



Wierzytelności w rozliczeniach podatkowych wierzyciela i dłużnika

Radosław Kowalski
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda webinarium

1. Ulga na złe długi w podatkach dochodowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad związanych z epidemią
2. Ulga na złe długi w VAT – regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE
3. Czy ulga na złe długi może być narzędziem windykacyjnym?
4. Rozliczenie sprzedaży wierzytelności własnych w przychodach i kosztach wg wykładni MF
5. Czy sprzedaż wierzytelności może wpływać na podatek minimalny?
6. Umorzenia, odnowienia a skutki podatkowe
7. Należności w kosztach podatkowych – czy można zaliczyć kwotę brutto?
8. Odpisy aktualizujące w kosztach – kiedy lepiej nie stosować?
9. Czy podatki mogą być argumentem w negocjacjach windykacyjnych?
10. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

Ulga na złe długi w podatkach dochodowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad związanych z epidemią

Podstawa opodatkowania (rozliczenie roczne):

- może być zmniejszona o **zaliczaną** do przychodów należnych wartość wierzytelności o zapłatę świadczenia pieniężnego w rozumieniu art. 4 pkt 1a ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom, która nie została uregulowana lub zbyta, przy czym zmniejszenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie;
- podlega zwiększeniu o **zaliczaną** do kosztów uzyskania przychodów wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia pieniężnego w rozumieniu art. 4 pkt 1a ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom, które nie zostało uregulowane, przy czym zwiększenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie.

Ulga na złe długi w podatkach dochodowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad związanych z epidemią

Ulęgę stosuje się w przypadku, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- dłużnik na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień złożenia zeznania podatkowego nie jest w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego, postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji;
- od daty wystawienia faktury (rachunku) lub zawarcia umowy dokumentującej wierzytelność nie upłynęły 2 lata, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została wystawiona faktura (rachunek) lub została zawarta umowa, a w przypadku gdy rok kalendarzowy, w którym wystawiono fakturę (rachunek), jest inny niż rok kalendarzowy, w którym zawarto umowę – gdy nie upłynęły 2 lata, licząc od końca roku kalendarzowego późniejszej z tych czynności;
- transakcja handlowa zawarta jest w ramach działalności wierzyciela oraz działalności dłużnika, z których dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Ulga na złe długi w podatkach dochodowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad związanych z epidemią

- Ulga na złe długi a strata
- Trzyletni okres na rozliczenie niewykorzystanej ulgi
- Sposób liczenia 90-dniowego terminu przeterminowania
- Rozliczenie ulgi a nKUP
- Termin płatności z naruszeniem przepisów a ulga na złe długi
- Brak zapłaty jako warunek stosowania ulgi na złe długi
- Odwrócenie ulgi w przypadku zapłaty
- Likwidacja CIT/WZ i PIT/WZ
- Rozliczenie ulgi na złe długi na etapie zaliczki na roczne rozliczenie – niedograne regulacje – patrz kolejne slajdy:

Ulga na złe długi w podatkach dochodowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad związanych z epidemią

Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki:

- może być zmniejszony o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności o zapłatę świadczenia pieniężnego w rozumieniu art. 4 pkt 1a ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom, która nie została uregulowana lub zbyta, przy czym zmniejszenia dokonuje się począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do okresu, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta;
- podlega zwiększeniu o zaliczaną do kosztów uzyskania przychodów wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia pieniężnego w rozumieniu art. 4 pkt 1a ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom, które nie zostało uregulowane, przy czym zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki dokonuje się począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do okresu, w którym zobowiązanie zostanie uregulowane.

Ulga na złe długi w podatkach dochodowych ze szczególnym uwzględnieniem zasad związanych z epidemią

Jeżeli wartość zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki, przysługującego w ramach ulgi na złe długi jest wyższa od tego dochodu, zmniejszenia dochodu o nieodliczoną wartość dokonuje się w kolejnych okresach rozliczeniowych roku podatkowego, za który powstało prawo do zmniejszenia.

Zmniejszenia dochodu w kolejnych okresach dokonuje się, jeżeli wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta.

Ulga na złe długi rozliczana na etapie zaliczek, a zapłata w nowym roku przed zeznaniem i rozliczenie roczne – co wówczas...?

Ulga na złe długi w przypadku podatników ponoszących negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu epidemii COVID-19

Zmniejszenia, o których mowa w art. 25 ust. 19 pkt 1 oraz art. 18f ust. 1 pkt 1, albo zwiększenia, o którym mowa w art. 18f ust. 2 pkt 1, dokonuje się począwszy od odpowiednio okresu rozliczeniowego lub roku podatkowego, w którym upłynęło 30 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do końca okresu, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.

Powyższe zasady stosuje się **nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym odwołano stan epidemii ogłoszony z powodu COVID-19**, przy czym w przypadku podatników, których rok podatkowy jest inny niż kalendarzowy, uprawnieniu, o którym mowa w art. 18f ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1, podlegają wierzytelności objęte do końca tego roku kalendarzowego uprawnieniem, o którym mowa w art. 25 ust. 19 pkt 2 i ust. 25.

Art. 38o ustawy o CIT/art. 52q ustawy o PIT

Ulga na złe długi w przypadku podatników ponoszących negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu epidemii COVID-19

Zwalnia się z obowiązku, o którym mowa w art. 25 ust. 19 pkt 2 i ust. 25 oraz art. 18f ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 2, odpowiednio za poszczególne okresy rozliczeniowe lub rok podatkowy, w których spełnione zostały łącznie następujące warunki:

- podatnik poniósł odpowiednio w danym okresie rozliczeniowym lub roku podatkowym negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19;
- uzyskane przez podatnika odpowiednio w danym okresie rozliczeniowym lub roku podatkowym przychody, o których mowa w art. 12, są niższe o co najmniej 50% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku podatkowego, a w przypadku podatnika, który rozpoczął prowadzenie działalności w roku podatkowym – w stosunku do uzyskanych w tym roku średnich przychodów.

Powyższe zasady stosuje się nie dłużej niż do końca roku kalendarzowego, w którym odwołano stan epidemii ogłoszony z powodu COVID-19, przy czym w przypadku podatników, których rok podatkowy jest inny niż kalendarzowy, zwolnieniu z obowiązku, o którym mowa w art. 18f ust. 1 pkt 2 albo ust. 2 pkt 2, podlegają zobowiązania objęte do końca tego roku kalendarzowego zwolnieniem z obowiązku, o którym mowa w art. 25 ust. 19 pkt 2 i ust. 25.

Art. 38i ust. 1 ustawy o CIT/art. 52q ust. 1 ustawy o PIT

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

Orzeczenie TSUE z 15 października 2020 sygn. akt C-335/19

Wydłużenie terminu do zastosowania ulgi na złe długi z dwóch to trzech lat od końca roku, w którym została wystawiona faktura.

Zachowanie wymogu by w momencie stosowania ulgi wierzyciel był czynnym podatnikiem VAT.

Likwidacja wymogu by dłużnik nie był w postępowaniu restrukturyzacyjnym, upadłościowym, likwidacyjnym – dotyczy zarówno momentu dokonania sprzedaży jak i zastosowania korekty w ramach ulgi na złe długi.

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

Likwidacja posiadania przez dłużnika statusu czynnego podatnika VAT

ale

Jeżeli w momencie dokonania sprzedaży dłużnik nie był czynnym podatnikiem VAT, wówczas dla zastosowania ulgi na złe długi konieczne jest by:

- wierzytelność została potwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu i skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego lub
- wierzytelność została wpisana do rejestru długów prowadzonego na poziomie krajowym, lub
- wobec dłużnika ogłoszono upadłość konsumencką na podstawie odrębnych przepisów.

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

Wierzyciel

W przypadku gdy po złożeniu deklaracji podatkowej, w której dokonano korekty w ramach ulgi należność zastała uregulowana lub zbyta w jakiegokolwiek formie, wierzyciel obowiązany jest do zwiększenia podstawy opodatkowania oraz kwoty podatku należnego w rozliczeniu za okres, w którym należność została uregulowana lub zbyta. W przypadku częściowego uregulowania należności, podstawę opodatkowania oraz kwotę podatku należnego zwiększa się w odniesieniu do tej części.

Dłużnik

W przypadku uregulowania należności po dokonaniu korekty w ramach ulgi podatnik ma prawo do zwiększenia kwoty podatku naliczonego w rozliczeniu za okres, w którym należność uregulowano, o kwotę podatku, o której mowa w ust. 1. W przypadku częściowego uregulowania należności podatek naliczony może zostać zwiększony w odniesieniu do tej części.

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

- **Zmiana terminu płatności a rozliczenie ulgi na złe długi**
- **Umorzenie należności po zastosowaniu ulgi na złe długi**

WAŻNE!

Dokonując rozliczenia ulgi na złe długi zarówno wierzyciel, jak i dłużnik muszą posługiwać się poszczególnymi fakturami pierwotnymi.

Nie należy stosować zbiorczych dokumentów WEW do rozliczania ulgi na złe długi!

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

Wierzyciel ujmuje fakturę dokumentu w ewidencji VAT oznaczając ją „1” w polu KorektaPodstawyOpodt, by następnie w odpowiednich ze względu na wysokość stawki polach z przedziału K_15 do K_20, na podstawie takiej faktury zaprezentować kwoty zmniejszenia (czyli odpowiednie wartości ze znakiem minus).

Takie wartości ujemnie wpłyną następnie na łączne kwoty sprzedaży prezentowane w polach P_15 do P_20 deklaracji VAT.

W deklaracji, o czym już wcześniej wspominałem, musi zaprezentować w polu P_68 i P_69, również ze znakiem minus, zbiorczą wartość korekty podstawy opodatkowania i kwoty VAT.

Wg informacji prezentowanych przez resort finansów w portalu podatki.gov.pl przy stosowaniu ulgi na złe długi faktura nie jest oznaczana symbolami GTU ani literowymi.

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

Otrzymawszy zapłatę lub zbywszy wierzytelność wierzyciel, kolejny raz posługując się pierwotną fakturą, oznacza ją „1” w polu KorektaPodstawyOpodt, by następnie zaprezentować wynikające z niej kwoty, tym razem jako wartości dodatnie, w odpowiednich ze względu na stawkę VAT polach K_15 do K_20 ewidencji.

To oczywiście wpływa na wartości łączne prezentowane w polach P_15 do P_20 deklaracji VAT.

Inaczej niż to jest w przypadku korekty zmniejszającej, przywrócenie podstawy opodatkowania i kwoty VAT ze względu na otrzymaną zapłatę nie wiąże się z prezentacją w polach P_68 i P_69 deklaracji.

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

Dłużnik nie dokonuje żadnego oznaczenia „1” procedury, ale ujmuje kwotę zmniejszenia w polu K_46 ewidencji VAT. Jest to prezentacja wartości ujemnej. Zaznaczyć należy, że podobnie jak wierzyciel, również dłużnik musi posłużyć się pierwotną fakturą, tj. dokumentem z którego odliczył uprzednio VAT. Dzięki temu organ ma możliwość porównania rozliczenia wierzyciela i dłużnika (o ile wierzyciel zastosował ulgę). Z kolei w polu P_46 deklaracji podatnik musi wykazać, również ze znakiem minus, sumę wszystkich wartości z pól K_46 ewidencji VAT, do której odnosi się deklaracja.

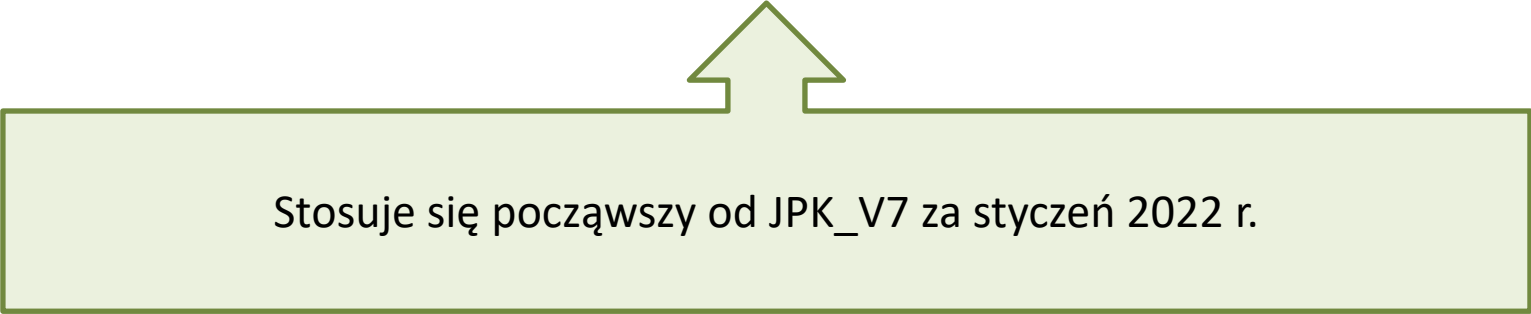
Po dokonaniu zapłaty dłużnik odzyskuje prawo do rozliczenia podatku naliczonego. W takiej sytuacji podatnik kolejny raz posługuje się fakturą, z której już wcześniej odliczył VAT, a następnie za pomocą której dokonał zmniejszenia. Wartość podatku od odliczenia prezentowana jest w polu K_47 ewidencji, a następnie wszystkie kwoty wykazane w rejestrze zakupów w tym polu sumowane są i łącznie prezentowane w polu P_47 deklaracji.

Ulga na złe długi w VAT

– regulacje podatkowe z uwzględnieniem wyroku TSUE

W przypadku zastosowania przez wierzyciela ulgi na złe długi w VAT

- ✓ termin płatności – przy pomniejszeniu
- ✓ datę dokonania zapłaty – przy „odwróceniu” ulgi na złe długi



Stosuje się począwszy od JPK_V7 za styczeń 2022 r.

Czy ulga na złe długi
może być narzędziem windykacyjnym?

Rozliczenie sprzedaży wierzytelności własnych w przychodach i kosztach wg wykładni MF

Sprzedaż wierzytelności a KUP:

UWAGA na zmianę wykładni MF: w przypadku sprzedaży wierzytelności (również „własnych”) należy rozpoznać przychód w kwocie uzyskanej zapłaty!

- Tak wg Interpretacja ogólnej interpretacji MF z dnia 5 marca 2021 r. nr **DD5.8201.11.2020**

Dopiero strata ze sprzedaży wierzytelności rozliczana jest wg art. 16 ust. 1 pkt 39 ustawy o CIT:

Do KUP nie zalicza się strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności, w tym w sposób określony w art. 12 ust. 1 pkt 7, z wyjątkiem wierzytelności lub jej części, które uprzednio zostały zarachowane jako przychód należny - do wysokości uprzednio zarachowanej jako przychód należny;

Czy sprzedaż wierzytelności może wpływać na podatek minimalny?

Przy wyznaczaniu wyniku podatkowego dla potrzeb badania czy spółka podlega pod podatek minimalny w kalkulacji nie uwzględnia się przychodów oraz kosztów uzyskania przychodów bezpośrednio związanych z tymi przychodami z tytułu zbycia wierzytelności na rzecz instytucji finansowej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług finansowych polegających na odpłatnym nabywaniu od wierzyciela wierzytelności powstałych w wyniku zawarcia umowy sprzedaży towarów lub świadczenia usług pomiędzy tym wierzycielem a dłużnikiem.

Jeżeli podatnik jest zobowiązany do rozliczenia podatku minimalnego, wówczas przychodów z tytułu zbycia wierzytelności j.w. nie uwzględnia się w podstawie opodatkowania.

Umorzenia, odnowienia a skutki podatkowe

W przypadku umorzenia wierzytelności KUP równy jest kwocie rozpoznanego uprzednio przychodu (art. 16 ust. 1 pkt 44 uCIT/ art. 23 ust. 1 pkt 41 uPIT).

Przedawnienie wierzytelności a koszty uzyskania przychodu – co do zasady należności przedawnione nie są kosztem jako nieściągalne, chyba że nastąpi odnowienie zobowiązania dłużnika.

Umorzenie należności a ulga na złe długi.

Należności w kosztach podatkowych – czy można zaliczyć kwotę brutto?

Nieściągalna wierzytelność może być KUP wyłącznie w części, w jakiej była przychodem i pod warunkiem udokumentowania nieściągalności.

Nieściągalność musi być udokumentowana:

1. postanowieniem o nieściągalności, uznanym przez wierzyciela jako odpowiadającym stanowi faktycznemu, wydanym przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego, albo
2. postanowieniem sądu o:
 - a) oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
 - b) umorzeniu postępowania upadłościowego, jeżeli zachodzi okoliczność wymieniona w lit. a, lub
 - c) zakończeniu postępowania upadłościowego, albo
3. protokołem sporządzonym przez podatnika, stwierdzającym, że przewidywane koszty procesowe i egzekucyjne związane z dochodzeniem wierzytelności byłyby równe albo wyższe od jej kwoty.

Odpisy aktualizujące w kosztach – kiedy lepiej nie stosować?

Odpisy aktualizujące stanowią KUP (mogą być KUP) wyłącznie w części, w jakiej należność była przychodem i pod warunkiem uprawdopodobnienia nieściągalności.

Prawodawca nie tworzy zamkniętego katalogu sposobów uprawdopodobnienia nieściągalności.

Przykładowe metody:

- dłużnik zmarł, został wykreślony z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, postawiony w stan likwidacji lub została ogłoszona jego upadłość albo
- zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne lub został złożony wniosek o zatwierdzenie układu w postępowaniu o zatwierdzenie układu, o którym mowa w ustawie z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne, lub zostało wszczęte postępowanie ugodowe w rozumieniu przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków, albo
- wierzytelność została potwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu i skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego, albo
- wierzytelność jest kwestionowana przez dłużnika na drodze powództwa sądowego;

Czy podatki mogą być argumentem
w negocjacjach windykacyjnych?



Zapraszamy do zadawania pytań

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA



Wierzytelności w rozliczeniach podatkowych wierzyciela i dłużnika

Radosław Kowalski
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA