

ANETA SZWĘCH

SPRZEDAŻ I ZAKUP TOWARÓW NA RATY

– SKUTKI PODATKOWE
I SPOSÓB UJĘCIA W KSIĘGACH



1. Sprzedaż i zakup towarów na raty – skutki podatkowe i sposób ujęcia w księgach

I. Sprzedaż na raty – skutki podatkowe i sposób ujęcia w księgach rachunkowych	3
1. Kiedy powstaje przychód ze sprzedaży ratalnej	3
2. Jak ustalić podstawę opodatkowania VAT, gdy zapłata za towar następuje w ratach	5
3. Jak ustalić datę powstania obowiązku podatkowego w VAT przy sprzedaży ratalnej	7
4. Jak ustalić datę powstania obowiązku podatkowego od sprzedaży ratalnej, gdy sprzedawca rozlicza VAT metodą kasową	8
II. Zakup na raty – skutki podatkowe i sposób ujęcia w księgach rachunkowych	10
1. Czy zakup towarów w systemie ratalnym zobowiązuje ich nabywcę do korekty kosztów	10
2. Kiedy należy korygować koszty podatkowe o wartość odpisów amortyzacyjnych w przypadku zakupu środka trwałego na raty	13
3. W jakim terminie można odliczyć VAT naliczony od zakupu na raty	15
4. Kiedy nabywca stosujący metodę kasową odliczy VAT od zakupu towaru na raty	17

RAPORT MONITORA KSIĘGOWEGO

>> odsetki za zwłokę, sprzedaż na raty, zakup na raty, korygowanie kosztów, metoda kasowa, amortyzacja

ZMIANY 2016

1. Sprzedaż i zakup towarów na raty – skutki podatkowe i sposób ujęcia w księgach

Transakcje sprzedaży i zakupu w systemie ratalnym mają swoje zalety ekonomiczne. Rozłożenie na raty płatności za towar powoduje jednak liczne wątpliwości co do rozliczenia sprzedaży i zakupu w rachunku podatkowym oraz ujęcia transakcji w księgach rachunkowych. Przede wszystkim nasuwają się pytania:

- czy sprzedaż lub zakup ratalny powinny być uwzględnione w rachunku podatkowym w całej wartości czy w ratach?
- kiedy powstaje przychód sprzedawcy i koszt u nabywcy?
- kiedy wykazać VAT należny od sprzedaży, a kiedy odliczyć VAT naliczony?
- jak rozliczyć w podstawie opodatkowania VAT dodatkowe opłaty manipulacyjne i odsetki?

W artykule przedstawiamy rozwiązania tych problemów podatkowych, a także przykłady ujęcia transakcji związanych ze sprzedażą lub zakupem towaru na raty w księgach rachunkowych.

Sprzedaż ratalna jest szczególnym rodzajem sprzedaży. Zgodnie z art. 583 § 1 Kodeksu cywilnego sprzedaż na raty jest dokonana w zakresie działalności przedsiębiorstwa sprzedaż rzeczy ruchomej osobie fizycznej za cenę płatną w określonych ratach, jeżeli według umowy rzecz ma być kupującemu wydana przed całkowitym zapłaceniem ceny. Choć nie jest to zasadą, to sprzedaż ratalna z reguły dotyczy towarów o większej wartości, w tym np. środków trwałych czy wyposażenia. Nabycie towarów w systemie ratalnym jest szczególnie korzystne dla ich nabywcy, który dysponuje wydanym mu towarem, a swoje zobowiązania z tytułu zakupu reguluje z odroczonym terminem płatności, w ustalonych kwotach i terminach. Z kolei dla sprzedawcy sprzedaż ta jest jednym z instrumentów zwiększania przychodów ze sprzedaży i zysku.

I. Sprzedaż na raty – skutki podatkowe i sposób ujęcia w księgach rachunkowych

W przypadku ratalnej sprzedaży towarów ustawodawca nie przewidział szczególnego momentu powstania przychodu podatkowego. Przychód ten powstaje w sposób określony przez art. 12 ust. 3a updop oraz art. 14 ust. 1c updof, tj. w dniu wydania rzeczy, ale nie później niż w dniu:

- a) wystawienia faktury albo
- b) uregulowania należności.

1. Kiedy powstaje przychód ze sprzedaży ratalnej

Dla określenia momentu powstania przychodu podatkowego ze sprzedaży towarów w systemie ratalnym nie ma znaczenia, że po wydaniu towarów sprzedawca będzie otrzymywał zapłatę