

21 czerwca 2018

Split payment – wpływa na płynność finansową

Czym jest split payment?

Split payment coraz bliżej

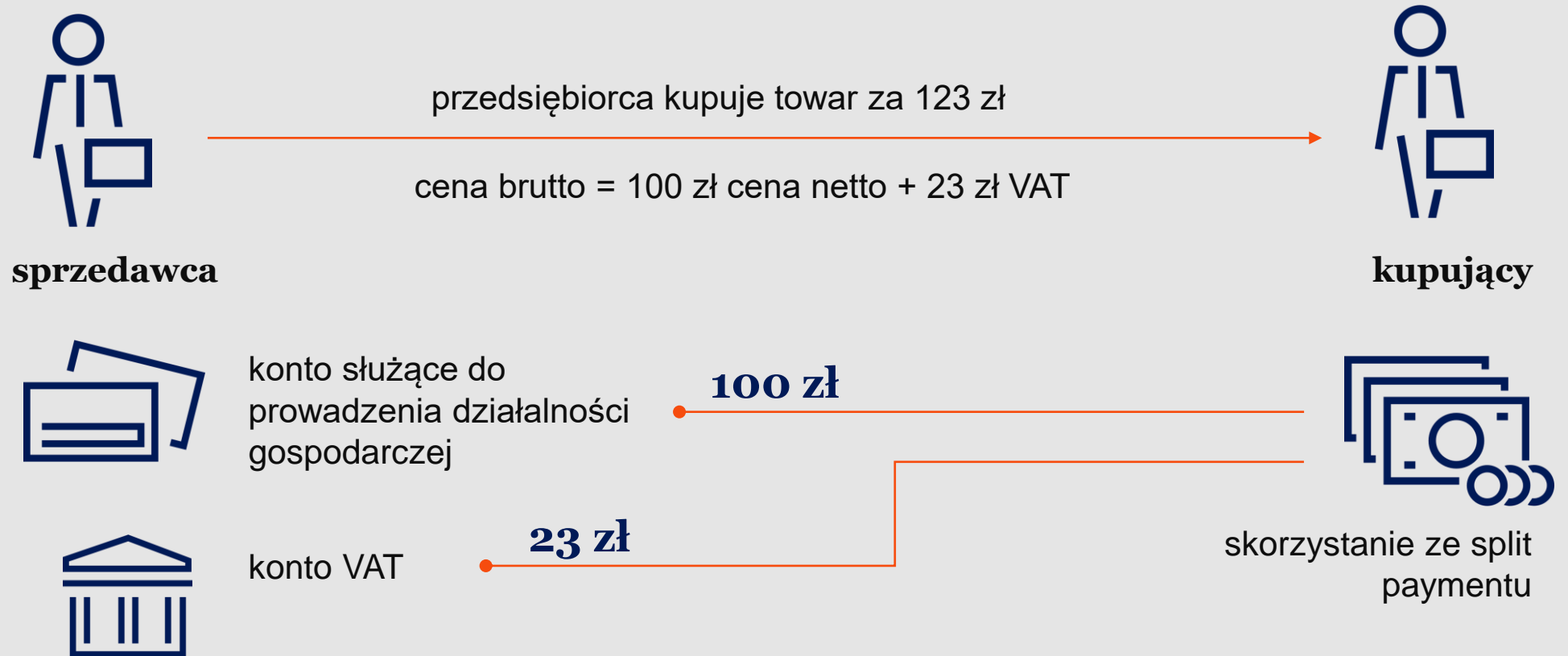
Od kiedy:

- 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**

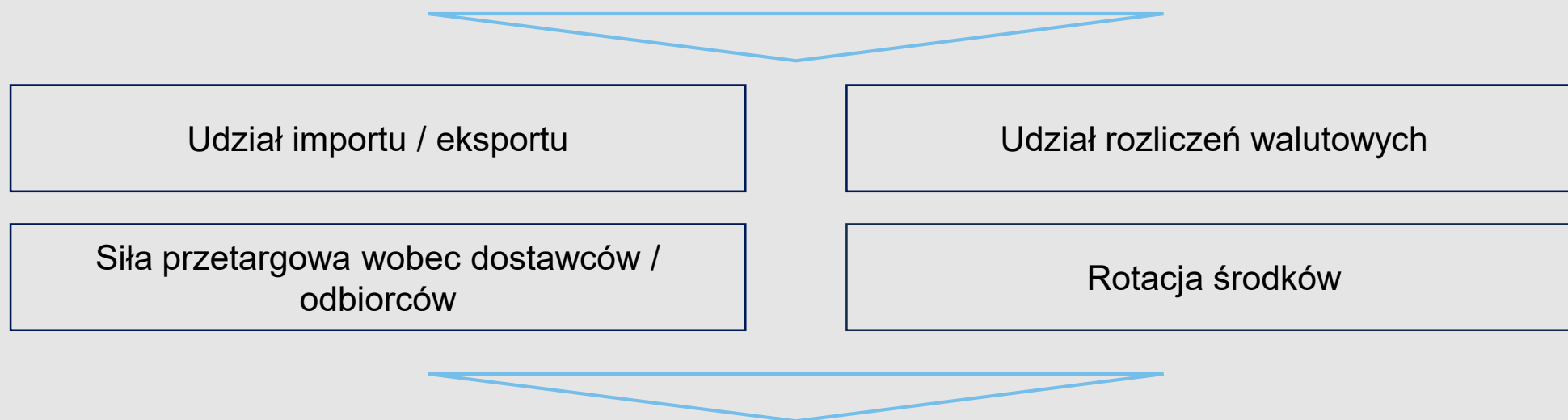
Jak zwykle... diabeł tkwi w szczegółach

- 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%

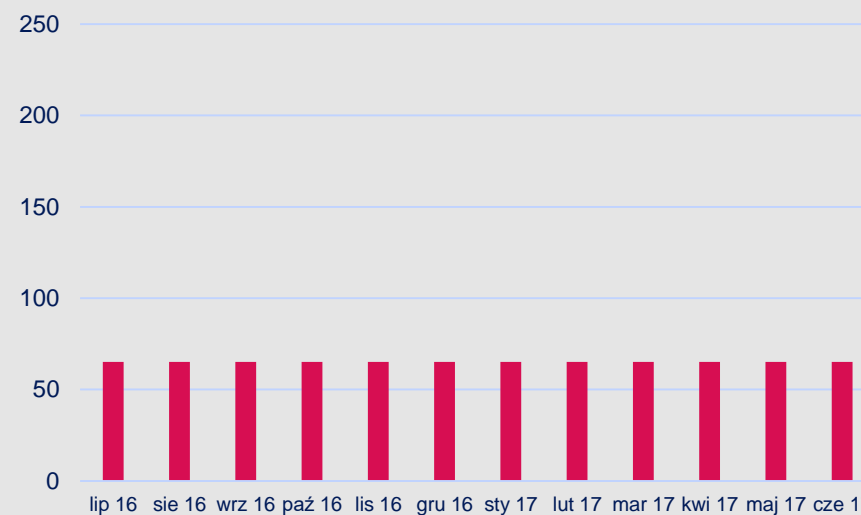
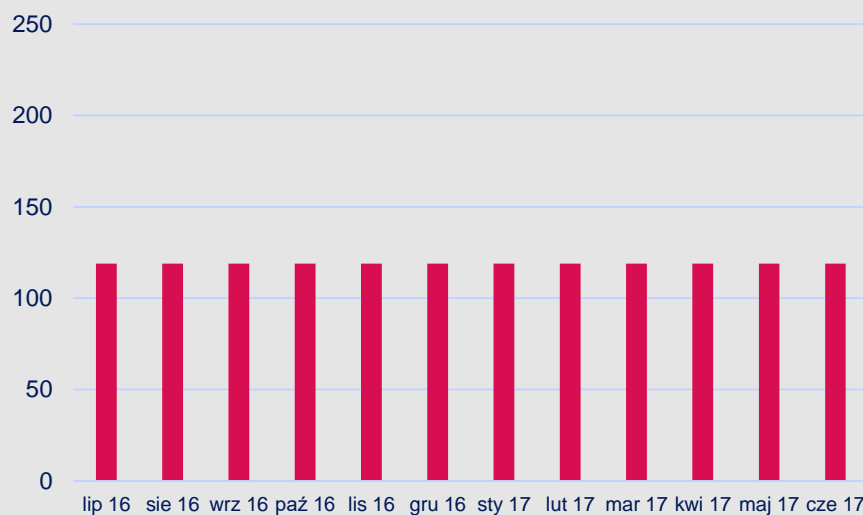
Warianty – stan konta VAT

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%

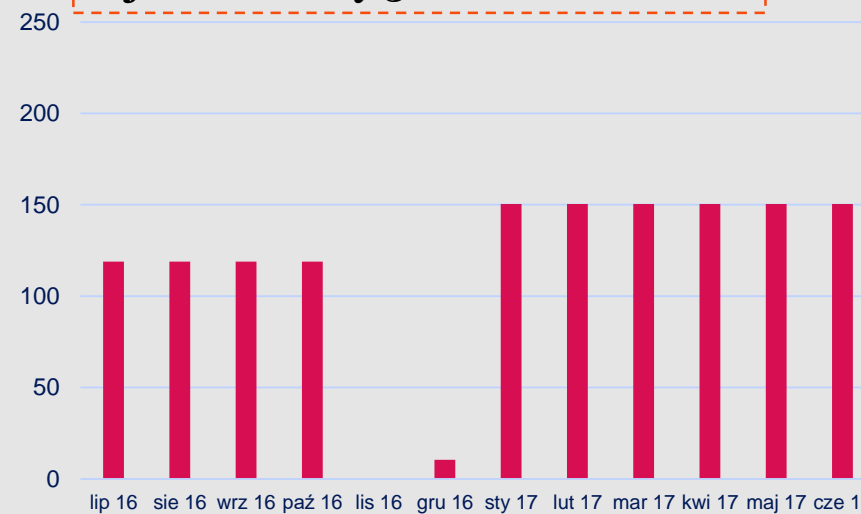
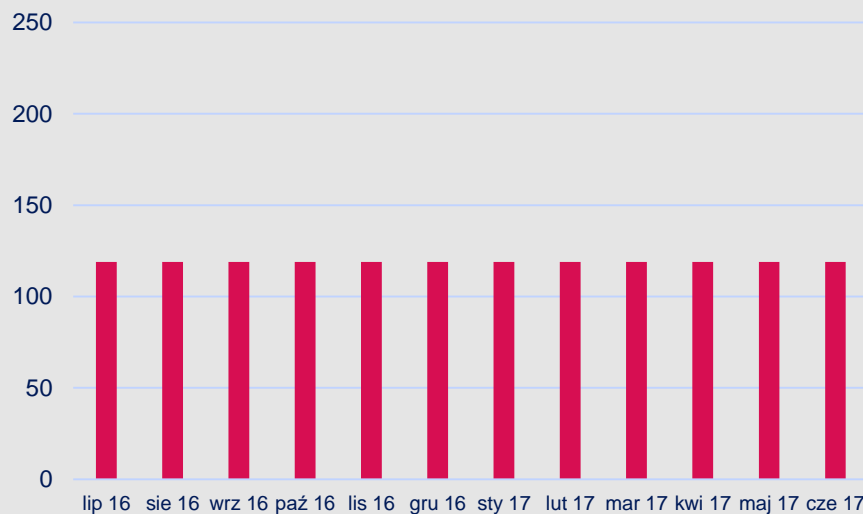
Warianty – stan konta VAT

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

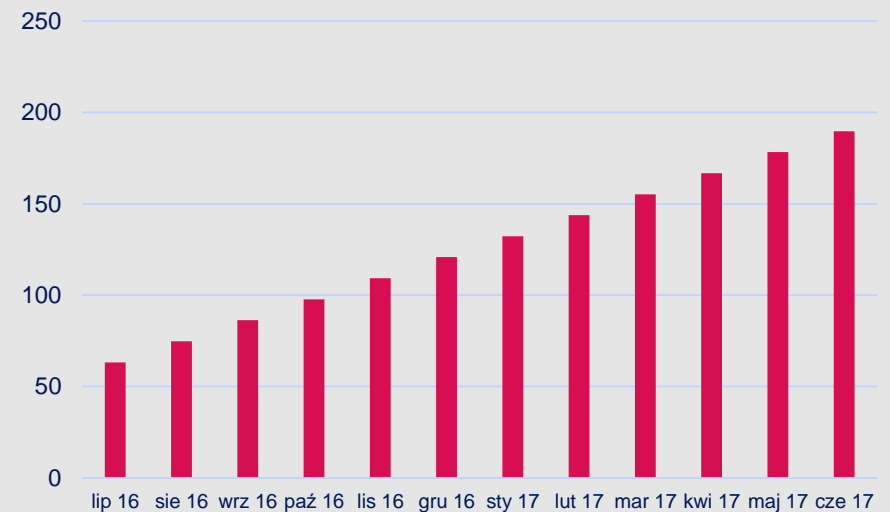
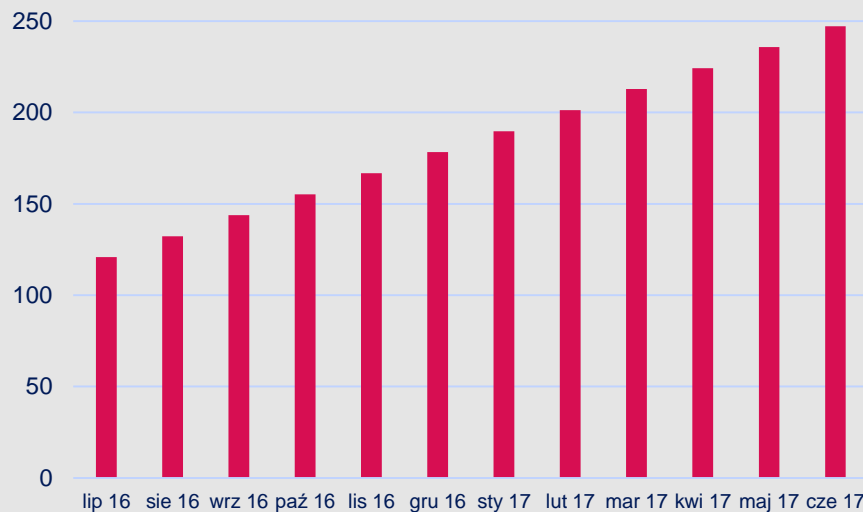
VAT należny (odbiorcy): 230 PLN/m-c
VAT naliczony (dostawcy): 70 PLN/m-c

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%

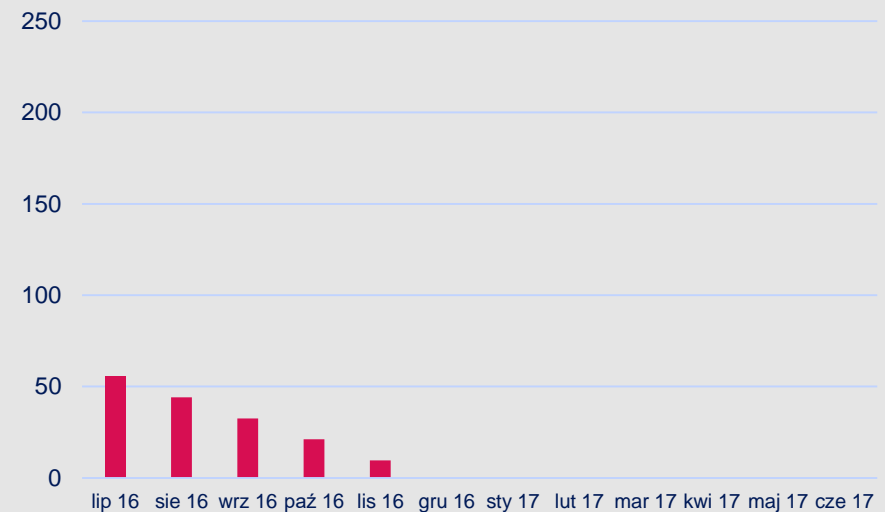
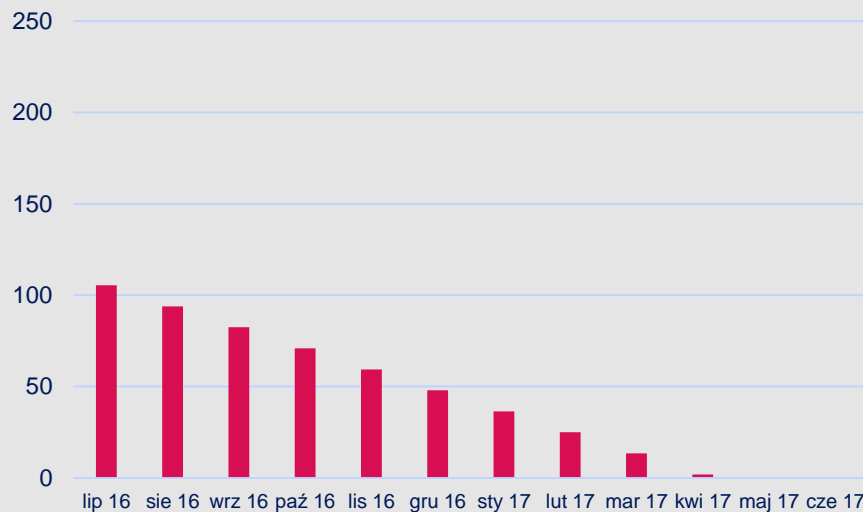
Warianty – stan konta VAT

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%

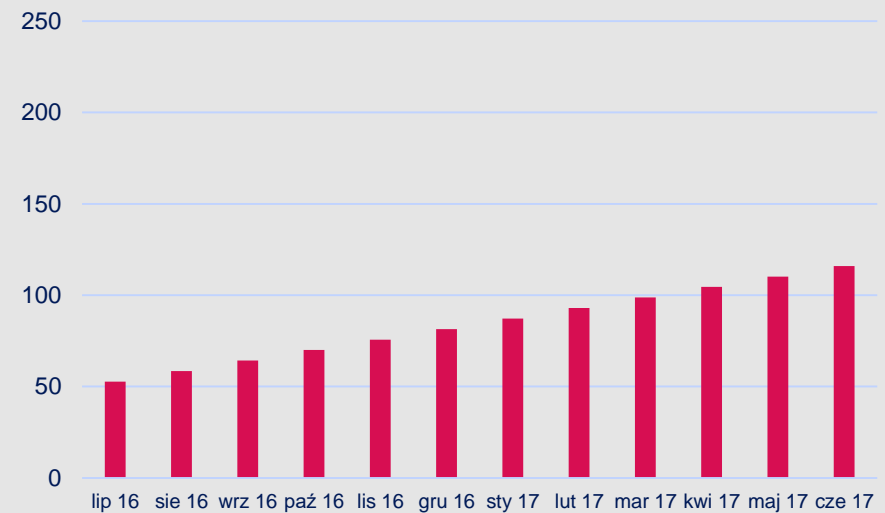
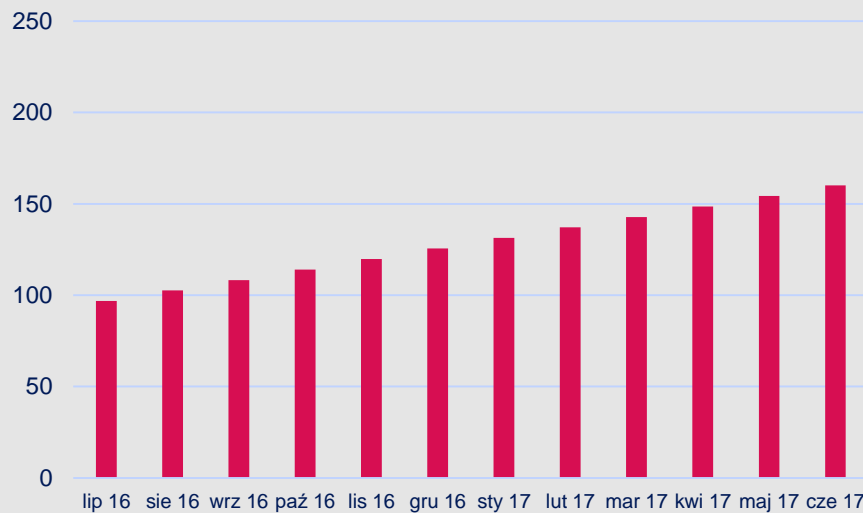
Warianty – stan konta VAT

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



Crido. Warto obserwować.

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

podatki**biznesie**

BLOG EKSPERTÓW CRIDO