

## Wniesienie wkładów lepsze od pożyczki

**P**ożyczka od wspólników jest jednym z najczęstszych sposobów finansowania działalności spółki. Ale uwaga! W przypadku spółek osobowych, zgodnie z utrwaloną praktyką organów podatkowych, tego rodzaju finansowanie wywołuje niekorzystne skutki podatkowe. Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.) nie uważa się za koszty uzyskania przychodów odsetek od własnego kapitału, włożonego przez podatnika w źródło przychodów (odpowiednikiem tego przepisu w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 851, jest art. 16 ust. 1 pkt 13). W ocenie organów podatkowych oraz sądów administracyjnych powyższy przepis ma zastosowanie w sytuacji, w której wspólnik udziela pożyczki spółce osobowej. Taka po-



**Artur Cmoch**  
doradca podatkowy,  
wspólnik zarządzający **GWW Tax**

życzka w opinii organów stanowi „własny kapitał włożony w źródło przychodów”. W konsekwencji po stornie pożyczkodawcy całość odsetek od pożyczki udzielonej spółce osobowej nie stanowi kosztów uzyskania przychodów. Przedmiotowe odsetki mogą zostać uznane wyłącznie za koszt podatkowy przez pozostałych wspólników, w części, w jakiej wspólnicy posiadają prawo do udziału w zysku spółki komandytowej. Jednocześnie

dla wspólnika udzielającego pożyczki powstanie dochód z otrzymanych albo skapitalizowanych odsetek. Opisane powyżej stanowisko zostało wyrażone, przykładowo, w interpretacji indywidualnej z 25 października 2013 r., nr DD2/033/210/DZl/2009/PK-1609. W ocenie ministra finansów umowa pożyczki zawarta pomiędzy wspólnikiem spółki osobowej a samą spółką sprowadza się do tego, że wspólnik pożyczka sam sobie pieniądze w części, w jakiej posiada udziały w spółce. Zatem odsetki od takiej pożyczki stanowią kapitał własny włożony przez podatnika w źródło przychodu. Zdaniem ministra przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w art. 23 ust. 1 pkt 9 wyraźnie określają, że odsetek od własnego kapitału włożonego przez podatnika w źródło przychodów nie uważa się za koszty uzyskania przychodów dla wspólnika, który pożyczki udzielił. W świetle tego przepisu nie ma też

znaczenia, czy wspólnik pożyczka sam sobie, czy udzielona przez niego pożyczka staje się składnikiem majątku spółki. W każdym z tych przypadków odsetki od własnego kapitału włożonego przez podatnika w źródło przychodów nie stanowią kosztów uzyskania przychodów. Minister dodatkowo zwrócił uwagę, iż taka interpretacja przepisów znajduje potwierdzenie w orzecznictwie sądów administracyjnych, czego przykładem jest wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego z 12 lipca 2013 r., sygn. akt III FSK 2142/11. Mając na względzie niekorzystne interpretacje, wspólnicy powinni, zamiast pożyczki, rozważyć wniesienie wkładów pieniężnych. Czynność ta, analogicznie do umowy pożyczki, podlegać będzie opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych według stawki 0,5 proc., będzie jednak neutralna na gruncie podatków dochodowych.