

# Split Payment - najczęstsze pytania

1. Czy przedsiębiorca musi wnioskować do banku o założenie rachunku VAT w swoim banku?
2. Klient chciałby mieć więcej niż 1 konto VAT
3. Jak wygląda przelew – zapata podatku do Urzędu skarbowego
4. Czy można przelewać rodki między kontami VAT?
5. Jak można odzyskać kwotę nadpłaconego VAT w przypadku SP.
6. Jak można wykorzystać rodki z konta VAT
7. Co zrobić w przypadku wpłacenia na rachunek VAT pomyłkowej kwoty, np. wyższej niż należny podatek? Jak nabywca może odzyskać te rodki?
8. Co zrobić w sytuacji gdy wypłynie przelew za płatność SP, a okazało się, że klient zapłacił standardowo?
9. Czy można dokonać płatności bezpośrednio na rachunek VAT?
10. Co w sytuacji gdy chcemy zamknąć konto VAT?
11. Czy można zapłacić za faktury PROFORMA za pomocą opcji podzielonej płatności?
12. W przypadku płatności za faktury od jednego kontrahenta czy można dokonać jednej transakcji SP?
13. Co w sytuacji gdy kontrahent zapłaci w walucie obcej?
14. Co w sytuacji gdy faktura jest w walucie obcej, a kontrahent zapłaci w PLN?
15. Co w sytuacji kiedy dokument był w walucie, a VAT w PLN i kontrahent zapłacił w mechanizmie MPP, czyli przewalutował sobie te kwoty i przelał na konto PLN sprzedawcy, jak sprzedawca teraz ma powrócić te spłaty z dok. walutowym?

## 1. Czy przedsiębiorca musi wnioskować do banku o założenie rachunku VAT w swoim banku?

Nie, bank otwiera i utrzymuje rachunek VAT.

Ważne: rachunek VAT jest otwierany wyłącznie do rachunku rozliczeniowego i imiennego rachunku w SKOK prowadzonego dla celów działalności gospodarczej. Nie można otworzyć rachunku VAT np. do wykorzystywania w działalności gospodarczej rachunku osobistego.

## 2. Klient chciałby mieć więcej niż 1 konto VAT

Bank automatycznie zakłada dla każdego przedsiębiorcy 1 rachunek VAT. Gdyby klient chciał więcej niż 1 rachunek VAT musi złożyć wniosek do banku.

## 3. Jak wygląda przelew – zapata podatku do Urzędu skarbowego

Od 1 lipca br. bank/SKOK – realizując przelew podatkowy dotyczący zapłaty VAT do urzędu skarbowego – zawsze w pierwszej kolejności pobiera rodki z rachunku VAT. W związku z tym zapata VAT do urzędu skarbowego, tak jak dotychczas, dokonywana jest z zastosowaniem polecenia przelewu podatkowego, w którym należy wskazać odpowiedni symbol formularza podatkowego, np. VAT-7, VAT-7K. W przypadku gdyby na koncie VAT było za mało rodków różnica pobierana jest z konta rozliczeniowego.

## 4. Czy można przelewać rodki między kontami VAT?

rodki można przelewać tylko między kontami VAT przedsiębiorcy, które znajdują się w tym samym banku

## 5. Jak można odzyskać kwotę nadpłaconego VAT w przypadku SP.

MPP umożliwia zwrot w terminie 25 dni na rachunek VAT. Aby z tego skorzystać należy wypełnić i zaznaczyć właściwe pola w deklaracji VAT (np. w deklaracji VAT-7 wykazać kwotę zwrotu w poz. 58 i zaznaczyć w poz. 68 opcję zwrotu na rachunek VAT).

Ważne: aby wystąpić o zwrot na rachunek VAT, podatnik nie musi dokonywać płatności w MPP.

**D.2. NABYCIE TOWARÓW I USŁUG ORAZ PODATEK NALICZONY Z UWZGLĘDNIENIEM KOREKT**

	Wartość netto w zł	Podatek naliczony w zł
Nabycie towarów i usług zaliczanych u podatnika do środków trwałych	43. <input type="text" value=""/>	44. <input type="text" value=""/>
Nabycie towarów i usług pozostałych	45. <input type="text" value="300"/>	46. <input type="text" value="69"/>

**D.3. PODATEK NALICZONY - DO ODLICZENIA (w zł)**

Korekta podatku naliczonego od nabycia środków trwałych	47. <input type="text" value=""/>
Korekta podatku naliczonego od pozostałych nabyć	48. <input type="text" value=""/>
Korekta podatku naliczonego, o której mowa w art. 89b ust. 1 ustawy	49. <input type="text" value=""/>
Korekta podatku naliczonego, o której mowa w art. 89b ust. 4 ustawy	50. <input type="text" value=""/>
Razem kwota podatku naliczonego do odliczenia Należy wpisać sumę kwot z poz. 42, 44, 46, 47, 48, 49 i 50.	51. <input type="text" value="69"/>

**E. OBLICZENIE WYSOKOŚCI ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO LUB KWOTY ZWROTU (w zł)**

Kwota wydatkowana na zakup kas rejestrujących, do odliczenia w danym okresie rozliczeniowym Kwota wykazana w poz. 52 nie może być wyższa od różnicy kwot z poz. 41 i 51. Jeżeli różnica kwot pomiędzy poz. 41 i 51 jest mniejsza lub równa 0, wówczas należy wpisać 0.	52. <input type="text" value=""/>	
Kwota podatku objęta zaniechaniem poboru Kwota ta nie może być wyższa niż różnica pomiędzy kwotą z poz. 41 a sumą kwot z poz. 51 i 52. Jeżeli różnica kwot pomiędzy poz. 41 i 51, pomniejszona o kwotę z poz. 52 jest mniejsza od 0, wówczas należy wpisać 0.	53. <input type="text" value=""/>	
Kwota podatku podlegającego wpłacie do urzędu skarbowego Jeżeli różnica kwot pomiędzy poz. 41 i 51 jest większa od 0, wówczas poz. 54 = poz. 41 - poz. 51 - poz. 52 - poz. 53 w przeciwnym wypadku należy wpisać 0.	54. <input type="text" value="1 020"/>	
Kwota wydatkowana na zakup kas rejestrujących, przysługująca do zwrotu w danym okresie rozliczeniowym	55. <input type="text" value=""/>	
Nadwyżka podatku naliczonego nad należnym Jeżeli różnica kwot pomiędzy poz. 51 i 41 jest większa lub równa 0, wówczas poz. 56 = poz. 51 - poz. 41 + poz. 55, w przeciwnym wypadku należy wpisać 0.	56. <input type="text" value=""/>	
Kwota do zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez podatnika	57. <input type="text" value=""/>	
w tym kwota do zwrotu	58. na rachunek VAT	59. w terminie 25 dni (art. 87 ust. 6)
	60. w terminie 60 dni	61. w terminie 180 dni
Kwota do przeniesienia na następny okres rozliczeniowy Od kwoty z poz. 56 należy odjąć kwotę z poz. 57.	62. <input type="text" value=""/>	

**F. INFORMACJE DODATKOWE**

Podatnik wykonywał w okresie rozliczeniowym czynności, o których mowa w (zaznaczyć właściwe kwadraty):	63. <input type="checkbox"/> art. 119 ustawy	64. <input type="checkbox"/> art. 120 ust. 4 lub 5 ustawy	65. <input type="checkbox"/> art. 122 ustawy	66. <input type="checkbox"/> art. 136 ustawy
67. Podatnik korzysta z obniżenia zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 108d ustawy	<input type="checkbox"/> tak			
68. Podatnik wnioskuje o zwrot podatku na rachunek VAT (wykazany w poz. 58)	<input type="checkbox"/> tak			

**G. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH**

Do niniejszej deklaracji dołączono (zaznaczyć właściwy kwadrat):

69. Wniosek o zwrot podatku	<input type="checkbox"/> 1. tak <input checked="" type="checkbox"/> 2. nie	70. Wniosek o przyspieszenie terminu zwrotu podatku	<input type="checkbox"/> 1. tak <input checked="" type="checkbox"/> 2. nie
71. Zawiadomienie o skorygowaniu podstawy opodatkowania oraz kwoty podatku należnego (VAT-ZD)	<input type="checkbox"/> 1. tak <input checked="" type="checkbox"/> 2. nie		

**H. PODPIS PODATNIKA LUB OSOBY REPREZENTUJĄCEJ PODATNIKA**

72. Imię	73. Nazwisko	74. Email
75. Telefon kontaktowy	76. Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok) 2018-08-02	

- możemy zapłacić podatek VAT, oraz wszelkiego rodzaju odsetki za zwłokę w VAT do Urzędu skarbowego
- możemy z tych środków zapłacić VAT kontrahentowi
- możemy złożyć wniosek do naczelnika US o uwolnienie środków

### **7. Co zrobić w przypadku wpłacenia na rachunek VAT pomyłkowej kwoty, np. wyższej niż należny podatek? Jak nabywca może odzyskać te środki?**

W przypadku pomyłkowej wpłaty zbyt wysokiej kwoty na rachunek VAT (np. podatek na fakturze wynosi 800 zł, a wpłacono 1000 zł), nie ma możliwości zwrotu 200 zł z rachunku VAT. Kontrahenci mogą uzgodnić, a podatnik zwróci nabywcy 200 zł ze swojego rachunku rozliczeniowego. Co innego, jeśli wpłacono kwotę wynikającą z faktury, a następnie do tej faktury będzie wystawiona korekta – wówczas można dokonać zwrotu tej kwoty z rachunku VAT.

### **8. Co zrobić w sytuacji gdy wpynie przelew za płatność SP, a okaże się klient zapłacił standardowo?**

W takiej sytuacji powinniśmy zwrócić klientowi całą kwotę dokonując przelewu SP na jego konto po czym poprosi o wykonanie przelewu w standardowy sposób.

### **9. Czy można dokonać płatności bezpośrednio na rachunek VAT?**

Nie, banki będą odrzucać takie przelewy.

### **10. Co w sytuacji gdy chcemy zamknąć konto VAT?**

W takiej sytuacji przedsiębiorca powinien złożyć wniosek do Urzędu Skarbowego, a po otrzymaniu zgody naczelnika US środki zamykanego konta VAT zostaną przebrane na nowe konto VAT.

### **11. Czy można zapłacić za faktury PROFORMA za pomocą opcji podzielonej płatności?**

Dokument PROFORMA nie jest dokumentem księgowym i nie powoduje powstania obowiązku podatkowego dlatego też nie można w jej przypadku dokonać podzielonej płatności.

### **12. W przypadku płatności za faktury od jednego kontrahenta czy można dokonać jednej transakcji SP?**

Korzystając z mechanizmu SP nie można dokonywać grupowej płatności za faktury. Przedsiębiorca powinien do każdej faktury dokonać osobnej płatności. Banki powinny takie płatności zaksięgować zbiorczo (czyli np. 10 płatności jako jedną transakcję).

### **13. Co w sytuacji gdy kontrahent zapłaci w walucie obcej?**

Mechanizm stosuje się wyłącznie do transakcji dokonywanych przelewem w złotych polskich na rzecz innych podatników VAT. Zatem, w przypadku, gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na rachunek odbiorcy w walucie, dla którego bank nie prowadzi rachunku VAT, bank dokona zwrotu środków przy użyciu komunikatu przelewu.

### **14. Co w sytuacji gdy faktura jest w walucie obcej, a kontrahent zapłaci w PLN?**

Według przedstawiciela Krajowej Izby Gospodarczej aby móc dokonać podzielonej płatności na fakturze musi pojawić się zotówka, ponieważ jeżeli klient chciałby dokonać „przewalutowania” na PLN pojawiają się problemy np. po jakiej dacie należy pobrać kurs. Wic na ten moment takie faktury nie powinny być płacone za pomocą SP.

### **15. Co w sytuacji kiedy dokument był w walucie, a VAT w PLN i kontrahent zapłacił w mechanizmie MPP, czyli przewalutował sobie te kwoty i przelał na konto PLN sprzedawcy, jak sprzedawca teraz ma powziąć te wpłaty z dok. walutowym?**

Rozliczenie takich dokumentów w systemie PCBiznes PRO/ PRESTI może być wykonane tylko w jeden sposób - za pomocą Polecenia księgowania, w którym powinna znaleźć się pozycja rozliczająca wartość dokumentu wystawionego w walucie, następnie pozycja rozliczająca wartość z dokumentu w zł PLN oraz różnica, która stanowi będzie różnicę kursową. Dodam, że dokument PK powinien być wystawiony jako PK-OBRÓT z rozrachunkami.

W pierwszej kolejności wystawiamy dokument BP w PLN na odpowiednią kwotę (po przewalutowaniu)

Na dokumencie PK dodajemy pozycję:

Poz.1 kwota w walucie po zatwierdzeniu kwoty po stronie MA pojawi się okienko rozliczające i należy wskazać fakturę sprzedaży - walutową

Poz.2 kwota w PLN z BP - po zatwierdzeniu pozycji po stronie WN pojawi się okienko rozliczające dokument i należy wskazać BP w PLN

Poz.3 Przed wystawieniem poz.3 w bilansie u nas jest kwota –różnica kursowa wskazujemy tę kwotę



**Dokument**

Typ: 2 | Data: 2018-07-31 | Numer: 1 | Data dok. zewn.: 2018-07-31 | Numer dokumentu zewnętrznego: 1/07/2018

Opis księgowy: Rozliczenie dokumentu walutowego SP

Cechy: | Uwagi:

Bilansowe | Pozabilansowe

**Pozycja**

Numer: 1 | Dzień: 31 | Waluta: EUR | Kurs: 4,2836 | Sumować:

Opis: Rozliczenie dokumentu walutowego SP

Konto Winien: | Konto Ma: 201-04-000000000C

Kwota PLN / EUR: 428,36 / 100,00

**Konto WN:**  
**Konto MA:** Należności od odbiorców krajowych - Niepowiązani - A KONTRAH

Nr. poz.	Opis pozycji	Konto WN	Konto MA	Kwota PLN
1	Rozliczenie dokumentu walutowego SP		201-04-00000000000	428,36
2	Rozliczenie dokumentu walutowego SP	201-04-00000000000		526,88
3	Rozliczenie dokumentu walutowego SP		750-02-51	98,52



WN 4: 0,00 | MA 490: 0,00 | WN 5.6: 0,00 | WN: 526,88 | MA: 526,88 | Bilans: 0,00

Zamknij | Pomoc