

Ulga na złe długi w VAT, CIT i PIT w dobie koronawirusa

zasady rozliczenia w świetle opinii Rzecznika Generalnego TSUE
oraz przepisów tarczy antykryzysowej

Prowadzący:

Grzegorz Niebudek

ADWOKAT / DORADCA PODATKOWY / PARTNER ZARZĄDZAJĄCY LTCA



Warszawa, czerwiec 2020

PLAN WEBINARU

I. Ulga na złe długi w CIT/PIT:

- obowiązki dłużnika i uprawnienia wierzyciela
- odliczenie ulgi przy zaliczkach i rozliczeniu rocznym
- warunki zastosowania nowych przepisów
- skrócenie terminu zastosowania ulgi do 30 dni w ramach tarczy antykryzysowej
- zwolnienie z obowiązku podwyższenia dochodu w ramach ulgi w związku z COVID-19

II. Ulga na złe długi w VAT:

- ustawowe przesłanki zastosowania ulgi na złe długi
- zasady rozliczenia ulgi
- czy polskie regulacje zgodne są z Dyrektywą VAT?
- opinia Rzecznika Generalnego TSUE w sprawie E. Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w S. przeciwko Ministrowi Finansów (sygn. C-335/19)
- czy warto czekać na wyrok TSUE?



+ 800 MLN łącznej
wartości spraw i
projektów



+ 700 zadowolonych
klientów



+ 500 wygranych
spraw



LTCA

ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI



Prestiżowe miejsca w
rankingach firm
doradczych



+ 2500
przeprowadzonych
szkoleń



+ 1500 zrealizowanych
projektów



Najkorzystniejsza
oferta na rynku



Ponad 50 szkoleń i
webinarów online



Co tydzień nowe
nagrania



LTCA
AKADEMIA



Nieograniczony
dostęp 24 / 7 przez
12 miesięcy



Doświadczeni
wykładowcy



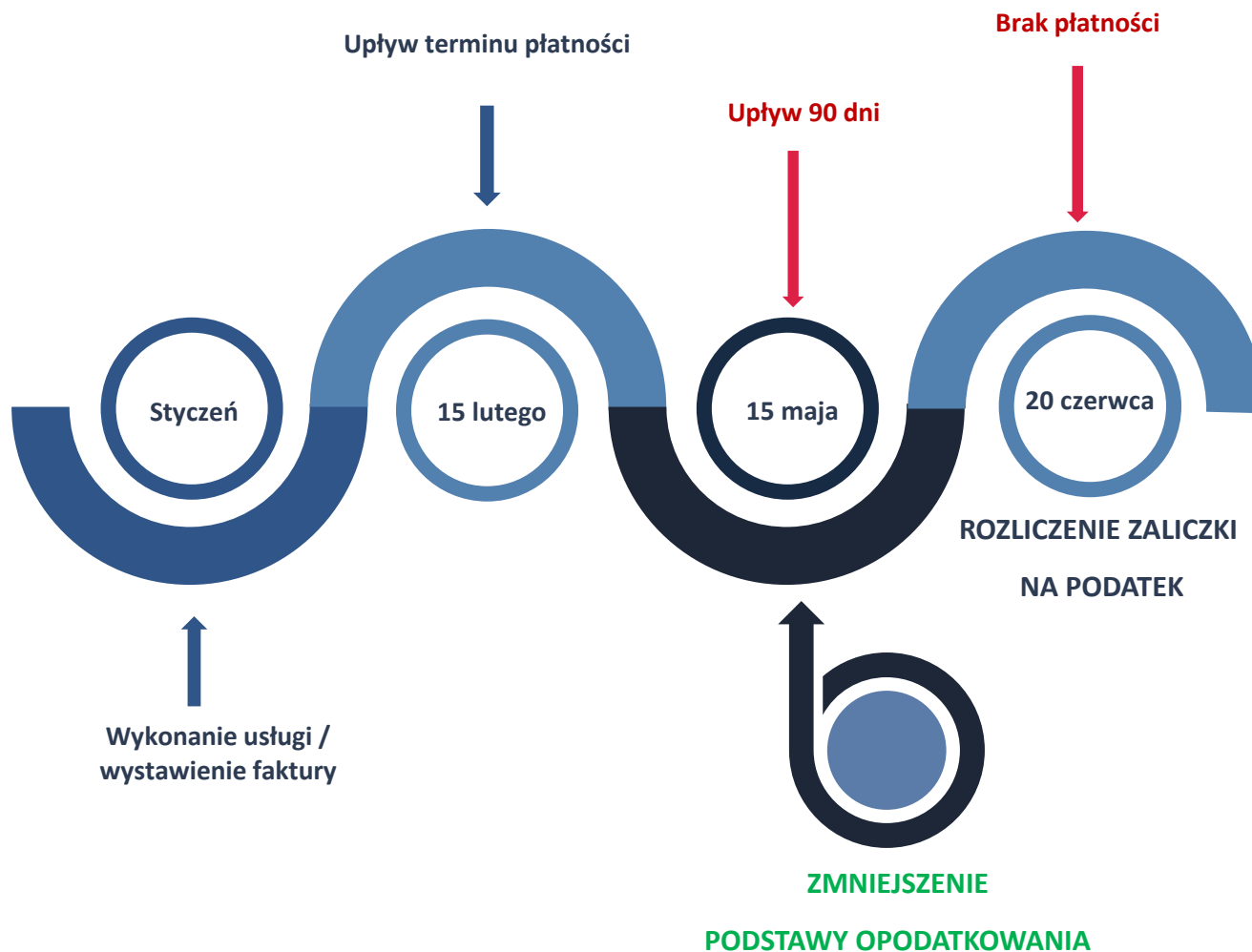
Materiały i
certyfikaty



LTCA
ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI

ULGA NA ZŁE DŁUGI – CIT

ULGA NA ZŁE DŁUGI - SPRZEDAWCA



Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki na podatek:

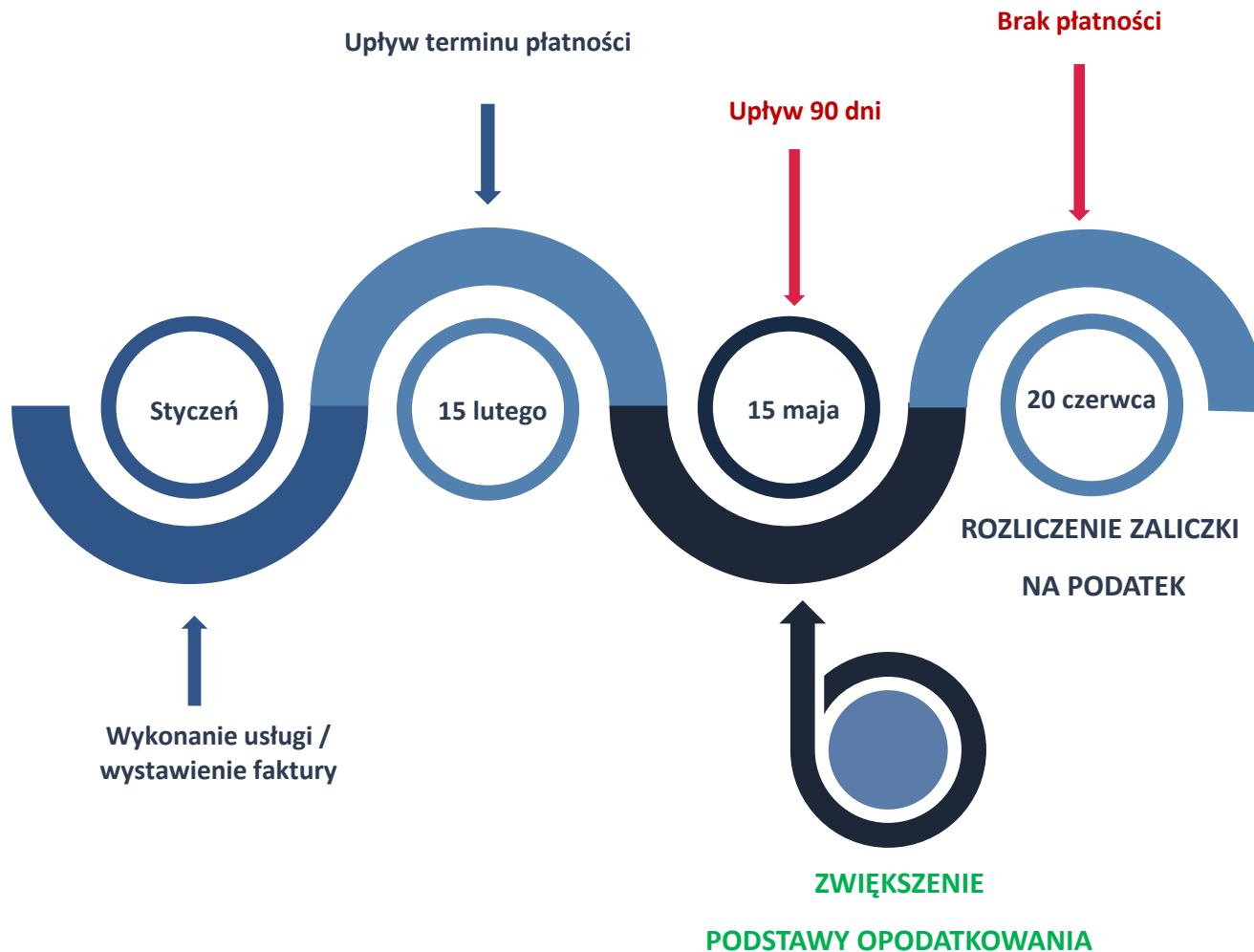
- **może być zmniejszony** o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności o zapłatę świadczenia pieniężnego w rozumieniu art. 4 pkt 1a ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom, która nie została uregulowana lub zbyta, **przy czym zmniejszenia dokonuje się począwszy od okresu rozliczeniowego, 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.

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

„ULGA NA ZŁE DŁUGI” – TARCZA ANTYKRYZYSOWA 4.0

- ❖ Ustawa z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Dz.U. 2020. 1086). Wejście w życie: 24 czerwca 2020 r.
- ❖ Prawo do zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki, przysługuje począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło **30 dni od dnia upływu terminu zapłaty** określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do okresu rozliczeniowego, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta. (
- ❖ Podatnicy, którzy na 2020 r. wybrali uproszczoną formę wpłacania zaliczek, mogą zmniejszyć zaliczkę należną za miesiąc, w którym upłynęło 30 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie, do okresu, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta, o:
 - 9% wartości wierzytelności – w przypadku małego podatnika CIT albo
 - 19% wartości wierzytelności – w przypadku pozostałych podatników CIT;
 - 17% wartości wierzytelności – w przypadku podatników PIT rozliczających się skalą podatkową;
 - 19% wartości wierzytelności – w przypadku podatników PIT rozliczających się podatkiem liniowym.

ULGA NA ZŁE DŁUGI - NABYWCA



Dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki na podatek:

- **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, **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” – TARCZA ANTYKRYZYSOWA

Nowe przepisy zwalniają dłużników z obowiązku zwiększenia dochodu (stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki) za poszczególne okresy rozliczeniowe przypadające w 2020 r., o niezapłaconą kwotę na rzecz wierzyciela, jeżeli:

- ❖ podatnik poniósł w danym okresie rozliczeniowym negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19;
- ❖ uzyskane przez podatnika w danym okresie rozliczeniowym przychody są niższe o co najmniej 50% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku podatkowego, a w przypadku podatnika, który rozpoczął prowadzenie działalności w 2019 r. – w stosunku do uzyskanych w tym roku średnich przychodów.

Wierzyciel wciąż może skorzystać z „ulgi na złe długi” w CIT i PIT

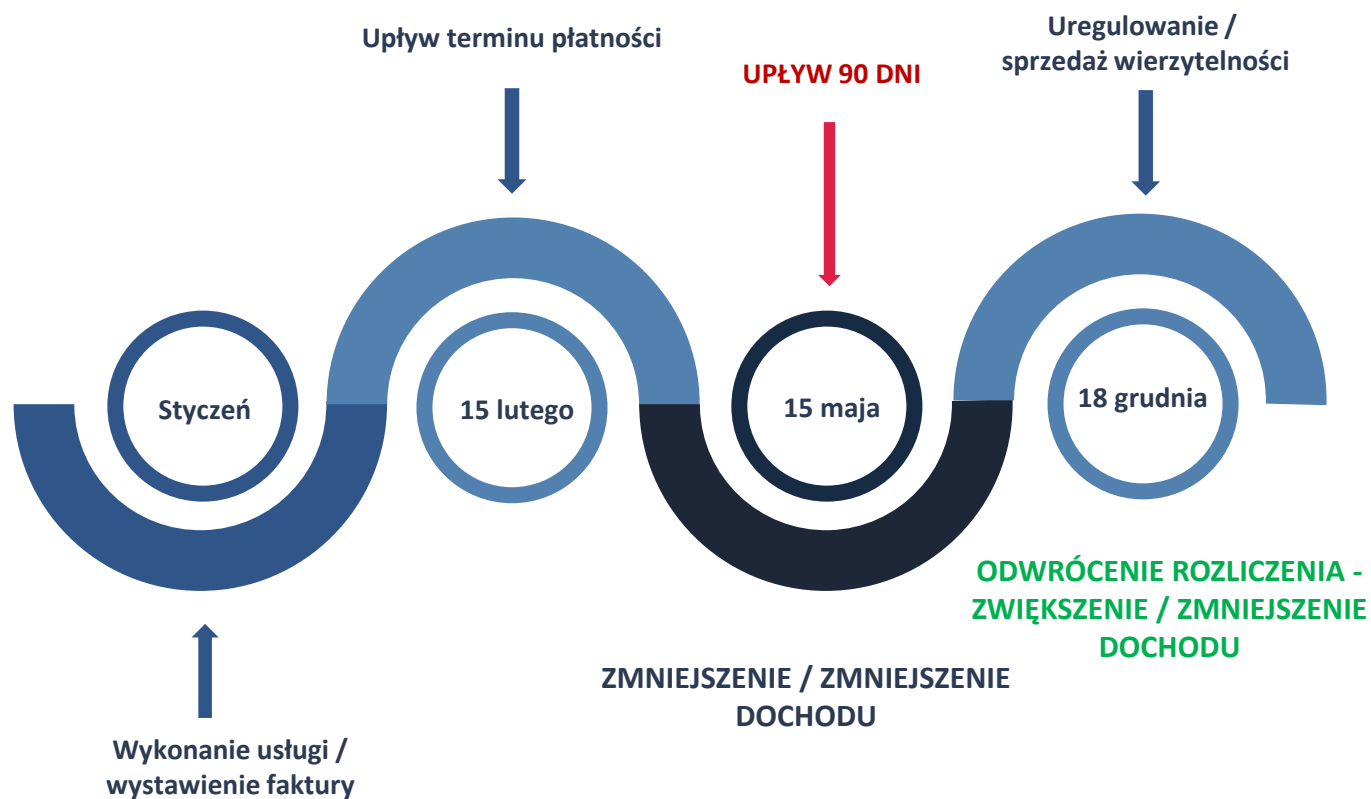
Nowe przepisy nie dotyczą dłużników, którzy:

- ❖ rozpoczęli prowadzenie działalności w ostatnim kwartale 2019 r. i nie uzyskali w tym okresie przychodów;
- ❖ rozpoczęli prowadzenie działalności w 2020 r.

ODWRÓCENIE ROZLICZENIA



LTCA
ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI



- Podatnik, który dokonał zmniejszenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki, obowiązany jest do zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki w okresie rozliczeniowym roku podatkowego, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta.
- Podatnik, który dokonał zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki, zmniejsza dochód stanowiący podstawę obliczenia zaliczki w okresie rozliczeniowym roku podatkowego, w którym zobowiązanie zostało uregulowane.

OGRANICZENIE ZATORÓW PŁATNICZYCH „ULGA NA ZŁE DŁUGI”

Art. 18f ustawy o CIT – Podstawa opodatkowania oraz po uprzednim dokonaniu odliczeń:

- **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**.

OGRANICZENIE ZATORÓW PŁATNICZYCH „ULGA NA ZŁE DŁUGI”

Jeżeli podatnik poniósł stratę, kwota straty:

- **może być zwiększona** 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 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;**
- **podlega zmniejszeniu** 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 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.**

OGRANICZENIE ZATORÓW PŁATNICZYCH „ULGA NA ZŁE DŁUGI”

Co jeśli dochód jest za niski?

Jeżeli 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.** Zmniejszenia podstawy opodatkowania w kolejnych latach dokonuje się, jeżeli wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta.

Co jeśli strata jest za mała?

Jeżeli wartość zobowiązania, jest wyższa od kwoty straty podlegającej zmniejszeniu na podstawie, różnica zwiększa podstawę opodatkowania.

OGRANICZENIE ZATORÓW PŁATNICZYCH „ULGA NA ZŁE DŁUGI”

„Odwrócenie” rozliczenia

- W przypadku gdy po roku podatkowym, za który dokonano zmniejszenia dochodu albo zwiększenia straty, wierzytelność zostanie uregulowana lub zbyta, podatnik obowiązany jest do zwiększenia podstawy obliczenia podatku lub zmniejszenia straty w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym wierzytelność została uregulowana lub zbyta, odpowiednio o wartość kwot uprzednio odliczonych albo doliczonych. Jeżeli kwota straty jest mniejsza od kwoty ją zmniejszającej, różnica zwiększa podstawę opodatkowania.
- W przypadku gdy po roku podatkowym, za który dokonano zwiększenia dochodu lub zmniejszenia straty, zobowiązanie zostanie uregulowane, podatnik zmniejsza podstawę opodatkowania lub zwiększa stratę w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym zobowiązanie zostało uregulowane. Jeżeli 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.

OGRANICZENIE ZATORÓW PŁATNICZYCH „ULGA NA ZŁE DŁUGI”

Warunki zastosowania ulgi na złe długi

- 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**.

OGRANICZENIE ZATORÓW PŁATNICZYCH „ULGA NA ZŁE DŁUGI”

Ulga na złe długi przy wydłużonych terminach płatności

Jeżeli termin zapłaty określono na fakturze (rachunku) lub w umowie z naruszeniem przepisów ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom, przez termin zapłaty, rozumie się termin określony zgodnie z przepisami tej ustawy (np. 30 lub 60 dni).

Ulga na złe długi dla podmiotów powiązanych

Przepisów ulgi na złe długi nie stosuje się do transakcji handlowych dokonywanych między podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4



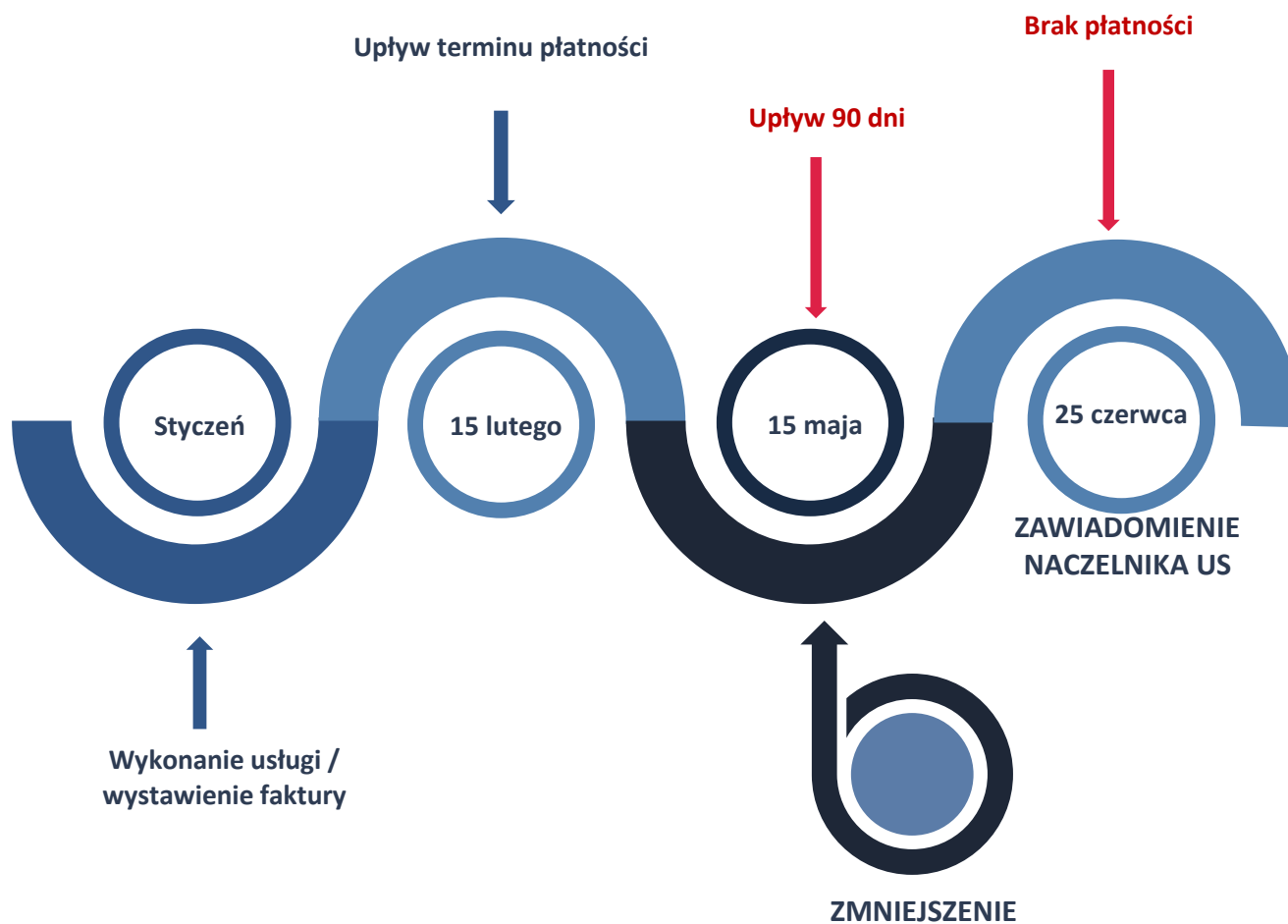
LTCA
ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI

ULGA NA ZŁE DŁUGI –VAT

ULGA NA ZŁE DŁUGI - SPRZEDAWCA



LTCA
ADWOKACI I DORADCY PODATKOWI



VAT NALEŻNEGO - SPRZEDAWCA

Art. 89a ust. 1 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. Korekta dotyczy również podstawy opodatkowania i kwoty podatku przypadającej na część kwoty wierzytelności, której nieściągalność została uprawdopodobniona.

Art. 89a ust. 1 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.

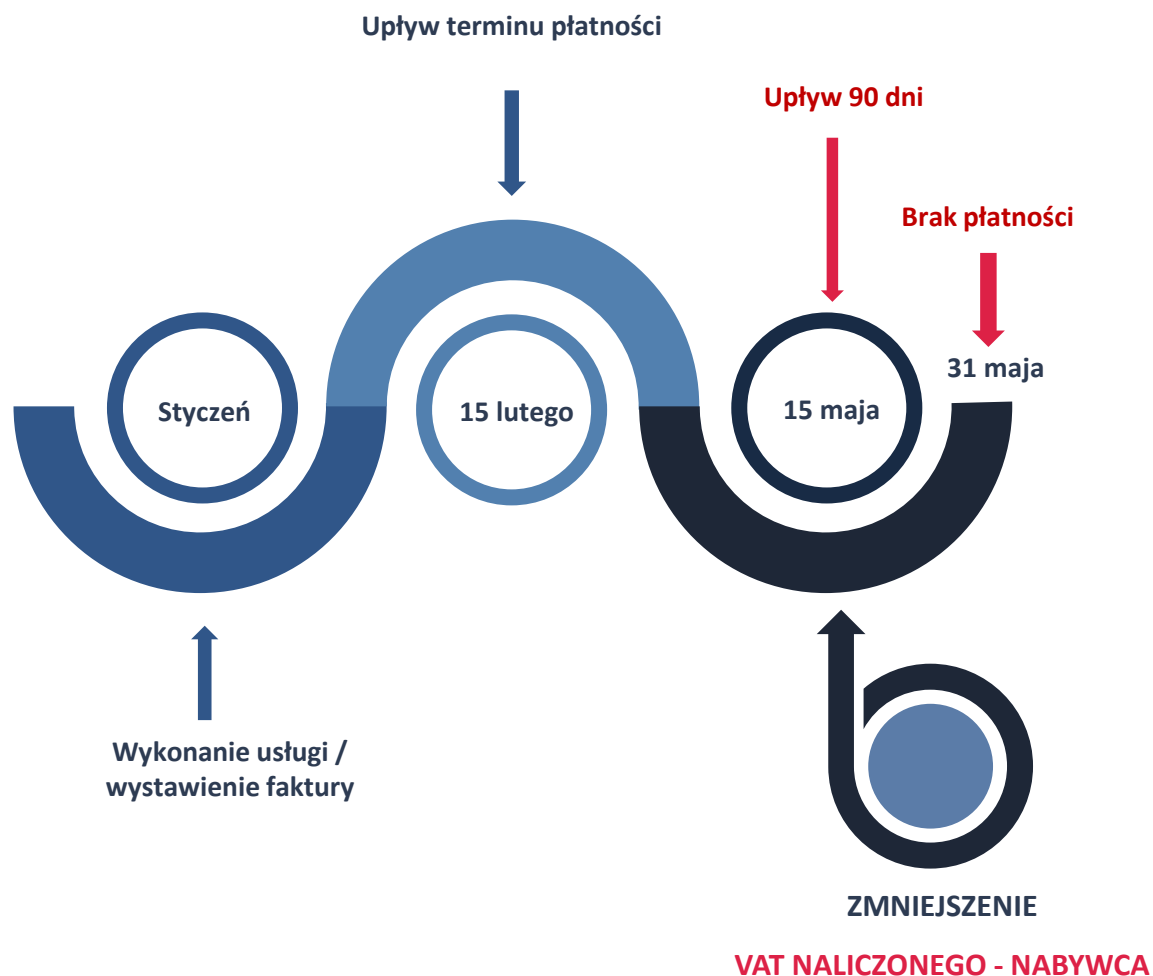
Art. 89a ust. 3 VAT

Korekta może nastąpić w rozliczeniu za okres, w którym nieściągalność wierzytelności uznaje się za uprawdopodobnioną, pod warunkiem że do dnia złożenia przez wierzyciela deklaracji podatkowej za ten okres wierzytelność nie została uregulowana lub zbyta w jakiegokolwiek formie.

Art. 89a ust. 5 VAT

Wierzyciel obowiązany jest wraz z deklaracją podatkową, w której dokonuje korekty zawiadomić o tej korekcie właściwego dla niego naczelnika urzędu skarbowego wraz z podaniem kwot korekty oraz danych dłużnika.

ULGA NA ZŁE DŁUGI - NABYWCA



Art. 89b ust. 1 VAT

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, dłużnik jest obowiązany do korekty odliczonej kwoty podatku wynikającej z tej faktury, w rozliczeniu za okres, w którym upłynął 90 dzień od dnia upływu terminu płatności określonego w umowie lub na fakturze.

Art. 89b ust. 2 VAT

Przepisu ust. 1 nie stosuje się, jeżeli dłużnik uregulował należność najpóźniej w ostatnim dniu okresu rozliczeniowego, w którym upłynął 90 dzień od dnia upływu terminu płatności tej należności.

ULGA NA ZŁE DŁUGI

Warunki stosowania:



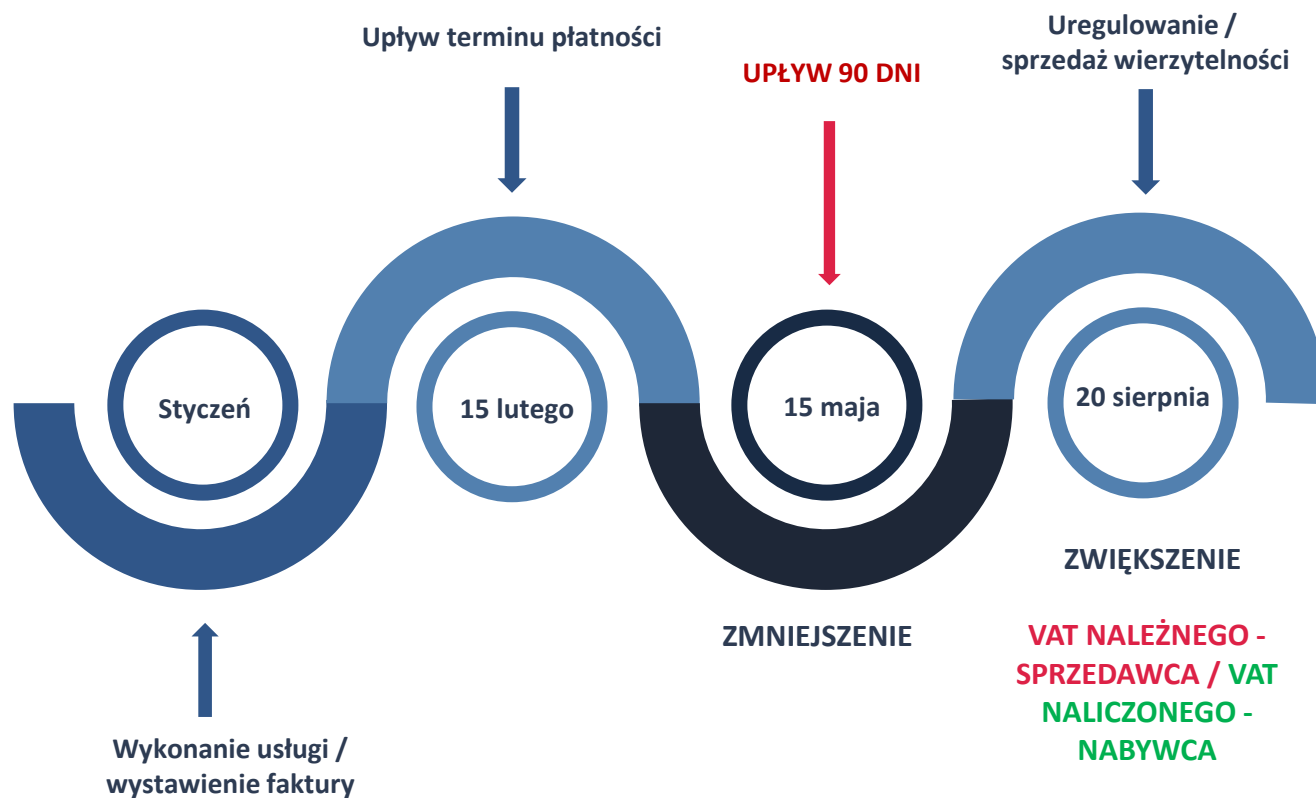
4 czerwca 2020 r. Rzecznik Generalny Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydała opinię w sprawie E. Sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w S. przeciwko Ministrowi Finansów (sygn. C-335/19).

Rzecznik zajęła zdecydowane stanowisko o sprzeczności polskich przepisów o uldze na złe długi z prawem unijnym.

Wszystkie lub części tych warunków może zostać uchylona!

Pytanie co z warunkiem numer 3?

ULGA NA ZŁE DŁUGI



Art. 89a ust. 4 VAT

W przypadku gdy po złożeniu deklaracji podatkowej, w której dokonano korekty, należność została 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.

Art. 89b ust. 4 VAT

W przypadku uregulowania należności po dokonaniu korekty, podatnik ma prawo do zwiększenia kwoty podatku naliczonego w rozliczeniu za okres, w którym należność uregulowano.

LTCA

Adwokaci i Doradcy podatkowi



ul. J.U. Niemcewicza 26, lok U-10
02-306 Warszawa

e – mail: grzegorz.niebudek@ltca.pl
tel. 795-997-029

www.ltca.pl
www.akademialtca.pl