

Koszty finansowania dłużnego

Finansowanie dłużne

- obejmuje wszelkiego rodzaju koszty związane z uzyskaniem od innych podmiotów, w tym podmiotów niepowiązanych, środków finansowych i korzystania z tych środków => są to zatem wydatki związane z udostępnieniem i korzystaniem z cudzego kapitału.

Zgodnie z art. 15c updop

Podatnicy są obowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego przekracza wyższą ze wskazanych kwot:



1) kwotę 3.000.000 zł lub 2) kwotę obliczoną według następującego wzoru:

$$[(P - Po) - (K - Am - Kfd)] \times 30\%$$

gdzie:

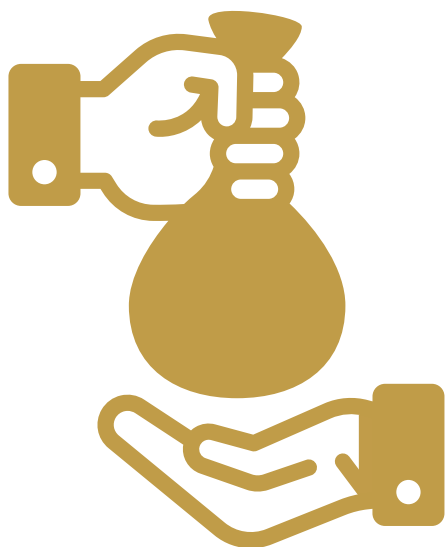
P – zsumowana wartość przychodów ze wszystkich źródeł przychodów, z których dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym,

Po – przychody o charakterze odsetkowym,

K – suma kosztów uzyskania przychodów bez pomniejszeń

Am – odpisy amortyzacyjne, o których mowa w art. 16a-16m, zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów,

Kfd – zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego nieuwzględnione w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przed dokonaniem pomniejszeń.



Ważne: Przez nadwyżkę kosztów finansowania dłużnego rozumie się:

kwotę, o jaką poniesione przez podatnika koszty finansowania dłużnego, podlegające zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów w roku podatkowym, przewyższają uzyskane przez podatnika w tym roku podatkowym podlegające opodatkowaniu przychody o charakterze odsetkowym.

Koszty i przychody

Koszty finansowania dłużnego	Przychody o charakterze odsetkowym
<ul style="list-style-type: none"> • odsetki, w tym skapitalizowane lub ujęte w wartości początkowej środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, • opłaty, prowizje, premie, • część odsetkowa raty leasingowej, • kary i opłaty za opóźnienie w zapłacie zobowiązań, • koszty zabezpieczenia zobowiązań, w tym koszty pochodnych instrumentów finansowych, niezależnie na rzecz kogo zostały one poniesione. 	<ul style="list-style-type: none"> • przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek skapitalizowanych, • inne przychody równoważne ekonomicznie odsetkom odpowiadające kosztom finansowania dłużnego.



Koszty finansowania dłużnego - Przychody o charakterze odsetkowym
= Nadwyżka kosztów finansowania dłużnego

Nadwyżka kosztów finansowania dłużnego:
kwota wolna 3 mln => KUP lub
30% EBITDA => KUP
powyżej NKUP



Uwaga:

- **W przypadku gdy rok podatkowy podatnika jest dłuższy albo krótszy niż 12 miesięcy** - kwotę oblicza się mnożąc kwotę **250 000 zł** przez liczbę rozpoczętych miesięcy roku podatkowego podatnika.
- **Część niezaliczona do KUP w danym roku ze względu na limit** - podlega zaliczeniu do KUP w ciągu następnych 5 lat oczywiście z uwzględnieniem limitu (FIFO - w pierwszej kolejności najstarsze).
- **Wyłączenia** - przepisów nie stosuje się do przedsiębiorstw finansowych.