



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl



I Ogólnopolska Konferencja
**PRZEDSIĘBIORCÓW
I KSIĘGOWYCH**

**Fortuna kołem się toczy. Żąda
zysku czy etyka?**

Aneta Lech
aneta.lech@lexantis.pl





Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych

od 1907 r.

www.skwp.pl

Agenda

1. Outsourcing usług księgowych
 1. Otoczenie prawne funkcjonowania biur rachunkowych
 2. Zmieniające się prawo podatkowe
 3. Cyfryzacja na usługach fiskusa
 4. Zmieniająca się praktyka skarbowa (e-kontrole, e-czynności sprawdzające)
2. Podstawa i ramy świadczenia usług – umowa cywilnoprawna
 1. Nowe spojrzenie z uwagi na nowe wymogi raportowania (JPK, kasy online)
 2. Nowe spojrzenie ze względu na nowe obowiązki formalno-prawne (należyta staranność, biała lista, split payment)
3. Odpowiedzialność przedsiębiorcy i biura rachunkowego za prawidłowe rozliczenia
 1. Odpowiedzialność podatkowa,
 2. Regres czyli odpowiedzialność odszkodowawcza
 3. Odpowiedzialność karna i karnoskarbowa
4. Koniec współpracy i co dalej ?
 1. Wersja cyfrowa i bazy danych (dobra wola czy bezwzględny obowiązek)
 2. JPK za okresy objęte współpracą



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych

od 1907 r.

www.skwp.pl

Outsourcing usług księgowych

Z jednej strony.....

Brak przepisów regulujących działania biur rachunkowych – skutki deregulacji z 2014r.

- Biuro rachunkowe może prowadzić każdy...
- Teoretycznie biuro ma obowiązek wykupienia polisy OC...
- W praktyce za błędy odpowiada podatnik...
- Regresu może dochodzić na drodze cywilnoprawnej...

Skutek:

- Od ponad 5 ciu lat do prowadzenia biura rachunkowego w Polsce nie jest wymagane posiadanie żadnych uprawnień, umiejętności ani kwalifikacji i nie istnieje żadna forma kontroli nad przestrzeganiem przez te podmioty prawa ani etyki



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Z drugiej strony...

Zmieniające się otoczenie prawne

Raportowanie danych podatkowych

1. Dynamicznie zmieniające się otoczenie prawne i wymogi w zakresie raportowania (e-deklaracje, e-informacje, e-sprawozdania finansowe, JPK, kasy online, TP-R, MDR)
2. W ciągu ostatnich lat pojawiły się trzy główne trendy w kształtowaniu raportingu podatkowego, w szczególności dotyczącego VAT:
 - coraz większa kompleksowość w raportowaniu transakcji, co pozwala administracji podatkowej na skontrolowanie całego łańcucha dostaw, na każdym etapie transakcji;
 - przesuwana się nacisk regulacji z egzekwowania od przedsiębiorców okresowego raportowania zbiorczego (miesiąc, kwartał, rok) do raportowania transakcji w czasie rzeczywistym;
 - państwa współpracują ze sobą coraz bliżej i następuje coraz efektywniejsza wymiana danych o transakcjach – świat stał się globalną wioską.



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Centralny Rejestr Danych Podatkowych

Bazy danych

Systemy teleinformatyczne

Narzędzia analityczne

E-kontrola

E-czynności sprawdzające

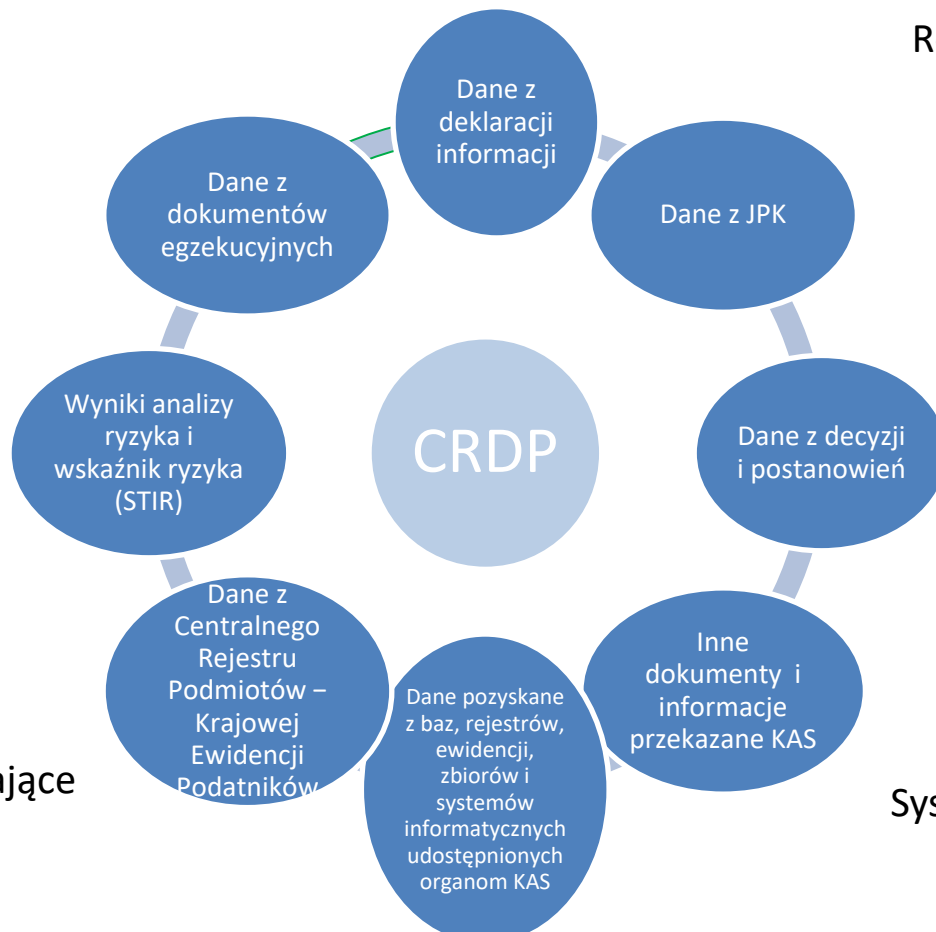
Repozytorium VAT

Analizator JPK

Silnik Analiz

Centralne
Repozytorium Kas

System Sent



Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl



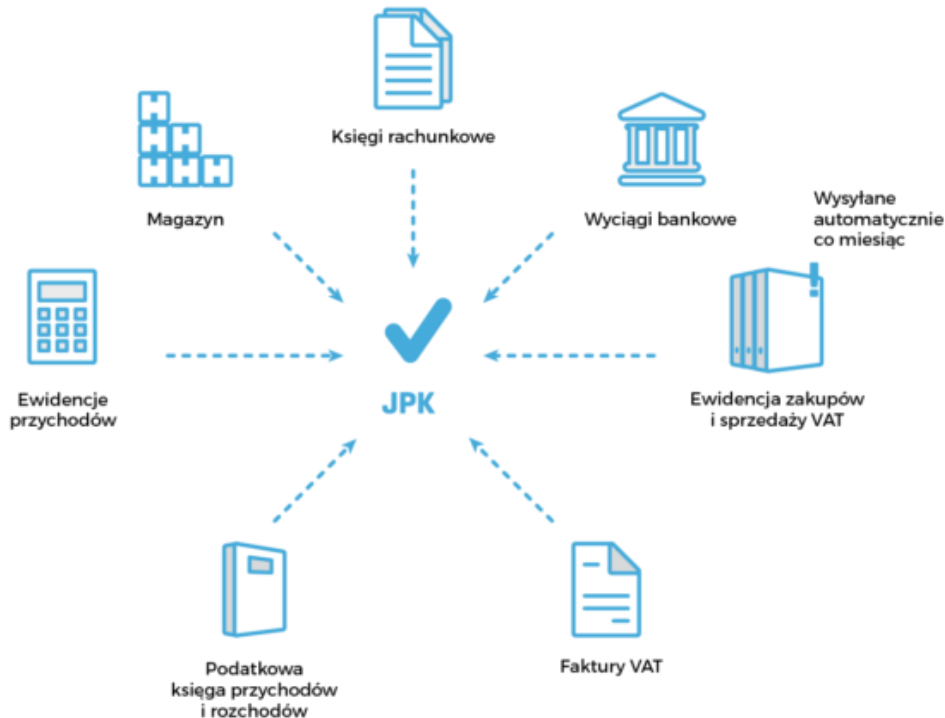
Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowe obowiązki ewidencyjne i sprawozdawcze





Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowy zakres ewidencji VAT – JPK_V7M, JPK_V7K

1. Jeden plik zawierający dane ewidencyjne oraz dane deklaracyjne (rozliczeniowe)
2. Dodatkowe informacje dotychczas nie raportowane
 - Kod towaru/usługi/transakcji – 30 kodów dla sprzedaży i podatku należnego
 - Kod typu dokumentu
 - sprzedaż – 6 kodów
 - zakupy – 7 kodów
3. Źródło informacji – skąd pozyskać?



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowy zakres ewidencji VAT – JPK_V7M, JPK_V7K

KOD	Rodzaj transakcji
01	Napoje alkoholowe - alkohol etylowy, piwo, wino, napoje fermentowane oraz wyroby pośrednie, w rozumieniu przepisów o podatku akcyzowym
02	Towary, o których mowa w art. 103 ust. 5a ustawy (paliwa)
03	Oleje opałowe w rozumieniu przepisów o podatku akcyzowym oraz oleje smarowe, pozostałe oleje o kodach CN od 2710 19 71 do 2710 19 99, z wyłączeniem wyrobów o kodzie CN 2710 19 85 (oleje białe, parafina ciekła) oraz smary plastyczne zaliczane do kodu CN 2710 19 99, oleje smarowe o kodzie CN 2710 20 90, preparaty smarowe objęte pozycją CN 3403, z wyłączeniem smarów plastycznych objętych tą pozycją
04	Wyroby tytoniowe, susz tytoniowy, płyn do papierosów elektronicznych i wyroby nowatorskie, w rozumieniu przepisów o podatku akcyzowym
05	Odpady - wyłącznie określone w poz. 79-91 załącznika nr 15 do ustawy
06	Urządzenia elektroniczne oraz części i materiały do nich, wyłącznie określone w poz. 7-9, 59-63, 65, 66, 69, i 94-96 załącznika nr 15 do ustawy
07	Pojazdy oraz części samochodowe o kodach wyłącznie CN 8701- 8708 oraz CN 8708 10 - 8708 09
08	Metale szlachetne oraz nieszlachetne - wyłącznie określone w poz. 12-25, 33-40, 45, 46, 56 i 78 załącznika nr 15 do ustawy, oraz w poz. 1-3 załącznika nr 12 do ustawy



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowy zakres ewidencji VAT – JPK_V7M, JPK_V7K

KOD	Rodzaj transakcji
09	Leki oraz wyroby medyczne - produkty lecznicze, środki spożywcze specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyroby medyczne, objęte obowiązkiem zgłoszenia, o którym mowa w art. 37av ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. - Prawo farmaceutyczne (Dz. U. z 2019 r. poz. 499, 399 i 959)
10	Budynki budowlę i grunty
11	Usługi w zakresie przenoszenia uprawnień do emisji gazów cieplarnianych, o których mowa w ustawie z dnia 12 czerwca 2015 r. o systemie handlu uprawnieniami do emisji gazów cieplarnianych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1201 i 2538 oraz z 2019 r. poz. 730)
12	Usługi o charakterze niematerialnym - wyłącznie; doradcze, księgowe, prawne, zarządcze, szkoleniowe, marketingowe, firm centralnych (head offices), reklamowe, badania rynku i opinii publicznej, w zakresie badań naukowych i prac rozwojowych
13	Usługi transportowe i gospodarka magazynowa, sekcja H PKWiU 2015 symbol ex 49.4, ex 52.1



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowy zakres ewidencji VAT – JPK_V7M, JPK_V7K

KOD	Rodzaj transakcji
EE	Telekomunikacyjne, nadawcze i elektroniczne, o których mowa w art. 28k ustawy
SW	W ramach sprzedaży wysyłkowej z terytorium kraju, o której mowa w art. 23 ustawy
TP	Transakcje, w których istnieją powiązania między nabywcą a dokonującym dostawy towarów lub świadczącym usługi, o których mowa w art. 32 ust. 2 ustawy
TL	Dostawa towarów w ramach transakcji łańcuchowej, o której mowa w art. 22 ust. 2, 2a i 2b ustawy
TT_D	Dostawa towarów poza terytorium kraju w ramach transakcji trójstronnej w procedurze uproszczonej, o której mowa w dziale XII rozdziale 8 ustawy
MR_T	Świadczenie usług turystyki, rozliczane w procedurze marży zgodnie z art. 119 ustawy
MR_U_Z	Dostawy towarów używanych, dzieł sztuki, przedmiotów kolekcjonerskich i antyków, rozliczane w procedurze marży zgodnie z art. 120 ustawy
I_42	Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów następująca po imporcie tych towarów w ramach procedury 42 (import)



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowy zakres ewidencji VAT – JPK_V7M, JPK_V7K

KOD	Rodzaj transakcji
I_63	Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów następująca po imporcie tych towarów w ramach procedury 63 (import)
B_SPV	Transfer bonu jednego przeznaczenia dokonany przez podatnika działającego we własnym imieniu, opodatkowanego zgodnie z art. 8a ust. 1 ustawy
B_SPV_DOSTAWA	Dostawa towarów lub świadczenie usług, których dotyczy bon jednego przeznaczenia na rzecz podatnika, który wyemitował bon zgodnie z art. 8a ust. 4 ustawy
CS_WNT	Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów w ramach procedury magazynu typu „call-off stock”, o której mowa w dziale II rozdziale 3a ustawy
CS_WDT	CS_WDT - Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów w ramach procedury magazynu typu „call-off stock”, o której mowa w dziale II rozdziale 3b ustawy
TT_WNT	Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów w ramach transakcji trójstronnej w procedurze uproszczonej, o której mowa w dziale XII rozdziale 8 ustawy
AU	Dostawa, wewnątrzwspólnotowe nabycie złota inwestycyjnego, dla których określono szczególną procedurę w art. 121-125 ustawy
MPP	Transakcje objęte mechanizmem podzielonej płatności
B_MPV_PROWIZJA	B_MPV_PROWIZJA - Usługi pośrednictwa oraz inne usługi dotyczące transferu bonu różnego przeznaczenia, opodatkowane zgodnie z art. 8b ust. 2 ustawy



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowy zakres ewidencji VAT – JPK_V7M, JPK_V7K

Kody typów dokumentów – sprzedaż:

- 1) „RO” – dokument zbiorczy wewnętrzny zawierający sprzedaż z kas rejestrujących;
- 2) „WEW” – dokument wewnętrzny;
- 3) „FP” – faktura wystawiona na zasadach określonych w art. 106b ust. 3 ustawy (faktura na żądanie);
- 4) „MK” – faktura wystawiona przez podatnika, który wybrał metodę kasową rozliczeń określoną w art. 21 ustawy;
- 5) „IMP_33a” – zgłoszenie celne lub deklaracja importowa, o której mowa w art. 33b ustawy, dokumentujące import towarów rozliczany zgodnie z art. 33a ustawy;
- 6) „MPP” – faktura objęta mechanizmem podzielonej płatności.

Kody typów dokumentów – zakupy:

- 1) „MK” – faktura wystawiona przez podatnika będącego dostawcą, który wybrał metodę kasową rozliczeń określoną w art. 21 ustawy;
- 2) „VAT RR” – faktura VAT RR, o której mowa w art. 116 ustawy;
- 3) „TX” – faktura od podatnika rozliczającego się w formie ryczału;
- 4) „DF” – duplikat faktury;
- 5) „WEW” – dokument wewnętrzny;
- 6) „FU” – faktura uproszczona;
- 7) „MPP” – faktura objęta mechanizmem podzielonej płatności.



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych

od 1907 r.

www.skwp.pl

Zmieniające się otoczenie prawne

Nowe obowiązki formalno-organizacyjne

1. Obowiązek dochowania należytej staranności w doborze kontrahenta obejmujący weryfikację formalną
 - a) czy kontrahent istnieje,
 - b) jaki jest jego status jako podatnika VAT
 - c) czy posiada wymagane prawem koncesje
 - d) czy osoba występująca w imieniu kontrahenta posiada stosowne umocowanie
2. Biała lista – nowy wykaz umożliwiający weryfikację formalną przy jednoczesnym zwiększeniu obowiązku weryfikacji rachunku bankowego na który przedsiębiorca ma obowiązek dokonać zapłaty uwzględniając przepisy art. 19 Prawa Przedsiębiorców
3. Split Paymant – nowy obligatoryjny sposób zapłaty z uwzględnieniem podzielonej płatności na rachunek VAT



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

„Metodyka w zakresie oceny dochowania należytej staranności przez nabywców towarów w transakcjach krajowych” (Metodyka).

Kryteria weryfikacji

FORMALNE

- rejestracja dla celów podatku VAT
- KRS
- CEiDG
- koncesje

TRANSAKCYJNE

warunki transakcji są zbyt
dobre na to, by były prawdziwe

„too good to be true”

- Potrzeba wprowadzenia procedur weryfikacyjnych,
- Ustalenie czy i w jakim stopniu w weryfikacji uczestniczy biuro rachunkowe



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

„Metodyka w zakresie oceny dochowania należytej staranności przez nabywców towarów w transakcjach krajowych” (Metodyka).

Procedury i dokumentacja – czy są potrzebne?

Co powinny określać?

1. Kto i w jakich okolicznościach dokonuje weryfikacji formalnej kontrahentów?
2. Kto i w jakich okolicznościach dokonuje weryfikacji dokonywanych transakcji?
3. Jakie kroki podjąć w przypadku podejrzenia, że kontrahent jest oszustem lub transakcja ma charakter oszukańczy?
4. W jaki sposób kompletowana jest i archiwizowana dokumentacja na potrzeby wykazania należytej staranności?



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Biała lista

Wymogi związane ze sposobem płatności i weryfikacją rachunku bankowego

Transakcje B2B powyżej 15 tys. zł

Moment weryfikacji

Dla weryfikacji, czy rachunek kontrahenta znajduje się w wykazie, **decydujący będzie dzień zlecenia przelewu bankowi lub spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej**, a nie dzień obciążenia rachunku nabywcy bądź uznania rachunku sprzedawcy.

- Potrzeba wprowadzenia procedur weryfikacyjnych, uwzględniających moment zlecenia przelewu
- Wprowadzenie procedury na wypadek sytuacji awaryjnych (split apaymant, zawiadomienie do urzędu skarbowego składane w ciągu 3 dni kalendarzowych (!))
- Ustalenie czy i w jakim stopniu w weryfikacji uczestniczy biuro rachunkowe



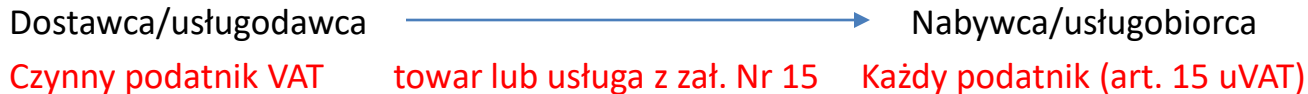
Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Split paymant

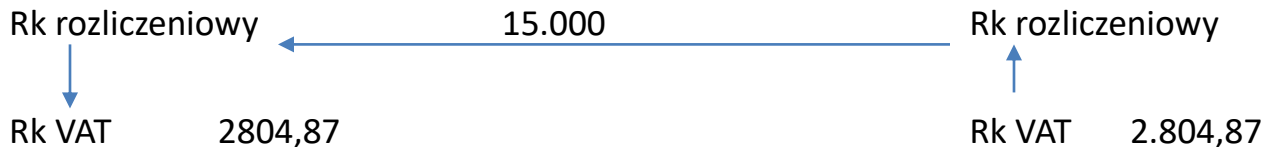
faktura 15.000zł brutto lub wyższa



Zapłata za pomocą split paymant

Komunikat przelewu

- 1) Kwota brutto – 15.000
- 2) Kwota VAT – 2.804,87
- 3) Nr Fry/ zaliczka
- 4) Nr NIP dostawcy/usługodawcy



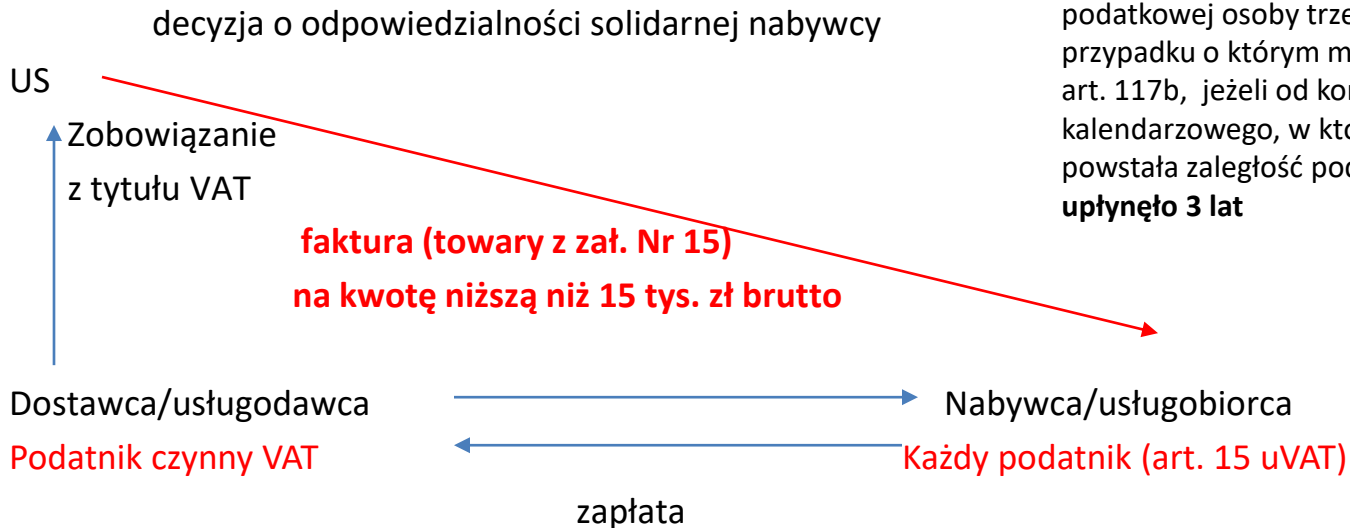


Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Solidarna odpowiedzialność



Art. 118. § 1. (OP)
Nie można wydać decyzji o odpowiedzialności podatkowej osoby trzeciej, w przypadku o którym mowa w art. 117b, jeżeli od końca roku kalendarzowego, w którym powstała zaległość podatkowa, **upłynęło 3 lat**

- Potrzeba wprowadzenia procedur określających przypadki i zakres stosowania obowiązkowego i dobrowolnego split paymentu
- Ustalenie co w sytuacji gdy biuro rachunkowe nie prowadzi w ramach usług księgowych rozrachunków



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych

od 1907 r.

www.skwp.pl

Odpowiedzialność

Rodzaje odpowiedzialności za błędy w rozliczeniach i raportowaniu danych podatkowych

Odpowiedzialność

- odpowiedzialność publicznoprawna

- konieczność zapłaty zaległości podatkowych wraz z odsetkami
- coraz więcej sankcji administracyjnych, w szczególności w zakresie VAT
- utrata uprawnień np. skutkujących brakiem możliwości rozliczenia podatkowych kosztów, ustaleniem dodatkowego przychodu

- Odpowiedzialność cywilnoprawna - regres

Odpowiedzialność osobista

- karna i karno skarbową

- odpowiedzialność osobista
- sprawstwo,
- współsprawstwo,
- sprawstwo kierownicze
- odpowiedzialność za brak nadzoru
- odpowiedzialność osób zajmujących się sprawami finansowymi - art. 9 § 3 kks

- Podstawy regresu – art. 471 KC



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych

od 1907 r.

www.skwp.pl

Podstawy regresu

Przesłanki odpowiedzialności odszkodowawczej

- 1) Zdarzenie, z którym przepisy wiążą odpowiedzialność danej osoby (działanie lub zaniechanie tej osoby) – np. obowiązek złożenia deklaracji podatkowej, przesłania JPK, zapłacenia zobowiązania podatkowego itp.,
- 2) Powstanie szkoda: majątkowa (straty oraz utracone korzyści - utracone korzyści muszą być prawdopodobne, nie podlega naprawieniu szkoda ewentualna, czyli utracona szansa na uzyskanie korzyści) lub niemajątkowa (krzywda - co do zasady jest wyłączona z odpowiedzialności kontraktowej), UWAGA! W orzecznictwie sądowym przyjmuje się że konieczność zapłacenia zaległego podatku nie wiąże się ze szkodą majątkową bowiem podatnik ma z mocy prawa obowiązek ponoszenia ciężaru podatkowego. Zatem szkodą w rozumieniu przepisów kc mogą być zapłacone odsetki, zapłacona kara administracyjna np. sankcja VAT,
- 3) Zaistnieje związek przyczynowy pomiędzy zdarzeniem a szkodą (skutki, które zawsze lub z dużym prawdopodobieństwem wystąpią, gdy pojawi się określony łańcuch zdarzeń)



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Podstawy regresu

Ciężar dowodu

Przedsiębiorca, wstępując na drogę sądową w celu uzyskania odszkodowania od biura rachunkowego, musi określić:

- 1) zakres powierzonych mu obowiązków,
- 2) wykazać popełnione błędy oraz
- 3) wskazać związek między tymi nieprawidłowościami a poniesionymi stratami.



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl

Umowa o usługi księgowe

Umowa na wypadek wojny a nie pokoju...

- Zakres usług
- Obowiązki klienta i biura
- Odpowiedzialność odszkodowawcza
- Informacje dotyczące zasad postępowania przy rozwiązaniu umowy
- Dokumentacja elektroniczna – obowiązek wydania czy dobra wola?



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych

od 1907 r.

www.skwp.pl

Outsourcing usług księgowych

Nowe spojrzenie

- Szybko zmieniająca się rzeczywistość (cyfryzacja w zakresie raportowania zdarzeń),
- otoczenie prawne (nowe obowiązki, sankcje i kary),
- praktyka skarbowa organów podatkowych (e-kontrola przy wykorzystaniu nowoczesnych narzędzi informatycznych)

powoduje, że właściwe ułożenie zasad współpracy pomiędzy przedsiębiorcami a biurami rachunkowymi jak nigdy dotąd staje się konieczne.

Precyzyjne ustalenie zakresu współpracy oraz ustalenie procedur regulujących zakres obowiązków, zarówno po stronie przedsiębiorców jak i biur rachunkowych, jeszcze nigdy dotąd nie wymagało tak wszechstronnej wiedzy i kwalifikacji a także dbałości o szczegóły.

Dlatego też tak ważne są dzisiaj umowa o usługi księgowe, procedury postępowania i metody dokumentowania zdarzeń nie tylko tych o skutkach stricte podatkowych.



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Dokumentacja

Nowe spojrzenie

- Dla jednych oczywista oczywistość
- Dla innych zbędny formalizm...

- A może by tak spojrzeć na to z innej strony?

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl



Stowarzyszenie
Księgowych
w Polsce

Działamy
dla księgowych
od 1907 r.

www.skwp.pl



I Ogólnopolska Konferencja
**PRZEDSIĘBIORCÓW
I KSIĘGOWYCH**

Dziękuję za uwagę

Aneta Lech
aneta.lech@lexantis.pl

