



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 9

Instrumenty finansowe - przykłady liczbowe

Przykład 1 - udzielona pożyczka

Jednostka udzieliła 1.07.2024 r. pożyczki w kwocie 1.000.000 zł, oprocentowanej według stopy 7% w stosunku rocznym, którą zakwalifikowano do udzielonych pożyczek i wierzytelności własnych. Na dzień bilansowy 31.12.2024 r. nie dokonano odpisów aktualizujących wartość należności.

W myśl przepisów podatkowych przychody podatkowe z tytułu odsetek powstają w momencie ich otrzymania (zapłaty).

Wartość bilansowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.:

$(1.000.000 + 35.000 \text{ zł, tj. } 7\% \text{ od } 1.000.000/2): 1.035.000 \text{ zł}$

Wartość podatkowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 1.000.000 zł

Różnica przejściowa (dodatnia): 35.000 zł

Pożyczka		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość pożyczki	1.000.000	1.000.000
Odsetki naliczone na dzień 31.12	$(1.000.000 \times 7\%) : 2 = 35.000$	-
Wartość pożyczki na dzień 31.12	1.035.000	1.000.000

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Pożyczka	1.035.000	1.000.000	aktywo	WB>WP	35.000	-	6.650	-



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 9

Przykład 2 - akcje przeznaczone do obrotu

15.11.2024 r. jednostka nabyła akcje, klasyfikując je jako przeznaczone do obrotu. Cenę nabycia akcji ustalono na 4.000.000 zł. Na dzień bilansowy 31.12.2024 r. wartość godziwą akcji ustalono na 5.500.000 zł.

Przepisy podatkowe przewidują, że kwota wydatków na nabycie akcji jest uznawana za koszty uzyskania przychodów w momencie ich zbycia. Korekty wartości akcji nie stanowią przychodów podatkowych i kosztów uzyskania przychodów.

Wartość bilansowa akcji na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 5.500.000 zł

Wartość podatkowa akcji na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 4.000.000 zł

Różnica przejściowa (dodatnia): 1.500.000 zł

Akcje		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Cena nabycia	4.000.000	4.000.000
Wartość godziwa na 31.12.2024	5.500.000-	-

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Akcje	5.500.000	4.000.000	aktywo	WB>WP	1.500.000	-	285.000	-