

E-FAKTURY



CYFRYZACJA USŁUG FISKALNYCH – e-faktura kolejnym krokiem w procesie cyfryzacji

Projekt wdrażający w Polsce Krajowy System e-Faktur, w skrócie KSeF, został przegłosowany przez Sejm. E-faktura i związane z nią pozostałe zmiany określone w pakiecie SLIM VAT 2 to kolejny etap przygotowanego przez rząd programu mającego na celu uszczelnienie systemu podatkowego oraz sposób na zwalczanie wyłudzeń VAT. E-faktura jest również przedstawiana jako nowoczesna e-usługa administracji. Jakie są założenia działania Krajowego Systemu e-Faktur i kto będzie zobligowany do jego stosowania?

Marta Mroczkowska

specjalistka w dziedzinie prawa administracyjnego, księgowo, inFakt.

Co to jest e-faktura

E-faktura to standardowa faktura sporządzona i przesłana w wersji elektronicznej. Możliwość przesyłania i przyjmowania faktur drogą elektroniczną istnieje już od 2005 r., jednak dotychczas wystawca e-faktury korzystał wyłącznie z własnego oprogramowania i dokument nie był udostępniany organom podatkowym.

Zgodnie z nowymi przepisami, dotyczącymi m.in. wprowadzenia KSeF, przedsiębiorcom zostanie umożliwione korzystanie z nowej e-usługi administracji – e-faktury. Z usługi będzie można korzystać poprzez Krajowy System e-Faktur lub opierając się na oprogramowaniu komercyjnym, które pozwala na tworzenia faktur we własnych systemach, a następnie przesyłania ich do systemu centralnego.

E-faktura, dokument wystawiony w określonej formie i zapisany w odpowiednim formacie, umożliwi fisku-

sowi jego odczytanie i przetworzenie. Tak zapisana faktura będzie mogła być również bez problemu odczytana przez systemy księgowo odbiorców. Zgodnie z komunikatem prasowym Ministerstwa Finansów, Polska będzie czwartym krajem UE, który wdroży tę usługę, a e-faktura przyczyni się do wykrywania przestępców podatkowych i zmniejszenia luki VAT, czyli różnicy pomiędzy kwotą spodziewanych dochodów z VAT a faktycznie pobraną kwotą podatku. Takie rozwiązanie jest już stosowane w Hiszpanii, Portugalii oraz we Włoszech.

Etapy wdrażania e-faktury

Obecnie, do grudnia 2021 r., trwa pilotaż, który ma umożliwić dostosowanie systemów informatycznych do wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur.

Aby umożliwić przygotowanie systemów informatycznych do wprowadzanych zmian, została opublikowana robocza wersja struktury logicznej e-Faktury. E-faktura przyjmuje ustrukturyzowany format xml zgodny ze strukturą logiczną e-Faktury (FA_VAT). Zainteresowane podmioty, zajmujące się rozwojem oprogramo-

wania do fakturowania, mogą testować ją w celu pilotażu programu.

Od 1 stycznia 2022 r., w pierwszej fazie wdrażania, Krajowy System e-Faktur zostanie wprowadzony jako rozwiązanie dobrowolne. Od tego momentu polscy przedsiębiorcy będą mieli możliwość wystawienia faktur ustrukturyzowanych w ramach Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). E-faktura będzie jedną z dopuszczalnych form dokumentowania sprzedaży, nadal będzie można wystawiać faktury papierowe i już występujące w obrocie faktury elektroniczne. Obowiązkowe korzystanie z KSeF jest planowane od 2023 r. Do tego czasu podatnicy będą mogli wystawiać faktury również poza KSeF na dotychczasowych zasadach.

Podmioty zobligowane do wystawiania e-Faktur

W pierwszym etapie wdrażania KSeF, czyli od 1 stycznia 2022 r., to przedsiębiorca zdecyduje, czy chce wystawić fakturę ustrukturyzowaną w KSeF, czy też pozostać przy dotychczas stosowanym przez siebie rozwiązaniu.

Krajowy System e-Faktur będzie dotyczył następujących podmiotów:

- przedsiębiorcy zarejestrowani jako podatnicy VAT czynni,
- przedsiębiorcy zwolnieni z podatku VAT,
- podatnicy zidentyfikowani w Polsce do szczególnej procedury unijnej OSS, posiadający polski identyfikator podatkowy NIP.

Krajowy System e-Faktur

Krajowy System e-Faktur to rządowy system do wystawiania faktur, który

pozwoли na wystawienie strukturyzowanej faktury z wykorzystaniem bezpłatnych narzędzi, które udostępni Ministerstwo Finansów.

Faktury ustrukturyzowane będą zarówno wystawiane, jak i otrzymywane za pośrednictwem systemu teleinformatycznego, jakim jest KSeF. Faktury będą mogły być wystawiane także przy użyciu księgowych programów komercyjnych. Następnie będą one przesyłane bezpośrednio do KSeF poprzez API, czyli zbiór reguł ściśle opisujących, w jaki sposób programy komunikują się ze sobą.

Po uwierzytelnieniu się w systemie Ministerstwa podatek będzie mógł wystawiać, przeglądać wystawione i otrzymane faktury ustandaryzowane. Do tego celu niezbędny będzie kwalifikowany podpis elektroniczny lub podpis profilem zaufanym.

Krajowy System e-Faktur umożliwi zdalne monitorowanie przez organy podatkowe obrotu udokumentowanego fakturami i dokonywanie e-kontroli podatników. Fiskus otrzyma natychmiastowy dostęp do wystawionych dokumentów. Dostęp do systemu będzie mógł uzyskać także inny uprawniony podmiot, np. biuro rachunkowe.

Jakie korzyści przyniesie przedsiębiorcom korzystanie z e-faktury?

Ministerstwo Finansów przedstawia wiele korzyści ze stosowania e-faktur. Należą do nich przede wszystkim:

- podatnicy otrzymają zwrot VAT o 1/3 szybciej – termin zwrotu skróci się dla nich o 20 dni, z 60 na 40.

Uzyskanie zwrotu będzie wymagać spełnienia kilku warunków, np. wystawianie wyłącznie faktur ustrukturyzowanych w danym okresie rozliczeniowym,

- wystawiając faktury w KSeF nie będzie trzeba przysyłać na żądanie organów podatkowych struktury Jednolitego Pliku Kontrolnego dla Faktur (JPK_FA), ponieważ dane te już będą dostępne dla organów podatkowych w KSeF,
- faktura pozostanie w bazie danych Ministerstwa Finansów, więc nie ulegnie zniszczeniu czy zaginięciu,
- nie będzie konieczności wydawania duplikatów faktur,
- KSeF będzie przechowywał faktury przez okres 10 lat, więc ten obowiązek zostanie zdjęty z przedsiębiorców,
- przedsiębiorcy, dzięki działaniu za pośrednictwem bazy ministerstwa, zawsze będą mieć pewność, że faktura dotarła do odbiorcy,
- przedsiębiorcy, na których rzecz wystawiono fakturę korygującą, dokonają korekty in minus w momencie wystawienia faktury, ponieważ od razu będą ją widzieli w systemie,
- faktura ma postać ustrukturyzowaną – ma zawsze ten sam wzór, zatem kluczowe dane, np. kwoty i stawki podatku, będą zawsze w tym samym miejscu na fakturze, co pozwoli na szybsze weryfikowanie i porównywanie przekazywanych dokumentów,
- faktury ustrukturyzowane będą mogły być odczytywane i zaciągane przez zewnętrzne systemy księgowo, co wpłynie na zwiększenie efektywności pracy.

COMARCH

PRZYGOTUJ SWOJĄ FIRMĘ NA KORZYSTANIE Z

KSEF

Już **1 stycznia 2022 roku** zostanie uruchomiony w Polsce **Krajowy System e-Faktur (KSeF)**.

Gwarantując **pełną zgodność z najnowszymi regulacjami prawnymi**, platforma

Comarch EDI

pozwole Ci szybko i bez żadnych przeszkód **rejestrwać faktury elektroniczne w KSeF**.

Zwiększ transparentność przepływu faktur w swojej firmie i **wzmocnij swoje relacje** z partnerami biznesowymi korzystając z Comarch EDI.

Dowiedz się więcej na
ksef.comarch.pl



E-FAKTURY

PRZEPISY WPROWADZAJĄCE E-FAKTURY

Ministerstwo Finansów w ostatnich latach pracuje coraz intensywniej nad wdrażaniem nowoczesnych narzędzi analitycznych, umożliwiających bieżącą kontrolę rozliczeń podatkowych. Postępującej cyfryzacji służyło wprowadzenie nowego sposobu rozliczeń VAT, gdzie podatnik wraz z deklaracją podatkową przesyła rozszerzone ewidencje w formie pliku elektronicznego (JPK V7). Także w innych ustawach wdrażane są nowe rozwiązania, takie jak np. rozszerzone raportowanie w zakresie cen transferowych TPR-C, elektroniczna rejestracja podmiotów akcyzowych i konieczność wdrażania elektronicznych ewidencji oraz rozliczeń etc. Kolejnym pomysłem w tym zakresie, którego plany pojawiły się już kilka lat temu, jest wdrożenie e-faktur, czyli faktur elektronicznych wysyłanych i odbieranych na ustandaryzowanym formularzu poprzez system elektroniczny Ministerstwa Finansów.

Robert **Nogacki**

radca prawny,
Kancelaria Prawna Skarbiec

wydawania duplikatów. Podatnik zyska też pewność, że faktura zawsze trafi do kontrahenta.

Zasady działania

W swoich założeniach rozwiązanie oparte jest na modelu poświadczeń, tj. wymagana jest autoryzacja danej osoby w systemie. Dane mają być przesyłane do systemu finansowo-księgowego poprzez API. Po uwierzytelnieniu się w systemie ministerstwa podatnik będzie mógł przeglądać wystawione i otrzymane faktury ustandaryzowane. Co ciekawe, zgodnie z projektem faktury uznaje się za otrzymane i wystawione w dniu przydzielenia numeru identyfikującego tę fakturę.

W celu rejestracji podmiotów uprawnionych do dostępu do Krajowego Systemu e-faktur będzie trzeba złożyć specjalne zawiadomienie w urzędzie skarbowym. Wprowadzona ma być również możliwość udzielania autoryzacji dla osób odpowiedzialnych za wystawianie faktur. Ponadto planowane jest umożliwienie podatnikom tworzenia faktur we własnych systemach, a następnie przesyłania ich do centralnego systemu. Faktury ustrukturyzowane będą mogły być korygowane w formie faktury ustrukturyzowanej, jak



również w formie tradycyjnie wystawionej faktury.

Czy e-faktury będą obowiązkowe?

Projekt zmian przewiduje dobrowolność w zakresie zastosowania tego rozwiązania. E-faktury będą jedną z form dokumentowania sprzedaży obok występujących w obrocie faktur papierowych oraz faktur elektronicznych. Jednakże Ministerstwo Finansów przygotowało wiele zachęt dla podatników chcących skorzystać z e-faktur. Przykładowo przewiduje się możliwość otrzymania o 1/3 szybciej zwrotu VAT, tj. skrócenie czasu oczekiwania na zwrot z 60 do 40 dni. Stosowanie e-faktur będzie wymagało zgody odbiorcy takiej faktury, np. przez zaakceptowanie komunikatu w aplikacji e-Mikofirma albo

przez sam pobór faktury z systemu. MF planuje wdrożenie obligatoryjnych e-faktur w 2023 r.

Skutkami postępującej cyfryzacji rozliczeń podatkowych są kolejne kroki Ministerstwa Finansów, w tym wprowadzenie e-faktur. Na chwilę obecną znane są ogólne założenia projektu spisane w formie nowelizacji ustawy. Niemniej nie sposób oprzeć się wrażeniu, że e-faktury będą kolejnym narzędziem Ministerstwa Finansów służącym do zwiększenia kontroli nad rozliczaniem podatków. Organy podatkowe dostaną dokładniejsze dane o obiegu faktur w gospodarce. Z perspektywy podatnika zmiana ta niesie za sobą wiele niewiadomych, takich jak chociażby sposób transferu danych pomiędzy centralnym Krajowym systemem e-faktur a systemami rozliczeniowymi

podatników, odpowiedzialność za archiwizację dokumentów i ewentualną ich utratę, odpowiedzialność za problemy techniczne systemu czy też za błędy osób wystawiających faktury, sposób korygowania faktur, a także aktualizacja uprawnień do dostępu do danych spółki. Dodatkowo przedsiębiorcy będą korzystali z systemu informatycznego, nad którym nie mają kontroli, tj. nie mogą w żaden sposób zabezpieczyć. Całkowicie uzasadnione mogą więc okazać się obawy o wyciek danych, ponieważ podatnik nie będzie w stanie ich zabezpieczyć, a dane o kontrahentach, z którymi się współpracuje, wolumeny transakcji ich wartości są danymi bardzo wrażliwymi w gospodarce. Ponadto zdarzyć się mogą ataki hakerskie i nie wiadomo kto będzie ponosił za to odpowiedzialność.

E-faktura przyjęta przez Sejm

Sejm przyjął projekt zmian do ustawy VAT wdrażającej Krajowy System e-Faktur (KseF). W 2023 r. korzystanie z e-faktury stanie się obowiązkowe. W ramach projektu wdrażającego do polskiego systemu prawnego e-fakturę, procedowane są również zmiany w fakturowaniu stanowiące część pakietu SLIM VAT 2.

W pierwszej fazie wdrażania e-faktury, polscy przedsiębiorcy będą z niej korzystać dobrowolnie. Będzie ona działała, jako jedna

z dopuszczonych form dokumentowania sprzedaży, obok faktur papierowych i obecnie już występujących w obrocie gospodarczym faktur elektronicznych. W 2023 r. korzystanie z e-faktury stanie się obligatoryjne.

Korzyści wynikające z tego rozwiązania to m.in.

- podatnicy wybierający e-fakturę, otrzymają zwrot VAT o 1/3 szybciej – termin zwrotu skróci się dla nich o 20 dni, z 60 na 40
- faktura pozostanie w bazie danych MF i nigdy nie ulegnie zniszczeniu czy zaginięciu, nie będzie konieczności wydawania jej duplikatów. – E-faktura przyspieszy obrót pomiędzy firmami. Przed-

siębiorcy, którzy z niej skorzystają, dokonają korekty in minus po prostu w momencie jej wystawienia, bo obie strony transakcji będą ją widziały w systemie. To również bardzo wygodne rozwiązanie. E-faktura ma postać ustrukturyzowaną – oznacza to, że ma zawsze ten sam format. Kluczowe informacje, takie jak cena towaru czy stawka podatku będą na niej w tym samym miejscu – wyjaśnia wiceminister finansów Jan Sarnowski (na zdjęciu obok).

Zmiany w fakturowaniu stanowiące część pakietu SLIM VAT 2 dotyczą m.in.

- braku obowiązku zamieszczania oznaczenia „Duplikat”, gdy fak-



tura pierwotna ulegnie zniszczeniu lub zaginie

- braku obowiązku umieszczania na fakturze korygującej wyrazów „Faktura korygująca” albo „Korekta”, czy wskazywania przyczyny ko-

rekty. – Przyjęta przez Sejm ustawa finalizuje wdrożenie do polskiego prawa pakietu ułatwień SLIM VAT 2. Pakiet przewidywał m.in. poprawę płynności finansowej w zakresie split payment, ułatwienie odliczenia VAT na samochody wykorzystywane przy prowadzeniu działalności gospodarczej, łatwiejsze stosowanie opcji opodatkowania w obrocie nieruchomościami czy wydłużenie czasu na skorzystanie z ulgi na złe długi. To wszystko propozycje zgłoszone nam przez przedsiębiorców i oczekiwane przez rynek. Ministerstwo Finansów pracuje już nad kolejnym pakietem uproszczeń dla biznesu – pakietem SLIM VAT 3 – dodaje wiceminister Sarnowski.

W trosce o bezpieczeństwo

Prawie dziesięć lat temu Clive Humby powiedział, że „data was the new oil”. Teraz dotyczy to już także e-faktur za sprawą zmiany do ustawy VAT, którą Sejm RP przyjął 1 października br., na mocy której wdrożono Krajowy System e-Faktur (KSeF) oraz faktury ustrukturyzowane. Tym samym, na razie dobrowolnie, od 1 stycznia 2022 r. przedsiębiorcy w Polsce będą mogli wystawiać ustrukturyzowane e-faktury przez specjalny system teleinformatyczny Ministerstwa Finansów. W kolejnym roku będzie to już obowiązkowe. Warto więc odpowiedzieć na pytanie, na co zwrócić uwagę, myśląc o tym nowym rozwiązaniu.



Robert Czarniewski

dyrektor finansowy i wiceprezes Zarządu, Polcom

Dlaczego e-fakturowanie jest potrzebne?

Na całym świecie istnieje wiele standardów e-fakturowania, a poszczególne kraje mają różne powody, aby zachęcać do ich stosowania lub nawet je nakazać. Na przykład kraje Ameryki Łacińskiej stosują e-fakturowanie od początku XXI w. w celu zwalczania uchylania się od płacenia podatków, podczas gdy europejski standard Peppol (*Pan European Public Procurement Online*) został zainicjowany przez Komisję Europejską w 2008 r. w celu ułatwienia handlu transgranicznego z organizacjami sektora publicznego na tym rynku.

Prawdopodobnie w kontekście obecnych globalnych zakłóceń potrzeba e-fakturowania jest obecnie większa niż kiedykolwiek wcześniej. Na całym świecie czas płatności faktur wydłużył się, ponieważ pracownicy zajmujący się rozliczeniami zmagają się z utrzymaniem ręcznych procesów rozliczeń

poza siedzibą firmy. Oczywiście jest, że przeprowadzanie wszystkich niezbędnych kontroli zgodności z przepisami na przychodzących fakturach z domu jest znacznie trudniejsze i wolniejsze. Do kosztów przetwarzania faktur dochodzi fakt, że od czasu wybuchu pandemii gwałtownie wzrosła liczba fałszywych faktur i oszustw związanych z wyludzeniem poczty elektronicznej. Oszuści wykorzystują te zakłócenia do osiągnięcia osobistych korzyści, a firmy, w których procesy są słabo rozwinięte, stanowią łatwy cel.

Obecnie 93 proc. amerykańskich firm o przychodach co najmniej 25 mln dolarów digitalizuje swoje rachunki zobowiązań i należności. W ten sposób usprawniają swoje procesy płatnicze, jednocześnie postępując właściwie wobec pracowników, klientów i sprzedawców.

Jak się przygotować na nowe?

Z reguły coraz popularniejsze w działalności e-dokumenty podlegają specyficznym i potrzebnym wymogom dotyczącym bezpieczeństwa cyfrowego. Dotyczyć to będzie również e-faktur, które wdrażane są w okresie rosnącej aktywności hakerów. Jak wynika bowiem z ostatniego „Barometru Cyberbezpieczeństwa 2021” KPMG, w ocenie 55 proc. respondentów z polskich firm, pandemia COVID-19 spowodowała wzrost wystąpienia cyberata-

ków. Co ważne, tylko w 2020 roku aż 64 proc. przedsiębiorstw odnotowało przynajmniej jeden taki atak. To wzrost o 10 punktów procentowych w porównaniu do 2019 r.

W przypadku części przedsiębiorstw, które postawią na własną infrastrukturę IT, istotne będzie więc poszukiwanie technologii zwiększających nie tylko wartość biznesową przedsiębiorstwa, ale i wspomnianego wcześniej bezpieczeństwa danych.

Na co jednak zwrócić uwagę, gdy przedsiębiorstwa będą chciały powierzyć dostawcy system do wystawiania, przechowywania i przetwarzania e-faktur? Na początek warto wspomnieć, że taki dostawca powinien posiadać odpowiednie certyfikaty, m.in. z zakresu bezpieczeństwa przetwarzania danych w systemach informatycznych. Jest to np. ISO 27 001 będący międzynarodowym certyfikatem dokumentującym spełnianie standardów zarządzania bezpieczeństwem informacji w zakresie: konsultingu,

sprzedaży i utrzymania systemów informatycznych, usług wdrożeniowych i systemów IT, usługi kolokacji, realizacji projektów outsourcingu IT i cloud computingu oraz usług disaster recovery office.

Istotnym elementem jest również kwestia backupu danych, na przykład poprzez przechowywanie ich w dwóch ośrodkach data center, co umożliwia stworzenie redundantnych rozwiązań dających jeszcze wyższy poziom bezpieczeństwa.

Wsparcie ze strony aplikacji biznesowych

W związku ze zmianą ustawy, systemy do e-faktur bez wątpienia będą istotnymi aplikacjami biznesowymi o krytycznym znaczeniu pod kątem zachowania ciągłości działania wszystkich organizacji. Jednak, aby mogły one odpowiednio funkcjonować, potrzebują do tego właściwie przygotowanego środowiska informatycznego.



Konsekwencja cyfrowej transformacji

Od października w Polsce wprowadzone zostały e-faktury. Na razie będą dobrowolną formą rozliczenia, jednak za dwa lata system podatkowy zostanie całkowicie zdigitalizowany. Eksperti wskazują, że oprócz oczywistych korzyści, takich jak uszczelnienie systemu podatkowego czy uproszczenie rozliczeń między kontrahentami, e-faktury wiązą się też z pewnymi ryzykami. To przede wszystkim obawa przed inwigilacją i działaniami hakerów.

– Za każdym razem jak wprowadzamy jakąś nowinkę w systemie podatkowym, to jest to dla przedsiębiorców utrudnienie, bo muszą się do tej nowinki dostosować. Tak samo będzie z e-fakturami. Ale nie uciekniemy od nich z bardzo prozaicznego powodu. Świat dynamicznie idzie w kierunku cyfryzacji, więc system podatkowy też w tym kierunku idzie. E-faktury są prostą konsekwencją – mówi w rozmowie z agencją informacyjną Newseria In-

nowacje dr hab. Robert Gwiazdowski, profesor Uczelni Łazarskiego, szef Rady Programowej Warsaw Enterprise Institute.

Zalety i wady

E-faktury pojawiły się w październiku tego roku, a od 2023 r. będzie to już obowiązkowa forma rozliczeń między kontrahentami. Aby przekonać przedsiębiorców do ich stosowania, polski rząd planuje wprowadzić ulgi podatkowe dla wszystkich, któ-

rzy już od października zdecydowali się przejść na cyfrowe dokumenty. Choć eksperci przyznają, że to wygodna i odbiurokratyzowana forma dokumentacji przychodu ze sprzedaży towarów lub usług, zwracają też uwagę na zagrożenia związane z jej stosowaniem.

– Jeżeli urzędnik wie już wszystko w czasie rzeczywistym, to istnieje pokusa nadużycia, przekazywania informacji przez urzędnika do konkurentów tego podatnika, który właśnie wystawia fakturę. To nie będzie wyłącznie jednostronne, przyjemne przejście z papierów w internetową chmurę – przestrzega Robert Gwiazdowski.

Uszczelnić system

Wprowadzenie e-faktur ma również na celu jeszcze większe uszczelnienie systemu podatkowego.

Z uwagi na to, że urzędy skarbowe będą miały natychmiastowy dostęp do danych na temat transakcji, będą mogły szybciej reagować na oszustwa i wyludzenia podatkowe. E-faktury powinny też ułatwić i przyspieszyć rozliczenia pomiędzy kontrahentami, a także zwiększyć bezpieczeństwo obrotu. Zdaniem ekonomistów, poza oczywistymi korzyściami, pojawia się też kolejne ryzyko – nadmiernej kontroli przedsiębiorców. Istotne są także kwestie związane z cyberbezpieczeństwem.

– Cyfryzacja systemu podatkowego coraz bardziej ułatwia inwigilację, a każda inwigilacja dla obywatela jest niebezpieczna. Dodatkowo w przypadku, gdyby doszło do jakichś cyberataków na system, w którym będą gromadzone e-faktury, odpowiedzialno-

Podsumowując, ewolucja w kierunku biznesu cyfrowego oznacza, że działy IT powinny skupić się na optymalizacji wartości biznesowej technologii informatycznych oraz bezpieczeństwie tych systemów. Polega to na ciągłym poszukiwaniu technologii, które zwiększają wartość biznesową, pozwalając np. na szybsze i bezpieczniejsze dostarczenie produktów na rynek, większą elastyczność w stosunku do zmieniających się warunków gospodarczych i ekonomicznych oraz nieprzerwanego dostępu do danych.

Z badań przeprowadzonych przez firmę Polcom i Intel wynika, że aż 91 proc. spośród wszystkich pytanym osób wykorzystuje możliwości chmury obliczeniowej w zakresie wsparcia istniejących procesów biznesowych. Chmura w kontekście aplikacji biznesowych wydaje się więc być przyszłością zarówno dużych firm, jak i tych z sektora MŚP. I choć sama migracja różnych systemów do chmury wymaga sporo przygotowań, jest to proces przynoszący wymierne korzyści.

Zapewnienie bowiem bezpieczeństwa i zachowanie ciągłości działania (94 proc. wskazań) to niezwykle pilna inwestycja w ramach cyfryzacji firmy – bez sprawnie działającego IT i krytycznych aplikacji nie można dzisiaj skutecznie prowadzić biznesu.

Wielu decydentów dostrzega jednocześnie pragmatyczny wymiar inwestycji w technologie cyfrowe. Mają one pomóc firmom w automatyzacji powtarzalnych czynności (85 proc.) oraz w sprawniejszym przetwarzaniu danych (84 proc.). Zwiększenie wykorzystania chmury obliczeniowej (52 proc. wskazań) czy wykorzystanie sztucznej inteligencji i technologii uczenia maszynowego (38 proc.) nie jest więc celem samym w sobie, a jedynie sposobem na poprawę efektywności biznesowej.

ści nie poniesie nikt z wyjątkiem tych przedsiębiorców, których dane wyciekną. To oczywiście nie będzie odpowiedzialność karna, ale to będzie odpowiedzialność biznesowa – wskazuje szef Rady Programowej Warsaw Enterprise Institute.

Dane przedsiębiorców są dla hakerów jednym z najważniejszych celów ataków. Intuit, twórca popularnego amerykańskiego oprogramowania TurboTax, służącego do sporządzania deklaracji podatkowych, powiadomił w maju swoich użytkowników o tym, że hakerzy uzyskali nieautoryzowany dostęp do ich danych, takich jak numery polis, daty urodzenia, numery prawa jazdy i inne informacje finansowe. Badanie PerimeterX wykazało, że nawet do 85 proc. wszystkich prób logowania w drugiej połowie 2020 r. stanowiły próby przejęcia konta.

E-FAKTURY

Potrzebny jest schemat

Od lat wdrażamy kolejne procesy cyfryzacyjne i w większości przypadków można stwierdzić, że docelowo faktycznie usprawniają one pracę, pod warunkiem, że są wprowadzane stopniowo i po testach użytkowników.



Rafał Dąbrowski

prawnik, doradca podatkowy
Russell Bedford Poland

Po fakturze papierowej i elektronicznej e-faktura to kolejny dokument sprzedaży, który docelowo od 1 stycznia 2023 r. ma się stać jedyną uznawaną formą rozliczeń między podmiotami. Ministerstwo zachęca do korzystania z niej już teraz, przy czym przedsiębiorcy, którzy ją wdrożą, mogą skrócić termin zwrotu VAT o aż 20 dni. Użytkownicy Krajowego Sys-

temu e-Faktur (KSeF) dostaną zwrot środków po 40, a nie po 60 dniach. Nie bez znaczenia jest też to, że fak-

tura będzie istniała w systemie już na stałe, co wykluczy konieczność wystawiania duplikatów.

Od początku października możemy testować roboczą wersję struktury logicznej e-faktury (FA_VAT). Aby z niej korzystać, należy zarejestrować się w KSeF lub mieć program księgowy dostosowany do nowej struk-

tury tego systemu. Na tym etapie nasi kontrahenci muszą zostać powiadomieni, że wystawiamy fakturę w systemie i powinni wyrazić odpowiednią zgodę na tego typu rozliczenie.

Możemy stwierdzić, że to rozwiązanie może stać się udogodnieniem pozwalającym na faktyczne odejście od wystawiania dokumentów w for-

mie papierowej, dając jeden, spójny system rozliczeń. Należy jednocześnie zwrócić uwagę na to, że warunkiem dla wdrożenia tego rozwiązania musi być odpowiednie zabezpieczenie danych, z czym niestety może być problem, ponieważ wciąż nie dopracowano prawa w tym zakresie. Niezbędną podstawą jest też sprawny dostęp do systemu, z czym w przeszłości różnie bywało. Podatnicy pamiętają momenty przeciążeń systemu czy awarii, chociażby przy generowaniu plików JPK. Można też zauważyć, że mniejsze firmy mogą mieć kłopot z KSeF, bo wciąż otrzymujemy sygnały, że wiele z nich do tej pory ma problemy z wdrożeniem chociażby kasy online. Kolejnym warunkiem by system dobrze zadziałał, jest to, aby rynek dostosował się do jego wymagań – w szczególności chodzi tu o oprogramowanie do obsługi e-faktur. Potrzebny jest schemat, który musi uwzględniać szereg punktów, jak chociażby możliwość opcji dodatkowego wysyłania faktur w uzgodniony z kontrahentem sposób.



Rewolucja technologiczna w księgowości

Pandemia COVID-19 zmusiła księgowych i biura rachunkowe do szerszego korzystania ze zdobyczy technologii i wdrożenia programów do zdalnej i automatycznej pracy. Jak pokazują badania Ogólnopolskiej Sieci Certyfikowanych Biur Rachunkowych, księgowi postrzegają ostatnie miesiące jako czas rewolucji technologicznej w swojej branży, a automatyzacja i wdrożenie rozwiązań z zakresu sztucznej inteligencji jest w tej chwili kluczowym trendem, który przesądzi o być albo nie być biur rachunkowych. Ten proces dodatkowo przyspieszy jeszcze wdrożenie e-faktur, które od jesieni tego roku mają być dobrowolne, ale od 2023 r. będą już obowiązkiem.

– Biura rachunkowe są coraz bardziej innowacyjne. Pandemia wymusiła na nas stosowanie takich programów, które zastępują bezpośredni kontakt z naszymi klientami i ułatwiają nam pracę. To przekłada się na komfort: klient nie musi do nas przychodzić osobiście, wszystko załatwiamy zdalnie przez internet – mówi agencji informacyjnej Newseria Biznes Ewa Woźniak z Biura Rachunkowego Info-Plus, zrzeszonego w Ogólnopolskiej Sieci Certyfikowanych Biur Rachunkowych (OSCBR).

W obliczu wyzwań

Podobnie jak dla innych branż pandemia COVID-19 okazała się wyzwaniem dla księgowych i biur rachunkowych. Z jednej strony tarcze antykryzysowe i szybkie zmiany legislacyjne wprowadzane przez rząd wymusiły ciągłe aktualizowanie wiedzy z zakresu bieżących przepisów. Z drugiej strony kolejne lockdowny spowodowały konieczność ograniczenia bezpośrednich kontaktów z klientami. W tej sytuacji na wagę złota okazały się programy do zdalnej i automatycznej pracy.

– Konieczne okazały się narzędzia umożliwiające przesyłanie dokumentów księgowych między przedsiębiorcami a biurami rachunkowymi. Jednym z takich narzędzi jest mOrganizer, który pozwala np. zrobić smartfonem zdjęcie faktury i ją wysłać – mówi Witold Rapczyński z Biura Rachunkowego Pitcom, zrzeszonego w OSCBR.

Ogólnopolska Sieć Certyfikowanych Biur Rachunkowych, stworzona w 2017 roku, która w tej chwili zrzesza już blisko 2 tys. podmiotów, przygotowała raport pokazujący, że księgowi postrzegają ten i ubiegły rok jako czas rewolucji technologicznej w swojej branży. Deklaruje tak 93 proc. biur rachunkowych, które oceniają, że automatyzacja procesów, wprowadzenie systemów online i algorytmów sztucznej inteligencji to konieczność, która przesądzi o ich istnieniu na rynku. Jako kluczowe branża postrzega w tej chwili technologie umożliwiające zdalną współpracę z klientami oraz automatyzację, która upraszcza procedury i uwalnia nawet 40–50 proc. zasobów ludzkich od żmudnych i czasochłonnych czynności.

– Automatyzacja powoli wchodzi do branży i trzeba się do tego przystosować. To jest przyszłość biur rachunkowych, chociaż nic nie zastąpi człowieka. Automatyzacja ułatwia nam jednak pracę, uwalnia nas od rutynowych czynności. Księgowych, którzy dawniej wprowadzali dane i wklepiali dokumenty do komputera, dziś zastępują programy, które odczytują dokumenty i automatycznie wprowadzają do systemów księgowych – mówi Ewa Woźniak.

Co się zmieni?

– E-faktury to pomysł Ministerstwa Finansów, który ma uszczelnić system podatkowy. Już od 1 października tego roku ma wejść jako rozwiązanie dobrowolne. Natomiast od 2023 r. to rozwiązanie będzie już

obowiązkowe i wówczas wszyscy podatnicy i przedsiębiorcy będą musieli korzystać z systemu e-faktur – mówi Katarzyna Świętochowska z Kancelarii Podatkowej Katarzyna Świętochowska, zrzeszonej w OSCBR.

– E-fakturowanie zmieni sposób pracy biur rachunkowych i sposób wystawiania faktur przez przedsiębiorców. To będzie duża zmiana, więc potrzebny jest też sprawny system, który ją umożliwi. Aby e-fakturowanie zaczęło działać, konieczny jest program, który będzie łączył się z centralnym serwerem, gdzie będą się znajdowały faktury – dodaje Witold Rapczyński.

Polski system e-faktur ma być wzorowany na rozwiązaniu włoskim. Dokument w formie elektronicznej będzie wystawiany i wymieniany za

pośrednictwem Krajowego Systemu E-faktur, czyli scentralizowanej, rządowej platformy. Centralny Rejestr Faktur spowoduje, że nie trzeba będzie ich ręcznie wprowadzać do systemu, bo będzie można je importować i automatycznie księgować.

– Korzystanie z systemu e-fakturowania wpłynie bardzo korzystnie na zwrot VAT-u naliczonego dla podatnika. W tej chwili podatnik czeka na zwrot 60 dni, a jeśli podatnik będzie korzystał z e-faktury, ten czas skróci się do 40 dni – wyjaśnia Katarzyna Świętochowska. – Nie trzeba będzie wystawiać duplikatów faktur, bo wszyscy będą mogli się zalogować do systemu i w każdej chwili sprawdzić bądź pobrać daną fakturę. Nie ma możliwości, aby faktura po prostu zaginęła.

