



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 11

Kredyty - przykłady liczbowe

Przykład 1 - Kredyt

Kredyt (zobowiązania z tytułu kredytu) - 100 000 zł Naliczone odsetki - 2000 zł

Wartość bilansowa kredytu - 102 000 zł

Wartość podatkowa kredytu - 100 000 zł => **ujemna różnica przejściowa**

Kredyt		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość zobowiązania	100.000	100.000
Naliczone odsetki na 31.12.2024	2.000-	-
Wartość na dzień 31.12.2024	102.000	100.000

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Kredyt	102.000	100.000	pasyw	WB>WP	-	2.000	-	380



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 11

Przykład 2 - kredyt

1.07.2024 r. jednostka zaciągnęła zobowiązanie z tytułu kredytu na kwotę 5.000.000 zł, oprocentowane według stopy 10% w stosunku rocznym. Spłata kredytu i odsetek nastąpi 1.07.2025 r. Odsetki od zobowiązania będą uznane za koszty uzyskania przychodów w momencie ich spłaty.

Wartość podatkowa zobowiązania na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 5.000.000 zł

Wartość bilansowa zobowiązania na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 5.250.000 zł

Różnica przejściowa (ujemna): -250.000 zł

Kredyt bankowy		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość zobowiązania z tyt. kredytu	5.000.000	5.000.000
Odsetki naliczone na 31.12.2024	$(5.000.000 \times 10\%) : 2 = 250.000$	-
Wartość zobowiązania na 31.12.2024	5.250.000	5.000.000

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Kredyt	5.250.000	5.000.000	pasyno	WB>WP	-	250.000	-	47.500



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 11

Przykład 3 - poręczenie pożyczki

Jednostka 1.07.2024 r. poręczyła spłatę nieoprocentowanej pożyczki na kwotę 1.000.000 zł, udzielonej dla BETA S.A. Ze względu na niewywiązywanie się przez BETA S.A. ze swoich zobowiązań, jednostka spłaciła kwotę pożyczki - 1.000.000 zł. Jednocześnie wstąpiła w prawa wierzyciela, przejmując wierzytelność z tytułu pożyczki. Ze względu na sytuację finansową dłużnika, jednostka objęła wierzytelność odpisem aktualizującym.

Wartość bilansowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 0 zł

Wartość podatkowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 0 zł

Uzasadnienie: bez względu na to, w jakiej kwocie wierzytelność zostanie spłacona, jednostka nie uzna kosztów uzyskania przychodów ani przychodów podatkowych w związku z udzieloną pożyczką. Zatem wartość podatkowa pożyczki jest równa jej wartości bilansowej.

Różnica przejściowa: 0 zł

Wierzytelność z tytułu pożyczki		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość wierzytelności	1.000.000	0
Odpis aktualizujący należność	1.000.000	0
Wartość należności na 31.12.	0	0

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Wierzytelność	0	0	aktywo	WB=WP	-	-	-	-