 2023 r. została przyjęta stopa referencyjna NBP od 8 września 2022 r., a więc 6,75%
*** Dla 2024 r. została przyjęta stopa referencyjna NBP od 5 października 2023 r., a więc 5,75%

Przykład nr 1

Wspólnicy spółki z o.o. (której rok obrotowy jest zgodny z kalendarzowym) w 2022 r. postanowili w drodze uchwały o zatrzymaniu wypracowanego w 2021 r. zysku w wysokości 4 mln zł i przekazaniu zysku na kapitał zapasowy.

Obliczenia

W 2022 r. Spółka uprawniona była do zaliczenia do kosztów podatkowych rocznych odsetek od kapitału własnego $(1,75\% + 1\%) \times 4.000.000$ zł = 110.000 zł < 250.000 zł = 110.000 zł

Roczne odsetki od kapitału własnego zaliczone do kosztów podatkowych za 2023 r.: $(6,75\% + 1\%) \times 4.000.000$ zł = 310.000 > 250.000 = 250.000 zł

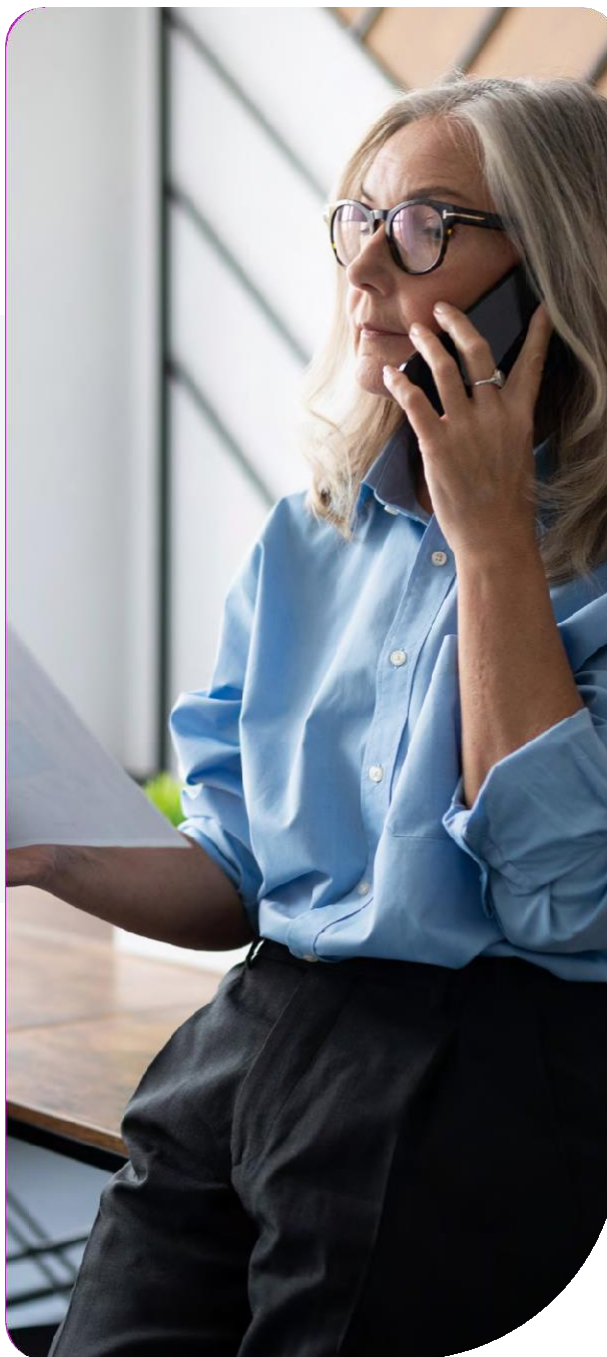
Za 2024 r. Spółka będzie również uprawniona do zaliczenia kwoty: $(5,75\% + 1\%) \times 4.000.000$ zł = 270.000 > 250.000 = 250.000 zł

Wnioski

Zatrzymanie w spółce zysku pozwoliło na zaliczenie do kosztów uzyskania przychodów: w 2022 r. kwoty 110.000 zł

Spółka była uprawniona również do rozpoznania kosztów uzyskania przychodu za 2023 r. w pełnej kwocie 250.000 zł ze względu na podwyższenie stopy referencyjnej NBP.

Spółka będzie również uprawniona do rozpoznania kosztu za 2024 r. pełnej kwocie 250.000 zł.



Przykład nr 2

Wspólnicy spółki z o.o. (której rok obrotowy jest zgodny z kalendarzowym) w 2021 r. postanowili w drodze uchwały o zatrzymaniu wypracowanego w 2020 r. zysku w spółce i przekazaniu go na kapitał zapasowy. Wysokość zysku zatrzymanego wynosi 4 mln zł.

Dodatkowo na początku 2024 r. wspólnicy wnieśli dopłaty w wysokości 2 mln zł.

Obliczenia

Roczne odsetki od kapitału własnego zaliczone do kosztów podatkowych za 2023 r.: $(6,75\% + 1\%) \times 4.000.000$ = 310.000 zł > 250.000 zł = 250.000 zł

Roczne odsetki od kapitału własnego zaliczone do kosztów podatkowych za 2024 r.: $(5,75\% + 1\%) \times 2.000.000$ zł = 135.000 < 250.000 = 135.000 zł

Wnioski

W 2022 r. zatrzymanie w spółce zysku 6 mln zł pozwalało na zaliczenie do kosztów uzyskania przychodu w 2022 r. kwoty maksymalnej 165 tys. zł. Gdyby z jakichkolwiek względów spółka nie ujęła by wskazanej kwoty jako kosztów uzyskania przychodu w 2022 r., mogłaby odroczyć moment rozpoznania kosztów uzyskania przychodu do 2023 r., ujmując wówczas maksymalną kwotę 250.000 zł.

Obowiązek korekty kosztów przez spółkę z tytułu odsetek od kapitału własnego

Czynności zagrożone sankcją korekty kosztów odsetek od kapitału własnego:

Wypłata zysków i zwrot dopłat

Przez wypłatę zysku należy rozumieć nie tylko wypłatę dywidendy na rzecz wspólników, ale także wypłatę wynagrodzenia umorzeniowego z zysków (umorzenie z tzw. czystego zysku).

Czynności restrukturyzacyjne

Przejęcie spółki w formie połączenia przez przejęcie i w formie podziału spółki, która zaliczyła do KUP odsetki od kapitału własnego.

Przekształcenie spółki, która zaliczyła do KUP odsetki od kapitału własnego, w spółkę niemającą osobowości prawnej.



Forma korekty – rozpoznanie przychodu podatkowego

- Przychód ustala się w wysokości odpowiadającej odliczonym KUP równych odsetkom od kapitału własnego.
- Przychód rozpoznawany jest na bieżąco – **brak obowiązku korekty wstecznej i sankcji w postaci odsetek.**
- Zwroty części dopłaty lub wypłata części zysku pierwotnie pozostawionego w spółce oznacza proporcjonalnie kalkulowany poziom korekty rozpoznanych wcześniej kosztów uzyskania przychodu.

Okres zagrożenia korekty – 3 lata

Sankcję w postaci rozpoznania przychodu stosuje się jeżeli ww. zdarzenia będą miały miejsce **przed upływem 3 lat** od końca roku podatkowego, w którym została wniesiona dopłata lub podjęta uchwała o zatrzymaniu zysku.

Zamknięcie roku obrotowego 2023 i następnych

Prawidłowe przygotowanie uchwał związanych zatwierdzeniem sprawozdania finansowego oraz podziału zysku spółki w 2024 r. i kolejnych latach



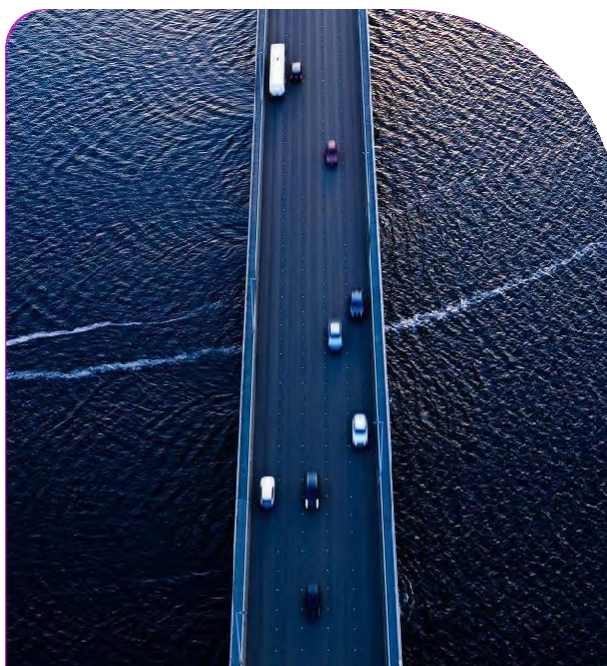
W 2024 r.:

Podjęcie decyzji o pozostawieniu zysku w spółce za 2023 r. zwiększy bazę, od której odsetki będą mogły zostać zaliczone do kosztów podatkowych, niezwłocznie po podjęciu odpowiednich uchwał przez organ zatwierdzający, w tym wpłynie na poziom kalkulowanych zaliczek na podatek dochodowy



W latach następnych:

Jeżeli będą planowane wypłaty dywidendy lub dokonywane będą inne formy dystrybucji zysków, zasadnym będzie wskazanie źródła, z którego zysk jest dystrybuowany



Ważne!

Możliwość zaliczenia hipotetycznych odsetek do KUP spółki nie wymaga podjęcia dodatkowej uchwały, ani wprowadzania dodatkowych zapisów do uchwał związanych z zatwierdzeniem sprawozdania i podziału zysku, w tym co do trwałości zatrzymania zysku.

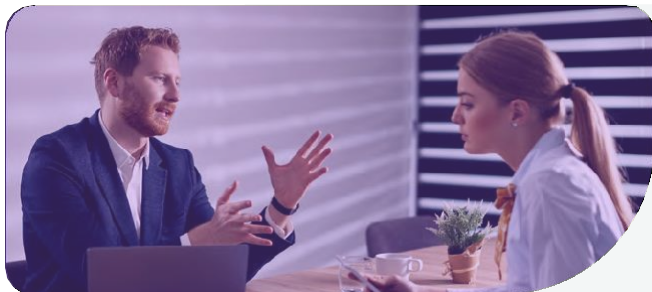
Termin zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2023 r. i podjęcia dodatkowych uchwał



Termin zasadniczy

- Zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podjęcie związanych z tym uchwał powinno nastąpić najpóźniej **w terminie 6 miesięcy** od dnia bilansowego.
- Dla jednostek, których rok obrotowy jest równy kalendarzowemu termin ten upływa **30 czerwca** roku następującego po danym roku obrotowym.

O czym warto pamiętać?



1. Zasadna weryfikacja możliwości obniżenia CIT w 2024 r. w związku ze **zdarzeniami mającymi miejsce w 2022 r.** (zatrzymanie zysku/dopłaty do kapitału).



2. Zasadna weryfikacja możliwości obniżenia CIT w 2024 r. w związku ze mającymi już miejsce bądź **planowanymi działaniami w 2024 r.**



3. Sięgnięcie po zyski zatrzymane i ich wypłata oraz zwrot dopłat w ciągu 3-4 lat będą oznaczać **obowiązek korekty KUP** – korekta jest dokonywana na bieżąco.



4. Zasady przeprowadzenia korekty oraz zmiany w stopach procentowych mogą skłaniać do **rozpoznania dodatkowych kosztów** mimo niepewności co do utrzymania 3-letniego terminu braku dystrybucji zysków lub zwrotu dopłat.

Potrzebujesz wsparcia
w procesie zamknięcia
roku obrotowego?

Naprowadzimy!



Audyt

Badanie sprawozdań finansowych
Wdrażanie MSSF, MSR
Audyt wewnętrzny

Doradztwo podatkowe

Postępowania podatkowe
Audyty i due diligence podatkowe
Procedury podatkowe
Działalność innowacyjna

Co jeszcze możemy dla Państwa zrobić?

Oferta Grant Thornton w Polsce to **80 grup usług**, realizowanych w ramach ośmiu linii biznesowych.

Tak szeroki wachlarz kompetencji daje gwarancję, że wesprzemy Twoją organizację niemal **w każdym obszarze, w którym tego potrzebujesz.**

Doradztwo transakcyjne

Sprzedaż i zakup biznesu
Podatkowe i prawne doradztwo transakcyjne
Due diligence

Konsulting

Doradztwo finansowe
Wyceny i modele finansowe
Optymalizacje procesów
Systemy zarządzania

Kancelaria prawna

Zakładanie i reorganizacja biznesu
Obsługa prawna spółek
Sukcesja biznesu
Prawo pracy

Konsulting cyfrowy

Postępowania podatkowe
Audyty i due diligence podatkowe
Procedury podatkowe
Działalność innowacyjna

Outsourcing rachunkowości

Prowadzenie rachunkowości
Nadzór księgowy
Tax compliance
Zastępstwo personelu

Outsourcing płac i kadr

Usługi kadrowe i płacowe
Doradztwo prawne w zakresie kadr i płac
Zastępstwo personelu

Doradztwo europejskie

Dotacje z UE
Dotacje z innych źródeł
Strategie i plany rozwoju lokalnego

...i wiele, wiele innych!

Sprawdź na:
[GrantThornton.pl](https://www.grantthornton.pl) ➤

Zapraszamy do kontaktu!



Grzegorz Szysz

Partner, Radca Prawny,
Doradca Podatkowy

Lider Zespołu Podatkowego
Doradztwa Transakcyjnego

E grzegorz.szysz@pl.gt.com

M +48 661 530 233



Natalia Kamińska-Kubiak

Menedżer, Doradca Podatkowy

Zespół Podatkowego
Doradztwa Transakcyjnego

E natalia.kaminska@pl.gt.com

M +48 661 538 553



Marcin Szuflak

Doradca

Zespół Podatkowego
Doradztwa Transakcyjnego

E marcin.szuflak@pl.gt.com

M +48 785 640 299

O nas

Jesteśmy jedną z wiodących organizacji audytorsko-doradczych na świecie.

W Polsce działamy od 1993 roku. Posiadamy ponad 1000-osobowy zespół oraz 7 biur w kluczowych aglomeracjach, rocznie obsługujemy ponad 2,4 tys. Klientów.

Na świecie jesteśmy obecni w 147 krajach i zatrudniamy ponad 68 tys. pracowników, a historia firmy sięga 1904 roku.



© 2024 Grant Thornton International Ltd. All rights reserved.

Grant Thornton Legal Maślanko Kancelaria Prawna Spółka komandytowa, 61-131 Poznań, ul. abpa Antoniego Baraniaka 88 E. NIP 7822555584, REGON 302306975, Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 444633

Grant Thornton Legal Maślanko Kancelaria Prawna jest firmą członkowską Grant Thornton International Ltd.