

NIEOPROCENTOWANA POŻYCZKA NIE MUSI KREOWAĆ NIEODPŁATNEGO ŚWIADCZENIA

Zwracamy Państwa uwagę na niejednolite stanowisko Ministra Finansów w zakresie skutków otrzymania nieoprocentowanej pożyczki, powstałych na gruncie ustawy o PIT.

Zgodnie z aktualną linią interpretacyjną, otrzymanie nieoprocentowanej pożyczki przez osobę fizyczną:

- **nie kreuje przychodu z nieodpłatnych świadczeń po stronie pożyczkobiorcy**, gdy umowa pożyczki została zawarta pomiędzy osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej lub nie ma związku z działalnością prowadzoną przez te osoby (np. interpretacja indywidualna Dyrektora Izby Skarbowej w Łodzi z dnia 15 lipca 2015 r. sygn. IPTPB1/4511-221/15-4/KO),
- **prowadzi do powstania przychodu z nieodpłatnych świadczeń po stronie pożyczkobiorcy**, gdy umowa pożyczki została zawarta w ramach działalności gospodarczej pożyczkobiorcy. Wówczas pożyczkobiorca powinien wykazać przychód w kwocie równej odsetkom które podlegałyby zapłacie, gdyby pożyczka została udzielona na warunkach rynkowych. Przychód ten podlega opodatkowaniu PIT.

W świetle powyższego osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, która zawiera umowę pożyczki, powinna zwrócić szczególną uwagę, w jakim charakterze przystępuje do umowy (jako przedsiębiorca czy osoba prywatna), a także w jaki sposób wykorzysta środki pochodzące z pożyczki. Wszystkie te okoliczności wpływają na ewentualne skutki PIT z tytułu otrzymania nieoprocentowanej pożyczki.

Jeżeli powyższe zagadnienie dotyczy Państwa działalności i są Państwo zainteresowani naszą pomocą w przedmiotowym zakresie, uprzejmie prosimy o kontakt z Państwa opiekunem lub naszym sekretariatem.

Doradztwo Podatkowe WTS&SAJA Sp. z o.o.

Budynek Delta IV p.
ul. Towarowa 35
61-896 Poznań
tel. (+48) 61 643 45 50
fax. (+48) 61 643 45 51

Biuro w Warszawie

Budynek ORCO Tower XXII p.
Al. Jerozolimskie 81
02-001 Warszawa

Powyzszy Newsletter stanowi informację o charakterze ogólnym, jego celem jest dostarczenie Państwu na bieżąco informacji o zmianach w prawie podatkowym, interpretacjach organów podatkowych, rozwoju linii orzeczniczej oraz ciekawych komentarzach.

Doradztwo Podatkowe WTS&SAJA nie ponosi prawnej odpowiedzialności za żadne działania lub zaniechania podjęte w wyniku powyższych informacji.