

# e-VAT

## Uproszczenie i uszczelnienie systemu VAT

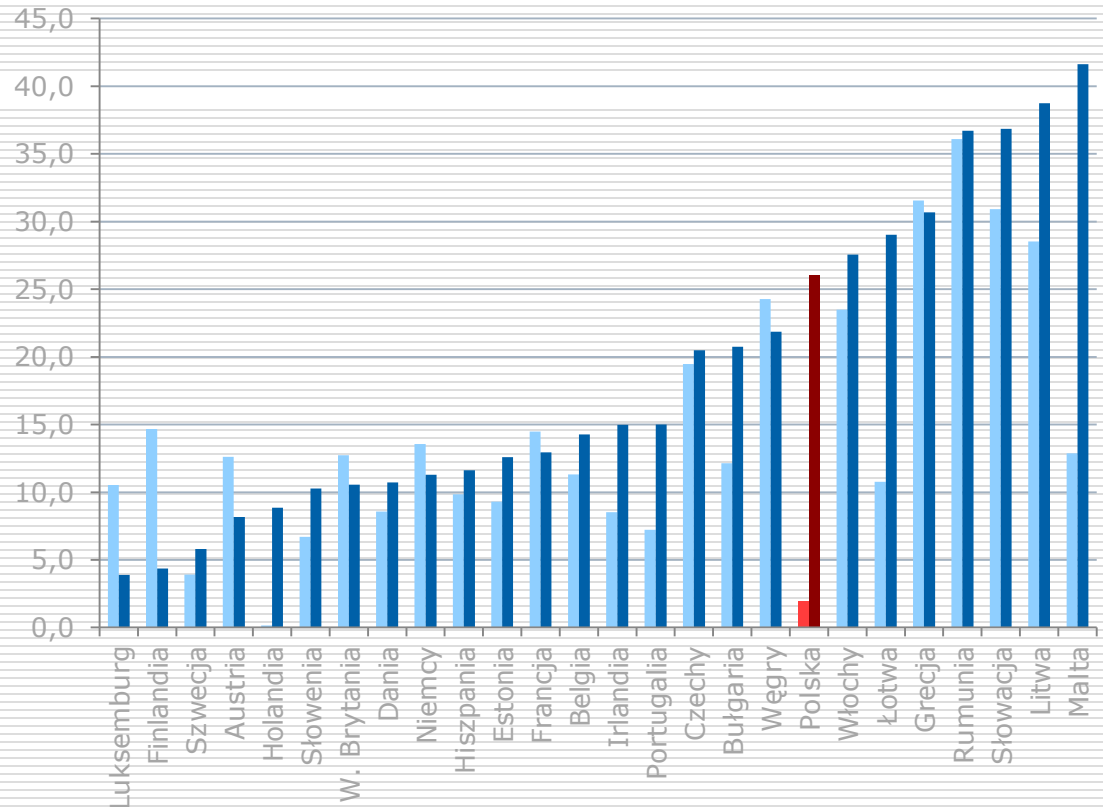
### Centralna Elektroniczna Ewidencja VAT

Piotr Grajkowski

*Instytut Łączności*

*Instytut*

*Lecha Kaczyńskiego*



*Posiedzenie Parlamentarnego Zespołu  
na rzecz Wspierania Przedsiębiorczości i Patriotyzmu Ekonomicznego  
Warszawa, 21 czerwca 2017*

# Wprowadzenie

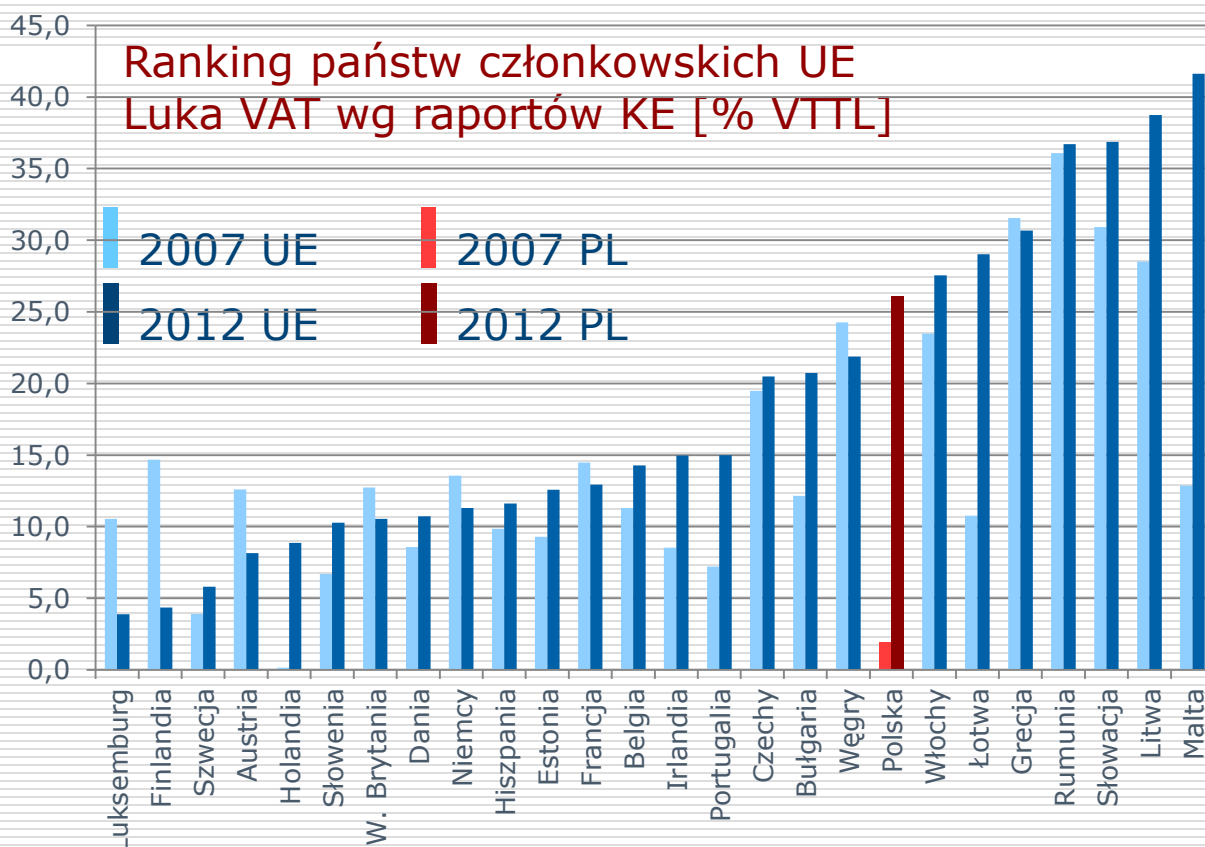
Uszczelnienie przez uproszczenie systemu VAT – minimalizacja luki VAT za pomocą jednolitego, spójnego modelu rozliczania i poboru podatku z wykorzystaniem Centralnej Elektronicznej Ewidencji VAT – **e-VAT**

Luka VAT = łączna wartość zobowiązań z tytułu VAT (VTTL) – przychody z VAT (VR)

$$VG \text{ [€]} = VTTL - VR \text{ [€]}$$

$$VG \text{ [%]} = \frac{VTTL - VR}{VTTL} \times 100\%$$

Rok	Luka VAT		
	PL [mld zł]	PL [%]	UE [%]
2006	4,3	5,2	13,4
2007	1,8	1,9	14,1
2008	11,4	8,6	16,2
2012	41,6	26,1	15,0
2015	44,6	26,6	b.d.
2016	45,7	26,5	b.d.



Posiedzenie Parlamentarnego Zespołu

na rzecz Wspierania Przedsiębiorczości i Patriotyzmu Ekonomicznego

Warszawa, 21 czerwca 2017

# Plan prezentacji

Jak działa VAT? Przyczyny i skutki luki VAT

Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

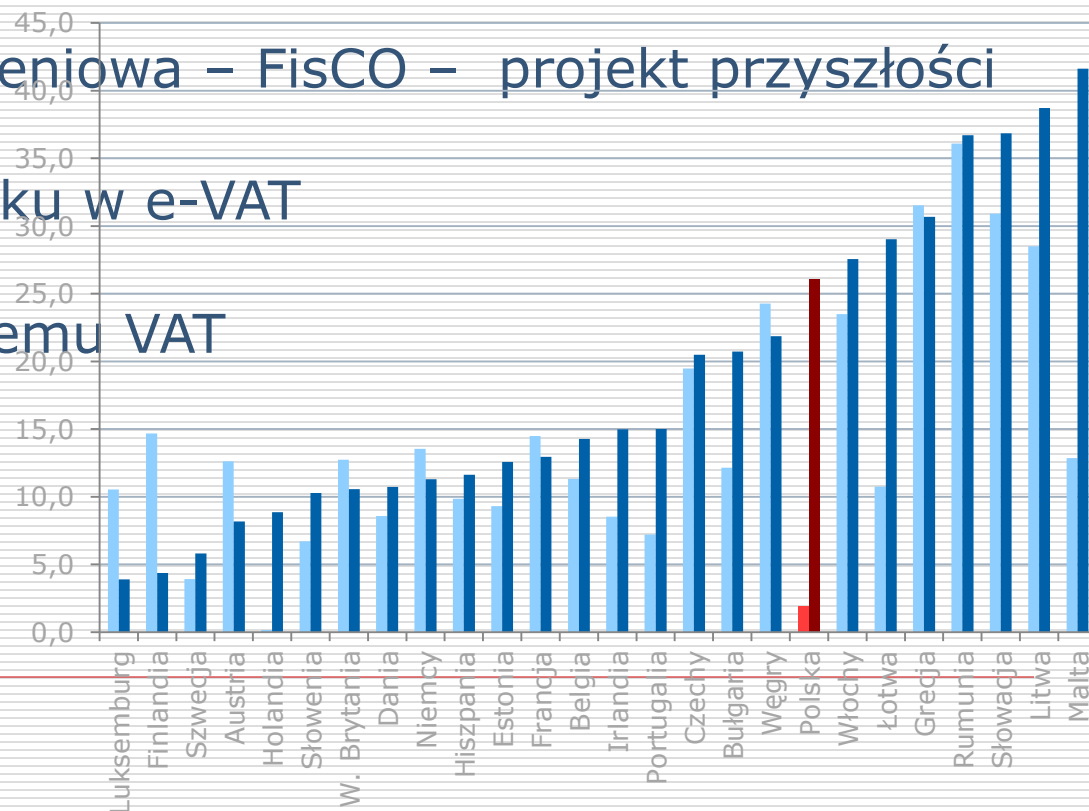
Fiskalna Chmura Obliczeniowa – FisCO – projekt przyszłości

Model rozliczania podatku w e-VAT

Nowe instrumenty systemu VAT

Podsumowanie

Dyskusja



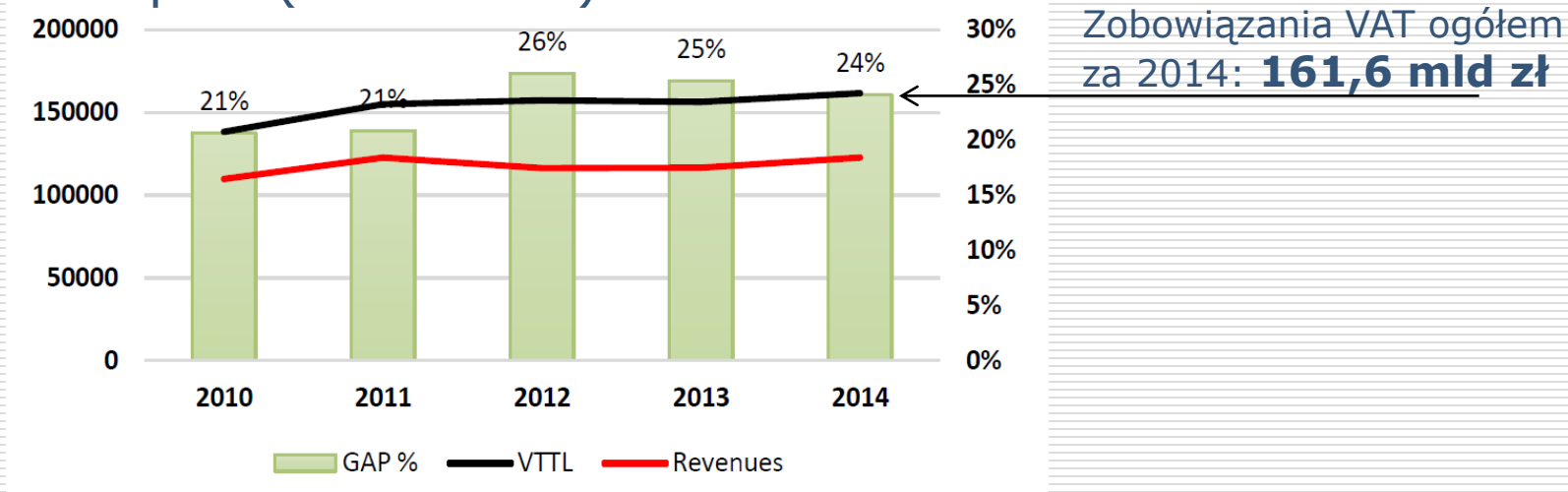
# Jak działa VAT? Przyczyny i skutki luki VAT

M. St. Warszawa,

Raport o stratach wojennych Warszawy, Warszawa, Listopad 2004:

*Całość strat materialnych poniesionych przez miasto i jego mieszkańców szacujemy na 18,20 miliarda zł (według wartości złotówki z sierpnia 1939 r.), co czyni kwotę **45,3 mld \$** (według wartości obecnej).*

Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States:  
2016 Final Report (PLN milion):



Straty VAT [mld zł]:  $28,5 + 32,3 + 41 + 39,7 + 38,9 = 180,4 = **45,5 mld $**$

# Jak działa VAT? Przyczyny i skutki luki VAT

Raport Międzynarodowej Konferencji Reparacyjnej, Paryż 1946

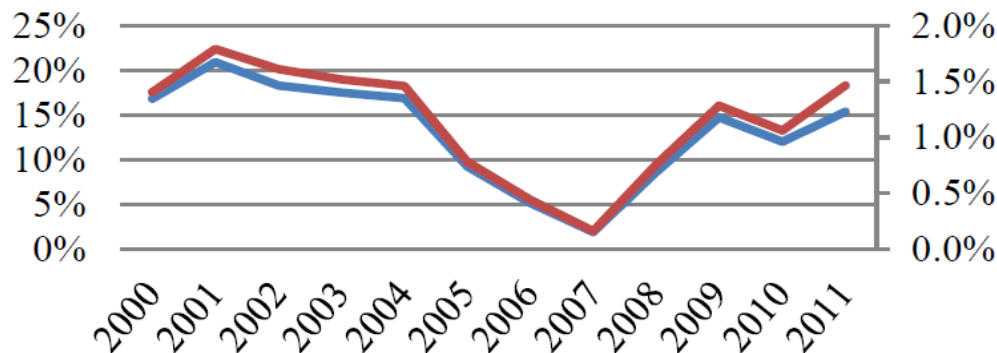
*Straty rzeczowe w Polsce wyniosły 16,9 mld \$,*

co według wartości złotówki z sierpnia 1939 r. (5,31 zł/\$) daje ok. 90 mld zł, czyli ok. **220 mld \$** (według wartości obecnej).

Study to quantify and analyse the **VAT Gap** in the EU-27 Member States - Final Report 2012 – mld €

Rok	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
Straty	2,6	3,8	3,4	2,9	3	1,9	1,2	0,5	2,7	4	<b>26</b>

Figure 3.3.57 – Poland: VAT Gap as a share of liability and GDP

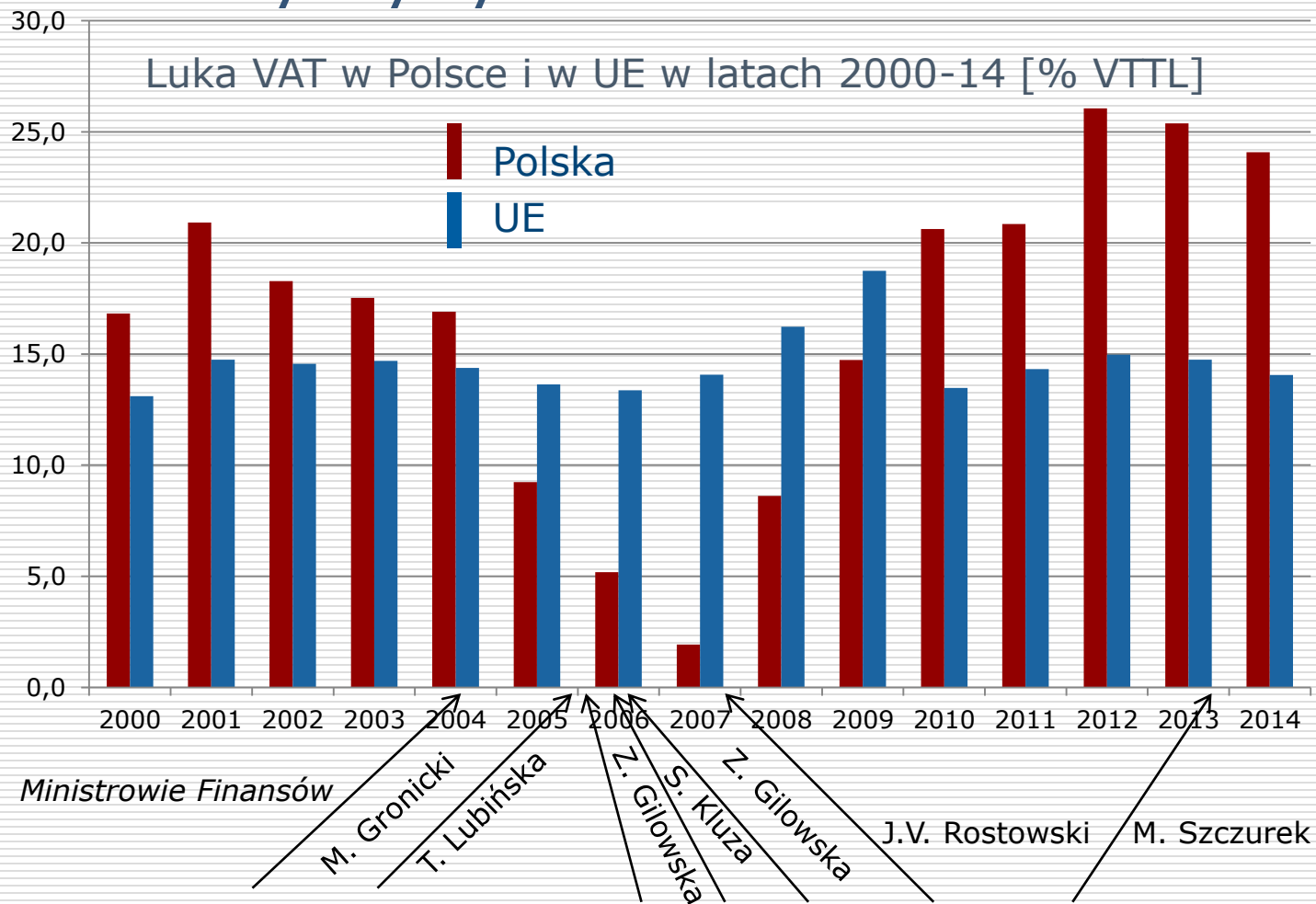


## Luka VAT w mld \$

Okres	Za okres	Rocznie
2000-09	28,5	2,8
2010-14	45,5	6,5
2015-16	24	12
<b>2000-16</b>	<b>98</b>	<b>3,8</b>

# Jak działa VAT? Przyczyny i skutki luki VAT

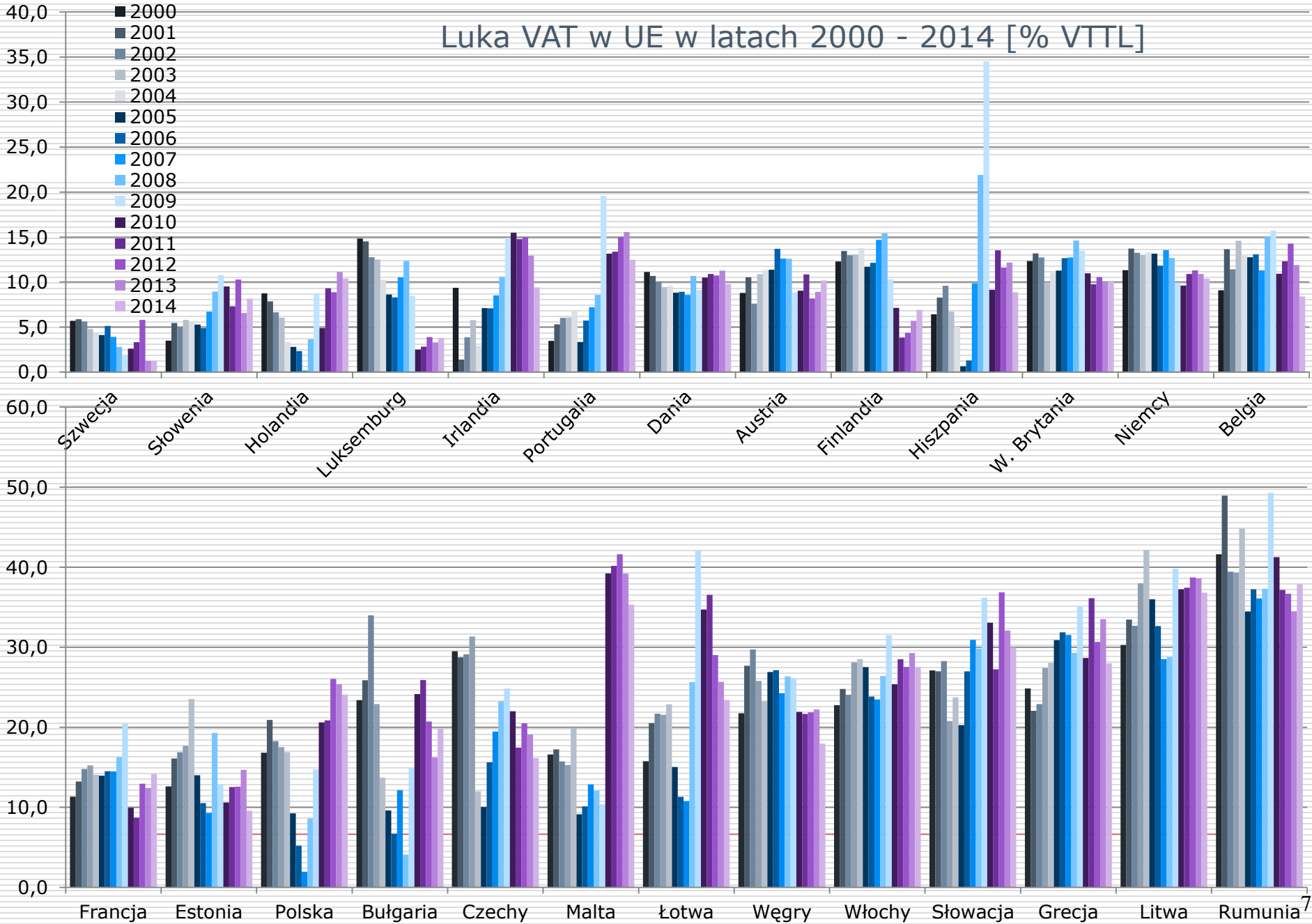
Rok	PL [%]	UE [%]
2000	16,8	13,1
2001	20,9	14,8
2002	18,3	14,6
2003	17,5	14,7
2004	16,9	14,4
2005	9,2	13,6
2006	5,2	13,4
2007	1,9	14,1
2008	8,6	16,2
2009	14,7	18,7
2010	20,6	13,5
2011	20,8	14,3
2012	26,1	15,0
2013	25,4	14,8
2014	24,1	14,1
Średnia	16,5	14,6



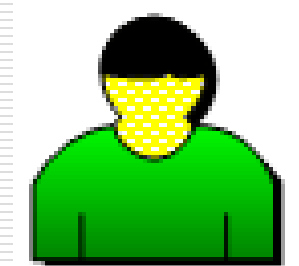
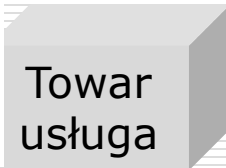
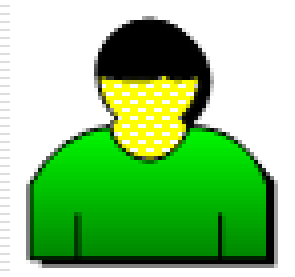
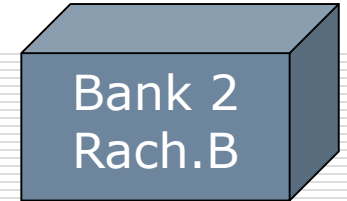
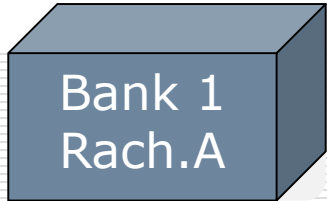
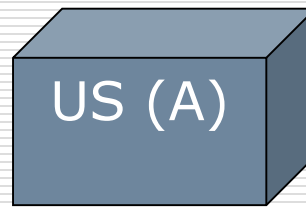
Straty Polski VAT w latach 2007-2014 [mld €]

Rok	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Razem
Straty VAT 2007-14	0,5	2,7	4	6,8	7,7	9,8	9,5	9,3	50,3
Różnica wobec 2007	0	2,2	3,5	6,3	7,2	9,3	9	8,8	46,3

# Jak działa VAT? Przyczyny i skutki luki VAT



# Jak działa VAT? Przyczyny i skutki luki VAT



Strona **A**  
Sprzedawca  
Beneficjent

Strona **B**  
Nabywca  
Płatnik

$$\text{VAT(US)} = \text{VAT(A)} - \text{VAT(B)}$$

VAT(US) - podatek VAT do rozliczenia z US

VAT(A) - podatek należny z tytułu sprzedaży, gdzie podatnik był stroną A

VAT(B) - podatek naliczony z tytułu zakupów, gdzie podatnik był stroną B



# Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

Dlaczego nie rezygnujemy z VAT?

---

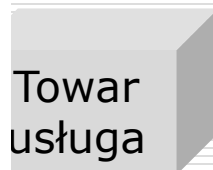
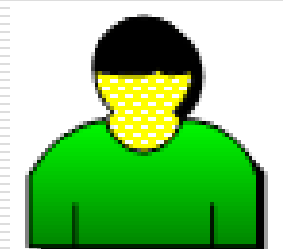
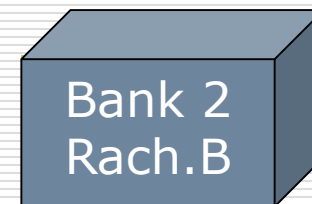
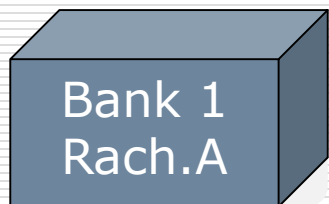
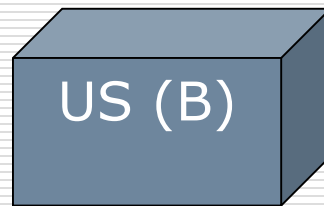
VAT jest rozwiązaniem unijnym i odejście od niego wymaga wdrożenia stosownej dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady.

W przeciwieństwie do ceno-twórczego podatku od przychodu jest podatkiem cenowo neutralnym, który nie stymuluje wzrostu cen.

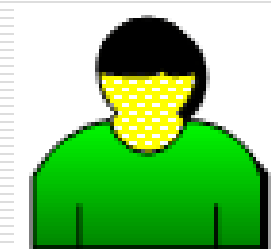
Patologie VAT można praktycznie zlikwidować zmieniając mechanizm rozliczania podatku.

# Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

Jak działa VAT odwrócony?



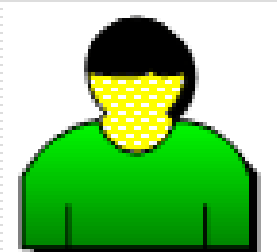
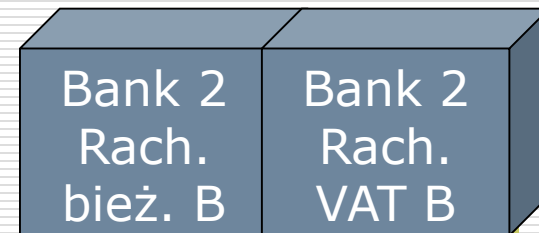
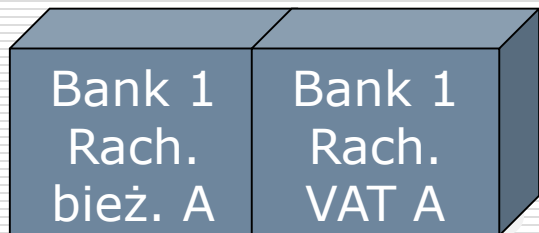
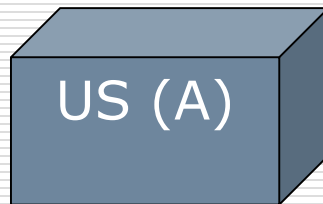
Strona **A**  
Sprzedawca  
Beneficjent



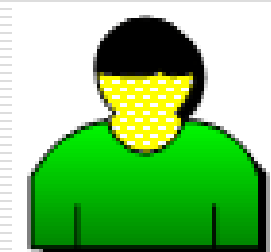
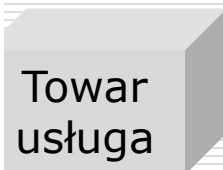
Strona **B**  
Nabywca  
Płatnik 10

# Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

Jak działa split payment?



Strona **A**  
Sprzedawca  
Beneficjent



Strona **B**  
Nabywca  
Płatnik

# Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

---

1. VAT odwrócony
2. VAT z rozdzieloną płatnością (split payment)?
3. Pakiet paliwowy
4. Jednolity Plik Kontrolny
5. Zaostrzenie prawa karnego i karno-skarbowego
6. Utworzenie Krajowej Administracji Skarbowej
7. Utworzenie spółki Aplikacje krytyczne Sp. z o.o.
8. Loteria paragonowa
9. Kasy fiskalne on-line?

## Cel

Redukcja luki VAT z 26% do 15%,  
Okolo **77 mld zł** wzrostu wpływów w ciągu 3 lat

## Alternatywa

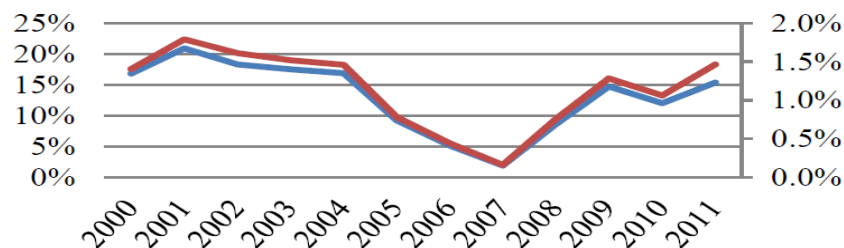
**e-VAT** – centralna elektroniczna ewidencja VAT

Okolo **146 mld zł** wzrostu wpływów w ciągu 3 lat

# Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

Rok	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dane	Istniejące			Planowane		
1) Wzrost PKB wg GUS/MF [%]		<b>3,8</b>	<b>2,7</b>	4,0	4,0	4,0
2) Zobowiązania VTTL wg KE/GUS/MF [mld zł] $(2)_{15-19} = (2)_{14} + (2)_{14} \times (1)_{15-19} / 100$	<b>161,6</b>	167,7	172,3	179,2	186,3	193,8
3) Wpływy z VAT wg KE/GUS/MF [mld zł]	<b>122,7</b>	<b>123,2</b>	<b>126,6</b>	139,9	152,5	164,7
4) <b>Luka VAT</b> wg KE/GUS/MF [mld zł] $(2)-(3)$	<b>38,9</b>	44,6	45,7	39,3	33,8	29,1
5) <b>Luka VAT</b> wg KE/MF [%] $(4)/(2) \times 100$	<b>24,1</b>	26,6	<b>26,5</b>	21,9	18,1	15,0
6) Wzrost wpływów ref 2016 wg MF $(3)_{17,18,19} - (3)_{16}$				<b>13,3</b>	<b>25,9</b>	<b>38,1</b>
7) Luka VAT wg e-VAT [%]				10,0	4,0	4,0
8) Luka VAT wg e-VAT [mld zł] $(2) \times (7) / 100$				17,9	7,5	7,8
9) Wpływy z VAT wg e-VAT [mld zł] $(2)-(8)$				161,2	178,9	186,0
10) Wzrost wpływów ref 2016 wg e-VAT $(9) - (3)_{16}$				<b>34,6</b>	<b>52,3</b>	<b>59,4</b>

Figure 3.3.57 – Poland: VAT Gap as a share of liability and GDP



Straty w ściągłości VAT (VG)

w odniesieniu do:

— ŁWZV (VTTL)

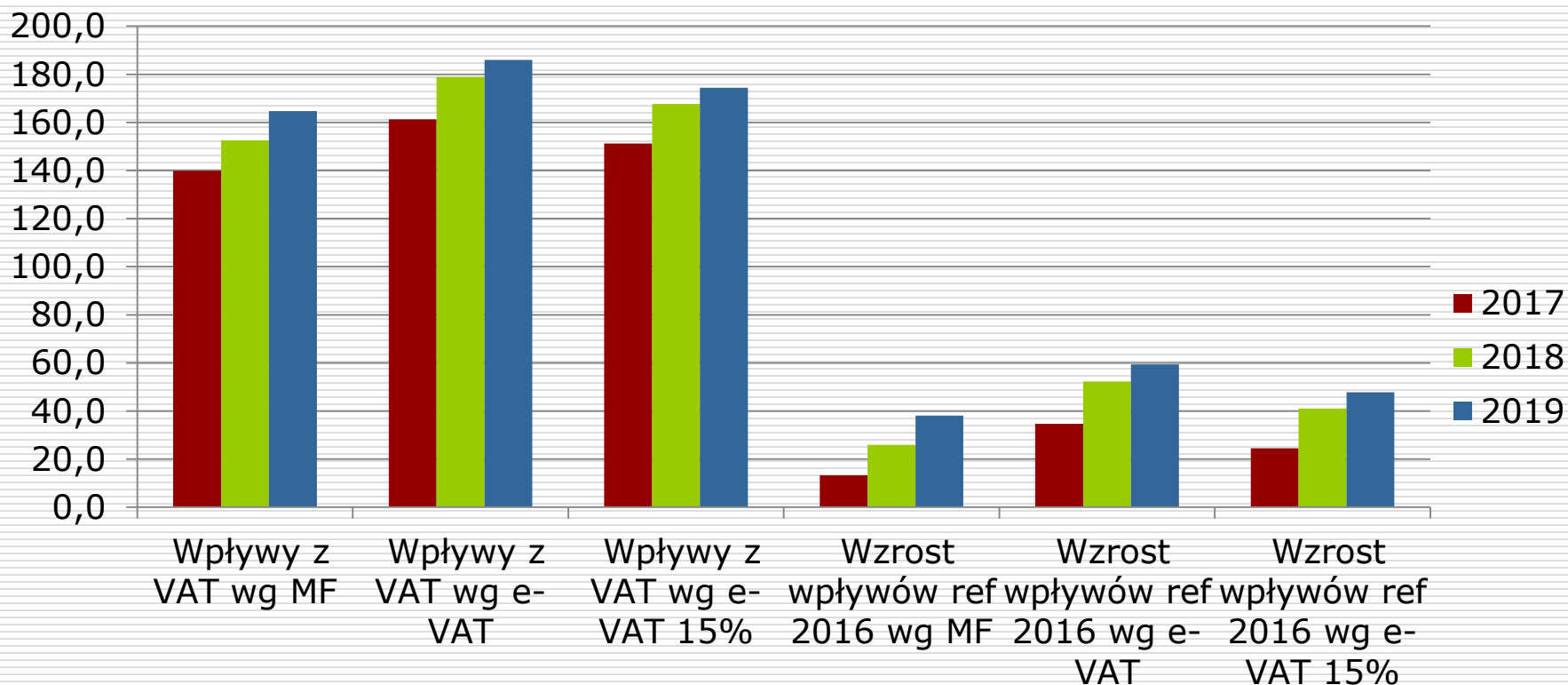
— PKB (GDP)

$VG/VTTL = Const \times VG/GDP$

$GDP = Const \times VTTL$

# Przeciwdziałanie nadużyciom w systemie VAT

Rok	2017	2018	2019	Razem
Wpływy z VAT wg MF	139,9	152,5	164,7	<b>457,1</b>
Wpływy z VAT wg e-VAT 8;23%	161,2	178,9	186,0	<b>526,1</b>
Wpływy z VAT wg e-VAT 15%	151,2	167,7	174,4	<b>493,3</b>
Wzrost wpływów ref 2016 wg MF	13,3	25,9	38,1	<b>77,3</b>
Wzrost wpływów ref 2016 wg e-VAT 8;23%	34,6	52,3	59,4	<b>146,3</b>
Wzrost wpływów ref 2016 wg e-VAT 15%	24,6	41,1	47,8	<b>113,5</b>



Porównanie efektów rozwiązań MF, e-VAT i e-VAT 15%

# Fiskalna Chmura Obliczeniowa - *FisCO*

Usługi księgowo-podatkowe w Państwowej Chmurze Obliczeniowej przewidzianej w Programie Zintegrowanej Informatyzacji Państwa  
Ministerstwo Cyfryzacji, czerwiec 2016

---

**Transakcja elektroniczna** – e-Transakcja

Transakcja handlowa zarejestrowana w **FisCO**, której rozliczenie jest monitorowane przez **FisCO**.

**e-Transakcja** jest realizowana za pomocą dwóch operacji:

**rejestracja transakcji** w **FisCO** przez podatnika A,  
**rozliczenie transakcji** – z reguły przelew bankowy – przez podatnika B.

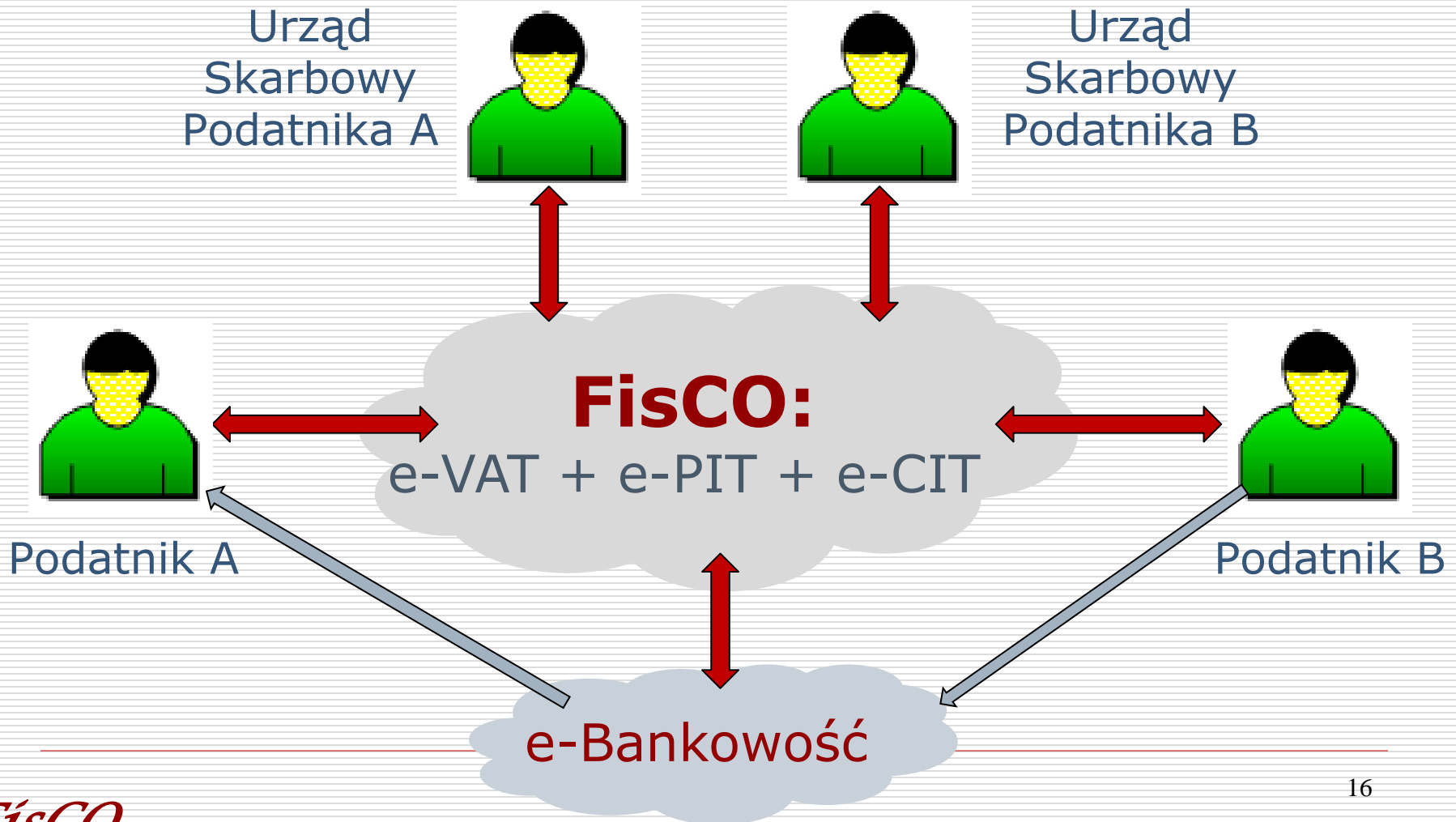
**Faktura elektroniczna** – wirtualny artefakt, dokumentujący e-transakcję, w formie rekordu w **bazie danych FisCO**.

Wystawieniem faktury jest rejestracja transakcji w **FisCO**.

Definicja wprowadzona Dyrektywą 2014/55/WE

*Faktura wystawiona, **przesłana i odebrana** w ustrukturyzowanym formacie elektronicznym, umożliwiającym jej automatyczne i elektroniczne przetwarzanie*

# Użytkownicy Fiskalnej Chmury Obliczeniowej





# e-VAT - Modyfikacja modelu rozliczania VAT

---

## VAT

~~VAT odwrócony + VAT prosty + VAT z rozdzieloną  
płatnością~~

## VAT zapłacony

Prawo do odliczenia podatku naliczonego przysługuje podatnikowi nie wcześniej niż po wpłynięciu kwoty VAT na rachunek bankowy Urzędu Skarbowego.

# e-VAT – Modyfikacja modelu rozliczania VAT

Model obecny	Model projektowany
<p>A wystawia fakturę</p> <p>B opłaca fakturę</p> <p>A i B doliczają VAT należny</p> <p>A i B odliczają VAT naliczony</p> <p>A i B rozliczają się z US</p>	<p>A wystawia fakturę</p> <p>e-VAT dolicza Dostawcy VAT należny</p> <p>B opłaca fakturę</p> <p>e-VAT odlicza Dostawcy VAT należny</p> <p>e-VAT dolicza Nabywcy VAT naliczony</p> <p>US rozlicza się z A i B</p>

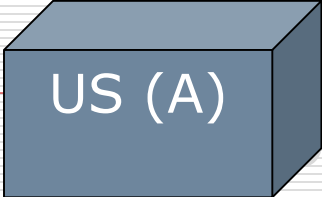
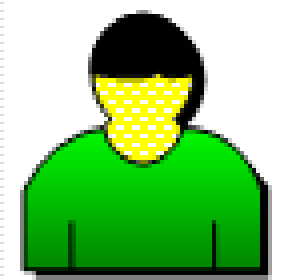
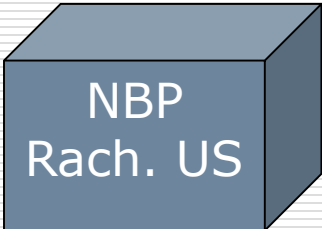
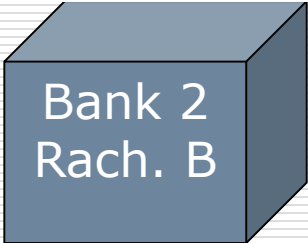
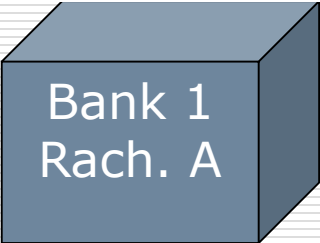
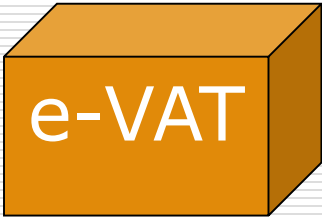
A – sprzedawca

B – nabywca

# Modele rozliczania podatku: obecny i projektowany

Cecha	Jest	Projekt
Struktura terytorialna	Regionalna – Urzędy Skarbowe	Centralna – <b>e-VAT</b>
Rozliczanie podatku	Cykliczne miesięczne – formularze Podatnik → US	Ciągłe z okresową korektą <b>Żadnych formularzy</b> US → Podatnik
Obowiązek podatku należnego	Z chwilą wystawienia faktury papierowej	Z chwilą wystawienia faktury elektronicznej, t.j. zarejestrowania transakcji w e-VAT
Prawo do podatku naliczonego	Z chwilą otrzymania faktury	Z chwilą zarejestrowania w <b>e-VAT</b> przelewu kwoty VAT do US

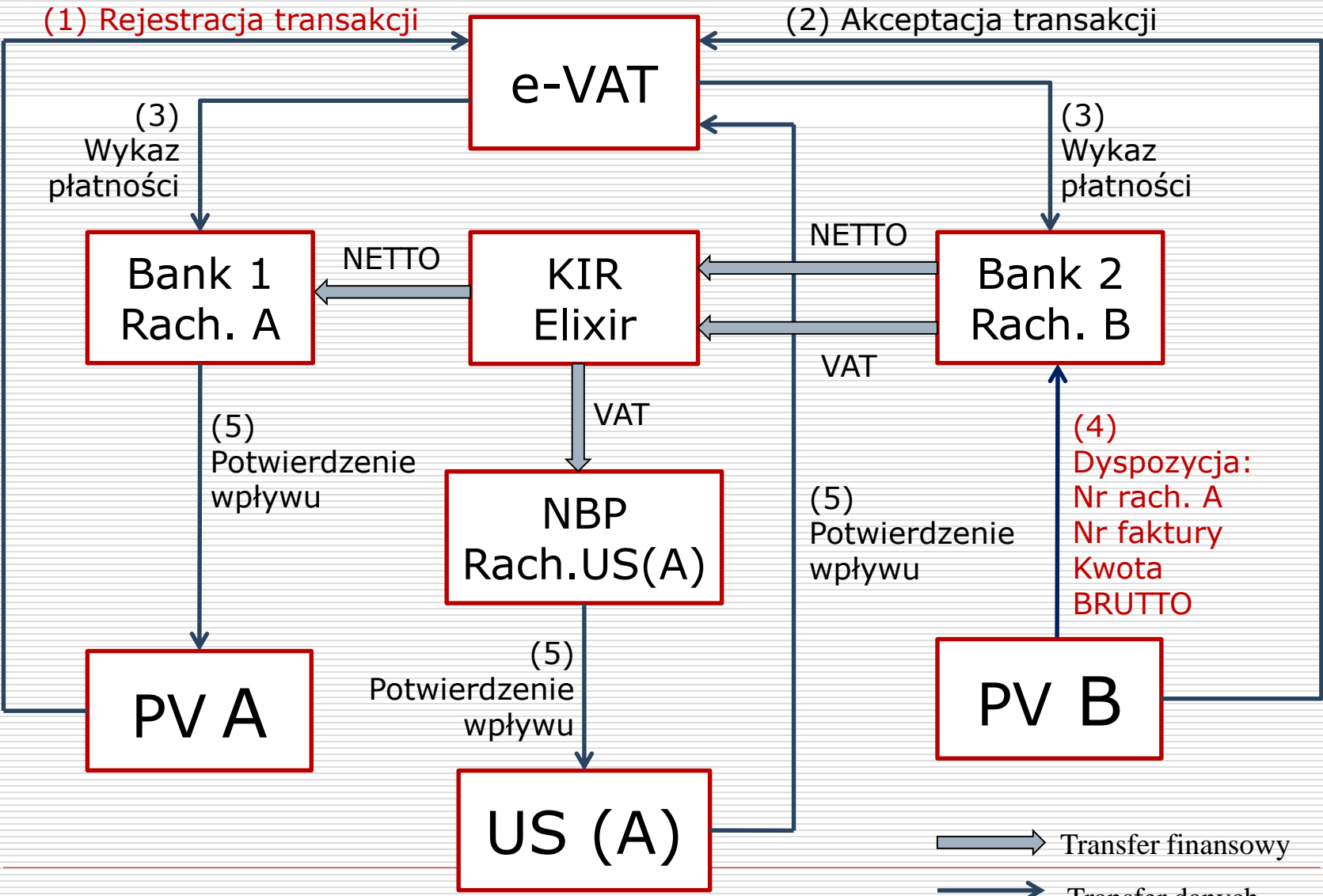
# Jak działa e-VAT?



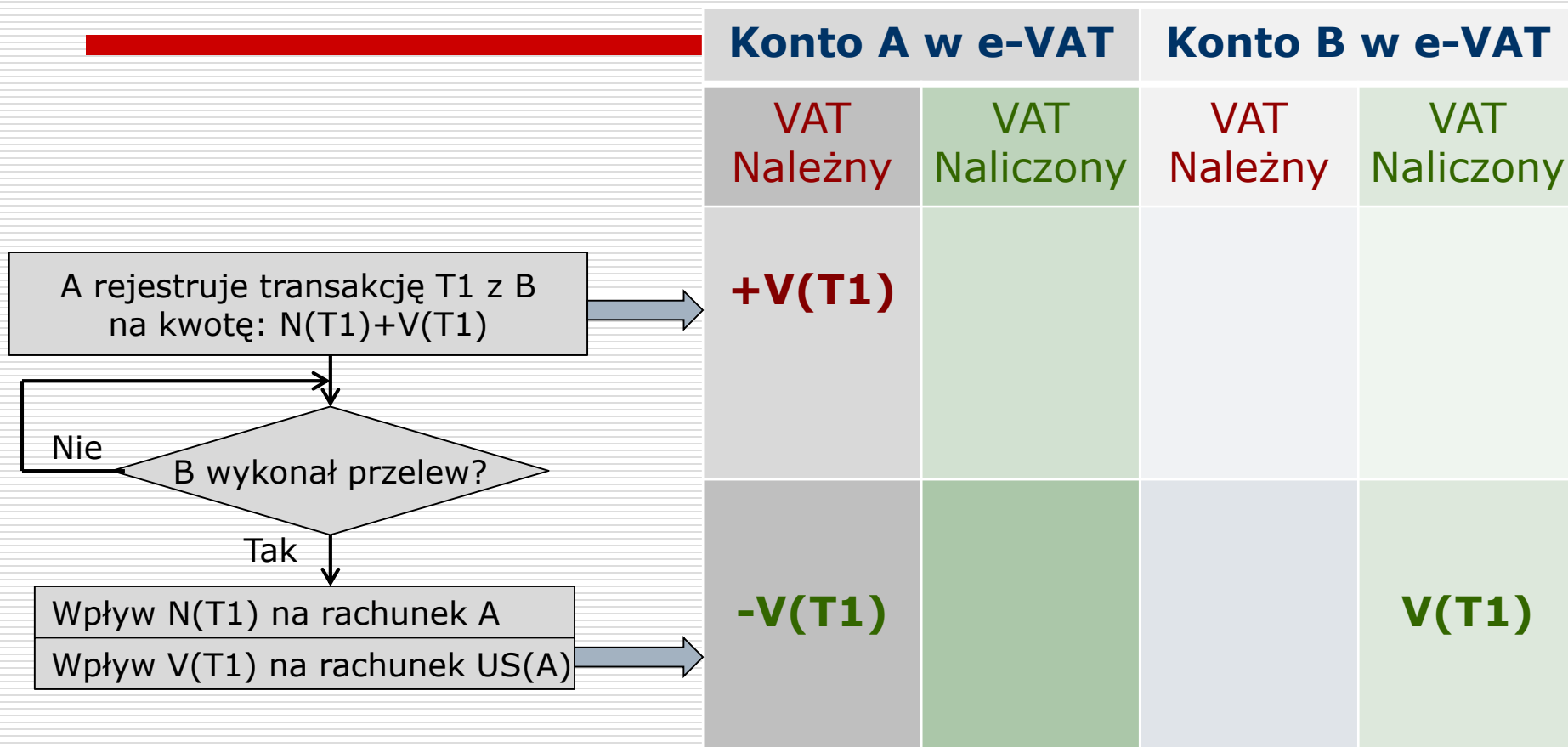
Strona **A**  
Sprzedawca  
Beneficjent

Strona **B**  
Nabywca  
Płatnik

# Schemat rozliczania transakcji VAT przelewem bankowym



# Algorytm rozliczenia transakcji w e-VAT



# Wykaz płatności z tytułu transakcji VAT

Przelew z rachunku VAT nr 12 3456 7890 1234 5678 9012 3456

Lista płatności oczekujących

Termin płatności	Nr Faktury	Dostawca	Kwota brutto [zł]	
2017-04-12	AB1234/04/17	ABC Sp. z o.o.	12300,00	Wybierz
2017-04-20	XY1234/04/17	XYZ Sp. z o.o.	24600,00	Wybierz
2017-04-26	KL1234/04/17	KLM S.A.	36900,00	Wybierz

# Formularz przelewu z tytułu transakcji VAT

Przelew z rachunku VAT nr 12 3456 7890 1234 5678 9012 3456

---

Nr rachunku kontrahenta	34 1256 7890 1234 5678 9012 3456
Nr faktury VAT	AB1234/04/17
Data wystawienia faktury	2017-04-04
Data rejestracji transakcji	2017-04-04
Kwota brutto	12 300,00 zł
Nazwa kontrahenta	ABC Sp. z o.o.
Kwota netto	10 000,00 zł
Nazwa US	US w Wołominie
Kwota VAT	2 300,00 zł
Nr rachunku US	46 1256 7890 1234 5678 9012 3456

Anuluj

Zatwierdź



# Formularz przelewu z tytułu transakcji VAT

Przelew z rachunku VAT nr 12 3456 7890 1234 5678 9012 3456

---

Dyspozycja przelewów :

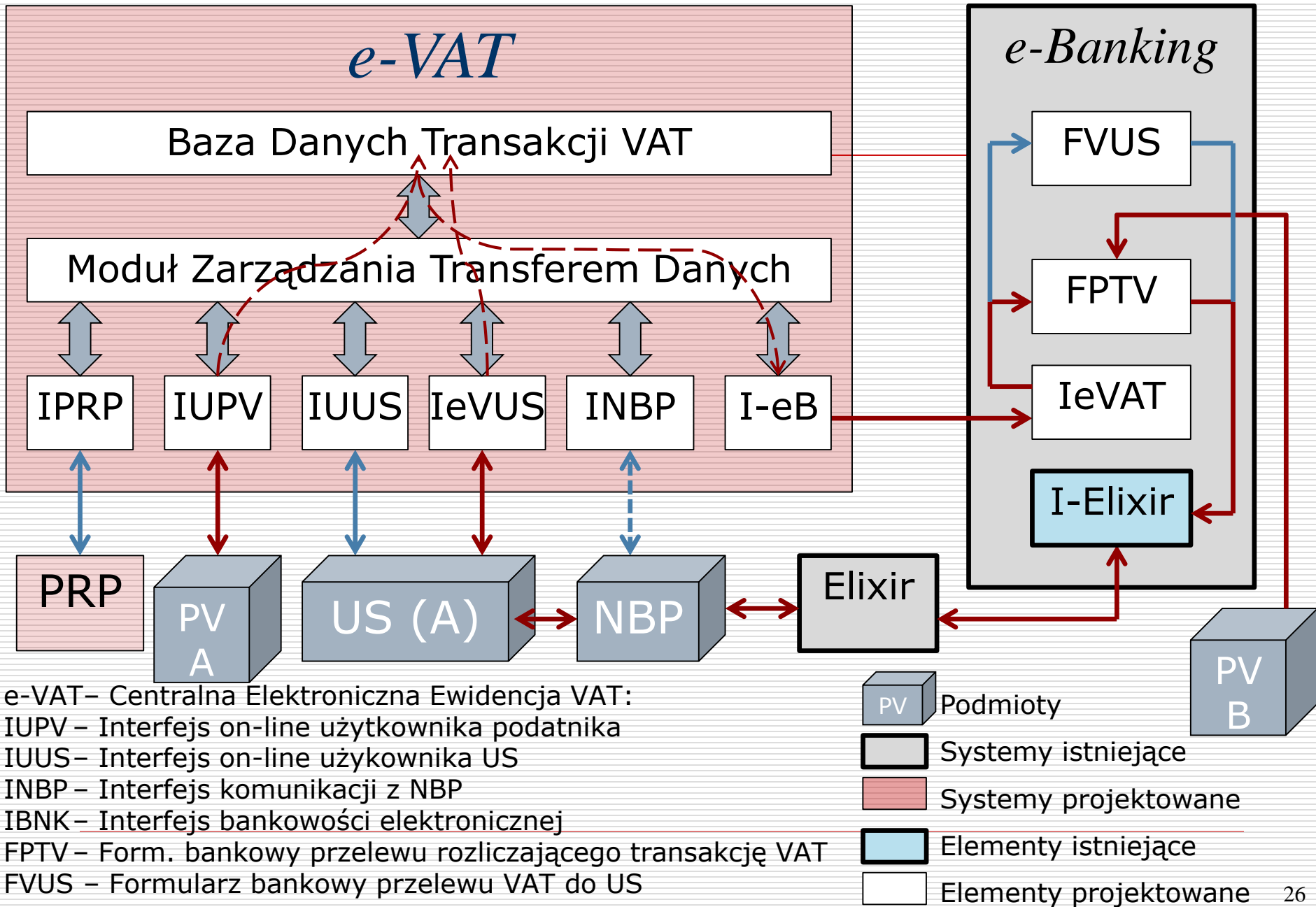
na rachunek kontrahenta nr 34 1256 7890 1234 5678 9012 3456 w kwocie **10 000,00 zł**

oraz

na rachunek US nr 46 1256 7890 1234 5678 9012 3456 w kwocie **2 300,00 zł**

zostały przyjęte do realizacji.

# Schemat systemu e-VAT



# Podsumowanie - opinie

Warunkiem, by wiadomo było, czy podatek został opłacony, jest efektywny system informatyczny. Z tym pełna zgoda.

**Zmiany prawne to tylko kilka zdań w ustawie.**

Najważniejszy jest jednak dostęp do informacji za pośrednictwem instrumentów informatycznych.

*13 kwietnia 2016*

Otóż informatycznie jest to absolutnie wykonalne; dostęp powinien odbywać się przez web'a, tam powinna być rejestrowana każda faktura, a następnie w systemie ERP [*enterprise resource planning*] firmy.

Zgadzam się, że [e-VAT] oferuje daleko idące uszczelnienie i obniżenie kosztów obsługi podatkowej po obu stronach, czyli **efektywność podatkowa wzrośnie.**

*20 marca 2017*

To ma sens.

*Sierpień 2016*

Jedyna szansa na wdrożenie e-VAT polega na tym, że jakiś urzędnik w MF wybierze pewne jego elementy i zgłosi jako własne.

*28 lipca 2016*

Projekt trudny do realizacji, bo najpierw należy zracjonalizować administrację (wprowadzić strukturę zadaniową i architekturę korporacyjną). Bez tego efekt jak w banalnym powiedzeniu IT: jeśli zinformatyżujemy bałagan, to otrzymamy zinformatyżowany bałagan.

*5 kwietnia 2017*

# Podsumowanie

## Szanse

Prosty, transparentny i sprawny system podatkowy

---

Jednolity mechanizm rozliczania należności wobec państwa

Radykalne ograniczenie możliwości wyłudzenia zwrotu podatku

Zwolnienie podatnika z obowiązku składania deklaracji

Wzrost efektywności kontroli skarbowych dzięki preselekcji podmiotów z wykorzystaniem raportów i analiz z FisCO

Możliwość wprowadzenia płaskiej stawki VAT 15%

## Wyzwania

Przebudowa świadomości urzędnika i polityka

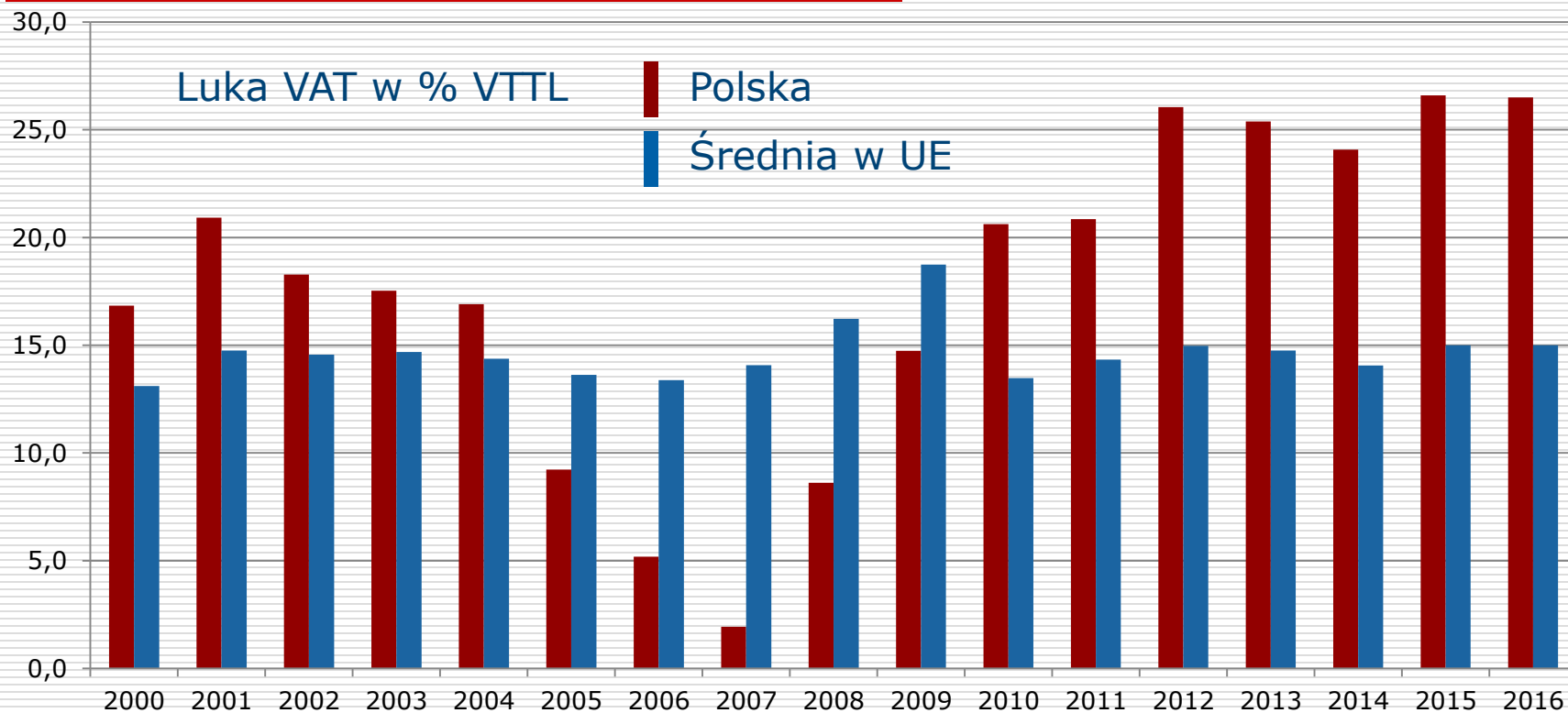
Wdrożenie kultury informacyjnej, ładu informacyjnego

Budowa i utrzymanie ogólnopolskiego systemu teleinformatycznego, wokół którego będą integrowane pozostałe aplikacje administracji rządowej

---

# Dziękuję za uwagę!

## Zapraszam do dyskusji!



- Piotr Grajkowski
- Instytut Łączności
- E-mail: [p.grajkowski@itl.waw.pl](mailto:p.grajkowski@itl.waw.pl)