

21 czerwca 2018

---

## Split payment – wpływa na płynność finansową

# Czym jest split payment?

# Split payment coraz bliżej

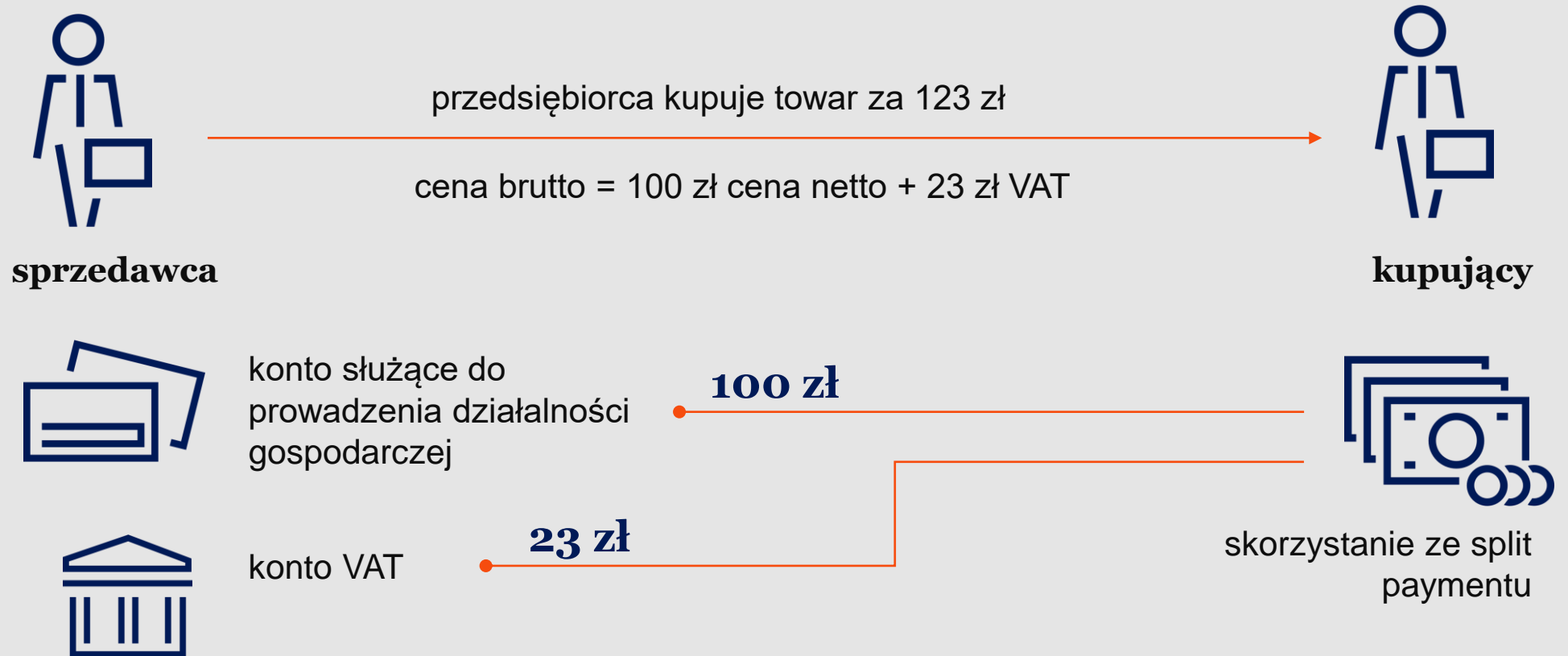
## **Od kiedy:**

- 1 lipca 2018 r. – dobrowolny
- 2019 r. – obowiązkowy?

## **Cel wprowadzenia mechanizmu:**

- ograniczenie zjawiska wyłudzenia VAT
- ochrona podatników przed nieświadomym udziałem w oszustwie podatkowym

# Jak działa split payment?



# Rachunek VAT

## Rachunek VAT

- Utworzony dla każdego podatnika VAT prowadzącego rachunek rozliczeniowy w PLN
  - Możliwość wnioskowania o większą liczbę rachunków VAT
  - Na rachunek VAT trafiała będzie wyłącznie kwota VAT
- 

## Ograniczony dostęp do środków na rachunku VAT

- środki z rachunku VAT będą mogły zostać przelane:
    - ✓ na rachunek VAT kontrahenta
    - ✓ na inny rachunek VAT posiadacza w tym samym banku
    - ✓ do urzędu skarbowego – w celu uregulowania zobowiązania podatkowego VAT
- 

**„Uwolnienie” środków z rachunku VAT** - wyłącznie za zgodą organu podatkowego

# Co oznacza split payment?

Obejmie **wyłącznie rozliczenia B2B**

---

„**Fakultatywny**” charakter – o skorzystaniu zdecyduje nabywca

---

Może mieć negatywny wpływ na **płynność finansową**

---

**System zachęt** do skorzystania ze split payment

# Co można zyskać?

Split payment jako element „**należytej staranności**”

---

**Przyspieszony zwrot VAT** – na rachunek VAT (25 dni)

---

Wyłączenie dodatkowych **sankcji VAT**

---

Wyłączenie **odpowiedzialności solidarnej**

---

Wyłączenie **podwyższonych odsetek** od zaległości VAT

---

Wcześniejsza zapłata = **niższe zobowiązanie VAT**

# Jak zwykle... diabeł tkwi w szczegółach

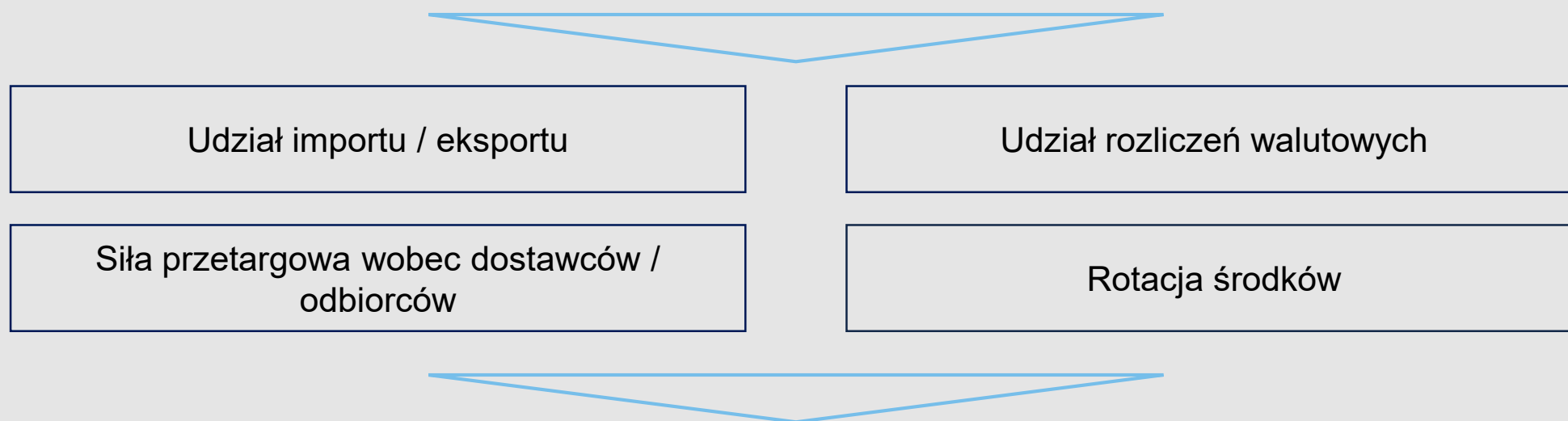
- Wpływ na **płynność finansową** podatników
- **Faktoring** oraz płatności realizowane przez osoby trzecie
- **Transakcje barterowe i potrącenia**
- **Zaliczki** płacone przed fakturą
- **Wielopozycyjne faktury** częściowo opłacone split paymentem
- Płatności na rzecz krajowych dostawców, gdy rozliczenie dokonywane jest w **walucie obcej**



# Split payment a płynność finansowa

# Wpływ podzielonej płatności na kondycję finansową przedsiębiorstwa

Ryzyko negatywnego wpływu na płynność finansową – czasowe „zablokowanie” środków finansowych na rachunku VAT



Ryzyko konieczności przygotowania się na uzyskanie **dodatkowego finansowania zewnętrznego**

# Scenariusz 1 – rotacja

## Założenia

VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c

VAT naliczony (dostawcy): 70 PLN/m-c

Odbiorcy w formule VAT split: 100%

Dostawcy w formule VAT split: 100%

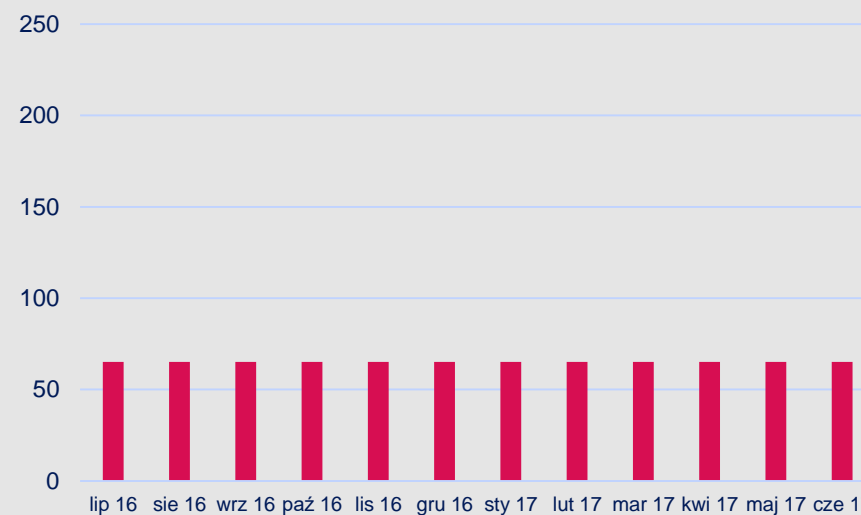
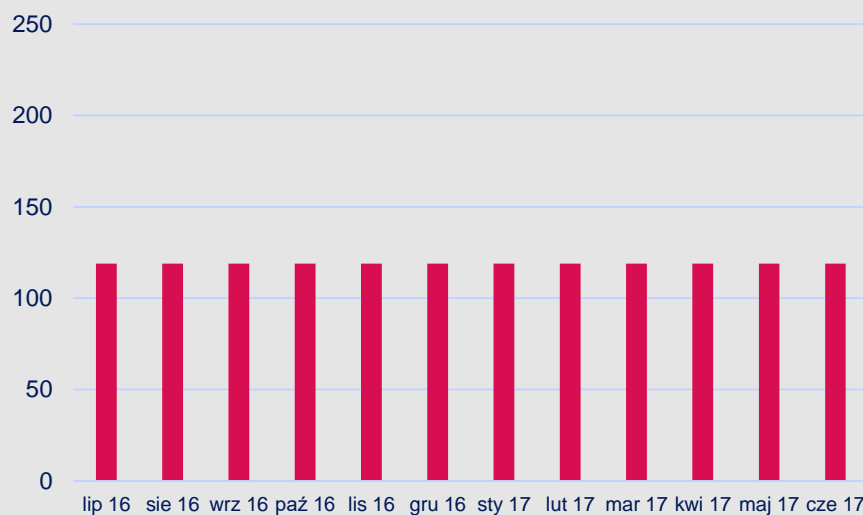
## Warianty – stan konta VAT

Okres rotacji należności (odbiorcy): **10 dni**

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **15 dni**

Okres rotacji należności (odbiorcy): **20 dni**

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **25 dni**



**Skutki:** Wydłużenie okresów rotacji powoduje spadek środków zamrożonych na koncie VAT

# Scenariusz 2 – inwestycje

## Założenia

Okres rotacji należności (odbiorcy): 10 dni

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): 15 dni

Odbiorcy w formule VAT split: 100%

Dostawcy w formule VAT split: 100%

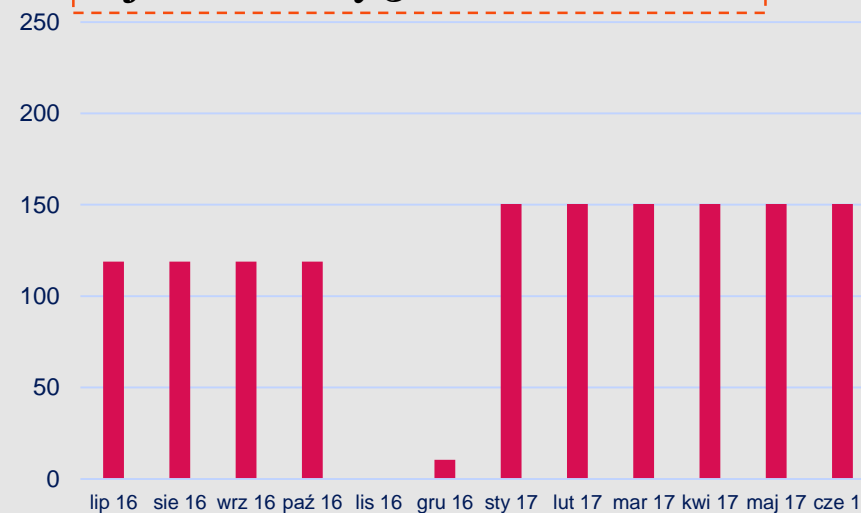
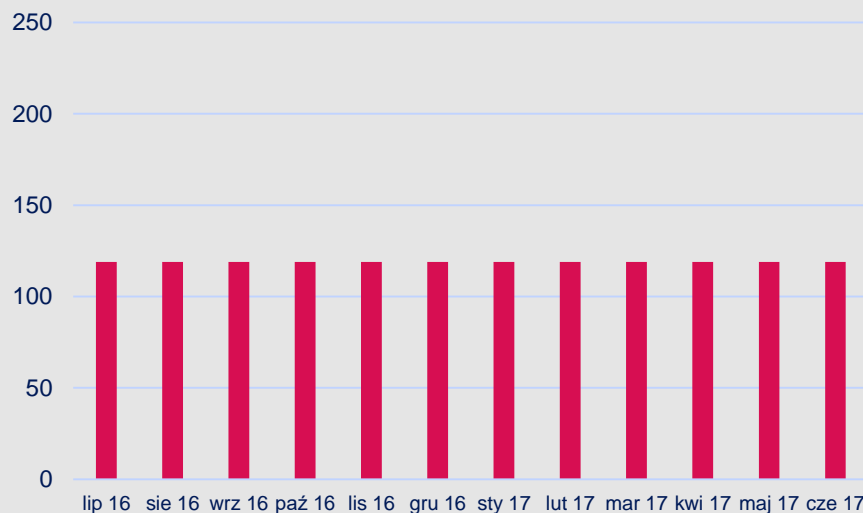
## Warianty – stan konta VAT

VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c

VAT naliczony (dostawcy): 70 PLN/m-c

VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c

VAT naliczony (dostawcy): 70 PLN/m-c,  
**+ jednorazowy 300 PLN w XI 2016**



**Skutki:** Jednorazowe wysokie zakupy powodują znaczny spadek środków zamrożonych na koncie VAT ale w kolejnych okresach wzrost środków pieniężnych na koncie VAT.

# Scenariusz 3 – niekorzystna struktura SP

## Założenia

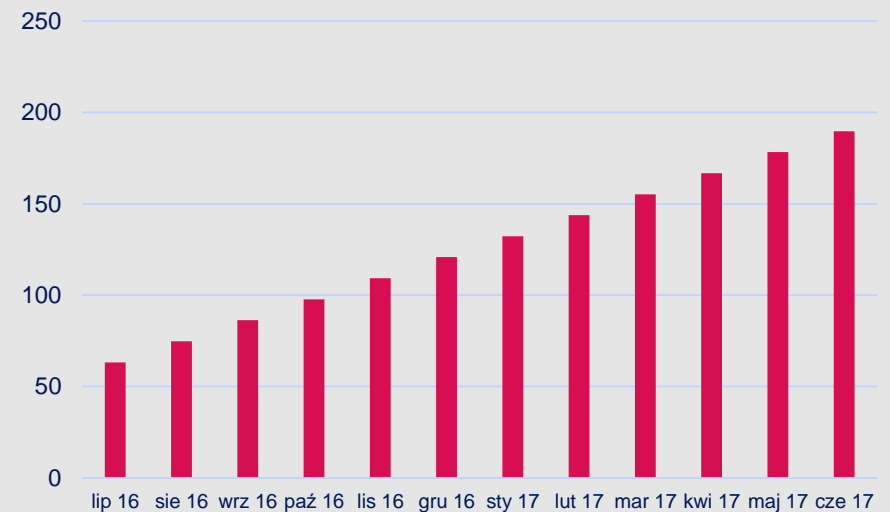
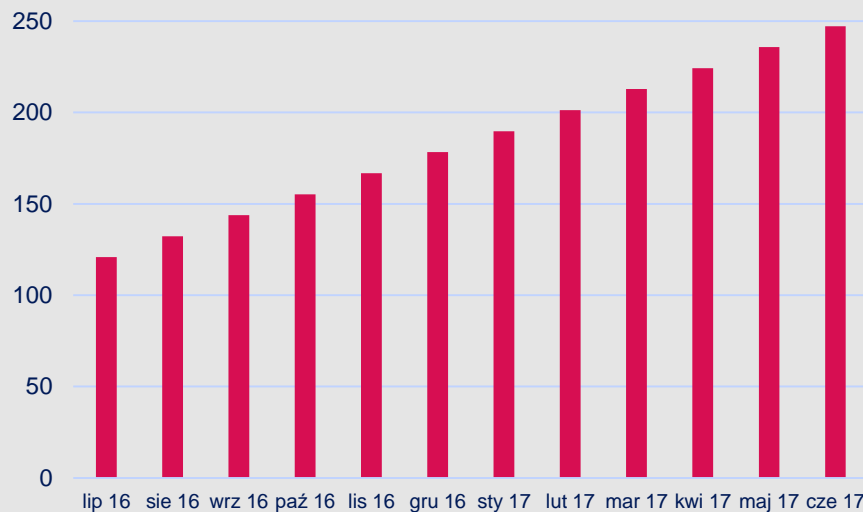
VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c  
VAT naliczony (dostawcy): 70 PLN/m-c

Odbiorcy w formule VAT split: 90%  
Dostawcy w formule VAT split: 50%

## Warianty – stan konta VAT

Okres rotacji należności (odbiorcy): **10 dni**  
Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **15 dni**

Okres rotacji należności (odbiorcy): **20 dni**  
Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **25 dni**



**Skutki:** Większa siła negocjacyjna odbiorców powoduje stałą kumulację środków pieniężnych na rachunku VAT split i potencjalne problemy z płynnością. Wydłużenie okresów rotacji powoduje spadek środków zamrożonych na koncie VAT

# Scenariusz 4 – korzystna struktura SP

## Założenia

VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c

VAT naliczony (dostawcy): 70 PLN/m-c

Odbiorcy w formule VAT split: 80%

Dostawcy w formule VAT split: 50%

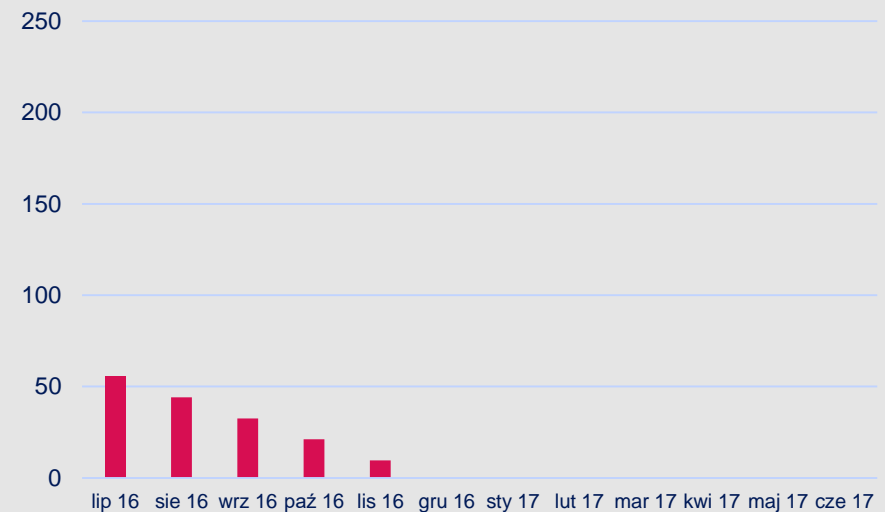
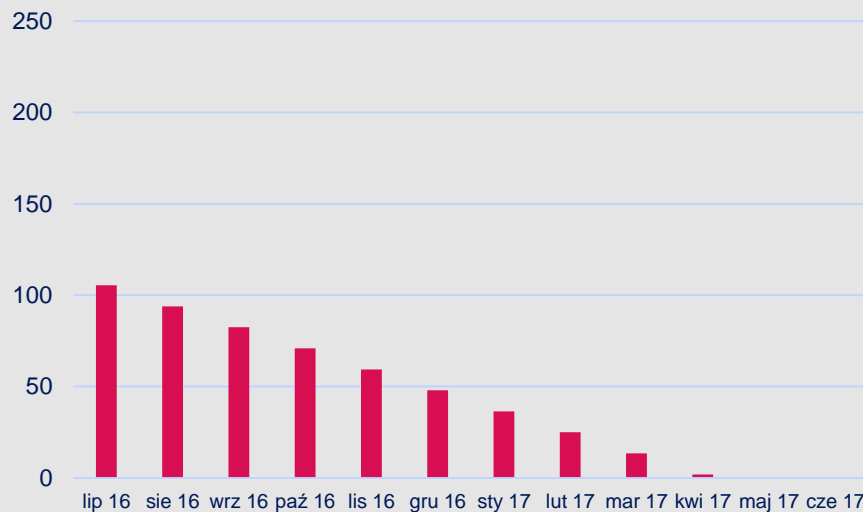
## Warianty – stan konta VAT

Okres rotacji należności (odbiorcy): **10 dni**

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **15 dni**

Okres rotacji należności (odbiorcy): **20 dni**

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **25 dni**



**Skutki:** Korzystniejsza struktura kontrahentów rozliczających się w formule VAT split powoduje brak kumulacji środków pieniężnych na rachunku VAT split. Wydłużenie okresów rotacji powoduje spadek środków zamrożonych na koncie VAT

# Scenariusz 5 – niższa marża

## Założenia

VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c

VAT naliczony (dostawcy): 105 PLN/m-c

Odbiorcy w formule VAT split: 80%

Dostawcy w formule VAT split: 50%

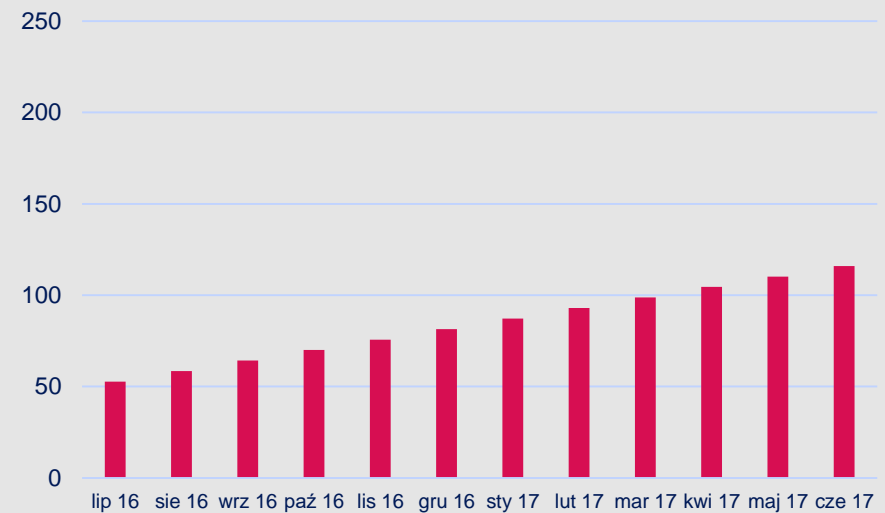
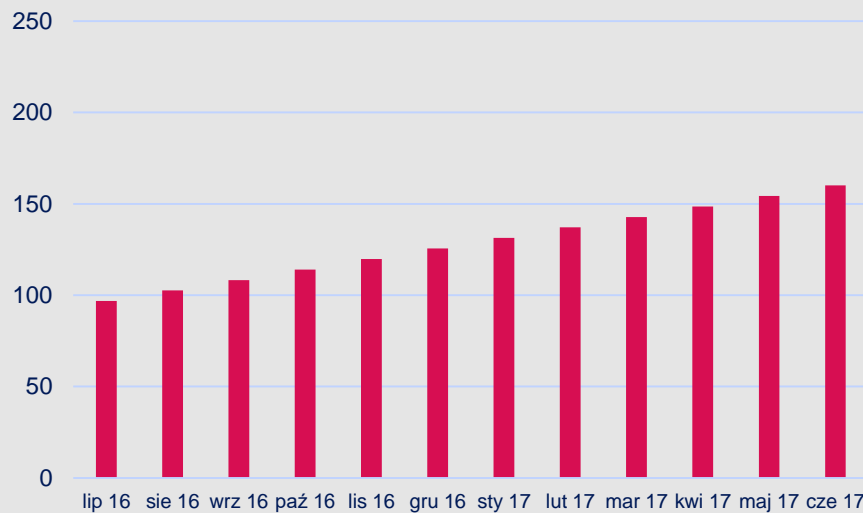
## Warianty – stan konta VAT

Okres rotacji należności (odbiorcy): **10 dni**

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **15 dni**

Okres rotacji należności (odbiorcy): **20 dni**

Okres rotacji zobowiązań (dostawcy): **25 dni**



**Skutki:** Niekorzystna struktura sprzedaży i zakupów skutkuje narastającymi środkami pieniężnymi na koncie VAT. Wydłużenie okresów rotacji powoduje spadek środków zamrożonych na koncie VAT

# Jak przygotować się do zmian?

- Analizę wpływu wdrożenia mechanizmu podzielonej płatności na **płynność finansową** firmy
- **Ocena systemów i procedur** obowiązujących w firmie, identyfikacji obszarów wymagających aktualizacji lub dodatkowego uregulowania
- **Przygotowanie procedur** podatkowych lub zmiany w obowiązujących procedurach
- **Ocena umów** z dostawcami i klientami pod kątem ewentualnych zmian
- **Warsztaty** – m.in dla osób zaangażowanych w procesy związane z negocjowaniem umów i płatnościami
- **Przegląd rozliczeń VAT** przed złożeniem wniosku o „uwolnienie” środków zgromadzonych na rachunku VAT



# Crido. Warto zapytać



**Piotr Marchlewski**

**TAX Manager**

T: +48 22 324 56 74

E: [piotr.marchlewski@crido.pl](mailto:piotr.marchlewski@crido.pl)



**Crido. Warto obserwować.**

**in**   **f** ***#Crido***

**podatki****biznesie**

BLOG EKSPERTÓW CRIDO