



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 1

Należności - przykłady liczbowe

Przykład 1 - należności

W 2024 r. jednostka sprzedała towary za 1.000.000 zł. Sprzedaż była opodatkowana stawką 0% dla celów podatku od towarów i usług. W związku z tym, że należność okazała się nieściągalna, lecz została zabezpieczona na kwotę 300.000 zł, na dzień bilansowy – 31.12.2024 r. – dokonano odpisu aktualizującego wartość należności na kwotę 700.000 zł. Koszty z tytułu odpisu aktualizującego wartość należności zostaną uznane w przyszłości za koszty uzyskania przychodów.

Wartość bilansowa należności towaru na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 300.000 zł

Wartość podatkowa należności towaru na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 1.000.000 zł

Różnica przejściowa (ujemna): -700.000 zł

Należność z tytułu dostaw towaru		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość należności	1.000.000	1.000.000
Odpisy aktualizujące należności	700.000	-
Wartość na dzień 31.12	300.000	1.000.000

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Należność	300.000	1.000.000	aktywo	WB<WP	-	700.000	-	133.000



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 1

Przykład 2 - należności

W 2023 r. jednostka sprzedała towary za 2.000.000 w walucie obcej X. Sprzedaż była dła celów podatku od towarów i usług opodatkowana stawką 0%. Kurs waluty X na dzień sprzedaży wyniósł 5,00 zł. Do wyceny na dzień bilansowy – 31.12.2024 r. – przeliczono należność według kursu 4,00 zł.

Przepisy podatkowe zakładają ujmowanie przychodów podatkowych lub kosztów uzyskania przychodów z tytułu różnic kursowych w momencie spłaty należności z tytułu sprzedaży.

Wartość bilansowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 8.000.000 zł

Wartość podatkowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 10.000.000 zł

Różnica przejściowa (ujemna): -2.000.000 zł

Należność z tytułu dostaw towaru		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość należności w walucie X	2.000.000	2.000.000
Wartość należności w PLN	2.000.000 x 5 PLN =10.000.000	2.000.000 x 5 PLN =10.000.000
Wartość na dzień 31.12 w PLN	2.000.000 x 4 PLN =8.000.000	10.000.000

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Należność	8.000.000	10.000.000	aktywo	WB<WP	-	2.000.000	-	380.000



PODATEK ODROZCZONY 2.0

Lekcja 1

Przykład 3 - należność

W 2023 jednostka sprzedała towary za 1.000.000 zł. Sprzedaż jest opodatkowana dla celów podatku od towarów i usług według stawki 23%. W związku z tym, że należność była nieściągalna, dokonano na dzień bilansowy odpisu aktualizującego 100% wartości należności. Koszty z tytułu odpisu aktualizującego należność zostaną uznane w przyszłości za koszty uzyskania przychodów w zakresie, w jakim uznano przychody podatkowe tj. w kwocie 1.000.000 zł. Pozostała część odpisów aktualizujących należność w kwocie 230.000 zł, odpowiadającej należnemu VAT, nie zostanie uznana za koszt uzyskania przychodów.

Wartość bilansowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 0 zł

Wartość podatkowa należności na dzień bilansowy 31.12.2024 r.: 1.000.000 zł

Różnica przejściowa (ujemna): -1.000.000 zł

Należność z tytułu dostaw towarów		
	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa
Wartość należności	1.230.000	1.000.000
Odpis aktualizujący wartość należności	1.230.000	-
Wartość należności na dzień 31.12	0	1.000.000

					Różnica przejściowa		Wartość utworzonych	
Składnik	Wartość bilansowa	Wartość podatkowa	Typ	WB...WP	dodatnia	ujemna	rezerw z tyt. podatku doch.	aktywów z tyt. pod. doch.
Należność	0	1.000.000	aktywo	WB<WP	-	1.000.000	-	190.000