

Split payment w budżecie 2018

Arkadiusz Duda

Doradca podatkowy

System podzielnej płatności – split payment

Geneza, cel i założenia wprowadzenia systemu podzielonej płatności – split payment

- Brak regulacji w przepisach Unii Europejskiej
- Znaczenie art. 395 ust. 1 Dyrektywy 2006/112/WE Rady UE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej , który dopuszcza stosowanie środków specjalnych na potrzeby zapobiegania nadużyciom w sferze opodatkowania.
- Split payment w innych krajach (Czechy, Włochy, Rumunia)

System podzielnej płatności – split payment

Cel

Proces ma na celu ograniczenie swobody w dysponowaniu środkami składającymi się na wartość zobowiązań podatkowych z tytułu dokonywanych czynności opodatkowanych (obecnie do momentu uiszczenia kwot tytułem VAT organy podatkowe nie mają wpływu na przeznaczenie środków przypadających Skarbowi Państwa z tytułu podatku VAT)

- Uszczelnienie systemu VAT
- Zapewnienie stabilności wpływów z VAT
- Zapobieganie unikania płacenia podatku

System podzielnej płatności – split payment

Mechanizm zasad rozliczeń w trybie split payment

Split payment to mechanizm płatności podzielonej, który polega na rozszczepieniu płatności z tytułu dokonanej dostawy lub usługi na dwa osobno uiszczane strumienie:

- jeden, stanowiący kwotę netto i przekazywany dostawcy lub usługodawcy,
- drugi zaś – opiewający na kwotę samego podatku VAT – przekazywany na wyodrębniony rachunek VAT podatnika.

System podzielnej płatności – split payment

Art. 108a ustawy VAT

1. Podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku, przy dokonywaniu płatności kwoty należności wynikającej z tej faktury **mogą** zastosować mechanizm podzielonej płatności.
2. Zastosowanie mechanizmu podzielonej płatności polega na tym, że:
 - 1) zapłata kwoty odpowiadającej **całości** albo **części** kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT;
 - 2) zapłata **całości** albo **części** kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy albo na rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, dla których jest prowadzony rachunek VAT, albo jest rozliczana w inny sposób.

System podzielnej płatności – split payment

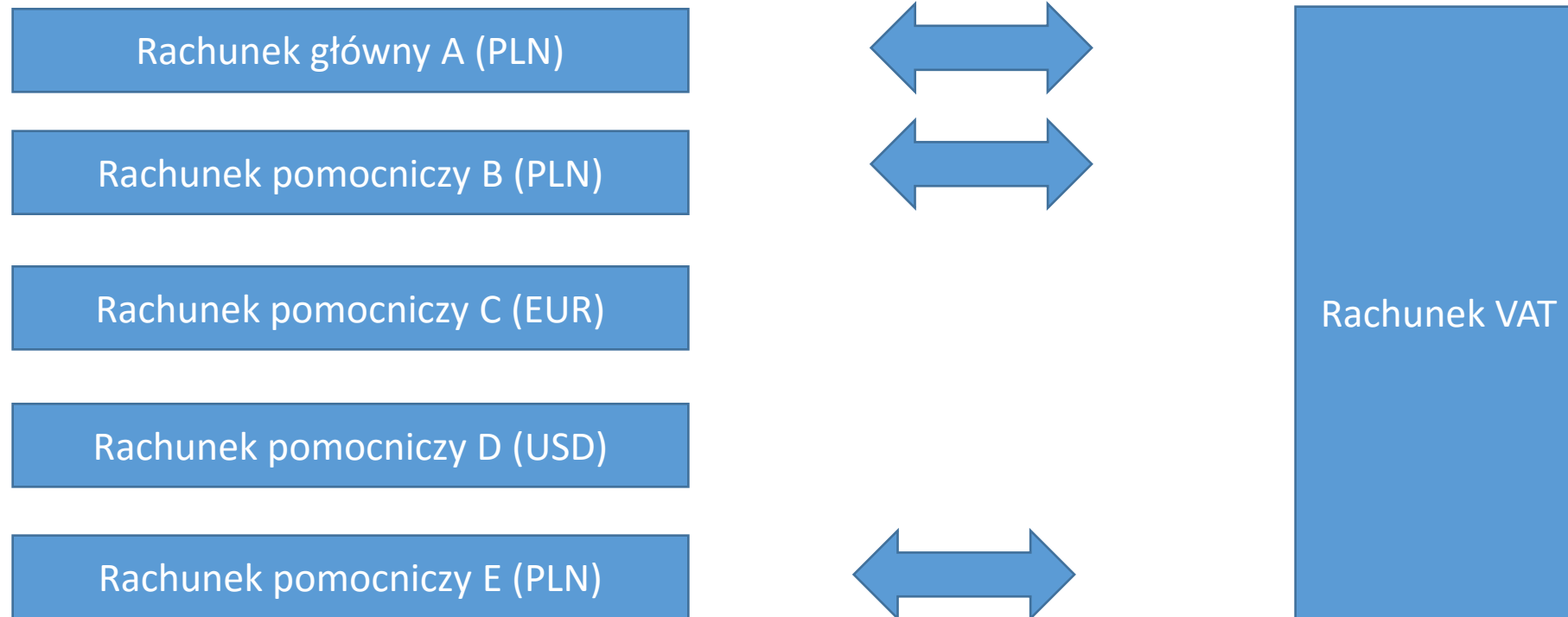
➤ Rachunki bankowe w procedurze split payment (czy negocjować umowy z bankami ?)

Rachunek VAT

- ☐ Zgodnie z art. 62a ust. 1 prawa bankowego, bank prowadzi dla posiadacza (podatnika) każdego rachunku rozliczeniowego odpowiedni rachunek VAT
- ☐ Dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego posiadacza bank prowadzi jeden rachunek VAT, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego posiadacza rachunków rozliczeniowych. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego posiadacza bank prowadzi, na wniosek tego posiadacza, więcej niż jeden rachunek VAT.
- ☐ Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy
- ☐ Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji i opłat dla banku
- ☐ Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT mogą być, zgodnie z ustaleniami stron, oprocentowane
- ☐ Rachunek VAT jest prowadzony tylko z PLN

System podzielnej płatności – split payment

Struktura rachunków



System podzielnej płatności – split payment

Podstawowe zasady

- ❑ Mechanizm Podzielonej Płatności zakłada rozdzielenie płatności za nabyty towar lub usługę na dwa odrębne rachunki – rachunek bankowy dostawcy (tzw. rachunek firmowy) oraz specjalny rachunek VAT
- ❑ Banki (SKOK) zostały zobowiązane do utworzenia rachunku VAT do każdego rachunku firmowego
 - Jeden rachunek VAT do wszystkich rachunków firmowych w danym banku (SKOK)
 - Na żądanie podatnika, bank tworzy do każdego rachunku firmowego rachunek VAT
 - Rachunek VAT jest tworzony tylko do kont prowadzonych w PLN.
- ❑ Mechanizm będzie stosowany dobrowolnie oraz znajdzie zastosowanie jedynie do transakcji B2B
- ❑ Nowe regulacje przewidują system zachęt dla podatników, którzy wybiorą stosowanie Mechanizmu Podzielonej Płatności (m.in. brak sankcji VAT, podwyższonych odsetek za zaległości w VAT, możliwość obniżenia zobowiązania, skrócenie czasu oczekiwania na zwrot podatku)

System podzielnej płatności – split payment

- ☐ Płatność tylko na podstawie faktur VAT z wykazaną kwotą podatku
- ☐ Brak odpowiedzialności banku
- ☐ Nabywca wskazuje kwotę brutto oraz kwotę VAT (komunikat przelewu)

Art. 108 a ust. 3 ustawy VAT

Zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności dokonywana jest w złotych polskich przy użyciu komunikatu przelewu udostępnionego przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, przeznaczanego do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności, w którym podatnik wskazuje:

- 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
- 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto;
- 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność;
- 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.

System podzielnej płatności – split payment

W przypadku braku wystarczających środków na rachunku VAT, zostaną pobrane z rachunku rozliczeniowego

➤ Zasady podziału transakcji oraz sposób realizacji płatności

- ☐ Komunikat przelewu
- ☐ Realizacji płatności

Bank nabywcy

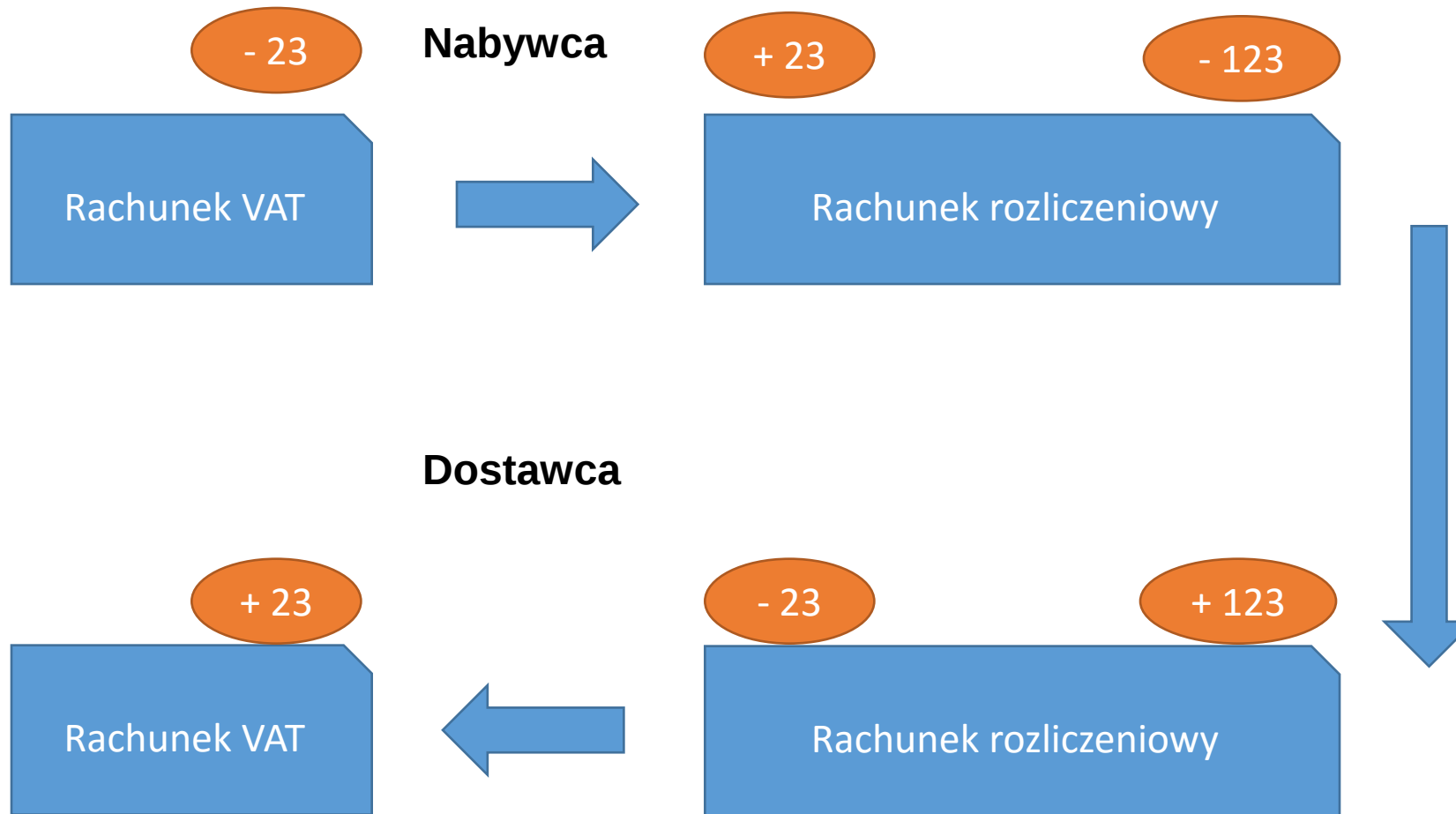
- Obciążenie rachunku VAT nabywcy (-23)
- Uznanie rachunku rozliczeniowego nabywcy (+23)
- Obciążenie rachunku rozliczeniowego nabywcy ($100+23=123$)

Przelew
między
bankowy

Bank sprzedawcy

- Uznanie rachunku rozliczeniowego sprzedawcy (123)
- Obciążenie rachunku rozliczeniowego sprzedawcy (-23)
- Uznanie rachunku VAT sprzedawcy (+23)

System podzielnej płatności – split payment



Uznanie rachunku VAT:

Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:

- Zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, przy użyciu komunikatu przelewu
- Rozliczania wewnątrzwspólnotowego nabycia paliwa przy użyciu komunikatu przelewu
- Przekazania środków z innego rachunku VAT posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku
- Zwrotu podatku VAT przy użyciu komunikatu przelewu w przypadku:
 - korekty faktury VAT
 - zwrotu z urzędu skarbowego

Obciążenie rachunku VAT:

Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:

- Dokonania:
 - a) płatności kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
 - b) zwrotu kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT w związku z dokonaną korektą wynikającą z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług
- przy użyciu komunikatu przelewu;
- Wpłaty podatku od towarów i usług, dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b (30%) i art. 112c (100%) ustawy VAT, odsetek za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego;
- Rozliczanie wewnątrzwspólnotowego nabycia paliwa, przy użyciu komunikatu przelewu;
- Przekazania przy użyciu komunikatu przelewu kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez posiadacza rachunku, który:
 - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
- Zwrotu przy użyciu komunikatu przelewu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT posiadacza rachunku, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu;

- Przekazania środków na inny rachunek VAT posiadacza rachunku VAT prowadzony w tym samym banku przy użyciu komunikatu przelewu, w którym posiadacz w miejsce informacji, o :
 - a) kwocie podatku oraz kwocie netto - wskazuje kwotę przekazywanych środków,
 - b) numerze faktury VAT- wpisuje wyrazy "przekazanie własne",
 - c) NIP dostawcy- wskazuje numer, za pomocą którego posiadacz jest zidentyfikowany na potrzeby podatku od towarów i usług;
- Przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 (zgoda naczelnika) Ustawy VAT;
- Przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku rozliczeniowego, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
- Realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku od towarów i usług.

Naczelnik urzędu skarbowego na pisemny, uzasadniony wniosek podatnika, w ciągu 60 dni od złożenia wniosku, będzie mógł wyrazić zgodę, w drodze postanowienia, na inne przeznaczenie środków zgromadzonych na jego rachunku VAT.

Wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT podatnika, które będą mogły mieć inne przeznaczenie, nie będzie obejmować wysokości środków odpowiadających wysokości posiadanej przez podatnika zaległości podatkowej w podatku wraz z odsetkami.

Rachunki bankowe gminy, zakładu budżetowego oraz jednostki budżetowej

„(...) w przypadku, gdy gmina oraz jej jednostki organizacyjne są odrębnymi posiadaczami rachunku rozliczeniowego, a zatem i rachunku VAT, w rozumieniu przepisów prawa bankowego, nie jest możliwe swobodne przelewanie środków pomiędzy tymi rachunkami VAT.”

„(...) nie ma przeszkód, aby gmina była posiadaczem rachunków bankowych, za pomocą których rozliczają się jednostki budżetowe. W takiej sytuacji możliwe byłoby przekazywanie środków pomiędzy rachunkami VAT gminy i jej jednostek budżetowych prowadzonych w tym samym banku/SKOK.”

❑ Odmowa przekazania środków na rachunek rozliczeniowy następuje w drodze decyzji w przypadku gdy:

- stwierdzono istnienie zaległości podatkowej
- zachodzi uzasadniona obawa, że zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku nie zostanie wykonane, w szczególności gdy podatnik trwale nie uiszcza wymagalnych zobowiązań z tytułu tego podatku lub dokonuje czynności polegających na zbywaniu majątku, które mogą utrudnić lub udaremnić egzekucję lub
- w trakcie prowadzonego wobec podatnika postępowania podatkowego w zakresie podatku zachodzi uzasadniona obawa określenia zaległości podatkowej w podatku lub ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego w podatku, lub
- weryfikacja zasadności złożonego przez podatnika wniosku wskazuje, że zachodzi uzasadniona obawa wystąpienia zaległości podatkowej w podatku.

➤ **Odpowiedzialność osób trzecich**

☐ Art. 108a ust. 5 ustawy VAT - odpowiedzialność solidarna

W przypadku gdy płatność zostanie dokonana w sposób określony w ust. 2 na rzecz podatnika innego niż wskazany na fakturze, o której mowa w ust. 3 pkt 3, podatnik na rzecz którego dokonano tej płatności, odpowiada solidarnie wraz z dostawcą tych towarów lub usługodawcą za nierozliczony przez dostawcę towarów lub usługodawcę podatek wynikający z tej dostawy towarów lub tego świadczenia usług do wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT.

☐ Odpowiedzialność solidarna podatnika jest wyłączona w przypadku:

- dokonania przez tego podatnika płatności na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy wskazanego na fakturze albo
- zwrotu otrzymanej płatności na rachunek VAT podatnika, od którego otrzymano tę płatność, niezwłocznie po powzięciu informacji o jej otrzymaniu, w kwocie otrzymanej na rachunek VAT oraz w trybie split payment.

Należyta staranność

Ministerstwo Finansów zakłada, że stosowanie mechanizmu podzielonej płatności będzie stanowiło jedną z podstawowych przesłanek dochowania „należytej staranności” w weryfikacji kontrahentów.

Korzyści wynikające z zastosowania split payment

☐ Wcześniejsza zapłata VAT

Jeżeli podatnik skorzysta z wcześniejszej zapłaty podatku z rachunku VAT, kwota zobowiązania będzie zmniejszona o kwotę obliczoną na podstawie zaproponowanego wzoru, uzależnioną od kwoty zobowiązania, stopy referencyjnej NBP oraz terminu, w jakim zobowiązanie zostanie uregulowane.

Art. 108d ustawy VAT

1. Jeżeli zapłata zobowiązania podatkowego z tytułu podatku następuje w całości z rachunku VAT w terminie wcześniejszym niż termin określony dla zapłaty podatku, kwotę zobowiązania podatkowego z tytułu podatku do zapłaty można obniżyć o kwotę wyliczoną według wzoru:

$$S = Z \cdot r \cdot n / 360$$

gdzie:

S – oznacza kwotę, o którą obniża się kwotę zapłaty zobowiązania podatkowego z tytułu podatku, wyrażoną w zaokrągleniu do pełnych złotych,

Z – oznacza kwotę zobowiązania podatkowego z tytułu podatku wynikającą z deklaracji podatkowej przed obniżeniem tego zobowiązania,

r – oznacza stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego obowiązującą na dwa dni robocze przed dniem zapłaty podatku,

n – oznacza liczbę dni od dnia, w którym zlecono przelew, z wyłączeniem tego dnia, do terminu określonego dla zapłaty podatku, włącznie z tym dniem.

☐ **Brak sankcji VAT i zasady solidarnej odpowiedzialności**

Na podatnika wybierającego mechanizm podzielonej płatności nie będzie nakładana sankcja VAT (do kwoty podatku naliczonego wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności)

Art. 108c.

1. Do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury, zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, przepisów art. 105a ust. 1, art. 112b ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 oraz art. 112c nie stosuje się.

W przypadku zastosowania systemu podzielnej płatności (do wysokości kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności):

- nie stosuje się stawek sankcyjnych 30 % (20 %) oraz 100 %
- przepisu art. 56b Ordynacji podatkowej (podwyższona stawka podatku) nie stosuje się do zaległości w podatku powstałej w wyniku złożonej deklaracji podatkowej, w której podatnik wykazał kwotę podatku naliczonego, której co najmniej 95% wynika z otrzymanych przez podatnika faktur z wykazaniem podatkiem naliczonym z tytułu nabycia towarów i usług, które zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności. – zasady tej nie stosuje się do zaległości podatkowej w podatku przekraczającej dwukrotność kwoty podatku naliczonego wykazanej w złożonej deklaracji podatkowej.

❑ Ograniczenie odpowiedzialności solidarnej

Art. 108c ustawy VAT

1. Do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury, zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, przepisów **art. 105a ust. 1**, art. 112b ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 oraz art. 112c nie stosuje się.

Art. 105a. [Solidarna odpowiedzialność podatnika z podmiotem dokonującym dostawy towarów]

1. Podatnik, o którym mowa w art. 15, na rzecz którego dokonano dostawy towarów, o których mowa w załączniku nr 13 do ustawy, odpowiada solidarnie wraz z podmiotem dokonującym tej dostawy za jego zaległości podatkowe w części podatku proporcjonalnie przypadającej na dostawę dokonaną na rzecz tego podatnika, jeżeli: 1) wartość towarów, o których mowa w załączniku nr 13 do ustawy, nabywanych od jednego podmiotu dokonującego ich dostawy, bez kwoty podatku przekroczyła w danym miesiącu kwotę 50 000 zł, oraz

2) w momencie dokonania dostawy towarów, o których mowa w załączniku nr 13 do ustawy, podatnik wiedział lub miał uzasadnione podstawy do tego, aby przypuszczać, że cała kwota podatku przypadająca na dokonaną na jego rzecz dostawę tych towarów lub jej część nie zostanie wpłacona na rachunek urzędu skarbowego.

Powyższych wyłączeń nie stosuje się gdy podatnika wiedział, że faktura zapłacona z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności:

- 1) została wystawiona przez podmiot nieistniejący;
- 2) stwierdza czynności, które nie zostały dokonane;
- 3) podaje kwoty niezgodne z rzeczywistością;
- 4) potwierdza czynności, do których mają zastosowanie przepisy art. 58 i art. 83 Kodeksu cywilnego.

❑ **Nowe zasady zwrotu podatku VAT**

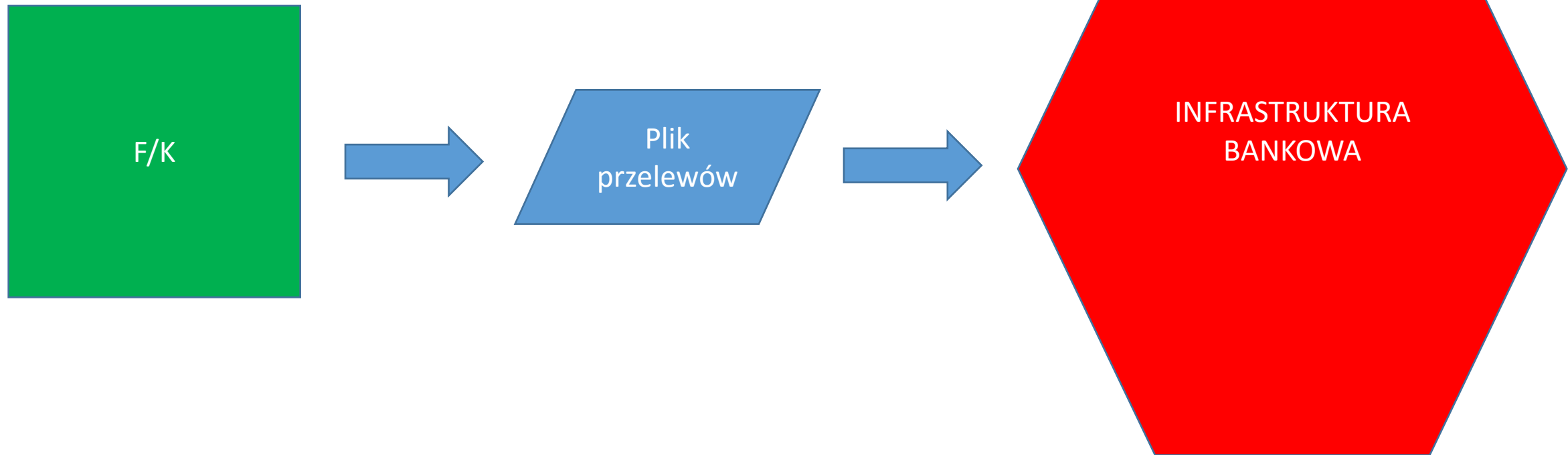
Art. 87 ustawy VAT

6a. Na wniosek podatnika, złożony wraz z deklaracją podatkową, urząd skarbowy jest obowiązany dokonać zwrotu różnicy podatku, o której mowa w ust. 2, na rachunek VAT podatnika w terminie 25 dni, licząc od dnia złożenia rozliczenia.

6b. Zwrot różnicy podatku, o którym mowa w ust. 6a, jest dokonywany przez urząd skarbowy przy użyciu komunikatu przelewu, o którym mowa w art. 108a ust. 3, w którym urząd skarbowy wskazuje w miejsce informacji, o których mowa w art. 108a ust. 3:

- 1)pkt 1 i 2 - kwotę odpowiadającą zwracanej kwocie różnicy podatku;
- 2)pkt 3 - okres rozliczeniowy, którego dotyczy wniosek o zwrot;
- 3)pkt 4 - numer, za pomocą którego podatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.

Modyfikacja systemu F/K



➤ **Przelewy grupowe a split payment**

- ☐ Split payment wymusza realizację odrębnych przelewów (konieczność wpisania w komunikacie przelewu odrębnie kwoty podatku VAT z konkretnej faktury VAT)
- ☐ Konieczność wypełnienia pliku przelewów wg wzoru kompatybilnego z systemem bankowym
- ☐ Możliwość importu danych zbiorowych do pliku przelewów
- ☐ Wzrost kosztów przelewów bankowych

➤ **Czy mechanizm split payment wpłynie na zasady wystawiania faktur VAT?**

- ☐ Faktura zawiera tylko numer rachunku rozliczeniowego (nie umieszcza się numeru rachunku VAT)
- ☐ Do każdego rachunku rozliczeniowego jest przyporządkowany rachunek VAT
- ☐ System bankowy identyfikuje numer rachunku VAT
- ☐ Księgowania pomiędzy rachunkiem rozliczeniowym a rachunkiem VAT w ramach systemu bankowego

➤ Rozliczenia faktoringowe a split payment

☐ Art. 108a ust. 5 ustawy VAT - odpowiedzialność solidarna

W przypadku gdy płatność zostanie dokonana w sposób określony w ust. 2 na rzecz podatnika innego niż wskazany na fakturze, o której mowa w ust. 3 pkt 3, podatnik na rzecz którego dokonano tej płatności, odpowiada solidarnie wraz z dostawcą tych towarów lub usługodawcą za nierozliczony przez dostawcę towarów lub usługodawcę podatek wynikający z tej dostawy towarów lub tego świadczenia usług do wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT.

☐ Okres przejściowy w relacjach z bankiem

☐ Zmiany umów (np. czy w przypadku gdy dłużnik wpłaci kwotę netto w ramach split payment, klient ma obowiązek przekazać do banku brakujący VAT ?)

☐ Sposób kalkulacji zaliczki – przedpłata podatku VAT

☐ Split payment w rozliczeniach faktoringu

➤ **Specyfika jednostek samorządu terytorialnego a split payment**

☐ Odrębność zakładów budżetowych

☐ Jednostki oświaty

☐ CUW

➤ **Centralizacja a split payment**

➤ **Odwrotne obciążenia a split payment**

- ☐ Brak podatku VAT na fakturze
- ☐ Brak możliwości wypełnienia komunikatu przelewu

➤ **Split payment w przypadku faktury mieszanej, wystawionej na prace projektowe (VAT) oraz roboty budowlane (odwrotne obciążenie)**

- ☐ Brak podatku VAT w części „budowlanej”
- ☐ Kwota netto w części „budowlanej”
- ☐ Podatek VAT w części „projektowej”
- ☐ Kwota netto w części „projektowej”
- ☐ Komunikat przelewu
 - Kwota netto z części „budowlanej”
 - Kwota netto z części „projektowej”
 - Podatek VAT z części „projektowej”

➤ **Czy split payment zastąpi odwrotne obciążenie w branży budowlanej ?**

☐ Docelowo, w przypadku wyrażenia zgody przez Radę UE, obligatoryjny split payment (wprowadzany etapami) w branżach gdzie ma zastosowanie:

- odwrotne obciążenie (m.in. handel elektroniką i stalą oraz usługi budowlane)
- odpowiedzialność solidarna (m.in. handel paliwami)

➤ **Wpływ split payment na sprawozdawczość finansową i budżetową**

☐ Wskazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT w dodatkowych informacjach i wyjaśnieniach.

➤ Rachunki powiernicze

Odpowiedź MF z 23.04.2018 roku na interpelację nr 21132

„Przepisy o podzielonej płatności, które wejdą w życie od 1 lipca 2018 r., umożliwią dokonywanie rozliczeń z liderem konsorcjum także z zastosowaniem MPP. Lider będzie mógł otrzymać w podzielonej płatności całość wynagrodzenia od zamawiającego, które zostanie rozdzielone w MPP na kwotę netto, która trafi na rachunek rozliczeniowy i kwotę VAT, która trafi na rachunek VAT. Taki schemat płatności będzie możliwy, z zastrzeżeniem, że lider posłuży się rachunkiem rozliczeniowym wobec zamawiającego, a nie powierniczym, ponieważ rachunki powiernicze nie są objęte MPP. Zgodnie z założeniami MPP, mechanizm ten może być stosowany do rachunków rozliczeniowych prowadzonych przez banki lub imiennych rachunków prowadzonych dla działalności gospodarczej przez SKOK-i”.

➤ **Płatność na ROR**

- ☐ Brak obowiązku stosowania rachunku firmowego
- ☐ Brak rachunku VAT przypisanego do ROR

➤ **Zapłata zaliczki a split payment**

- ☐ Istotą zaliczki jest płatność przed wykonaniem usługi lub dostawą towarów
- ☐ W przypadku płatności zaliczki przed wystawieniem faktury VAT – nie jest możliwe skorzystanie z trybu split payment (w komunikacie przelewu należy wpisać nr faktury VAT).
- ☐ W przypadku płatności zaliczki po wystawieniu faktury VAT (fakturę można wystawić na 30 dni przed dniem wykonania usługi lub dostawy towarów - możliwa płatność w trybie split payment

➤ **Księgowania oraz przepływy pomiędzy rachunkiem rozliczeniowymi a rachunkiem VAT**

- ☐ Co do zasady brak zmian w zasadach księgowania
- ☐ Brak obowiązku banku sporządzania wyciągów z rachunku VAT (opcjonalnie w ofercie niektórych banków)
- ☐ Identyfikacja transakcji na rachunku VAT na wyciągach bankowych z rachunków rozliczeniowych

➤ **Wpływ split payment na budżet**

- ☐ Oszacowanie kwoty „zamrożenia” środków
- ☐ Wybór metody oraz sposobu wykorzystania środków na rachunku VAT
- ☐ Uwzględnienie środków na rachunku VAT w planowaniu cash flow
- ☐ Renegocjacja umów z kontrahentami
- ☐ Finansowanie zewnętrzne
- ☐ Wniosek do naczelnika US o zgodę na inne przeznaczenie środków z rachunku VAT.

➤ **Zasady „znakowania” kontrahentów w systemach komputerowych podatnika dla celów split payment**

- ☐ Analiza strategii płynności – określenie kwoty płatności w trybie split payment (wykorzystanie środków z rachunku VAT przy uwzględnieniu bilansu rozliczeń z urzędem skarbowym)
- ☐ Analiza bazy kontrahentów na rzecz których realizowane są płatności
- ☐ Wybór kontrahentów na rzecz których realizowane będą płatności w trybie split payment
- ☐ Implementacji do systemu F/K zasad „znakowania” kontrahentów (możliwość zmiany statusu kontrahenta)
- ☐ Sprawdzenie kompatybilności systemu F/K z systemem bankowym
- ☐ Określenie zasad oraz okresów powtarzalności procesu.



DORADCA PODATKOWY Arkadiusz Duda Nr wpisu 12132