

Podzielona płatność (split payment)

Poradnik dla użytkowników Navireo



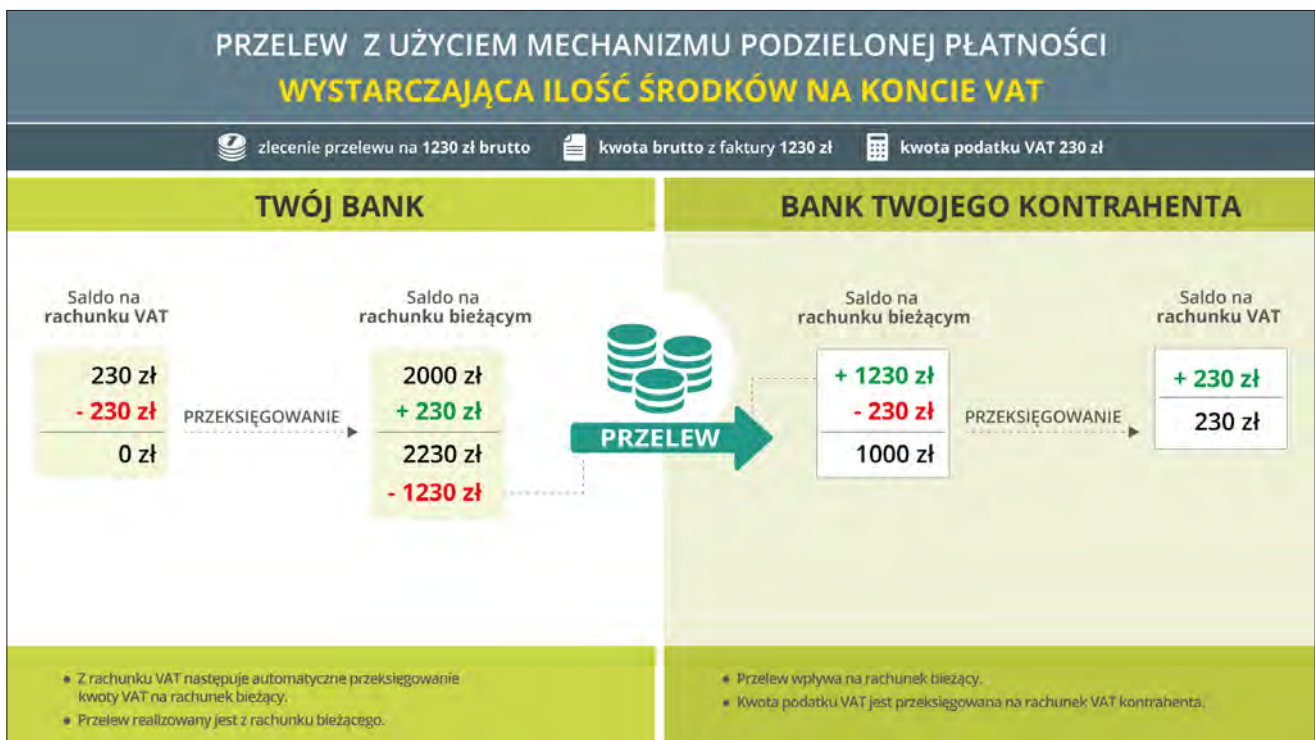
Spis treści

Podzielona płatność – informacje ogólne	5
Bankowość i finanse – podzielona płatność	6
Rachunki bankowe	6
Operacje bankowe – wpłata	9
Operacje bankowe – wypłata	10
Rozrachunki i rozliczenia	11
Rozliczanie rachunków	12
Dane kontrahenta a automatyczne rozrachunki	13

Podzielona płatność - informacje ogólne

Od 1 lipca 2018 r. znowelizowana ustawa o podatku VAT wprowadziła mechanizm podzielonej płatności – split payment. Ma on dobrowolny charakter, a o jego stosowaniu decyduje nabywca, czyli płatnik. Mechanizm polega na tym, że z płaconej wartości brutto faktury VAT, która wpłynie na konto sprzedawcy, bank automatycznie pobierze kwotę podatku od towarów i usług na osobny rachunek VAT, powiązany z rachunkiem (rachunkami) rozliczeniowym. Split payment dotyczy płatności pomiędzy firmami (B2B) w walucie PLN. Jeden przelew rozliczyć może dokładnie jedną fakturę VAT.

Obsługa podzielonej płatności w Navireo została zaimplementowana w wersji 1.36. Konfiguracja oraz praca z programem w kontekście podzielonej płatności zostanie omówiona w podziale na rachunki i operacje bankowe, dyspozycje przelewów wychodzących oraz rozliczenia rozrachunków.



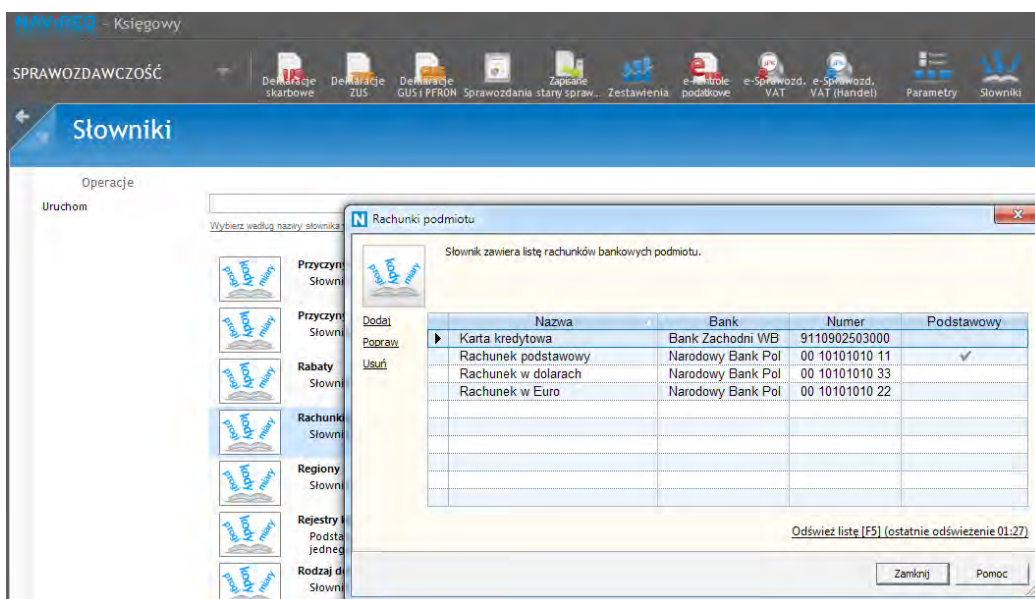
Obciążenie rachunku nabywcy na kwotę 1230 zł

Bankowość i finanse – podzielona płatność

Zaimplementowanie mechanizmów podzielonej płatności w programie powinno rozpocząć się od wprowadzenia rachunku VAT, wygenerowanego przez bank dla rachunku rozliczeniowego firmy.

Rachunki bankowe

W słowniku rachunków bankowych znajduje się osobny typ rachunku bankowego – VAT. Rachunek VAT powiązany jest z rachunkiem rozliczeniowym i w obrębie jednego banku może być powiązany z wieloma rachunkami rozliczeniowymi



Podstawowe

Nazwa:

Numer: IBAN

Bank:

Opis:

Waluta:

Rachunek: rozliczeniowy VAT

Powiązany rachunek VAT:

Ustaw jako związany z US

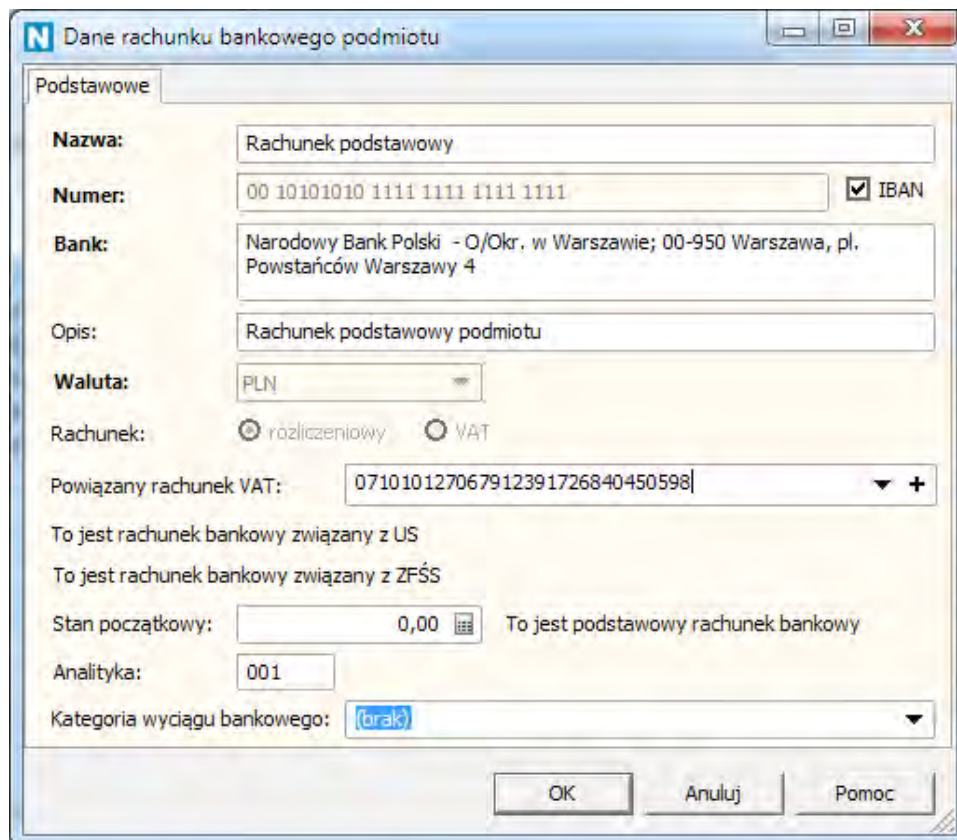
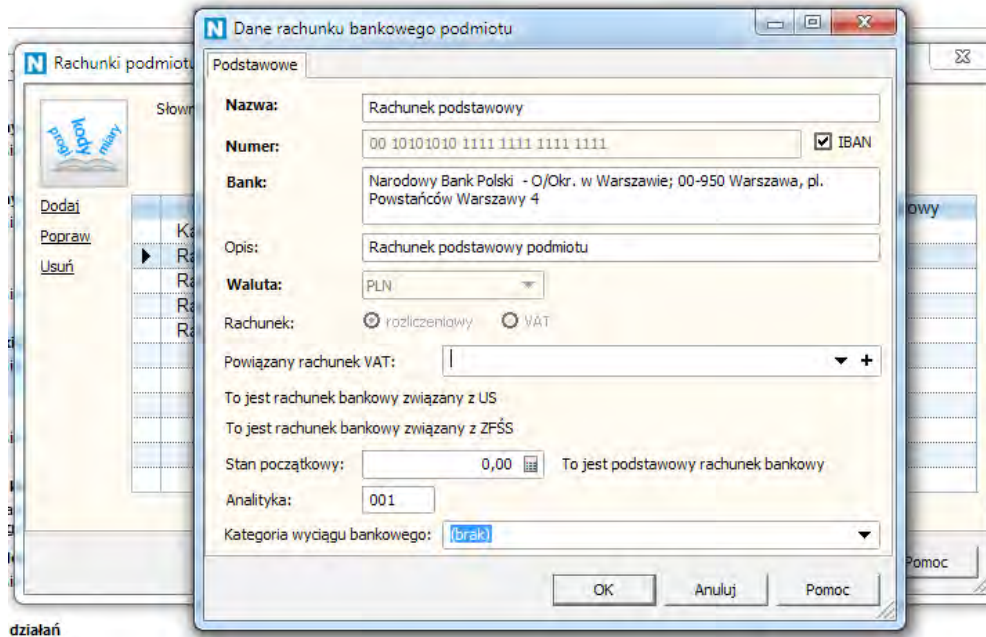
Ustaw jako związany z ZFSS

Stan początkowy: Ustaw jako podstawowy rachunek bankowy

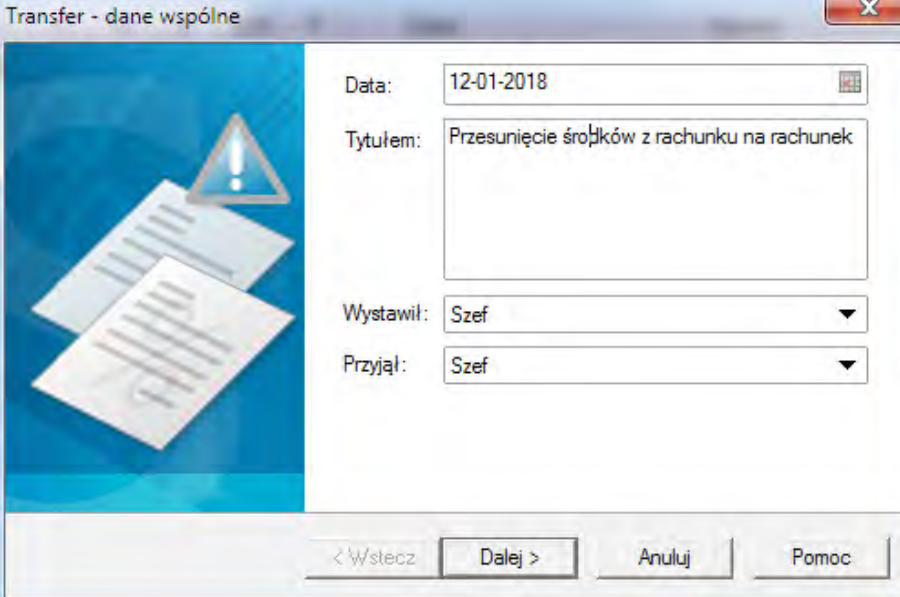
Analityka:

Kategoria wyciągu bankowego:

Możliwe jest także dodanie rachunku od strony istniejącego już rachunku rozliczeniowego.



Wprowadzenie rachunku VAT umożliwia tworzenie dla niego operacji, jednak jest to możliwe wyłącznie w ograniczonym zakresie. W większości przypadków są one tworzone automatycznie, za pomocą rodzaju operacji bankowych (podzielona płatność), niemniej w module operacje bankowe dostępna jest opcja ręcznego dodawania operacji dla rachunków VAT – czyli wykonanie transferu.



Transfer - dane wspólne

Data: 12-01-2018

Tytułem: Przesunięcie środków z rachunku na rachunek

Wystawił: Szef

Przyjął: Szef

< Wstecz Dalej > Anuluj Pomoc

Operacja **Dodaj transfer na inny rachunek** odzwierciedla możliwość przekazania środków zgromadzonych na rachunku VAT na powiązane z nim konto rozliczeniowe. Transfer taki może zostać wykonany wyłącznie za zgodą Naczelnika Urzędu Skarbowego. Tworzony jest wówczas transfer pomiędzy dwoma rachunkami.

Operacje bankowe - wpłata

W związku z obsługą podzielonej płatności, wprowadzony został nowy rodzaj operacji bankowych (wpłat i wypłat) – **Podzielona płatność**. Operacje tego rodzaju **muszą mieć zdefiniowaną kwotę VAT i numer faktury**. Tytuł generowany jest automatycznie i nie podlega zmianie (jego format jest obligatoryjny i ustalony przepisami).

N Wpłata na rachunek

Rodzaj wpłaty: zwykła podzielona płatność Data: 12-01-2018

Og: Kontrahenta: ABC s.c.
Polanka 12/6, 54-365 Wrocław, 894-56-53-563

Numer rachunku: 10101052-122345456789456123
NBP Oddział Zamiejsc. w Bielsku-B. O/Okr.Katowice

Waluta rozliczenia: PLN Kwota w walucie: 1 230,00 PLN Numer faktury: 568/HB/2018
w tym VAT: 230,00 PLN

Generuj pole tytułem na podstawie wybranych rozliczeń

Tytułem: /NAT/230,00/IDC/8945653563/IN/568/HB/2018

[Aktualizuj pole tytułem](#) [Przepisz tytuł do opisu](#)

Dopisz do zaliczek jako wolną spłatę Wysokość spłat: 0,00 PLN

Opis: /NAT/230,00/IDC/8945653563/IN/568/HB/2018

Wystawili: Szef Kategoria: (brak)

Operacja bankowa: bez danych kontrahenta prowizyjna gotówkowa

Podstawowe Pozostałe dane Własne

OK Anuluj Pomoc

Po zapisaniu operacji bankowej o rodzaju **Podzielona płatność** (na przykładzie operacji bankowej BP na wartość 1230,00 i w tym VAT 230,00), stworzone zostaną trzy operacje:

1. na rachunku rozliczeniowym powstanie uznanie na kwotę 1230,00
2. z rachunku rozliczeniowego na rachunek VAT zostanie wykonany transfer na kwotę 230,00

NAVIREO - Księgowy

FINANSE

Operacje bankowe

Rachunek podstawowy - 00 10101010 1111 1111 1111 1111

U	W	K	W	S	T	Data	Nazwa	Adres	Tytułem	Dowód	Wpłata w PLN	Wypłata w PLN	FW
X					✓	2018-01-1	ABC s.c.	Polanka 12/6 Wrocław	/NAT/230,00/IDC/894565		1 230,00		/2
X						2018-01-1			/NAT/230,00/IDC/894565			230,00	

3. na rachunku VAT powstanie uznanie na kwotę 230,00

NAVIREO - Księgowy

FINANSE

Operacje bankowe

Rachunek VAT - 071010127067912391726840450598

U	W	K	W	S	T	Data	Nazwa	Adres	Tytułem	Dowód	Wpłata w PLN	Wypłata w PLN	FW
X					⇒	2018-01-12			/NAT/230,00/IDC/8945653563/IN		230,00		/1

Operacje bankowe – wypłata

Podobnie jak operacje wpłat bankowych, wypłaty bankowe także otrzymały nowy rodzaj – Podzielona płatność.

Podczas tworzenia wypłaty bankowej o rodzaju Podzielona płatność, wymagane jest wprowadzenie następujących danych: **kwota VAT**, **kwota w tym VAT** oraz **nr faktury** (za którą wykonywany jest przelew). Pole **Kwota z rachunku VAT** prezentuje faktyczną wartość, jaka została przelana z rachunku VAT (może być ona inna, gdy kwota z pola w tym VAT będzie większa, niż salda rachunku VAT w momencie przelewu). Przepisy wymagają także podania **NIP-u** klienta, na rzecz którego zlecany jest przelew – program dodaje go do tytułu operacji (jest on zapisany w programie w danych klienta). Warto pamiętać, że wybranie rodzaju podzielonej płatności będzie możliwe tylko dla tych kontrahentów, którzy mają wypełnione pole NIP w swoich danych. Na podstawie tych danych automatycznie generowane jest pole **Tytułem** w operacji. W przypadku podzielonej płatności, nie ma możliwości ręcznej zmiany pola **Tytułem** w operacji wypłaty bankowej.

Rozrachunki i rozliczenia

W związku z obsługą podzielonej płatności, rozrachunek został podzielony na wartość brutto i kwotę VAT. Formularz rozrachunku o rodzaju należność lub zobowiązanie posiada dodatkowe pole **w tym VAT**.

Przypisanie VATu do rozrachunku ma na celu podział wartości rozrachunku i VATu na potrzeby późniejszych rozliczeń.

W konfiguracji widoków rozrachunkowych dostępne są kolumny:

- **Możliwa wpłata VAT(PP)** – po najechnaniu myszką - Możliwa wpłata na rachunek VAT (podzielona płatność) – jest uszczegółowieniem kolumny **Należność w PLN** i pokazuje, ile jeszcze, potencjalnie, kontrahent może nam zapłacić VATu w mechanizmie podzielonej płatności za należność. Pierwotna kwota VAT zostanie automatycznie pobrana z dokumentu handlowego, natomiast w przypadku rozrachunków dodanych ręcznie, należy ją uzupełnić samodzielnie.
- **Możliwa wypłata VAT(PP)** – po najechnaniu myszką - Możliwa wypłata z rachunku VAT (podzielona płatność) – jest uszczegółowieniem kolumny **Zobowiązanie w PLN** i pokazuje, ile potencjalnie jeszcze możemy zapłacić VATu kontrahentowi w mechanizmie podzielonej płatności za zobowiązanie. Pierwotna kwota VAT zostanie automatycznie pobrana z dokumentu handlowego, natomiast w przypadku rozrachunków dodanych ręcznie, należy ją uzupełnić samodzielnie.
- **Wpłata na rachunek VAT (podzielona płatność)**, w skrócie **Wpłata VAT (PP)** – jest uszczegółowieniem kolumny **Spłata należności w PLN** i pokazuje, jaka część VATu ze spłaty dokonanej w mechanizmie podzielonej płatności została jeszcze do wykorzystania. Kolumna wypełniania jest tylko dla operacji bankowych o rodzaju podzielona płatność lub dla ręcznie dodanych spłat z wypełnioną kwotą VAT.
- **Wypłata z rachunku VAT (podzielona płatność)**, w skrócie **Wypłata VAT (PP)** – jest uszczegółowieniem kolumny **Spłata zobowiązania w PLN** i pokazuje, jaka część VATu ze spłaty dokonanej w mechanizmie podzielonej płatności została jeszcze do wykorzystania. Kolumna wypełniania jest tylko dla operacji bankowych o rodzaju podzielona płatność lub dla ręcznie dodanych spłat z wypełnioną kwotą VAT.

Rozliczanie rozrachunków

Rozrachunek mający przypisaną wartość VAT może być rozliczany w różny sposób: operacją kasową, operacją bankową lub operacją bankową o rodzaju podzielona płatność. Jeżeli rozliczenie będzie odbywało się poprzez operację podzielona płatność, podział kwot VAT i brutto będzie jasno określony. Aby użyć spłat wypisanych z rodzajem podzielona płatność, należy korzystać z opcji rozliczania **Rozlicz wybrany przez skojarzenie**.

Kontrahent: ABC s.c.
Adres: Polanka 12/6, 54-365 Wrocław, 894-56-53-563
Rozrachunek: (ustawienie), konto: (ustawienie)
Należność typu: (ustawienie), waluta: (ustawienie), rozliczenie

Spłata typu: (ustawienie), waluta: (ustawienie), rozliczenie

Rozlicz	Wartość	Pozostało	T	P	Do zapłaty	Do zapłaty VAT	Termin płatności	Dni spóźnienia	Dokument	Konta	Tytułem
▶	2 460,00	0,00			2 tys.	460,00	2018-07-12		1235		
Suma lewa strona (PLN) 2 460,00											

Sk	Wartość	Pozostało	T	P	Do zapłaty	Do zapłaty VAT	Termin płatności	Dni spóźnienia	Dokument	Wartość pieniężna	Dziś	Ko	Tytułem
▶	1 230,00	0,00			1 230,00	230,00				1 230,00	20		/VAT/230,00
Suma prawa strona (PLN) 1 230,00													

Suma lewa strona (PLN) 2 460,00 Suma prawa strona (PLN) 1 230,00

Przebieg przebieganie rozliczenia OK Anuluj Pomoc

Gdy rozliczenie będzie inne, niż podzielona płatność, nieznana będzie kwota VAT. Stąd też, przy rozliczeniach częściowych, rozliczenie odbywa się w pierwszej kolejności do wartości netto. Możliwy VAT na rozrachunku jest rozliczany po przekroczeniu kwoty netto lub gdy wartość VAT będzie w spłacie określona (operacja bankowa o rodzaju podzielona płatność).

Kontrahent: ABC s.c.
Adres: Polanka 12/6, 54-365 Wrocław, 894-56-53-563
Rozrachunek: (ustawienie), konto: (ustawienie)
Należność typu: (ustawienie), waluta: (ustawienie), rozliczenie

Spłata typu: (ustawienie), waluta: (ustawienie), rozliczenie

Rozlicz	Wartość	Pozostało	T	P	Do zapłaty	Do zapłaty VAT	Termin płatności	Dni spóźnienia	Dokument
▶	1 000,00	0,00			1 000,00	100,00	2018-07-12		1235
Suma lewa strona (PLN) 0,00									

Sk	Wartość	Pozostało	T	P	Do zapłaty	Do zapłaty VAT	Termin płatności	Dni spóźnienia	Dokument	Wartość pieniężna	Numer faktury
▶	0,00	1 230,00			1 230,00	230,00				wpłata	1 230,00
▶	1 000,00	230,00			1 000,00	0,00				wpłata	1 000,00
Suma prawa strona (PLN) 1 000,00											

Suma lewa strona (PLN) 0,00 Suma prawa strona (PLN) 1 000,00

Przebieg przebieganie rozliczenia OK Anuluj Pomoc

Dane kontrahenta a automatyczne rozrachunki

W nowej wersji został dodany w danych kontrahenta znacznik **Brak podzielonej płatności dla rozrachunków automatycznych**.

Kontrahent - Firma

Podstawowe | Adresy | Inne | Księgowe | CRM | Płatności | Grupy | Opis | Zgody | Własne | W

Symbol: ABC Typ: Firma dostawca/odbiorca

Nazwa: ABC s.c.

Zapłacono gotówką: 0,00 %

Karta płatnicza: 0,00 %

Kredyt ratalny: 0,00 %

Zapłacono przelewem: 100,00 %

Zezwalaj na kredyt kupiecki

Kredyt kupiecki: 0,00 %

Termin płatności dla kredytu kupieckiego: (nieokreślony)

Maksymalna liczba kredytowanych dokumentów: 0

Maksymalna wartość kredytowanego dokumentu: 0,00

Maksymalna wartość całego kredytu: 0,00

Maksymalna liczba dni spóźnienia: 0

Nabywca/płatnik: +

Twórz cesję płatności, gdy kontrahent jest odbiorcą

Brak podzielonej płatności dla rozrachunków automatycznych

OK Anuluj Pomoc

Dzięki jego zaznaczeniu, rozrachunek wystawiony automatycznie na kontrahenta nie będzie miał wypełnionego VATu. Dotyczy to zarówno faktur, jak i płatności kartą czy cesji.

Należność

Data powstania: 12-07-2018

Termin płatności: 12-07-2018

Dokument źródłowy:

Od: Kontrahenta ABC s.c.
Polanka 12/6, 54-365 Wrocław, 894-56-53-563

Waluta: PLN Kwota: 1 000,00 PLN w tym VAT: 0,00 PLN

Metoda kasowa Pozostało: 1 000,00 PLN w tym VAT: 0,00 PLN

Odsetki: ustawowe

Kategoria: (brak)

Podstawowe | Pozostałe dane | Własne

OK Anuluj Pomoc