



Instrukcje VAT

15 praktycznych procedur dla podatników

Przejdź na sklep.infor.pl



3. Jak skorzystać z ulgi na złe długi

Sprzedawca ma prawo skorzystać z ulgi na złe długi, czyli skorygować rozliczony VAT wynikający z nieopłaconej przez kontrahenta faktury.

Krok 1. Sprawdź, czy spełniasz warunki korzystania z ulgi na złe długi

Warunki korzystania z ulgi określa art. 89a ustawy o VAT (zob. tabelę 1). Muszą być spełnione łącznie.

Tabela 1. Kiedy można skorzystać z ulgi na złe długi

Lp.	Wierzyciel (sprzedawca) może skorzystać z ulgi na złe długi, gdy:
1.	wierzytelność nie została uregulowana w ciągu 90 dni od upływu terminu jej płatności określonego w umowie lub na fakturze
2.	na dzień poprzedzający dzień złożenia JPK_V7, w którym dokonuje korekty, będzie zarejestrowany jako podatnik VAT czynny (warunek niezgodny z przepisami unijnymi)
3.	dokonał sprzedaży na rzecz nabywcy zarejestrowanego jako podatnik VAT czynny, a jeśli nabywca nie jest zarejestrowany jako podatnik VAT czynny, to nieściągalność wierzytelności musi być dodatkowo udokumentowana na jeden z trzech wskazanych sposobów, tj.: 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
4.	od daty wystawienia faktury dokumentującej wierzytelność nie upłynęły 3 lata, licząc od końca roku, w którym została wystawiona
5.	do dnia skorzystania z ulgi na złe długi wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta w jakiegokolwiek formie

Jeśli spełniasz te warunki, to możesz przystąpić do korekty.

Krok 2. Ustal termin rozliczenia korekty

Korekty dokonujemy w JPK_V7 składanym w rozliczeniu za okres, w którym nieściągalność wierzytelności uznaje się za uprawdopodobnioną, czyli minął 90 dzień od upływu terminu płatności. Podatnik nie może dokonać wyboru i rozliczyć korekty za dowolny okres.

Przykład

Spółka Alfa rozliczająca się miesięcznie wystawiła 5 sierpnia 2024 r. fakturę dokumentującą usługę, z terminem płatności 25 sierpnia 2024 r. Kontrahent nie opłacił tej faktury do dziś. Spółka spełnia warunki, aby skorzystać z ulgi na złe długi. W tym celu musi dokonać korekty w JPK_V7M za listopad 2024 r., gdyż 90 dni od terminu płatności mija w listopadzie 2024 r.

Krok 3. Sprawdź, jak zaewidencjonować korektę w JPK_V7

Wierzyciel, który chce skorzystać z ulgi na złe długi, musi każdą fakturę wpisać osobno do części ewidencyjnej JPK_V7. Podstawą wpisu nie może być zbiorczy dokument wewnętrzny. W tym celu wierzyciel powinien:

- 1) wpisać „1” w poz. „KorektaPodstawyOpodt” oraz wykazać ze znakiem (-) kwoty korekt w poz. K_15 i K_16, K_17 i K_18 lub K_19 i K_20 w części ewidencyjnej JPK_V7 – w zależności od stawki podatku, jaką była opodatkowana czynność, której dotyczy wierzytelność;

WAŻNE!

Wpisując do ewidencji nieopłacone faktury, aby skorzystać z ulgi na złe długi, wierzyciel nie oznacza ich kodami, nawet gdy pierwotnie były tak oznaczone.

- 2) zmniejszyć kwoty w poz. P_15 i P_16, P_17 i P_18 lub P_19 i P_20 w części deklaracyjnej JPK_V7 – w zależności od stawki podatku, jaką była opodatkowana czynność, której dotyczy wierzytelność; ponieważ nie obowiązują limity dokonywanych zmniejszeń w ramach ulgi na złe długi, więc kwota zmniejszenia podatku należnego może być nawet wyższa od kwoty podatku należnego, która zostałaby wykazana, gdyby nie skorzystanie przez podatnika z ulgi na złe długi. W takich przypadkach we właściwych pozycjach części deklaracyjnej JPK_V7 należy wpisać kwoty ujemne, tj. kwoty ze znakiem minus;
- 3) w polu TerminPłatnosci wpisać termin płatności za fakturę, której dotyczy korekta;
- 4) zbiorczo wykazać ze znakiem minus kwoty korekt podstawy opodatkowania oraz podatku należnego w poz. P_68 i P_69 części deklaracyjnej JPK_V7.

Przykład

Spółka Alfa rozliczająca się miesięcznie wystawiła 5 sierpnia 2024 r. fakturę dokumentującą usługę na kwotę 10 000 zł, VAT 500 zł, z terminem płatności 25 sierpnia 2024 r. Kontrahent nie opłacił faktury. 90 dni mija w listopadzie 2024 r., dlatego w JPK_V7M za listopad spółka rozlicza ulgę na złe długi. W rozliczeniu za ten okres nie ma sprzedaży opodatkowanej stawką 5%, więc spółka powinna w JPK_V7M za listopad 2024 r.:

- wpisać „1” w poz. „KorektaPodstawyOpodt” oraz zaewidencjonować ze znakiem (–) kwoty 10 000 zł oraz 500 zł w poz. K_15 i K_16, wynikające z nieopłaconej faktury,
- wpisać datę 25 sierpnia 2024 r. w polu TerminPlatnosci,
- wykazać w poz. P_15 kwotę 10 000 zł i w poz. P_16 kwotę 500 zł ze znakiem (–),
- wykazać ww. kwoty ze znakiem (–) w poz. P_68 i P_69.

Krok 4. Sprawdź, kiedy musisz ponownie rozliczyć VAT

Wierzyciel jest obowiązany 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.

Zdaniem organów podatkowych i sądów wypłata odszkodowania wierzycielowi z tytułu ubezpieczenia wierzytelności czy cesja wierzytelności są równoznaczne z uregulowaniem należności. Natomiast umorzenie wierzytelności nie powoduje obowiązku ponownej korekty.

Korektę zwrotną rozliczamy w JPK_V7 w tych samych pozycjach, w których została dokonana pierwotna korekta z tytułu skorzystania z ulgi na złe długi (zob. krok 3). Nie wypełniamy tylko pozycji P_68 i P_69 i pola TerminPlatnosci. Uzupełniamy natomiast pole DataZaplaty. Kwoty nie są poprzedzone znakiem (–).

Przykład

Spółka Alfa rozliczająca się miesięcznie wystawiła fakturę dokumentującą usługę (wartość netto 10 000 zł, VAT 2300 zł), z terminem płatności 25 listopada 2023 r. Kontrahent nie opłacił tej faktury, dlatego w deklaracji za luty 2024 r. spółka Alfa skorzystała z ulgi na złe długi. 2 listopada 2024 r. kontrahent opłacił fakturę. W takim przypadku spółka Alfa musi ponownie rozliczyć tę fakturę w JPK_V7M za listopad 2024 r.

Obowiązek ponownej korekty dotyczy również podatników, którzy wybrali zwolnienie podmiotowe po skorzystaniu z ulgi na złe długi. Składają oni JPK_V7, mimo że korzystają ze zwolnienia.

Podstawa prawna:

- art. 89a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług – j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 361; ost.zm. Dz.U. z 2024 r. poz. 1473
- § 8, 10 rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 15 października 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług – Dz.U. z 2019 r. poz. 1988; ost.zm. Dz.U. z 2024 r. poz. 13

Przejdź na sklep.infor.pl



[Kup książkę](#)