



## **ulga na złe długi u wierzyciela**



## Ulga na złe długi u przedsiębiorcy będącego wierzycielem

Prowadząc działalność gospodarczą opodatkowaniu podlegają przychody należne, nawet jeśli nie zostały zapłacone. Jeżeli dłużnik nie ureguje należności w terminie, to wierzyciel może skorzystać z tzw. **ulgi na złe długi**, w zakresie tej należności.

### **Ulga na złe długi w podatku PIT/CIT**

Podstawa obliczenia podatku/podstawa opodatkowania u wierzyciela może być **zmniejszona** o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności, która nie została uregulowana lub zbyta. 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.

Jeżeli podatnik poniósł stratę 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. 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.

**Ważne:** Okres 90 dni liczy się począwszy od pierwszego dnia następującego po określonym na fakturze (rachunku) lub w umowie upływie terminu do uregulowania zobowiązania.

**Uwaga:** W przypadku, gdy po roku podatkowym, za który dokonano zmniejszenia podstawy obliczenia podatku/podstawy opodatkowania albo zwiększenia straty, wierzytelność zostanie uregulowana lub zbyta, podatnik obowiązany jest do zwiększeń/zmniejszeń, odpowiednio o wartość kwot uprzednio odliczonych albo doliczonych.

#### **Warunki do zastosowania ulgi na złe długi**

Ulgię 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 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.

**Ważne:** Przepisy o uldze na złe długi mogą być stosowane przez wierzyciela także w trakcie roku, na etapie ustalania zaliczek na podatek dochodowy.

#### **Ulga na złe długi w podatku 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.

#### **Uprawdopodobnienie nieściągalności wierzytelności w 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.

Warunki konieczne do spełnienia:

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

W przypadku dostawy towaru lub świadczenia usług dokonanych na rzecz podmiotu innego niż podatnik VAT czynny, korekta może zostać dokonana, jeżeli:

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

**Kiedy dokonujemy korekty 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.

**Uwaga:** 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. W przypadku częściowego uregulowania należności, podstawę opodatkowania oraz kwotę podatku należnego zwiększa się w odniesieniu do tej części.

Wierzyciel informuje o korekcie właściwego dla niego naczelnika urzędu skarbowego w deklaracji podatkowej, w której dokonuje tej korekty.

**Wskazówka:** Dla przedsiębiorcy będącego wierzycielem ulga na złe długi nie jest obowiązkiem tylko prawem.

**Podstawa prawna:**

- [art. 26i, art. 44 ust. 17 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych \(tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 226\)](#)
- [art. 18f, art. 25 ust. 19 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych \(tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 2805\)](#)
- [art. 89a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług \(tekst jedn. Dz. U. z 2024 r., poz. 361\)](#)



**TAX SOLUTIONS B2B SPÓŁKA Z O. O.**

Aleje Jerozolimskie 125/127 /114



02-017 Warszawa

[biuro@tax-solutions.com.pl](mailto:biuro@tax-solutions.com.pl)

**tel:** +48668112391