

# Chcesz ulgę na złe długi? Musisz opisać każdą fakturę

Firmy mają coraz większe problemy z płatnościami. – W czasie epidemii Covid-19 przybyło zaległości. Wielu przedsiębiorców liczy na ulgę na złe długi – mówi Halina Kochalska, ekspert BIG Info Monitor.

Dzięki uldze można odzyskać PIT/CIT z niezapłaconych przez kontrahentów faktur. Ale fiskus nie ułatwia zadania. – Każdą nieopłaco-

ną fakturę trzeba szczegółowo opisać w specjalnym załączniku do zeznania rocznego. To mrowcza praca – mówi Andrzej Jagiełło, doradca podatkowy w kancelarii Sendero. – Są firmy, które mają po kilka tysięcy takich faktur – dodaje Cezary Szymań z biura rachunkowego ASCS-Consulting.

—Przemysław Wojtasik

# Ulga na złe długi w zeznaniu. Tylko dla pracoholiców

Firmy mogą odzyskać podatek z niezapłaconych faktur. Każdą jednak trzeba wklepać do deklaracji.

PRZEMYSŁAW WOJTASIK

W zeznaniach PIT/CIT za zeszły rok przedsiębiorcy po raz pierwszy skorzystają z ulgi na złe długi. To szansa na odzyskanie podatku dla firm, którym nie płacą kontrahenci. Takich w czasie epidemii koronawirusa przybyło.

- Z naszych danych wynika, że zaległości kontrahentów wobec firm wzrosły w zeszłym roku o prawie 10 proc. Wielu przedsiębiorców ma świadomość, że klienci im nie zapłacą. I liczą właśnie na ulgę na złe długi - mówi Halina Kochalska, ekspert BIG Info Monitor.

Fiskus jednak zadania im nie ułatwia.

## Szczegółowe dane o transakcji

- Przedsiębiorca, który chce w zeznaniu rocznym PIT lub CIT skorzystać z ulgi na złe długi, musi wypełnić specjalny załącznik. Opisuje w nim szczegółowo każdą nieopłaconą fakturę: dane dłużnika, w tym NIP, numer faktury, datę jej wystawienia i datę upływu terminu zapłaty. A przecież są firmy, choćby w branży dóbr szybkozbywalnych, które mają po kilkaset, a nawet kilka tysięcy takich nieopłaconych faktur. Czeka je ogrom pracy - mówi Cezary Szymaś, współwłaściciel biura

## OPINIA DLA „RZECZPOSPOLITEJ”

### ANDRZEJ JAGIEŁŁO

doradca podatkowy  
w kancelarii Sendero



MACIEJAS

Niestety, zatary płatnicze stały się już standardem w gospodarce rzeczywistości. Dobrze, że ustawodawca poprzez podatkowe rozwiązania stara się im przeciwdziałać. W sprawie ulgi na złe długi w PIT/CIT Ministerstwo Finansów mocno jednak skomplikowało życie przedsiębiorcom nadmiernymi formalnościami. Wpisywanie każdej faktury do specjalnego załącznika to mrowcza praca. Czy takie szczegółowe informacje o transakcji są fiskusowi naprawdę niezbędne? Przecież w dobie cyfryzacji administracja skarbową wie już o firmach bardzo dużo, m.in. z Jednolitych Plików Kontrolnych. Moim zdaniem urzędnikom powinna wystarczyć sama informacja o kwocie ulgi. Oszczędziłoby to przedsiębiorcom uciążliwej biurokracji. A jeśli coś wzbudziło podejrzenia fiskusa, zawsze może dokonać weryfikacji rozliczeń, np. poprzez czynności sprawdzające.

rachunkowego ASCS-Consulting.

- To kolejne dodatkowe zadanie dla i tak mocno już przeciążonych działów księgowych - mówi Aneta Lech, doradca podatkowy i wykładowca [Stowarzyszenia Księgowych w Polsce](#). Tłumaczy, że faktury najpierw należy ująć w księgach, a potem wpisać do załącznika do zeznania rocznego. Nie działa tu żaden automat, każdą z nich trzeba osobno wklepać.

Jaka z tego będzie korzyść? Założmy, że przedsiębiorca

wykonał w zeszłym roku usługę. Wystawił fakturę, wykazał przychód i odprowadził podatek. Kontrahent nie uregulował należności. Przedsiębiorca może odliczyć wierzytelność od dochodu. Dzięki temu odprowadzi mniejszy podatek.

- Na czas epidemii warunki ulgi na złe długi zostały złagodzone. Generalnie można z niej skorzystać po 90 dniach od upływu terminu płatności. Tarcza antykryzysowa skróciła ten termin do 30 dni dla tych, którzy ponieśli negatywne konsekwencje ekonomiczne

epidemii - przypomina Daniel Więckowski, doradca podatkowy, partner w kancelarii ITCA. Dodaje, że z ulgi można już korzystać na etapie wyliczenia zaliczek. Potem jednak i tak trzeba wykazać wszystkie nieopłacone faktury w zeznaniu rocznym.

## Załączniki na razie tylko do druku

Załączniki przeznaczone do ulgi na złe długi to PIT/WZ (który można składać także w papierze) albo CIT/WZ.

- Jeżeli przedsiębiorca składa zeznanie w wersji papierowej, to musi dokładać kolejne załączniki, bo jest w nich miejsce tylko na opis dwóch faktur. W wersji elektronicznej załącznik powinien się rozszerzać, umożliwiając dodanie kolejnego pola - wyjaśnia Aneta Lech.

Problem jednak w tym, że Ministerstwo Finansów wersji elektronicznej jeszcze nie udostępniło. W odpowiedzi na pytanie naszej redakcji napisało, że formularze interaktywne są w fazie testów i będą udostępniane sukcesywnie od 15 lutego.

- Zeznanie roczne przedsiębiorców płacących PIT i tak wywołuje skutki prawne dopiero od 15 lutego. Ale spółki odprowadzające CIT mogą rozliczać się już od 1 stycznia

i elektroniczny załącznik bardzo by się im przydał - mówi Cezary Szymaś.

W załącznikach trzeba też szczegółowo opisać wierzytelności, które zostały rozliczone, a potem uregulowane albo zbyte.

- Przedsiębiorca musi pamiętać, że po zapłacie ulgę trzeba odwrócić, czyli zwiększyć dochód - podkreśla Cezary Szymaś.

- Wypełnianie załączników czeka też dłużników - dodaje Daniel Więckowski.

## Łatwiej jest w VAT

Ulgą na złe długi działa także w VAT.

- Tu jest jednak łatwiej, dane z części ewidencyjnej Jednolitego Pliku Kontrolnego są bowiem przenoszone automatycznie do części deklaracyjnej - tłumaczy Aneta Lech.

W VAT jest także mniej warunków ulgi. Trybunał Sprawiedliwości UE uznał bowiem, że niektóre kryteria znajdujące się w polskiej ustawie są niezgodne z prawem unijnym. Na przykład dopuścił możliwość odzyskania podatku wtedy, gdy dłużnik jest w upadłości albo likwidacji. /@

@ masz pytanie, wyślij e-mail do autora

p.wojtasik@rp.pl