

## ULGA NA ZŁE DŁUGI

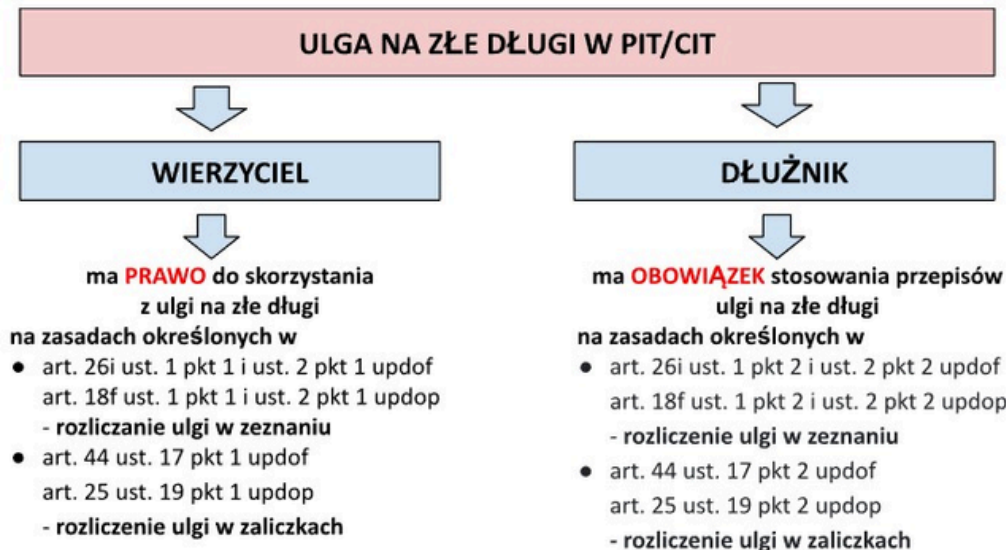


### Ulga na złe długi w PIT/CIT



to możliwość obniżenia podstawy opodatkowania (albo zwiększenia straty) przez wierzyciela o wartość nieuregulowanych lub niezbytych wierzytelności i jednocześnie obowiązek dłużnika do zwiększenia podstawy opodatkowania (albo zmniejszenia straty podatkowej) o tę nieuregulowaną wierzytelność -jeżeli minęło 90 dni od terminu płatności określonego na fakturze, rachunku lub w umowie.

#### WARUNKI SKORZYSTANIA Z ULGI NA ZŁE DŁUGI w PIT/CIT - spełnione łącznie



1. dłużnik na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień złożenia zeznania podatkowego nie jest w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego, postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji,
2. 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,
3. 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 u wierzyciela

### Ulga rozliczana w zeznaniu rocznym PIT/CIT



- **Podatnik - Wierzyciel**- ma prawo zmniejszyć podstawę opodatkowania o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności, która nie została uregulowana lub zbyta - w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie.
- **Jeśli wartość zmniejszenia podstawy opodatkowania jest wyższa od tej podstawy**- zmniejszenia podstawy opodatkowania o nieodliczoną wartość dokonuje się w kolejnych latach podatkowych, nie dłużej jednak niż przez **okres 3 lat**, licząc od końca roku podatkowego, za który powstało prawo do zmniejszenia (o ile wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta)
- **W przypadku podatnika CIT, który osiąga dochody opodatkowane różnymi stawkami** - zmniejszeń podstawy opodatkowania dokonuje się od każdej podstawy opodatkowania w takim stosunku, w jakim w roku podatkowym pozostają dochody opodatkowane różnymi stawkami w ogólnej kwocie dochodów.
- **W przypadku straty ze źródła, z którym związana jest transakcja handlowa**, kwota straty może być zwiększona o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności, która nie została uregulowana lub zbyta, 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.
- **W sytuacji gdy po roku podatkowym, za który wierzyciel skoryguje podstawę opodatkowania/stratę podatkową, wierzytelność zostanie uregulowana lub zbyta** - będzie on zobowiązany "odwrócić" skutki tej **korekty**- odpowiednio zwiększając podstawę opodatkowania/zmniejszając stratę podatkową - w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta. Jeżeli kwota straty będzie mniejsza od kwoty ją zmniejszającej, różnica zwiększy podstawę obliczenia podatku.

### Ulga rozliczana na etapie zaliczek na podatek PIT/CIT



- **Wierzyciel może zmniejszać dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczek o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności, która nie została uregulowana lub zbyta, począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie.**
- **Jeżeli wartość zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki jest wyższa od tego dochodu**, zmniejszenia dochodu o nieodliczoną wartość dokonuje się w kolejnych okresach rozliczeniowych roku podatkowego, za który powstało prawo do zmniejszenia.
- **Jeżeli wierzytelność zostanie uregulowana lub zbyta, to podatnik obowiązany jest zwiększyć dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki** w okresie rozliczeniowym roku podatkowego, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.

## Ulga na złe długi u dłużnika

### Ulga rozliczana w zeznaniu rocznym PIT/CIT



- **Podatnik - Dłużnik - ma obowiązek zwiększenia podstawy opodatkowania o zaliczaną do kosztów uzyskania przychodów wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia pieniężnego, jeżeli zobowiązanie nie zostało uregulowane i upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie- zwiększenia podstawy opodatkowania dokonuje się, jeżeli do dnia złożenia zeznania podatkowego zobowiązanie nie zostało uregulowane.**
- **Jeśli podatnik poniesie stratę ze źródła, z którym związana jest transakcja handlowa, wówczas kwota straty będzie podlegała zmniejszeniu o zaliczaną do kosztów uzyskania przychodów wartość nieuregulowanego zobowiązania - zmniejszenia straty musi dokonać w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie. Jeżeli wartość tego zobowiązania jest wyższa od kwoty straty podlegającej zmniejszeniu, to różnica zwiększa podstawę opodatkowania.**
- **W przypadku podatnika CIT, który osiąga dochody opodatkowane różnymi stawkami - zwiększeń każdej podstawy opodatkowania dokonuje się w takim stosunku, w jakim w roku podatkowym pozostają dochody opodatkowane różnymi stawkami w ogólnej kwocie dochodów.**
- **Jeśli po roku podatkowym, w którym podatnik dokonał korekty podstawy opodatkowania/straty podatkowej, ureguluje on zobowiązanie, wówczas musi dokonać korekty "powrotnej" tj. odpowiednio zmniejszyć podstawę opodatkowania/zwiększyć stratę podatkową. Korektę realizuje w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym zobowiązanie zostało uregulowane.**
- **Gdyby kwota zmniejszająca podstawę opodatkowania była większa od tej podstawy, wtedy różnicę będzie rozliczał (zmniejszając podstawę opodatkowania) w kolejnych latach podatkowych, nie dłużej jednak niż przez okres 3 lat, licząc od końca roku podatkowego, za który powstało prawo do zmniejszenia.**

### Obowiązek rozliczenia ulgi na etapie zaliczek na podatek PIT/CIT



- **Dłużnik ma obowiązek zwiększyć dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki (tj. dochód osiągnięty od początku roku) o zaliczaną do kosztów uzyskania przychodów wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia pieniężnego, które nie zostało uregulowane, 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.**
- **Jeżeli podatnik ureguluje swoje zobowiązanie, to dokona "powrotnej" korekty dochodu -czyli powinien zmniejszyć dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki w okresie rozliczeniowym roku podatkowego, w którym zobowiązanie zostało uregulowane.**

## Ulga na złe długi w PIT/CIT - UWAGI



- **Ulga na złe długi dotyczy transakcji handlowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom** - czyli dotyczy transakcji, której przedmiotem jest odpłatna dostawa towaru/odpłatne świadczenie usługi w związku z wykonywaną działalnością.
- **Ulęgę stosuje się wyłącznie jeżeli z tytułu transakcji handlowej przynajmniej u jednej ze stron określa się przychody lub koszty uzyskania przychodów**, bez względu na termin ich ujęcia w tych przychodach lub kosztach uzyskania przychodów.
- **Ulga dotyczy również nieopłaconych faktur za zakup środków trwałych lub WNiP u nabywcy.**
- **Ulgi nie stosuje się do transakcji handlowych dokonywanych między podmiotami powiązаныmi;**
- **Ulga nie ma zastosowania w przypadku zakupów dokonywanych przez polskich przedsiębiorców u zagranicznych kontrahentów**, którzy nie podlegają w Polsce opodatkowaniu.
- **Okres 90 dni z upływem, którego ustawodawca łączy prawa wierzyciela i obowiązki dłużnika** - liczy się począwszy od pierwszego dnia następującego po określonym na fakturze (rachunku) lub w umowie upływie terminu do uregulowania zobowiązania.
- **W sytuacji płatności ratalnych** - prawo lub obowiązek korekty podstawy opodatkowania/straty lub dochodu należy dokonywać w odniesieniu do terminu płatności poszczególnych rat.
- **Jeżeli wierzyciel i dłużnik zaaprobuje nowy termin zapłaty**, w razie ewentualnego nieuregulowania należności, to ten nowy termin będzie podstawą do obliczania okresów korekt.
- **Wierzytelności zmniejszające podstawę opodatkowania lub zwiększające stratę w ramach ulgi na złe długi** - nie podlegają zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów na podstawie innych przepisów ustawy.

## Kolejność odliczania ulg



- **Podatnik PIT - stosuje ulgę na złe długi po uprzednim odliczeniu od podstawy opodatkowania ulgi na:**  
działalność badawczo-rozwojową, prototyp, ekspansję, termomodernizację, wspieranie sportu, kultury oraz szkolnictwa wyższego i nauki, zabytki, inwestycje w alternatywne spółki inwestycyjne, terminal płatniczy, robotyzację.
- **Podatnik CIT - stosuje ulgę na złe długi po uprzednim odliczeniu od podstawy opodatkowania ulgi na:**  
działalność badawczo-rozwojową, innowacyjnych pracowników, prototyp, ekspansję, nabycie udziałów (akcji) w spółce posiadającej osobowość prawną, dokonanie pierwszej oferty publicznej, wspieranie sportu, kultury oraz szkolnictwa wyższego i nauki, terminal płatniczy, robotyzację.

# Ulga na złe długi w VAT



**Podatnik może skorygować podstawę opodatkowania oraz podatek należny z tytułu dostawy towarów lub świadczenia usług na terytorium kraju w przypadku wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona.**

**(art. 89a Ustawy o VAT)**

- **Nieściągalność wierzytelności uważa się za uprawdopodobnioną, w przypadku gdy wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta w jakiegokolwiek formie w ciągu 90 dni od dnia upływu terminu jej płatności określonego w umowie lub na fakturze.**
- **Korekta dotyczy również podstawy opodatkowania i kwoty podatku przypadającej na część kwoty wierzytelności, której nieściągalność została uprawdopodobniona.**

## Wykazanie ulgi na złe długi przez wierzyciela w JPK\_V7



### w części ewidencyjnej JPK\_V7M podatnik (wierzyciel)

1. zaznacza pole "Korekta - ulga na złe długi (art. 89a ust. 1 i 4 ustawy)
2. wpisuje datę upływu terminu płatności oraz
3. wykazuje pojedynczo korekty podstawy opodatkowania oraz podatku należnego ze znakiem "-" z podziałem na stawki podatku (odpowiednio pola od K\_15 do K\_20).

### w części deklaracyjnej JPK\_V7M podatnik (wierzyciel) uzupełnia pola:

- **od P\_15 do P\_20** - w których wykazuje korektę dokonaną zgodnie z art. 89a ust. 1 ustawy o VAT - wykazaną odpowiednio w części ewidencyjnej w polach od K\_15 do K\_20;
- **P\_68 i P\_69 podaje ze znakiem "-" zbiorczą wysokość korekty podstawy opodatkowania oraz podatku należnego**, o której mowa w art. 89a ust. 1 ustawy, uwzględnioną odpowiednio w pozycjach od K\_15 do K\_20

### W przypadku uregulowania należności przez dłużnika, wierzyciel

- zaznacza pole "Korekta - ulga na złe długi (art. 89a ust. 1 i 4 ustawy)" i wykazuje pojedynczo korekty podstawy opodatkowania oraz podatku należnego ze znakiem "+" z podziałem na stawki podatku (odpowiednio pola od K\_15 do K\_20).
- W części deklaracyjnej odpowiednio uzupełnia pola od P\_15 do P\_20

## WARUNKI SKORZYSTANIA Z ULGI NA ZŁE DŁUGI w VAT

- spełnione łącznie



1. **na dzień poprzedzający dzień złożenia deklaracji podatkowej, w której dokonuje się korekty wierzyciel jest podatnikiem zarejestrowanym jako podatnik VAT czynny,**
2. **od daty wystawienia faktury dokumentującej wierzytelność nie upłynęły 3 lata, licząc od końca roku, w którym została wystawiona.**

### Zapłata przez dłużnika

- W sytuacji gdy po złożeniu deklaracji podatkowej, w której skorzystano z ulgi na złe długi, należność zostanie uregulowana lub zbyta w jakiegokolwiek formie, **wierzyciel ma obowiązek zwiększenia podstawy opodatkowania i 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.



## Ulga na złe długi w VAT u dłużnika



- **Dłużnik w przypadku nieuregulowania należności wynikającej z faktury dokumentującej dostawę towarów lub świadczenie usług na terytorium kraju w terminie 90 dni od dnia upływu terminu jej płatności określonego w umowie lub na fakturze, ma obowiązek dokonania korekty odliczonego podatku naliczonego wynikającego z tej faktury, w rozliczeniu za okres, w którym upłynął 90. dzień od dnia upływu terminu płatności określonego w umowie lub na fakturze.**
- **Dłużnik będzie miał obowiązek dokonania korekty odliczonej kwoty podatku nawet w przypadku, gdy w ostatnim dniu miesiąca, w którym upływa 90. dzień od dnia upływu terminu płatności, będzie w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego w rozumieniu Prawa restrukturyzacyjnego, postępowania upadłościowego lub w trakcie likwidacji,**
- **Przepis ten nie ma zastosowania wówczas, gdy dłużnik ureguluje należność najpóźniej w ostatnim dniu okresu rozliczeniowego, w którym upłynął 90. dzień od dnia upływu terminu płatności tej należności.**
- **Jeżeli należność zostanie uregulowana częściowo, korekta dotyczyć będzie podatku naliczonego przypadającego na nieuregulowaną część należności.**
- **W przypadku uregulowania należności po dokonaniu korekty, o której mowa wyżej, podatnik (dłużnik) ma prawo do zwiększenia kwoty podatku naliczonego w rozliczeniu za okres, w którym należność tę uregulowano (art. 89b ust. 4 ustawy o VAT).**
- **Dokonując tej korekty, podatnik w części ewidencyjnej pliku JPK\_V7M wypełnia pole K\_47 (ze znakiem "+"). W części deklaracyjnej wypełnia zaś pole P\_47, podając zbiorczą wysokość podatku naliczonego, która została wykazana w polu K\_47.**

## ULGA NA ZŁE DŁUGI U KONSUMENTÓW I PODATNIKÓW VAT ZWOLNIONYCH



W przypadku dostawy towaru lub świadczenia usług dokonanych na rzecz podmiotu innego niż podatnik zarejestrowany jako podatnik VAT czynny - czyli na rzecz:

- **podatników VAT zwolnionych**
- **konsumentów**

**ulga na złe długi może zostać dokonana, jeżeli:**

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