

Podzielona płatność bez tajemnic

PORADNIK | Zmieniają się zasady rozliczeń między firmami. VAT wpłynie na specjalne konto kontrolowane przez fiskusa.

PRZEMYSŁAW WOJTASIK

Już za dwa tygodnie przedsiębiorców czeka rewolucja w rozliczeniach. 1 lipca wchodzi przepisy o podzielonej płatności (split payment). Jak je stosować? Oto najważniejsze dla firm informacje.

1. Na czym polega podzielona płatność?

Na podziale kwoty z faktury na dwie części. Kwota netto zostanie przelana na zwykły rachunek, VAT na specjalne konto.

Załóżmy, że firma A wystawiła firmie B fakturę na 1 tys. zł plus 230 zł VAT. Jeśli firma B zdecyduje się na podzieloną płatność, 1 tys. zł trafi na podstawowy rachunek, a 230 zł na konto VAT.

2. Czy podzielona płatność będzie obowiązkowa?

O wyborze podzielonej płatności decyduje kontrahent, czyli nabywca towarów lub usług. Nie musi stosować tej formy rozliczenia. Podzielona

płatność jest dobrowolna. Można ją stosować wybiórczo, np. firmie A zapłacić w tradycyjny sposób, a firmie B na nowych zasadach. Ale Ministerstwo Finansów podkreśla, że przedsiębiorcom, którzy wybiorą nowe zasady rozliczeń, łatwiej będzie uniknąć wpłatania w proceder wyłudzenia VAT.

3. Kto będzie miał założone VAT-owskie konto?

Każdy przedsiębiorca, który posiada firmowy rachunek. Banki muszą mu założyć konto VAT, na które będą wpływały pieniądze z podatku przesyłane w podzielonej płatności. Nowego konta nie dostaną przedsiębiorcy rozliczający się za pomocą zwykłego rachunku oszczędnościowego (nie muszą mieć kont firmowych). Jeśli kontrahent zechce przenieść im należność w podzielonej płatności, pieniądze zostaną mu zwrócone.

4. Co można zrobić z pieniędzmi, które wpłyną na konto VAT?

Przedsiębiorca nie może z nich swobodnie korzystać, np. wydać na prywatne potrzeby. Może natomiast zapłacić swój VAT do urzędu skarbowego. Albo podatek z faktur od przedsiębiorców, u których robi firmowe zakupy (ale także w systemie podzielonej płatności).

Załóżmy, że firma A wystawiła w lipcu firmie B fakturę na 5 tys. zł plus 1150 zł VAT. Firma B zastosowała podzieloną płatność i 1150 zł wpłynęło na specjalne konto. Firma A zapłaciła z tej kwoty VAT swoim kontrahentom (wybierając podzieloną płatność) oraz podatek do urzędu.

5. Co z nadwyżką środków na VAT-owskim koncie?

Nadwyżka środków na koncie VAT może się pojawić zwłaszcza u najmniejszych przedsiębiorców, którzy często za firmowe zakupy płacą gotówką albo kartą. Przy takich operacjach nie mają możliwości korzystania

z pieniędzy zgromadzonych na specjalnym koncie. Muszą pokryć VAT z własnej kieszeni.

Taka sytuacja może się cyklicznie powtarzać i na rachunku narastać będzie



PISALIŚMY O TYM:

Kto dostanie nowy rachunek „Jak uniknąć blokady VAT? Pozbyć się firmowego konta” 24 kwietnia 2018 r.

archiwum.rp.pl

nadwyżką pieniędzy. Tych środków nie można wypłacić ani przełożyć na zwykły rachunek. Żeby swobodnie z nich korzystać, za każdym razem trzeba będzie pisemnie wystąpić o zgodę urzędu skarbowego.

6. W jakim terminie pieniądze z rachunku VAT?

Skarbowka ma na to 60 dni liczone od momentu złożenia wniosku przez przedsiębiorcę. Co ważne, uwolnienie środków (czyli

przelanie ich na zwykły rachunek) nie będzie uznaniowe, wystarczy, że przedsiębiorca złoży o to wniosek. Urząd skarbowy może jednak odmówić, jeśli jest uzasadniona obawa wystąpienia zaległości w VAT.

7. W jaki sposób wypełnić przelew w podzielonej płatności?

Żeby zastosować podzieloną płatność, musimy podać określone informacje w komunikacie przelewu. Trzeba tam wskazać kwotę brutto, wysokość podatku, numer faktury oraz NIP dostawcy. Bank, w którym kontrahent ma rachunek, automatycznie rozdzieli przelaną kwotę na dwie części – netto i VAT.

8. Czy w podzielonej płatności można będzie opłacać zbiorcze przelewy?

Nie. Firmy stosujące podzieloną płatność będą musiały regulować każdą fakturę osobno. Nie da się też w tym systemie zapłacić gotówką ani kartą. Split payment zastosu-

jemy tylko w transakcjach z przedsiębiorcami. I tylko wtedy, gdy płatność jest w złotych.

9. Czy prowadzenie rachunku VAT wiąże się z dodatkowymi kosztami?

Założenie i prowadzenie rachunku VAT jest bezpłatne. Tak wynika z przepisów. Banki informują jednak klientów, że będą naliczać opłaty za przelewy czy inne operacje (zgodnie z obowiązującymi u nich tabelami czy taryfami).

10. Czy można zażądać, aby kontrahent rozliczał się z nami tradycyjnym przelewem, bez dzielenia płatności?

Nie można zakazać kontrahentowi stosowania podzielonej płatności. Ale można wynegocjować z nim pozostanie przy tradycyjnej formie rozliczeń. To kwestia umowy między stronami transakcji. ☺

@ masz pytanie, wyślij e-mail do autora p.wojtasik@rp.pl