

Spis treści

Wykaz skrótów	9
Rozdział I. Split payment – nowy obowiązek od 1 lipca 2018 r.	11
1. Regulacje ogólne	11
1.1. Założenie rachunku VAT	12
1.1.1. Rachunek VAT a prywatny rachunek oszczędnościowy w działalności ...	15
1.1.2. Rachunki powiernicze a split payment	15
1.1.3. Kiedy będzie otwierany rachunek VAT dla państwowych jednostek budżetowych	16
1.1.4. Procedura zamknięcia rachunku rozliczeniowego i rachunku VAT	17
1.1.5. Sukcesja rachunków VAT	19
1.2. Zapisy w umowie dotyczące split payment	20
1.2.1. Zakaz korzystania przez nabywcę ze split payment	21
1.2.2. Przyznanie rabatu w zamian za rezygnację ze split payment	22
1.3. Obowiązkowy split payment – kiedy i dla jakich branż	23
1.4. Płatności objęte split payment	24
1.5. Zapłata za fakturę z wykorzystaniem split payment	24
Warunek 1. Otrzymanie faktury od sprzedawcy	24
Warunek 2. Zarówno sprzedawca, jak i nabywca są podatnikami VAT	25
Warunek 3. Sprzedawca ma założony rachunek VAT	26
Warunek 4. Płatność jest dokonywana w złotychkach	26
1.5.1. Wykonanie przelewu	27
1.5.2. Skutki zapłaty za fakturę na rachunek VAT faktora	29
1.5.3. Pomyłkowa wpłata na rachunek VAT a odpowiedzialność podatnika ...	30
1.5.4. Zapłata na rachunek VAT płatnika – kiedy można dokonać	30
1.6. Korzyści ze split payment dla kupującego	31
1.7. Korzyści dla podatnika wykorzystującego rachunek VAT w kontaktach z urzędem skarbowym i stosującego split payment	32
1.7.1. Obniżenie VAT	32
1.7.2. Zwrot podatku na rachunek VAT	34
1.8. Zasady korzystania z rachunku VAT	35
1.8.1. Dysponowanie środkami na rachunku VAT przez jednostki samorządu terytorialnego	37

1.8.2. Wniosek do naczelnika urzędu skarbowego o zgodę na przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy	38
1.9. Wykonywanie dyspozycji podatnika przez bank	41
1.9.1. Realizacja przelewu	41
1.9.2. Polecenie przelewu w przypadku braku środków na rachunku VAT	42
1.9.3. Polecenie przelewu w przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT	42
1.9.4. Realizacja przelewu w przypadku niewystarczających środków na rachunku rozliczeniowym	43
1.9.5. Wpłata VAT do urzędu	43
1.9.6. Zapłata za fakturę przy użyciu błędnie wypełnionego komunikatu przelewu	44
1.10. Split payment a zapłata samego VAT	44
1.10.1. Ulga na złe długi a wpłata VAT	44
1.10.2. Wpłata VAT a stosowanie kasowej metody rozliczeń	46
1.11. Split payment w rachunkowości jednostek sektora publicznego	47
1.11.1. Nowe konto księgowość	47
1.11.2. Konieczne zmiany w polityce rachunkowości	50
1.11.3. Wpływ zmian na sprawozdawczość budżetową	50
1.11.4. Nowa informacja dodatkowa a kwestia wykazania kwoty środków pozostałych na rachunku VAT	52
2. Jakie plusy i minusy wiążą się ze stosowaniem przez podatnika mechanizmu podzielonej płatności	52
2.1. Co może zyskać podatnik, który dokonuje płatności z uwzględnieniem przepisów o podzielonej płatności	52
2.1.1. Warunki otrzymania przyspieszonego zwrotu VAT	53
2.1.2. Warunki obniżenia bieżącego zobowiązania podatkowego o „skonto podatkowe”	54
2.1.3. Warunki braku zastosowania podwyższonych odsetek od zaległości podatkowej	55
2.1.4. Warunki braku sankcji dotyczących solidarnej odpowiedzialności oraz dodatkowego zobowiązania podatkowego	55
2.2. Co jest minusem w stosowaniu split paymentu	56
3. Instrukcja: Split payment w rachunkowości jednostek sektora publicznego	57
Krok 1. Wprowadzenie zmian w polityce rachunkowości	57
Krok 2. Zweryfikowanie kontrahenta po otrzymaniu faktury	58
Krok 3. Zatwierdzanie do wypłaty	58
Krok 4. Dokonywanie płatności za faktury	59
Krok 5. Dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku VAT	60
Krok 6. Ustalenie VAT przekazywanego do urzędu skarbowego	62
Krok 7. Zwrot VAT	63
Krok 8. Wykazanie środków z rachunku VAT w sprawozdaniach budżetowych i w sprawozdaniu finansowym	63

Rozdział II. Split payment – pytania i odpowiedzi	65
1. Dobrowolność zastosowania podzielonej płatności	65
2. Czy mechanizm podzielonej płatności VAT jest obowiązkowy w samorządowych jednostkach organizacyjnych	66
3. Osobny rachunek dla rozliczeń VAT z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności	66
4. Podzielona płatność – kto jest posiadaczem rachunku	67
5. Opłacanie faktur z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności	68
6. Czy sprzedawca może zastrzec w umowie, że nie będzie przyjmował podzielonych płatności	68
7. Zapisy w umowie dotyczące split payment	70
8. Podzielona płatność a faktury bez prawa do odliczenia	71
9. Przelew wierzytelności a podzielona płatność	73
10. Dysponowanie środkami na rachunku VAT	74
11. Podzielona płatność w jednostce budżetowej	75
12. Split payment a centralizacja VAT	76
13. Podzielona płatność – ewidencja na koncie 131	78
Rozdział III. Wyjaśnienia Ministerstwa Finansów	81
1. Metodyka w zakresie oceny dochowania należytej staranności przez nabywców towarów w transakcjach krajowych	81
1.1. Ocena na etapie rozpoczęcia współpracy z kontrahentem	82
1.1.1. Kryteria formalne	83
1.1.2. Kryteria transakcyjne	84
1.2. Ocena należytej staranności przy kontynuacji współpracy z kontrahentem ...	89
1.2.1. Kryteria formalne	89
1.2.2. Kryteria transakcyjne	89
1.3. Ocena dochowania należytej staranności przez podatnika w razie płatności przy wykorzystaniu mechanizmu podzielonej płatności	90
2. Mechanizm podzielonej płatności	91
Co to jest MPP	91
Kogo dotyczy MPP	91
Kogo nie dotyczy MPP	91
Dobrowolność MPP	92
Zapłata z MPP, rachunek VAT	92
Zwrot różnicy podatku na rachunek VAT	92
Uwolnienie środków z rachunku VAT	93
Kiedy zostanie wprowadzony MPP	93
3. Bezpieczna transakcja – mechanizm podzielonej płatności w praktyce	93
Korzyści dla przedsiębiorcy	95
Zabezpieczenie przed karuzelą podatkową	95
O „Bezpiecznej transakcji”	95

4. Pytania i odpowiedzi	96
Na czym polega mechanizm podzielonej płatności (MPP)?	96
Od kiedy będzie obowiązywać MPP?	96
Czy stosowanie MPP jest obowiązkowe?	96
Czy muszę wnioskować o założenie rachunku VAT w swoim banku?	96
Czy w podzielonej płatności jest możliwy przelew na rachunek typu ROR?	97
Na co mogą być przeznaczone pieniądze z rachunku VAT?	97
Co zrobić w przypadku wpłacenia na rachunek VAT pomyłkowej kwoty, np. wyższej niż należny podatek? Jak nabywca może odzyskać te środki?	97
Jaki jest termin zwrotu podatku na rachunek VAT?	97
Czy stosowanie MPP zwalnia z przepisów dotyczących odpowiedzialności solidarnej?	97
Jak dokonać pierwszej płatności w MPP, skoro po otwarciu rachunku nie będzie na nim środków? Czy powinno się dokonać przelewu na ten rachunek, zanim opłaci się pierwszą fakturę?	98
Czy można dokonywać płatności bezpośrednio na rachunek VAT?	98
Czy stosując MPP, będzie trzeba wykonywać dwa osobne przelewy: jeden z kwotą netto a drugi VAT?	98
Czy można opłacić tylko poszczególne pozycje z faktury z zastosowaniem MPP? Czy bank uzna taki przelew?	98
Czy mogę przelewać środki pomiędzy własnymi rachunkami VAT utworzonymi w różnych bankach?	98
Czy nabywca może dokonywać zbiorczych przelewów w podzielonej płatności, sumując kilka faktur w jednej zapłacie zobowiązania wobec dostawcy?	98
Czy prowadzenie rachunku VAT wiąże się z dodatkowymi kosztami?	99
Czym i dla kogo jest metodyka w zakresie oceny dochowania należytej staranności?	99
Dlaczego metodyka należytej staranności nie ma charakteru objaśnień podatkowych?	99

Rozdział IV. Dostosowanie przepisów do nowych obowiązków

- wyciąg z ważniejszych ustaw oraz rozporządzeń..... 101

1. Zmiany w najważniejszych ustawach	101
1.1. Ustawa o VAT	101
1.2. Ustawa – Prawo bankowe	104
1.3. Ustawa o finansach publicznych	108
2. Zmiany w rozporządzeniach	109
2.1. Wspólny rachunek VAT – dostosowanie przepisów w zakresie stosowania split payment	109
2.2. Szczegółowy sposób wykonywania budżetu państwa	110
2.3. Rozporządzenie w sprawie rodzajów i trybu dokonywania operacji na rachunkach bankowych	129