



## Sektor bankowy wspiera swoich klientów w radzeniu sobie z nowymi obowiązkami podatkowymi

Rok 2018 niesie kilka istotnych zmian dla przedsiębiorców. Duża zmiana dotyczy najmniejszych firm, które często nie mając wsparcia księgowego czerpią informacje od siebie nawzajem lub od instytucji i osób, które pomagają im sprawnie prowadzić biznes na co dzień. W tym aspekcie rola banków jest nieoceniona. Dlatego też planując działania komunikacyjne informujące przedsiębiorców o nowych obowiązkach Ministerstwo Finansów zwróciło się do sektora bankowego z prośbą o wsparcie tych działań, wiedząc, że jest on naturalnym, wiarygodnym i bliskim partnerem dla każdego przedsiębiorcy.



### **ZBIGNIEW WILIŃSKI**

*Zastępca Dyrektora Departamentu Poboru Podatków  
w Ministerstwie Finansów*

**O**bok banków komercyjnych szczególną uwagę skierowaliśmy na banki spółdzielcze, bo to właśnie ich usługi są tak często przez nich wybierane. Poza tym rozległa sieć placówek w całej Polsce, często bezpośredni sposób kontaktu z klientem i budowane relacje sprawiają, że banki spółdzielcze są bardzo ważnym ogniwem tej komunikacji. Dlatego z entuzjazmem przyjęliśmy deklarację wsparcia zarówno ze strony Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, jak i BPS i SGB. Tych z Państwa do których nie dotarły jeszcze informacje w tym zakresie zachęcamy do zapoznania się z nimi i przekazanie ich swoim klientom.

## Od stycznia 2018 r. nowe obowiązki dla najmniejszych firm

Rok 2018 niesie kilka istotnych zmian dla przedsiębiorców. Dużą zmianą dotyczy najmniejszych firm, także tych prowadzących jednoosobową działalność i będących „vatowcami”. Z początkiem 2018 r. będą oni mieli **obowiązek prowadzenia elektronicznej ewidencji VAT i przesyłania jej do administracji skarbowej jako Jednolity Plik Kontrolny**. Co to oznacza?

To, że dane znajdujące się na fakturach VAT, m.in. z zakupów i sprzedaży przedsiębiorcy będą musieli wysłać do administracji skarbowej w postaci „zaszyfrowanej” właśnie w **Jednolitym Pliku Kontrolnym VAT** (JPK\_VAT). Dane te będą na bieżąco analizowane przez urzędników. Brak odpowiedzi od nich będzie dobrym znakiem – tj. że ewidencja prowadzona jest prawidłowo. Gdy pojawią się wątpliwości, podatnik otrzyma czas na ich wyjaśnienie. Dopiero w razie wykrycia nieprawidłowości, dana firma może zostać wytypowana do kontroli.

Obowiązkiem przesyłania JPK\_VAT są już objęte największe firmy, średnie i małe. Teraz przyszła pora na ostatnie ogniwo – **mikrofirmy**, czyli te zatrudniające do 10 osób lub mające do 2 mln euro obrotów lub 2 mln euro aktywów oraz będące „vatowcami” (czyli składające deklarację VAT-7 lub VAT-7K).

## Mniejsze obciążenie kontrolą i sprawniejsze prowadzenie firmy

Wprowadzenie obowiązku przesyłania JPK\_VAT przez ostatnią grupę podatkową domyka system. Już teraz, gdy obowiązkiem objęte są największe firmy, średnie i małe – czyli nieco ponad 100 tys. podmiotów – wyłudzeń w VAT jest mniej. Jakie korzyści w związku z tym uzyskają przedsiębiorcy?

Oprócz większych środków w budżecie państwa będzie to również oddziaływać na konkurencyjność rynku i równość działających na nim podmiotów. Pomoże bowiem w eliminowaniu nieuczciwych kontrahentów. Jednocześnie przyczyni się do porządkowania ewidencji, która od tej pory będzie prowadzona wyłącznie elektronicznie i ograniczy liczbę kontroli ze strony służb skarbowych.

Wprowadzenie JPK\_VAT doprowadzi bowiem niejako do automatyzacji kontroli i wykrywania nieprawidłowości. Do niedawna kontrole firm były wyrывkowe. Ale urzędnicy potrzebowali często dużo czasu, by przeanalizować wszystkie dokumenty. To z kolei mogło prowadzić do utrudnień w prowadzeniu biznesu i było dla przedsiębiorców uciążliwe. Teraz kontrole takich będzie mniej bo dane na temat swojej działalności przedsiębiorcy prześlą administracji skarbowej w przesyłanym co miesiąc JPK\_VAT. Kontrole będą prowadzone w sytuacji, gdy na podstawie analiz nadsyłanych plików zweryfikowane zostaną nieprawidłowości. Rzetelne firmy nie mają się czego obawiać. Inaczej sytuacja wygląda z tymi, którzy próbują wyłudzać VAT.

## Jednolity Plik Kontrolny VAT - co zawiera?

JPK\_VAT to zestaw informacji o zakupach i sprzedaży, który wynika z ewidencji VAT za dany okres. Dane do utworzenia JPK\_VAT są pobierane bezpośrednio z systemów finansowo-księgowych przedsiębiorstwa lub też, gdy przedsiębiorca nie korzysta z programu finansowo-księgowego, tworzy się go na podstawie danych zawartych w ewidencji zakupu i sprzedaży. Obejmuje on bowiem

Od 1 stycznia 2018 wszyscy podatnicy VAT wysyłają **co miesiąc**

# JPK\_VAT

Wyślij go **bezpłatnie** przez aplikację Ministerstwa Finansów do **25. dnia każdego miesiąca** za miesiąc poprzedni

Tu JPK\_VAT. Wszystko w porządku!

801 055 055 lub 22 330 03 30  
Skontaktuj się z ekspertem JPK\_VAT w Twoim urzędzie skarbowym  
[www.jpk.mf.gov.pl](http://www.jpk.mf.gov.pl)

dane identyfikujące podatnika i właściwy urząd skarbowy (np. NIP, REGON, kod urzędu skarbowego) oraz dane, które dotyczą dokumentów sprzedażowych i zakupowych. Dane wykazane w JPK\_VAT powinny być też zgodne z danymi ujętymi w deklaracji VAT.

## Do 26. lutego 2018 przedsiębiorcy prześlą pierwsze pliki JPK\_VAT

Pierwszy plik JPK\_VAT firmy będą musiały wysłać **do 26 lutego 2018 r.**, a następnie do 25. dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni (jeśli 25. dzień miesiąca wypada w dzień wolny od pracy, plik można wysłać w następnym dniu roboczym).

Od tej daty przedsiębiorca będzie więc musiał robić to **co miesiąc**, nawet jeśli rozlicza się kwartalnie. Przykładowo: do 26 marca przekaze informację za luty, do 25 kwietnia wyśle informację za marzec itd.

Co ważne JPK\_VAT przesyła się **wyłącznie w wersji elektronicznej**.

## Zwrot VAT do 25 dni dla tych, którzy zdecydują się wcześniej

Do przesłania pierwszych plików jest jeszcze trochę czasu, resort finansów zachęca do zapoznania się z tematem już dziś i przetestowania swoich możliwości. Zwłaszcza tych przedsiębiorców, którzy nie korzystają z fachowej pomocy księgowej, czy doradcy podatkowego.

Ci, którzy zdecydują się złożyć JPK\_VAT wcześniej, zanim obowiązek wejdzie w życie, mogą liczyć na szybszy zwrot VAT – do 25. dnia zamiast 60. Skorzystać mogą na tym przedsiębiorcy, którzy prześlą **jeszcze dane za listopad i grudzień 2017 r.** Przy okazji to doskonała możliwość do sprawdzenia, z czym dokładnie wiąże się nowy obowiązek i przygotowania się do niego. Przedsiębiorcy upewnią się też, czy ich rozliczenie jest poprawne.

## Jak wypełnić JPK\_VAT?

Dla tych przedsiębiorców, którzy korzystają z usług księgowej lub doradcy podatkowego, sprawa będzie prosta bo to oni pewnie wszystkim się zajmą. A jeśli przedsiębiorca rozlicza się sam?

Jeśli już korzysta z komercyjnego programu finansowo-księgowego dostępnego na rynku powinien w pierwszej kolejności sprawdzić czy ma on funkcję wysyłki za jego pośrednictwem plików JPK\_VAT lub czy może bezpośrednio pobrać z tego programu dane do bezpłatnej aplikacji Klient JPK 2.0 służącej do zapisywania i wysyłki tych danych (znajdzie ją na [www.jpk.mf.gov.pl](http://www.jpk.mf.gov.pl)). Wiele firm już wprowadziło takie możliwości w swoich produktach, część jest w trakcie ich wprowadzania.

Dla tych którzy nie korzystają ze specjalistycznych programów Ministerstwo Finansów udostępnia bezpłatne i bezpieczne narzędzia do utworzenia i wysłania JPK\_VAT **w kilku krokach**:

- należy wejść na stronę [www.jpk.mf.gov.pl](http://www.jpk.mf.gov.pl) i pobrać tabelę w formacie arkusza kalkulacyjnego (csv)
- następnie wypełnić ją danymi z rejestru VAT (ewidencja zakupów i sprzedaży za dany okres)



- potem ze strony [www.jpk.mf.gov.pl](http://www.jpk.mf.gov.pl) pobrać bezpłatną aplikację Klient JPK 2.0, która pozwala na zapisanie pliku w odpowiednim formacie (xml)
- wypełnioną tabelę należy wysłać przy pomocy **bezpłatnego Profilu Zaufanego (eGO)** lub podpisu kwalifikowanego. To potwierdzenie tożsamości przedsiębiorcy
- na końcu należy pobrać Urzędowe Poświadczenie Odbioru (UPO) pliku JPK\_VAT. To dowód, że dokument został wysłany. Mając UPO przedsiębiorca sprawdzi także jaki jest status jego dokumentu.



## Błędy w plikach? Najpierw korygowanie i edukacja zamiast karania

Zdajemy sobie sprawę, że musimy nauczyć ogromną grupę przedsiębiorców jak przesyłać JPK\_VAT i dać im czas na to by wyeliminować wiele nieprawidłowości i błędów, które z pewnością na początku będą się pojawiać. Dlatego też w pierwszej kolejności planujemy skupić się na edukacji i korygowaniu plików JPK\_VAT, a nie na karaniu.

Jeśli zatem podczas analizy nadesłanego pliku wystąpią jakieś wątpliwości przedsiębiorca otrzyma wiadomość SMS lub e-mail. Nie będzie to oznaczało kary, ani rozpoczęcia kontroli, tylko prośbę o korektę i kontakt ze swoim urzędem skarbowym.

Musimy jednak pamiętać, że JPK\_VAT jest dokumentem podatkowym, którego niezłożenie w terminie może być uznane za wykroczenie lub przestępstwo dlatego do sprawy trzeba podejść poważnie.

## Gdzie po pomoc i informację w zakresie JPK\_VAT

Mikrofirmy mogą liczyć na pomoc resortu finansów w wypełnianiu nowego obowiązku. Na stronie [www.jpk.mf.gov.pl](http://www.jpk.mf.gov.pl) w części dla nich podatnicy znajdują podpowiedź: czym jest JPK\_VAT; kiedy i jak go składać; jakie grożą konsekwencje za jego niezłożenie, a także najczęściej zadawane pytania i odpowiedzi w tym zakresie. Oprócz tego znajdują również bezpłatne i bezpieczne narzędzia do utworzenia i wysłania JPK\_VAT,

dowiedzą się jak go podpisać (w tym jak założyć bezpłatny profil zaufany eGo) i przesłać do administracji skarbowej.

W razie pytań i wątpliwości każdy przedsiębiorca może skontaktować się z infolinią **Krajowej Informacji Skarbowej** pod numerem **801 055 055** lub **22 330 03 30** lub też z **Centrum Pomocy biznes.gov.pl** pod numerem **801 055 088**.

Na pytania odpowiedzą także eksperci w każdym urzędzie skarbowym. W razie pytań technicznych zachęcamy do przesyłania ich na adres [info.e-deklaracje@mf.gov.pl](mailto:info.e-deklaracje@mf.gov.pl).

## Początki bywają trudne

Mamy świadomość, że JPK\_VAT będzie dodatkowym obciążeniem dla podatników. Liczymy jednak, że początkowo trudny okres związany z przyzwyczajaniem się do nowej sytuacji przejdzie w kolejnych miesiącach w działania rutynowe, nie generujące problemów. Jednak najważniejszym dla nas jest teraz by wyposażyc wszystkich przedsiębiorców w odpowiednią wiedzę i informacje, które pozwolą im z tym obowiązkiem sobie poradzić. W szczególności, że objęta nowym obowiązkiem grupa jest bardzo zróżnicowana. Obok *freelancerów* czy *startupów* skupia także przedsiębiorców, którzy do tej pory prowadzili swoje ewidencje i rozliczenia papierowo. I to dla nich będzie to największe wyzwanie.

Dlatego też zwracamy się do Państwa o pomoc w szerzeniu tych informacji wśród klientów banków spółdzielczych i odsyłaniu po pomoc w razie pytań lub problemów. To Państwa placówka może w małych miejscowościach być jedyną instytucją, która udzieli im wsparcia. ☎