

# PORADNIK FINANSOWY DLA MSP



## Wykorzystać zmiany w podatkach

**Polscy mikroprzedsiębiorcy przyzwyczaili się już, że pod koniec roku przychodzi im zmierzyć się z analizą zmian w systemie podatkowym. Ale ten niekoniecznie lubiany okres to przecież także dobry moment na ocenę sytuacji finansowej własnej firmy.**

**Aleksander Widera**

pomysłodawca i prezes platformy  
Kredytmarket.com

Każdy przedsiębiorca powinien przed końcem roku rozpiścić plan spodziewanych przychodów i czekających go wydatków. To część przygotowań do korzystania z różnego rodzaju okazji biznesowych, a także stawiania czoła problemom, jakie mogą nadejść. Tylko uczciwie przygotowany plan, obejmujący wariant optymistyczny i pesymistyczny, pozwala na posiłkowanie się kredytem. Dlatego warto przyjrzeć się zmianom w podatkach szykowanym na przyszły rok i uwzględnić je w swoich analizach.

### Przygotować się na zmiany

Przygotować warto się w szczególności na zmiany dotyczące nabywania i korzystania z samochodów. Całość wydatków związanych z użytkowaniem samochodu będzie można odliczyć od podstawy opodatkowania tylko wtedy, gdy będzie on wykorzystywany wyłącznie do celów działalności gospodarczej. Jeśli tak się nie dzieje, przedsiębiorca będzie mógł wliczyć w koszty jedynie 50 proc. wydatków. W przypadku PIT i CIT będzie trzeba również prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu.

Dużo emocji budzi również wprowadzany dla uszczelnienia systemu VAT mechanizm podzielonej płatności (ang. split payment). Wdrożenie

planowano początkowo na 1 kwietnia 2018, jednak po naciskach banków termin przełożono na 1 lipca. Od 1 stycznia 2019 system miał być częściowo obowiązkowy (m.in. dla branży budowlanej), co jednak uzależnione było od zgody Komisji Europejskiej. Do tej pory Komisja nie wypowiedziała się w tej sprawie. – Sztandar zacieśniania polityki fiskalnej został rozwinięty bardzo szeroko. Tak szeroko, że momentami wydaje się, że całkowicie ogranicza widoczność organom odpowiedzialnym za wprowadzanie nowych regulacji podatkowych, ale również organom stosującym obowiązujące prawo – komentuje Kamil Lewandowski z firmy doradztwa podatkowego ALTO.

### Niepokojące praktyki

- Zmiany są zbyt częste, vacatio legis jest zbyt krótkie. To powoduje, że przedsiębiorcy praktycznie nie mają

szans się do nich właściwie przygotować. Niepokojąca jest również praktyka fiskusa, polegająca na obciążaniu uczciwych podatników kosztami własnej niemocy legislacyjnej oraz operacyjnej w kontekście wyłudzeń VAT. Rozumiem argumenty przyświecające wprowadzeniu obowiązkowego split payment, ale wydaje mi się że niedoceniane są systemowe koszty takiej zmiany. Chciałbym zobaczyć np. rzetelną analizę finansowych konsekwencji wprowadzenia tego rozwiązania, ale z uwzględnieniem tych negatywnych. – dodaje ekspert.

### Pozytywne

Są jednak również pozytywne zmiany, zwłaszcza dla mniejszych podmiotów. Od 2019 roku dla przedsiębiorstw działających w formie spółki z o.o., osiągających przychody poniżej 1,2 mln euro rocznie obniżona zostanie stawka podatku CIT z 15 proc. do 9 proc. Niestety zmiana dotyczy sto-

sunkowo niewielkiej grupy firm, ponieważ tak niskie przychody są raczej domeną spółek osobowych lub jednoosobowych działalności gospodarczych, a nie spółek z o.o.

Niższa, 5 proc. stawka CIT dotyczyć będzie również dochodów z działalności innowacyjnej (czyli osiąganych z wybranych praw własności intelektualnej, takich jak patenty, dodatkowe prawa ochronne na wynalazki, prawa ochronne na wzór użytkowy, prawa z rejestracji wzoru przemysłowego, prawa do oprogramowania itp.). Można więc spodziewać się, że ta zmiana ucieszy start-upy. Wśród naszych klientów wielu jest takich, którzy potrafili dostrzec rynkową okazję i dzięki wykorzystaniu dźwigni finansowej zwiększyli zyski. Oczywiście, znamy też przedsiębiorców, którzy błędnie twierdzili, że kredyt będzie ostatnią deską ratunku dla ich słabego biznesu. Ale to tak nie działa.



Artykuł promocyjny

## FAKTORING JAKO NARZĘDZIE DO ZABEZPIECZENIA FINANSÓW FIRMY ORAZ WZMOCNIENIA POLITYKI ZAKUPÓW I SPRZEDAŻY

Factoring to jedna z najdynamiczniej rozwijających się usług polskiego rynku finansowego. Jak podaje Polski Związek Faktorów w 2018 r. rynek faktoringu odnotował wzrost na poziomie 26,7 proc., co potwierdza, że popyt na usługę rośnie, a obecnie korzysta z niej już ponad 17 tys. polskich przedsiębiorców.

Joanna **Zielińska**

Skąd taka popularność tego rozwiązania? Factoring to wbrew pozorom nie tylko cesja wierzytelności na faktora, który przelewa przedsiębiorcy pieniądze z wystawionych przez niego faktur nawet jeszcze tego samego dnia, w którym wystawił on dokumenty, ale przede wszystkim potężny instrument finansowy, który otwiera przed firmami morze biznesowych możliwości – tłumaczy Łukasz Sibiga, dyrektor Departamentu Marketingu i Digitalu Idea Money.

**Poduszka finansowa**

Najszerzej obecną w świadomości polskich biznesmenów i księgowych zaletą faktoringu jest fakt, iż stanowi on poduszkę finansową i gwarancję płynności. Możliwość otrzymania do 100 proc. wartości faktury na długo przed

terminem płatności, likwiduje ryzyko powstania zatorów płatniczych i uwalnia środki kluczowe dla bieżącej działalności. Firma korzystająca z faktoringu nie ma problemów z opłaceniem VAT-u, wypłatami dla pracowników czy regulowaniem zobowiązań, takich jak raty leasingowe, najem powierzchni, zakup paliwa.

**Zabezpieczenie polityki sprzedaży i rozwoju firmy**

Pieniądze wypłacone na podstawie faktury, właściciel firmy może także przeznaczyć na realizację nowych zleceń, zatrudnienie pracowników, zwiększenie produkcji, a co za tym idzie obrotów firmy. Za pomocą faktoringu odwrotnego (nazywanego też kupieckim) może on także sfinansować zakupy zmierzające do rozwoju firmy – zakup maszyn, floty, inwestycje w nowe aplikacje i oprogramowanie.



Łukasz Sibiga, dyrektor Departamentu Marketingu i Digitalu Idea Money.

**Większa elastyczność w polityce zakupowej**

Factoring kupiecki pozwala sfinansować zakup towarów i usług, umożliwia również prowadzenie elastycznej polityki zakupowej. Jeden z naszych najnowszych produktów – Twój Plan, oferuje właścicielom sklepów, firmom opartym o e-commerce i branży produkcyjnej, możliwość zakupu towarów, nawet w momencie braku środków – tłumaczy Łukasz Sibiga. Mogą oni na przykład zatowarować się przed sezonem, skorzystać z atrakcyjnej promocji, a swoje należności spłacić nawet do 60 dni po terminie płatności na fakturze.

**Stać opłata i korzystne rozliczenia**

Przedsiębiorcy wykorzystują faktoring nie tylko jako narzędzie zapewniające płynność, ale także do oferowania skont swoim klientom. Co więcej, koszty usługi faktoringu księguje się po stronie kosztów, bez negatywnego wpływu na zdolność kredytową i bilans firmy. Niektóre firmy na stałe korzystające z usługi, uwzględniają jej cenę w cenie oferowanych przez siebie usług, dzięki czemu w końcowym rozliczeniu nie płacą za natychmiastowy dostęp do zarobionych już przez siebie pieniędzy. Rozwiązaniem cenionym przez świadomych możliwości faktoringu szefów firm czy dyrektorów finansowych, jest cieszący się niezwykłą popularnością Factoring w Abonamencie, który pozwala nie tylko z góry określić koszt usługi na przestrzeni roku, ale oferuje także możliwość finansowania dowolnej ilości faktur w ramach ustalonego z klientem limitu faktoringowego – bez dodatkowych kosztów, w ramach 1 stałej, miesięcznej opłaty abonamentowej. Dlatego jeżeli nie

masz jeszcze faktoringu, warto zapytać osoby odpowiedzialnej za finanse w Twojej firmie, jak wdrożyć go do własnych narzędzi finansowych.

**Factoring w tworzeniu wizerunku solidnej marki**

Elastyczność i możliwość oferowania klientom odroczonego terminu płatności na fakturze, pozwala przedsiębiorcy zbudować przewagę konkurencyjną i stworzyć wizerunek atrakcyjnego partnera biznesowego. Terminowe regulowanie należności względem dostawców i sprawna realizacja zleceń, najszybciej budują renomę rzetelnego partnera. Solidna marka znaczy wiele na obecnym rynku, a w czasach, kiedy często to nie cena, a wartość dodana wpływa na ostateczny wybór dostawcy, wizerunek może mieć kluczowe znaczenie.

Jeżeli chciałbyś porozmawiać o możliwościach faktoringu, odezwij się do nas. Idea Money przygotowuje rozwiązanie uszite pod Twoją firmę i doradzi, jak korzystać z faktoringu – [www.ideamoney.pl](http://www.ideamoney.pl)

Bezpieczeństwo finansowe  
Twojej firmy...

**w abonamencie!**

Factoring w abonamencie  
Jedna miesięczna opłata

20%  
RABATU

**TERAZ  
W PROMOCJI  
Taniej na start!**

A gdybyś za firmowe zakupy  
mógł zapłacić

**60 dni później?**

Factoring kupiecki Twój Plan  
Innowacja na rynku faktoringu



**FINANSUJ  
ZAKUPY  
do 30 tys. zł!**

Zadzwoń i dowiedz się więcej

**22 276 39 50**

[www.ideamoney.pl](http://www.ideamoney.pl)

**IdeaMoney**  
Nowoczesne finansowanie

Firma  
Przyjazna  
Klientowi

## PORADNIK FINANSOWY DLA MSP

## Polski pracodawca ze wsparciem z Dalekiego Wschodu

**Drastycznie zwiększające się zapotrzebowanie na pracę oraz emigracja pracowników z Ukrainy do innych krajów Europy Zachodniej powodują, iż polscy pracodawcy coraz częściej decydują się na zatrudnianie kadry pracowniczej z Dalekiego Wschodu. Czy tego typu praktyki są dobrym kierunkiem dla polskiej gospodarki?**



**Mariusz Hoszowski**  
prezes zarządu Smart Work

Rosnąca niechęć Polaków do podjęcia określonych stanowisk pracy oraz niski poziom bezrobocia sprawił, iż aktualnie na rynku odnotowuje się deficyt pracowniczy w wielu gałęziach gospodarki. W konsekwencji, polscy pracodawcy zaczęli inwestować w pracowników zagranicznych – głównie z Ukrainy, choć coraz częściej również w osoby z Dalekiego Wschodu, czyli z Nepalu, Indii lub Bangladeszu. Tego typu kadra pracownicza trafia do Polski już od dłuższego czasu, jednak dopiero od 2-3 lat zauważalny jest znaczący wzrost ilości

wydawanych zezwoleń na pracę. Pracownicy z Dalekiego Wschodu przyjeżdżają do nas głównie z Nepalu, Indii i Bangladeszu oraz w mniejszym stopniu z Indonezji lub Filipin. Przyczynę ich zwiększającej się liczby upatruje się nie tylko w trudnej sytuacji ekonomicznej zaistniałej w ich rodzimych krajach, ale w samym spadku ilości pracowników z Europy Wschodniej skłonnych do przyjazdu do Polski. Co więcej, branże takie jak przetwórstwo mięsa i ryb w tej chwili oparte są głównie na pracownikach z Dalekiego Wschodu, gdyż ani Polacy, ani Ukraińcy nie chcą już podejmować pracy na stanowiskach produkcyjnych w tych sektorach, a bez dalekowschodnich pracowników branże te nie miałyby aktualnie możliwości funkcjonowania w Polsce.

#### Profil pracownika

Jakiego typu pracownicy z Dalekiego Wschodu przyjeżdżają do Polski? Są to

głównie osoby niewykwalifikowane, choć w przypadku branży budowlanej można spotkać wielu pracowników z doświadczeniem, wcześniej wyjeżdżających do Zatoki Perskiej i pracujących przy rozbudowie m.in. Zjednoczonych Emiratów Arabskich. Charakterystyczne są także widoczne różnice cywilizacyjne oraz wyznaniowe. Wśród dalekowschodnich pracowników spotyka się wyznawców islamu, hinduizmu oraz buddyzmu, a ich sama znajomość języka angielskiego jest na bardzo niskim poziomie. Znaczna większość osób nigdy nie miała do czynienia z przemysłem, czego przykładem są Nepalczycy. Nepal nie posiada rozwiniętego przemysłu tak jak w krajach europejskich, dlatego pracownicy nepalscy trafiający do naszych realiów nie są przyzwyczajeni do pracy w pewnym reżimie godzinowym. Zdarza się również, że Polskę traktują jako drzwi do Europy – w szczególności do Portugalii, gdzie znajduje się duża diaspora nepalska. W jaki sposób więc polscy pracodawcy mają korzystać z tego typu kadry pracowniczej?

#### Sposoby na przełamanie barier

Według opinii wielu pracodawców, pracownicy z Dalekiego Wschodu

szybko przystosowują się do polskich warunków. W tym procesie szczególną rolę odgrywa tak zwany okres przejściowy, na który składają się wszelkiego rodzaju szkolenia pomagające w przyswojeniu zasad bezpieczeństwa pracy, pokonywaniu lub zmianie w działaniach organizacji przyjmujących pracowników, na przykład w zakresie tłumaczenia dokumentacji na język dla nich zrozumiały. Co więcej, bardzo ważne jest również stanowisko koordynatora posługującego się ojczystym językiem przyjętej grupy pracowniczej, który pełni rolę tłumacza lub osoby kierującej pracą oraz przydziałem konkretnych zadań, a także pomaga w rozwiązywaniu bieżących problemów. W przypadku aspektu zarobkowego, pracownicy z Dalekiego Wschodu mają niższe oczekiwania od pracowników mieszkaniowych od pracowników dostępnych obecnie na rynku.

#### Dalekowschodni pracownik = przyszłość polskiej gospodarki?

Czy dalekowschodni pracownicy to kierunek perspektywiczny dla Polski? Rozwiązaniem dla polskiej gospodarki z pewnością jest dywersyfikacja

kierunków pozyskiwania pracowników i otwartość na obcokrajowców. Nie można jednak traktować samych pracowników z Dalekiego Wschodu jako sposobu na uzupełnienie luk w głównym trzonie kadry pracowniczej, lecz jako jej dodatkowe wsparcie. Jeżeli chcielibyśmy utrzymać aktualne tempo wzrostu gospodarczego do 2050 roku, Polska musi przyjąć około 5 mln imigrantów tylko po to, aby utrzymać obecny stan rozwoju. Zakładając jednak, że będzie on niższy, to i tak nie mówimy o tysiącach pracowników, a o milionach. Z racji występujących problemów w procedurach zatrudniania osób z Dalekiego Wschodu, przepływie danych w urzędach wojewódzkich oraz pozyskiwaniu wiz do Polski, na dzień dzisiejszy polscy pracodawcy mają zbyt dużą niepewność czasu oraz możliwej długości zatrudnienia takich pracowników. Przełomem w tej sytuacji z pewnością byłoby wprowadzenie szeregu ułatwień, dzięki którym proces zatrudnienia obcokrajowców stałby się pewniejszy i szybszy, co pozwoliłoby na łatwiejsze sprowadzanie do kraju nie tylko niewykwalifikowanych pracowników zagranicznych, ale również konkretnych specjalistów.

## Zachować płynność finansową

**Ostatni raport Krajowego Rejestru Długów i Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych „Portfel Należności Polskich Przedsiębiorstw” pokazuje, że firmy czekają na pieniądze od kontrahentów średnio 3 miesiące i 9 dni. Opóźnienia w płatnościach powodują utratę płynności finansowej, kłopoty w rozliczeniach z dostawcami, konieczność redukcji zatrudnienia i ograniczenie inwestycji.**



**Dariusz Szkaradek**

prezes zarządu NFG,  
firmy należącej do Kaczmarek Group

Niestety, niechlubną tradycją stało się już, że im mniejsza firma, tym dłuższy jest średni okres przeterminowania należności. O ile duże firmy (powyżej 249 osób) czekają na zapłatę średnio 2 miesiące i 10 dni, o tyle mikroprzedsiębiorcy (do 9 osób) zmuszeni są czekać najdłużej, bo aż 3 miesiące i 13 dni. Nie pozostaje to bez wpływu na kondycję finansową firmy. Im mniejsza firma, tym większa jest skala przełożenia nieterminowych należności na jej działalność. W przypadku dużych firm 19,9 proc. deklaruje, że zaległe należności stanowią barierę dla działalności przedsiębiorstwa. W firmach mikro takie deklaracje składa aż 60,1 proc. przedsiębiorców.

#### Skąd wziąć pieniądze?

I właśnie w tych najmniejszych firmach, realizujących sprzedaż towarów i usług z odroczonym terminem płatności i świadczącym usługi na rzecz innych kontrahentów, opóźnienia w płatnościach są śmiertelnym zagrożeniem. Płynność finansowa mikrofirm jest z reguły bardziej zagrożona niż w przypadku dużych podmiotów, ponieważ ich działalność jest w największym stopniu uzależniona od terminowych spłat dokonanych przez kontrahentów. Pamiętajmy, że dla mikroprzedsiębiorstwa, w którym średnia wartość faktury wynosi 4600 zł, utratę płynności finansowej może spowodować już jedna niezapłacona faktura.

Ratunkiem dla firm w takich sytuacjach może być finansowanie zewnętrzne, jednak nie każdy przedsiębiorca chce z niego korzystać. Z badań Instytutu Keralla Research na zlecenie firmy faktoringowej NFG wynika, że na taki krok decyduje się zaledwie 30-40 proc. przedsiębiorców. Pozostali (60-70 proc.) wolą wykorzystywać w tym celu własny kapitał... którego zazwyczaj nie mają. Pożyczane przez przedsiębiorców

kwoty przeznaczone są głównie na zapłatę faktur kontrahentów. Rządziej są nimi regulowane wynagrodzenia, podatki czy surowce i materiały potrzebne do prowadzenia niezakłóconej działalności. Najważniejsze powody korzystania z zewnętrznych środków to przede wszystkim długi termin zapłaty w branży oraz to, że kontrahenci zalegają z płatnościami.

3,1 proc. firm zdecydowałoby się na faktoring.

#### Zalety faktoringu

Tymczasem faktoring w nowoczesnym wydaniu (tzw. eFaktoring) to idealne narzędzie dla najmniejszych przedsiębiorstw, najbardziej narażonych na ryzyko upadłości spowodowane przez współpracę z nie-

kiwania na decyzję (15 minut), niski koszt i minimum formalności. Dzięki zamianie faktur na gotówkę, przedsiębiorca w szybkim czasie otrzymuje kwotę należną za sprzedaż określonej usługi lub towaru, zachowując stały dostęp do środków pieniężnych i ograniczając ryzyko utraty płynności finansowej.

#### Nie tylko w banku

Jeszcze niedawno usługę faktoringu oferowały w Polsce tylko banki. Była przeznaczona głównie dla dużych firm. Klasyczny faktoring był niedostępny dla najmniejszych przedsiębiorstw, z uwagi na ilość obostrzeń formalnych, wysokie koszty i inne kryteria. Bardzo często mikro- i małe firmy nie mogły pozwolić sobie na tego typu usługę, przez co cierpiały ich pozycja na rynku. Jednak w ostatnich latach grupa podmiotów oferujących faktoring w Polsce powiększyła się o spółki z sektora fintech. Dzięki tym właśnie spółkom, najmniejsze przedsiębiorstwa na polskim rynku zyskały w końcu dostęp do bezpiecznego, szybkiego i taniego finansowania. Dziś eFaktoring cieszy się popularnością głównie wśród najmniejszych przedsiębiorstw. Z usługi eFaktoringu w NFG skorzystało już ok. 3000 klientów. Są to najczęściej mikroprzedsiębiorstwa z branż: transportowej, budowlanej i usługowej. Od początku pojawienia się usługi na rynku sfinansowaliśmy ponad 40 tys. faktur na łączną kwotę 240 mln zł.

#### Powody pożyczania środków na bieżącą działalność i cel wydatków



W grupie przedsiębiorców, którzy dotychczas nie pożyczali pieniędzy na sfinansowanie działalności swojej firmy, ponad 57 proc. deklaruje, że w razie potrzeby zwrócić się o pomoc do banku. Przy czym 42,1 proc. badanych byłoby zainteresowanych kredytem, a 15 proc. limitem w koncie. Ponad 6 proc. firm (głównie mikroprzedsiębiorstwa) rozważa pożyczkę od znajomych lub rodziny, natomiast tylko

rzetelnymi kontrahentami. W odróżnieniu od kredytu uwalnia bowiem pieniądze zamrożone w nieopłaconych jeszcze fakturach, a nie zmusza do zaciągania nowych zobowiązań. Pomaga zachować płynność finansową i skutecznie ogranicza ryzyko bankructwa spowodowane przez zatory finansowe. A to wszystko oczywiście z możliwością realizacji przez Internet, bez zbędnych formalności. Jego zalety to: krótki czas ocze-



## Zmiany podatkowe a funkcjonowanie małych przedsiębiorców – jak nadążyć za zmieniającym się prawem?

**Wielu przedsiębiorców zastanawia się nad tym, jak nadążyć za zmianami prawnymi. Na co zwrócić uwagę? Jak uzyskiwać informacje? Jak się do zmian przygotować i jak je u siebie wdrożyć? Mam dla przedsiębiorców w tym zakresie kilka wskazówek i informacji o zmianach, które weszły w życie w 2019 roku.**

**Aneta Socha-Jaworska**

ekspert podatkowo-kadrowy inFakt

### Kiedy przepisy się zmieniają najczęściej?

Osoby prowadzące firmy dłużej – wiedzą, że najistotniejsze zmiany wprowadzane są zazwyczaj z początkiem roku. Oczywiście w trakcie roku też się zdarzają, ale te dotyczące najszerzej grupy, najbardziej spektakularne przynosi zazwyczaj nowy rok. Warto więc na ten moment w roku zarezerwować sobie czas na ewentualne zmiany. Jest to szczególnie ważna wskazówka dla początkujących przedsiębiorców.

### Księgowa, czy tylko program?

Ogólnie małych przedsiębiorców można podzielić na dwie grupy. Osoby, które korzystają z usług księgowego lub przedsiębiorcy, którzy rozliczają się samodzielnie. Ci drudzy muszą szczególnie dużo pracy włożyć w to, aby – oprócz prowadzenia biznesu – być na bieżąco ze zmieniającym się prawem. Często bywa tak, że projekty zmian pojawiają się wcześniej. Przedsiębiorcy słyszą o nich w mediach lub od znajomych. Warto już na wcześniejszym etapie tymi informacjami się zainteresować. Oczywiście projekty ustaw czy rozporządzeń nie zawsze wchodzi w życie lub czasem zmienia się ich kształt. Warto zatem zweryfikować wszystkie informacje z początkiem roku, kiedy już obowiązują. Osoby, które korzystają z usług biura rachunkowego mają dużą pomoc, bo mogą dopytać swojego księgowego o to, co w najbliższym czasie może się zmienić, jakie będzie miało to konsekwencje dla ich biznesu i czy można coś zmienić, aby zmiana wyszła przedsiębiorcy na dobre. Spotkałam się też z księgowymi, którzy sami wychodzą naprzeciw oczekiwaniom klientów i sami informują o tym, co zmienia się dla przedsiębiorcy od nowego roku – aby można było się przygotować odpowiednio wcześniej.

### Zmiany korzystne, czy też nie?

Przedsiębiorcy różnie podchodzą do zmian. Część z nich oceniają korzystnie, a do części nie są przekonani lub uważają, że nie jest to dla nich dobre. Dla przykładu, od 2019 r. przedsiębiorcy prowadzący działalność na małą skalę mogą korzystać z preferencji w opłacaniu składek ZUS – liczonych od uzyskanego w poprzednim roku przychodu. Z jednej strony jest to opcja na utrzymanie małego biznesu, bo pozwala go kontynuować bez konieczności opłacania wyższych składek, które nieraz były

przyczynkiem do likwidacji działalności. Z drugiej zaś strony, ta możliwość to niższe kwoty, które odkładają się przedsiębiorcy na późniejszą emeryturę. Myślę, że dobrze, iż ustawodawca dał taką opcję, a do decyzji przedsiębiorcy jest to, czy z niej skorzysta. W mojej opinii, bardzo dobrym krokiem jest wprowadzanie zmian, które dla przedsiębiorcy są dobrowolne – bo dobrze jest mieć wybór. Z badania, przeprowadzonego przez inFakt na reprezentatywnej próbie 688 przedsiębiorców wynika, że ZUS od przychodu jest najlepiej ocenianą na 2019 r. zmianą prawną – pozytywnie ocenia ją 40 proc. przedsiębiorców. Kolejną ze zmian, którą ja osobiście oceniam pozytywnie, dotyczy możliwości zaksięgowania w kosztach wynagrodzenia małżonka, który u przedsiębiorcy pracuje. Biznes rodzinny w Polsce popularny, mamy do siebie zaufanie, spokojnie możemy np. zostawić firmę pod opieką małżonka. Dlaczego zatem, wynagrodzenia wypłaconego np. z tytułu umowy o pracę czy zlecenie nie zaksięguwać w kosztach. Od 2019 r. już można takie wypłacone wynagrodzenie rozliczyć w kosztach podatkowych działalności. Tę zmianę prawną pozytywnie ocenia 34 proc. przebadanych przez inFakt przedsiębiorców.

Jest jeszcze jedna zmiana, która moim zdaniem jest szczególnie ważna dla przedsiębiorców-pracodawców. Mianowicie od 2019 r. dokumentację większości swoich pracowników mogą przechowywać 10 lat, a nie jak dotychczas 50 lat. Jest to duża oszczędność dla firmy, która musiała odpowiednio zabezpieczać dokumenty przez długi czas, a w przypadku likwidacji działalności nierzadko korzystać z usług archiwów. Co więcej, od 2019 r. wszystkie dokumenty mogą być prowadzone w formie elektronicznej. Wdrożenie tej zmiany, może nie być łatwe, więc warto skorzystać z programów, które są temu dedykowane lub z pomocy specjalisty.

### Analiza i wybranie rzetelnego źródła informacji

Jak już zaznaczyłam, ciężkim czasem jest dla przedsiębiorców głównie nowy rok, gdyż wiąże się z wprowadzeniem zmian i nowości. Przedsiębiorca musi też określić rzeczy wdrożyć w prowadzonym przez siebie biznesie.

Pojawia się pytanie, gdzie szukać sprawdzonych informacji. Osoby korzystające z biur rachunkowych zainteresowane zmianami, mogą zapytać swoich księgowych o to, co nowego czeka ich w nowym roku, na jakie zmiany i jak muszą się przygotować.

Osoby prowadzące księgowość samodzielnie muszą szukać same. Warto więc skorzystać z dostępnych szkoleń, także online, oraz literatury branżowej i blogów z informacjami o zmianach, a także w wyjaśnieniach i opracowaniach na stronie ZUS lub ministerstw np. ministerstwa finansów. Wiele też może dać rozmowa z osobami z tej samej branży, porównanie stosowanych u siebie rozwiązań i ich efektów.

### Zmiany od 2019 r. dla małych przedsiębiorców

W gąszczu zmian prawnych warto interesować się głównie tymi, które dotyczą naszej działalności. W tym momencie chciałabym zwrócić uwagę na dwie zmiany, które będą dotyczyć właściwie wszystkich przedsiębiorców i wchodzi w życie od 2019 r., a mianowicie rozliczanie kosztów pojazdów i zmiana formy opodatkowania. Praktycznie każdy przedsiębiorca, w mniejszym lub większym stopniu używa w swojej działalności samochodu. Niewątpliwie ze stratą dla budżetu przedsiębiorcy jest nowe rozliczanie kosztów pojazdów osobowych. Ograniczenie rozliczenia kosztów pojazdów do 20 proc. lub 75 proc. zmniejsza koszt, który przedsiębiorca może rozliczyć w działalności gospodarczej.

Z drugiej zaś strony, ustawodawca wprowadził też modyfikacje przepisów, które są korzystne

dla osoby prowadzącej firmę. Dla przykładu, jest to termin zmiany formy opodatkowania. Do 2018 r. można było zmienić formę opodatkowania jednoosobowej działalności w terminie nieprzekraczalnym do 20 stycznia. Od 2019 r. można jej dokonać w terminie do:

- 20 stycznia, gdy zmiana dotyczy karty podatkowej – gdy przedsiębiorca chce ją wybrać już z niej zrezygnować,
- 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został osiągnięty pierwszy przychód z tego tytułu w roku podatkowym, albo do końca roku podatkowego, jeżeli pierwszy taki przychód został osiągnięty w grudniu tego roku podatkowego – gdy zmiana dotyczy 3 pozostałych form opodatkowania.

Od 2019 r. przedsiębiorca ma w większości przypadków więcej czasu na analizę sytuacji finansowej firmy i na podjęcie decyzji, kiedy najkorzystniej będzie zmienić formę opodatkowania.

Zmiany w prawie zawsze były, są i zapewne będą tematem gorącym, ale też trudnym. Wymagają sporej analizy przepisów, a czasem pomocy ze strony specjalisty. Przedsiębiorcy prowadzący małe biznesy w większości dają sobie radę sami, ale gdy firma się rozwija, warto skorzystać ze wsparcia, aby móc skupić się na rozwoju biznesu.

## 44 proc. mikrofirm obawia się niewypłacalności swoich kontrahentów

**Ponad 44 proc. mikrofirm na polskim rynku obawia się niewypłacalności kontrahentów. Co więcej, prawie 63 proc. z nich doświadczyło problemów z tym związanych\* – Z naszych wywiadów z przedsiębiorcami wynika, że wielu z nich nie wie, jak zweryfikować swoich kontrahentów. Sprawia to, że nie są oni w stanie monitorować swoich relacji biznesowych i zniwelować ryzyka nieudanych transakcji – mówi Paweł Tomala prezes Faktorii.**



Obecnie dbałość o bezpieczeństwo w biznesie jest znacznie bardziej skomplikowana niż kilka lat temu. Duża część umów i transakcji jest nawiązywanych online, co sprawia, że przedsiębiorcy nie są w stanie dobrze poznać swoich odbiorców. Czy da się przed tym uchronić? – Najbardziej skutecznym sposobem ograniczania nieudanych transakcji (braku zapłat, odsetek czy kosztów windykacji) jest sprawdzanie wiarygodności kontrahenta. – mówi Paweł Tomala z Faktorii.

### Produkt współtworzony

Faktoria, działająca pod skrzydłami Nest Banku, jest jedną z pierwszych firm na rynku, które projektują swoje produkty poprzez warsztaty współtworzenia realizowane z mikroprzedsiębiorcami z różnych regionów Polski. – Podczas ostatnich warsztatów 7 na 13 pomysłów opracowanych przez klientów wskazywało, że widzą dużą potrzebę narzędzia, które pomogłoby im pracować

nad budowaniem bezpiecznych relacji biznesowych. Tak powstała usługa Bezpieczny Kontrahent, umożliwiająca zweryfikowanie kontrahentów – mówi Paweł Tomala

### Możliwość weryfikacji

Bezpieczny Kontrahent umożliwia przedsiębiorcy sprawdzenie swojego aktualnego bądź potencjalnego kontrahenta. Może on dokonać weryfikacji lub wygenerować szczegółowy raport o jego działalności, pozwalający zweryfikować firmę pod kątem chociażby jej moralności płatniczej. Pozwala uniknąć współpracy z niewypłacalnymi firmami. Jest również możliwość otrzymania opisu analityka dołączonego do szczegółowego raportu. Co ważne, opłata za usługę jest jednorazowa. Trwa również promocja, gdzie można bezpłatnie zweryfikować trzech kontrahentów.

\*Badanie zrealizowane w dniach 21.09-03.10.2018 przez agencję SW RESEARCH metodą wywiadów on-line (CAWI) na panelu internetowym SW Panel. W ramach badania przeprowadzono 1030 ankiet z osobami prowadzącymi mikro i małe przedsiębiorstwa.

www.faktoria.pl 

ARTYKUŁ PROMOCYJNY

### Okres przechowywania dokumentacji pracowniczej

Moment zatrudnienia pracownika	Przed 1999 r.	w latach 1999 – 2018	Po 2018 roku
Okres przechowywania dokumentacji pracowniczej	50 lat	50 lat lub 10 lat – w zależności od tego jak zdecyduje pracodawca i pod warunkiem, że złoży oświadczenie ZUS OSW i ZUS RIA	10 lat



## PORADNIK FINANSOWY DLA MSP

# Problem opóźnionych płatności a mały biznes. Faktoring kołem ratunkowym

**Małe i mikrofirmy stanowią aż 96 proc. wszystkich przedsiębiorstw i odpowiadają za co trzecią zarobioną w kraju złotówkę. Jak pokazuje badanie SMEO i ERIF BIG, 47 proc. z nich miewa problemy finansowe, wynikające między innymi z opóźnionych płatności. Faktoring jest rozwiązaniem stworzonym dla nich.**



**Michał Pawlik**

współzałożyciel i prezes SMEO

W drugiej połowie zeszłego roku przeprowadziliśmy jako SMEO, przy współudziale Biura Informacji Gospodarczej ERIF, badanie na ponad pół tysiąca polskich mikroprzedsiębiorstw. Jak wynika z ich słów, niemal połowa miała w ciągu ostatnich dwóch lat problemy finansowe

powoduje pewnego rodzaju błędne koło – kolejne firmy nie dostają na czas płatności, w związku z tym nie płacą na czas swoim podwykonawcom. Taka spirala zaległości finansowych wydaje się nie mieć końca. Tylko w wypadku 17 proc. mikrofirm wszystkie przez nie wystawione faktury zostały opłacone w terminie. Dla właścicieli firm decyzje o opóźnieniu płatności wobec swoich kontrahentów być może są naturalne, ale to zachowania ryzykowne, bo uruchamiają niebezpieczny w skutkach mechanizm, prowadzący do powstania zatorów płatniczych.

Mimo braku wiedzy finansowej, aż 64 proc. właścicieli małych firm – jak

dzięki prężnemu rozwojowi sektora technologii finansowych, pojawiły się firmy specjalizujące się w dostarczaniu faktoringu małym i średnim firmom. Obecnie korzysta z niego średnio już 10 proc. polskich przedsiębiorców w tej grupie. Czym jest faktoring?

Faktoring to szybkie uwalnianie środków z wystawionych faktur z długimi terminami płatności. W sytuacji, kiedy normą jest wystawianie faktur z terminami 30-dniowymi – a w niektórych branżach jak budowlana dochodzącymi nawet do 90, czy 180 dni – to rozwiązanie wręcz idealne. I praktycznie jedyne możliwe. Zwłaszcza dla małych i średnich firm, które wychodzą z gorszej pozycji negocjacyjnej w rozmowach z dużymi klientami i dysponują zwykle niewielką rezerwą finansową. Godzą się na udzielanie kredytów kupieckich zaburzających ich płynność finansową (cash flow). Wykorzystując swoją przewagę ryn-

kową, więksi kontrahenci finansują się kosztem mniejszych dostawców, z premiedytacją zakładając opóźnienia w płatnościach.

Pieniądże z faktury o długim terminie możemy uznać za zamrożone – nie ma do nich dostępu, nie można z nich skorzystać. Przedsiębiorcy często mają przekonanie, że są skazani na oczekiwanie. Faktoring natomiast pozwala te środki wykorzystać od razu, za niewielką prowizję, i wykorzystać gotówkę na przykład na spłatę bieżących zobowiązań, takich jak choćby VAT, pensje dla pracowników, inwestycje w dalszą działalność czy też uregulowanie zobowiązań wobec innych firm.

Oczywiście faktoring skierowany do branży MŚP musi różnić się od skomplikowanego produktu skierowanego dla dużych firm. Przy tworzeniu usługi SMEO, mieliśmy na celu dostosowanie produktów finansowych do oczekiwań tej niezwykle różnorodnej grupy przedsiębiorców. Przede wszystkim nowoczesny faktoring pozwala na zainicjowanie i ukończenie całej procedury przez internet, z maksymalnie uproszczonymi zasadami i bez biurokracji. Jesteśmy też w stanie w kilka chwil przeprowadzić zaawansowaną i precyzyjną analizę przedsiębiorców o krótkiej historii bankowej czy też wykazujących niewielki zysk. Odpowiadamy nawet na potrzeby startupów, finansując już pierwszą wystawioną przez nich fakturę. Dzięki naszym procedurom szansę na finansowanie ma także ten przedsiębiorca, który z banku wyszedł z decyzją odmowną.

Nie badamy zdolności kredytowej. W ocenie zdolności faktoringowej – inaczej niż w przypadku kredytu – najważniejsza jest faktura i to, czy firma rzeczywiście współpracuje z kontrahentami. Opieramy

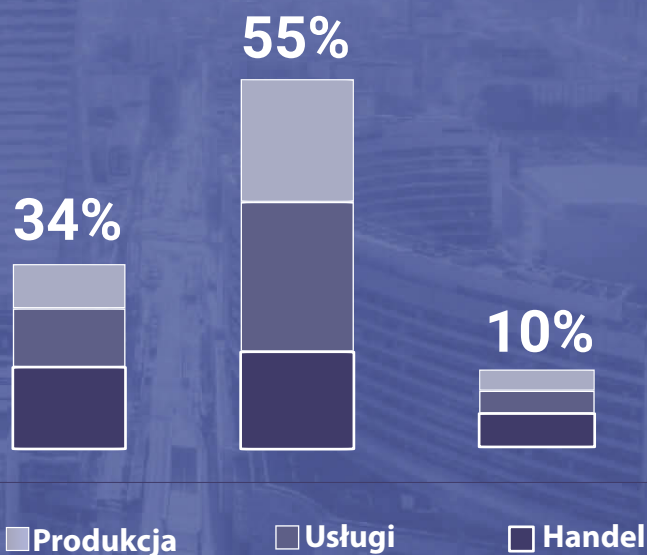
się na analizie przepływów finansowych. Zwracamy uwagę na to, czy dany przedsiębiorca każdego miesiąca realizuje swoje usługi, dostarcza towary i czy kontrahenci mu płacą – nawet, jeśli notują pewne opóźnienia.

Co ważne dla małych i średnich przedsiębiorców, faktoring nie jest traktowany i rozliczany jak pożyczka – nie powoduje zadłużenia firmy, nie zmniejsza zdolności kredytowej i nie wpływa negatywnie na scoring w BIK. W końcu nie jest prośbą o dodatkowe pieniądze, a sposobem na szybsze uzyskanie przez przedsiębiorcę należnej gotówki. Okres finansowania wyznaczany jest terminem płatności na fakturze, a nie zadeklarowaną potrzebą klienta.

Faktoring jest więc idealnym narzędziem pozwalającym na planowanie, regulowanie i zabezpieczenie płynności finansowej, a także zapobieganie potencjalnym problemom. Co więcej – często może przerywać zakłętą krąg płatniczych zatorów. Swoboda w dysponowaniu gotówką, jaką zapewnia, w wielu przypadkach może sprawić, że po pożyczkę w ogóle nie trzeba będzie sięgać. Uzyskanie pieniędzy już 15 minut po wystawieniu faktury klientowi, a nie oczekiwanie na nie przez kilka miesięcy, pozwoli wielu właścicielom firm na spokojny sen.

Badanie „Bezpieczeństwo finansowe małych firm w Polsce” zostało przeprowadzone w sierpniu 2018 roku z zastosowaniem metody CAWI (Computer-Assisted Web Interview). Zrealizowano łącznie 527 wywiadów z właścicielami lub współwłaścicielami mikrofirm zarejestrowanych na terenie Polski. W ankietach pytano o sytuację finansową firmy w ciągu ostatnich dwóch lat działalności.

## Jak często w ostatnich 2 latach firma napotkała problemy finansowe



– większość z nich kilkakrotnie. Małe firmy radzą sobie tak, jak potrafią. Przyzwyczajone są do zaciągania długów. Mieszą budżety domowe z firmowymi, co jest ryzykowne nie tylko dla firmy, ale i członków rodziny. Co więcej, respondenci przyznali, że zapożyczają się u rodziny, znajomych, biorą kredyty, ale podejmują także działania potencjalnie niebezpieczne dla życia firmy – w momencie zagrożenia korzystają z chwilówek, kart kredytowych czy z prywatnych środków. W ciągu ostatnich dwóch lat aż 63 proc. firm nie uzyskało zapłaty za wykonaną usługę. W ogóle nie otrzymał jej prawie co trzeci respondent, a w przypadku 36 proc. przedsiębiorstw klient zapłacił tylko część pieniędzy. Nawet 21 proc. mikroprzedsiębiorców przyznaje, że opóźnia płatności względem swoich dostawców, co

wynika z badania SMEO – decyduje się zarządzać finansami na własną rękę. To również nieoptymalne rozwiązanie. Ludzie zakładający firmy mogą być super producentami, świetnymi wizjonerami, znać się na swojej branży, ale często nie znają się na finansach. Co trzeci przedsiębiorca decyduje się na zewnętrzną firmę księgową, mniej niż co dziesiąty zatrudnia lub deleguje do tego pracownika.

Raport pokazuje, że wyzwaniem jest oswojenie przedsiębiorców z bardziej zaawansowanymi i dopasowanymi do ich potrzeb metodami zabezpieczania gotówki dla firmy. Te bezpieczniejsze rozwiązania nie zawsze były dostępne dla młodych firm czy przedsiębiorców znajdujących się w tymczasowo gorszej sytuacji. Tak samo do niedawna było z faktoringiem, który banki oferowały jedynie dużym firmom. Jednak obecnie,



**Faktoring jest więc idealnym narzędziem pozwalającym na planowanie, regulowanie i zabezpieczenie płynności finansowej, a także zapobieganie potencjalnym problemom. Co więcej – często może przerywać zakłętą krąg płatniczych zatorów.**

## W jaki sposób Pani(a) firma radziła sobie z problemami finansowymi?

