

Dobra firma

Gdy uprawdopodobnisz nieściągalność, kosztem będzie odpis aktualizujący

21.09.2009, Tomasz Król

Gdy nie mamy wymaganego prawem potwierdzenia nieściągalności wierzytelności, możemy ją uprawdopodobnić i do kosztów podatkowych zaliczyć odpis aktualizujący

Definitywne odpisanie wierzytelności jako nieściągalnej wymaga najczęściej posiadania dokumentu sporządzonego przez komornika lub przez sąd. Przeprowadzenie egzekucji lub upadłości jest jednak procesem długotrwałym.

Ustawodawca umożliwił więc odpisanie niezapłaconej wierzytelności poprzez tzw. odpis aktualizujący (zob. art. 23 ust. 1 pkt 21 i ust. 3 ustawy o PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 26a lit. a) i ust. 2a ustawy o CIT). Odpisu dokonuje się wcześniej niż w momencie definitywnego uznania wierzytelności za nieściągalną. Wystarczy uprawdopodobnić nieściągalność.

Warunki uznania wierzytelności za nieściągalne oparte są na zamkniętym katalogu dokumentów. Przy odpisach aktualizujących ustawodawca nie zastosował zamkniętego katalogu.

Wiele przesłanek

Przepisy wymieniające sytuacje, kiedy można zastosować odpis aktualizujący, posiłkują się zwrotem „w szczególności”. Odpis jest np. dopuszczalny, gdy:

- dłużnik został wykreślony z ewidencji działalności gospodarczej, postawiony w stan likwidacji lub została ogłoszona jego upadłość obejmująca likwidację majątku albo
- zostało wszczęte postępowanie upadłościowe z możliwością zawarcia układu w rozumieniu przepisów prawa upadłościowego i naprawczego lub na wniosek dłużnika zostało wszczęte postępowanie ugodowe w rozumieniu przepisów o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków, albo
- wierzytelność została zasądzona prawomocnym orzeczeniem sądu i skierowana na drogę postępowania egzekucyjnego, albo