



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*

Obok 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

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). 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 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 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 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.

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. ☎