enova 365
dla biznesu

Potwór z Loch Ness po polsku, czyli zmiany w przepisach 2018/2019

Split payment
Elektroniczne sprawozdania finansowe (KRS)
e-Dokumentacja pracownicza

Kinga Świetlicka, Dominika Dziedzic
Joanna Walentek, Katarzyna Jasina

enova 365
dla biznesu

Split payment

Kinga Świetlicka, Dominika Dziedzic

Split payment - Mechanizm płatności podzielonej

- Podstawa prawna: Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018, poz. 62)
- Data wejścia w życie: 1 lipca 2018r.
- Kogo dotyczy: Wszyscy przedsiębiorcy (podatnicy VAT)
- Co to jest: Zapłata za fakturę VAT w formie przelewu:

  - w kwocie netto - na rachunek rozliczeniowy

  - w kwocie VAT - na rachunek VAT

Split payment - Mechanizm płatności podzielonej

- Jak to działa?

SPRZEDAWCA

Sprzedaż towaru za 123 PLN →

Faktura VAT: 123 PLN
(100 netto i 23 VAT)

NABYWCA

Zapłata w trybie split payment ←

1 przelew = 123 PLN

Konto rozliczeniowe:	100,00 PLN
Konto VAT:	23,00 PLN

↓ wpłata VAT do urzędu skarbowego

↓ zapłata kontrahentowi kwoty VAT z faktury

↓ przelew na konto rozliczeniowe (za zgodą US)

Split payment w serwisach bankowych

- Komunikat przelewu (tytuł)

/VAT/10n,2n /IDC/14a /INV/35a /TXT/33a

Kwota VAT *NIP podatnika* *Numer faktury VAT* *Tekst wolny*

- Przelew przychodzący do banku

Rachunek rozliczeniowy		Rachunek VAT
123,00 PLN		
- 23,00 PLN	→	23,00 PLN
100,00 PLN		23,00 PLN

Split payment a rzeczywistość biznesowa

- Dlaczego split payment jest nieunikniony?
  - Dobrowolność stosowania – teoretyczna i jednostronna
  - Lipiec 2018r - ponad milion przelewów MPP (źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa)
  - Obligatoryjność stosowanie:
    - od 1.01.2019 – branże „wrażliwe”, np. paliwowa (czeka na akceptacje Komisji Europejskiej)
      – branże stosujące odwrotne obciążenie, np. budowlana
    - Projekt MF – wszystkie branże

- Jak się przygotować?
  - Znajomość zasad mechanizmu płatności podzielonej
  - System informatyczny wspierający mechanizm MPP
  - System zarządzania płynnością finansową w firmie

Split payment w enova365

Ewidencja dla Rachunków VAT

Kontrola sald na rachunkach rozliczeniowych i rachunkach VAT

enova365

Mechanizm kontroli rozliczania operacji MPP

Przelewy MPP: przygotowanie i eksport

Import wyciągów z operacjami MPP

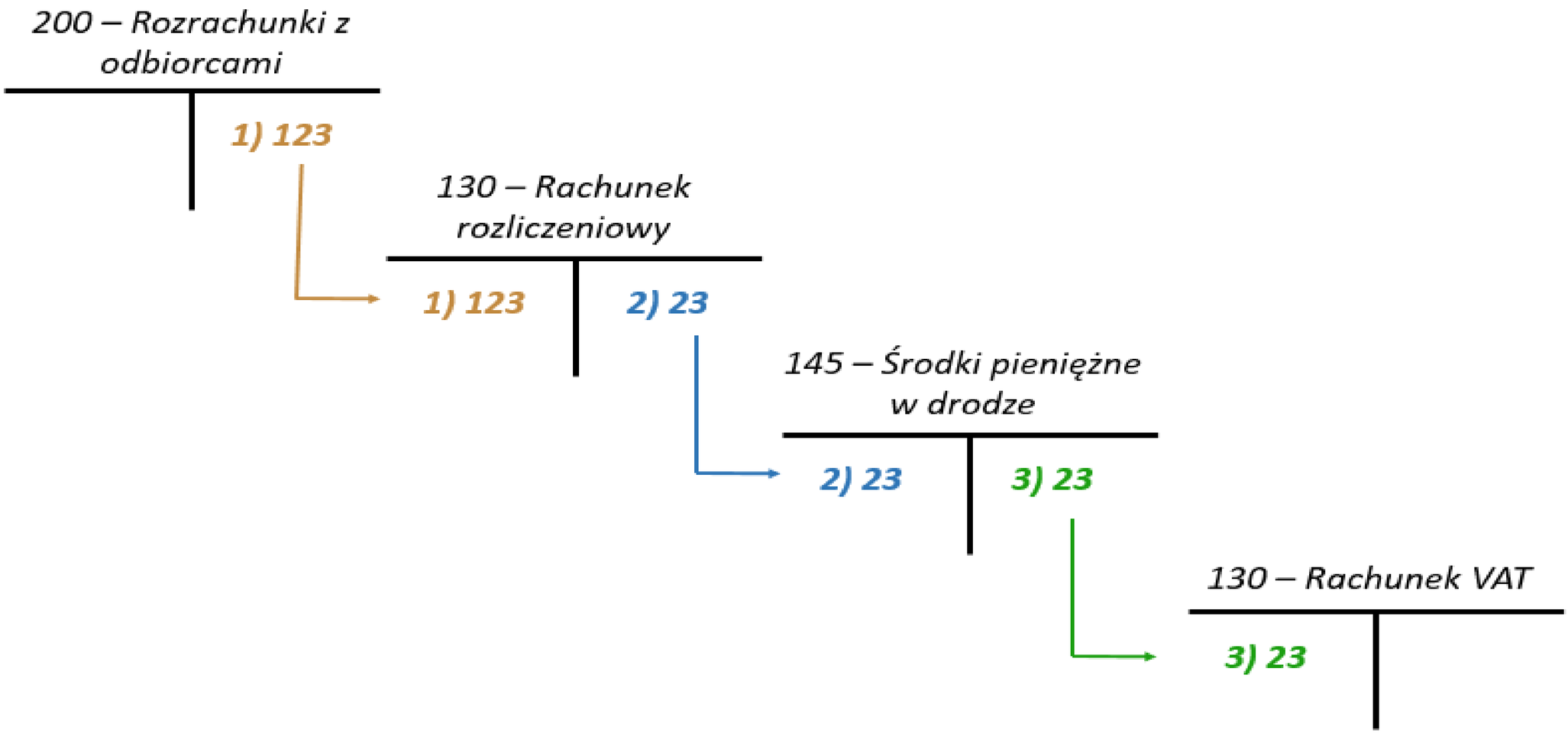
bank

Wymiana off-line

Wymiana on-line (vebservice)

Prezentacja na programie enova365...

Przykład księgowania operacji split payment



enova365 gotowa na split payment

Program enova365 wspiera przedsiębiorców w stosowaniu split payment. W łatwy i szybki sposób umożliwia obsługę przelewów związanych z mechanizmem płatności podzielonej. Program wspomaga kontrolę sald na rachunkach bankowych firmy oraz poprawność rozliczeń operacji splitowych. Split payment w enova365 to rozwiązanie intuicyjne, nie wymagające od użytkownika dodatkowych nakładów pracy.

enova 365
dla biznesu

Elektroniczne sprawozdania finansowe (KRS)

Kinga Świetlicka

Elektroniczne sprawozdania finansowe

- **Podstawa prawna:** Ustawa z 26 stycznia 2018 r. o zmianie ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym oraz niektórych innych ustaw. (Dz. U. z 2018 r. poz. 398)
- **Co to jest:** Obowiązek przekazywania sprawozdań finansowych w postaci elektronicznej odpowiadającej strukturze logicznej (JPK) udostępnionej przez Ministerstwo Finansów do Krajowego Rejestru Sądowego lub Krajowej Administracji Skarbowej
- **Data wejścia w życie:** 15 marca 2018r. – przekazywania sprawozdań w formie elektronicznej (skany dokumentów)

  1 październik 2018r. – przekazywania sprawozdań w formie elektronicznej (struktury logiczne JPK)
- **Kogo dotyczy:** Podmioty prowadzące księgi rachunkowe (m.in. spółki z o.o., spółki akcyjne, spółki komandytowe, spółki komandytowo-akcyjne, spółki jawne, partnerskie, spółdzielnie, osoby fizyczne prowadzące księgi rachunkowe, organizacje pożytku publicznego)

Rodzaje sprawozdań finansowych

Sprawozdania finansowe, określone w załącznikach do ustawy o rachunkowości:

- Sprawozdanie jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji
- Sprawozdanie jednostki małej korzystające z uproszczeń odnoszących się do sprawozdania finansowego
- Sprawozdanie jednostki mikro
- Sprawozdanie jednostki, o których mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy z dnia 24.04.2003r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (organizacje pozarządowe, np. stowarzyszenia, fundacje)
- Sprawozdanie banku
- Sprawozdanie zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Sprawozdania finansowe, wynikające z rozporządzeń wykonawczych do ustawy o rachunkowości:

- Sprawozdanie alternatywnej spółki inwestycyjnej
- Sprawozdanie domu maklerskiego
- Sprawozdanie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej
- Sprawozdanie małej spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej
- Skonsolidowane sprawozdanie jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji
- Skonsolidowane sprawozdanie domu maklerskiego
- Skonsolidowane sprawozdanie zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Sprawozdania finansowe – za rok 2017

Podmioty wpisane do KRS	Podmioty niewpisane do KRS (prowadzące księgi rachunkowe)	*Rodzaj podmiotu*
Portal s24 (KRS)			*Sposób dostarczenia*
KRS Krajowy Rejestr Sądowy	Urząd Skarbowy	*Miejsce dostarczenia*

Sprawozdania finansowe – za rok 2018

Rodzaj podmiotu

Podmioty wpisane do KRS

Podmioty niewpisane do KRS (prowadzące księgi rachunkowe)

Sposób dostarczenia

Portal s24 (KRS) → XML

Aplikacja Ministerstwa Finansów → XML

Rejestry gromadzenia danych

RDF
Repozytorium Dokumentów Finansowych prowadzony przez KRS

→ **CRDP**
Centralny Rejestr Danych Podatkowych prowadzony przez KAS

Miejsce dostarczenia

KRS
Krajowy Rejestr Sądowy

KAS
Krajowa Administracja Skarbowa

Urząd Skarbowy

Urząd Celno-Skarbowy

Izba Administracji Skarbowej

Ministerstwo Finansów

Rodzaje sprawozdań finansowych, wspierane przez enova365:

Sprawozdania finansowe, określone w załącznikach do ustawy o rachunkowości:

- Sprawozdanie jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji
- Sprawozdanie jednostki małej korzystające z uproszczeń odnoszących się do sprawozdania finansowego
- Sprawozdanie jednostki mikro
- Sprawozdanie jednostki, o których mowa w art. 3 ust. 2 Ustawy z dnia 24.04.2003r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (organizacje pozarządowe, np. stowarzyszenia, fundacje)
- Sprawozdanie banku
- Sprawozdanie zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Sprawozdania finansowe, wynikające z rozporządzeń wykonawczych do ustawy o rachunkowości:

- Sprawozdanie alternatywnej spółki inwestycyjnej
- Sprawozdanie domu maklerskiego
- Sprawozdanie spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej
- Sprawozdanie małej spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej
- Skonsolidowane sprawozdanie jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji
- Skonsolidowane sprawozdanie domu maklerskiego
- Skonsolidowane sprawozdanie zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji

Zakres informacji sprawozdania finansowego

Jednostka Inna (standardowa)

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans
- Rachunek zysków i strat (wariant kalkulacyjny/porównawczy)
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
- Rachunek przepływów pieniężnych (metoda bezpośrednia/pośrednia)
- Dodatkowe informacje i objaśnienia

Jednostka Mała

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans
- Rachunek zysków i strat (wariant kalkulacyjny/porównawczy)
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
- Dodatkowe informacje i objaśnienia

Jednostka Mikro

- Informacje ogólne
- Bilans
- Rachunek zysków i strat

Jednostka OP (organizacja pozarządowa)

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans
- Rachunek zysków i strat
- Informacja dodatkowa

Zakres informacji Sprawozdania Finansowego jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji

- **Wprowadzenie** do sprawozdania finansowego:
  - podstawowe dane o jednostce i czas trwania jednostki
  - okres objęty sprawozdaniem, informacje dot.: danych łącznych, kontynuacji działalności, połączenia spółek
  - przyjęte zasady (polityka) rachunkowości
- **Bilans**
- **Rachunek zysków i strat** w wariancie kalkulacyjnym lub porównawczym
- **Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym**
- **Rachunek przepływów pieniężnych** w metodzie bezpośredniej lub metodzie pośredniej
- **Dodatkowe informacje i objaśnienia**, m.in.:
  - noty objaśniające (liczbowo-opisowe) do sprawozdania
  - opinie biegłego rewidenta
  - odpis uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego

E-Sprawozdanie Finansowe w formacie JPK (xml)

jednostki innej niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji

```
1   <?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
2   <xsd:schema xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema" xmlns:etd="http://crd.gov.pl/xml/schematy/dziedzinowe/mf/2016/
3       <xsd:import namespace="http://crd.gov.pl/xml/schematy/dziedzinowe/mf/2016/01/25/eD/DefinicjeTypy/" schemaLocation="
4       <xsd:import namespace="http://www.mf.gov.pl/schematy/SF/DefinicjeTypySprawozdaniaFinansowe/2018/07/09/DefinicjeTypy
5       <xsd:import namespace="http://www.mf.gov.pl/schematy/SF/DefinicjeTypySprawozdaniaFinansowe/2018/07/09/JednostkaInna
6       <xsd:element name="JednostkaInna">
7           <xsd:annotation>
8               <xsd:documentation>ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY
9           </xsd:annotation>
10          <xsd:complexType>
11              <xsd:sequence>
12                  <xsd:element name="Naglowek" type="jin:TNaglowekSprawozdaniaFinansowegoJednostkaInnaWZlotych">
17                  <xsd:element name="WprowadzenieDoSprawozdaniaFinansowego">
143                 <xsd:element name="Bilans" type="jin:BilansJednostkaInna">
148                 <xsd:element name="RZiS" type="jin:RZiSJednostkaInna">
153                 <xsd:element name="ZestZmianWKapitale" type="jin:ZestZmianWKapitaleJednostkaInna" minOccurs="0">
158                 <xsd:element name="RachPrzeplywow" type="jin:RachPrzeplywowJednostkaInna" minOccurs="0">
163                 <xsd:element name="DodatkoweInformacjeIObjasnieniaJednstkaInna">
182             </xsd:sequence>
183         </xsd:complexType>
184     </xsd:element>
185 </xsd:schema>
```

e-Sprawozdanie Finansowe – przygotowanie i wysyłka pliku

Elementy sprawozdania finansowego

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans
- Rachunek zysków i strat
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
- Rachunek przepływów pieniężnych
- Dodatkowe informacje i objaśnienia, np.
  - Noty objaśniające
  - Opinia biegłego

Przygotowanie sprawozdania finansowego w dedykowanej aplikacji

- Nagłówek – zaszyty w aplikacji
- *Tekst* – przygotowanie w aplikacji
- *Import pliku csv/xml* – wyeksportowane z enova365
- *Import pliku csv/xml* – wyeksportowane z enova365
- *Import pliku csv/xml* – wyeksportowane z enova365
- *Import pliku csv/xml* – wyeksportowane z enova365
- *Załączniki pdf* – w formie liczbowo-opisowej, przygotowanie np. w word / excel

e-Sprawozdanie Finansowe np. Jednostkalnna w formacie xml

generowanie, podpisywanie i wysyłka pliku

RDF Repozytorium Dokumentów Finansowych (KRS)

CRDP Centralny Rejestr Danych Podatkowych (KAS)

Prezentacja na programie...

enova365 gotowa na elektroniczne sprawozdania finansowe

Program enova365 umożliwi przygotowanie oraz wyeksportowanie ustrukturyzowanych elementów sprawozdań finansowych dla jednostek: inne, małe, mikro, organizacje pozarządowe, zgodnych z ustawą o rachunkowości oraz ze strukturami logicznymi elektronicznych sprawozdań finansowych.

Noty objaśniające
Analiza sprawozdań finansowych

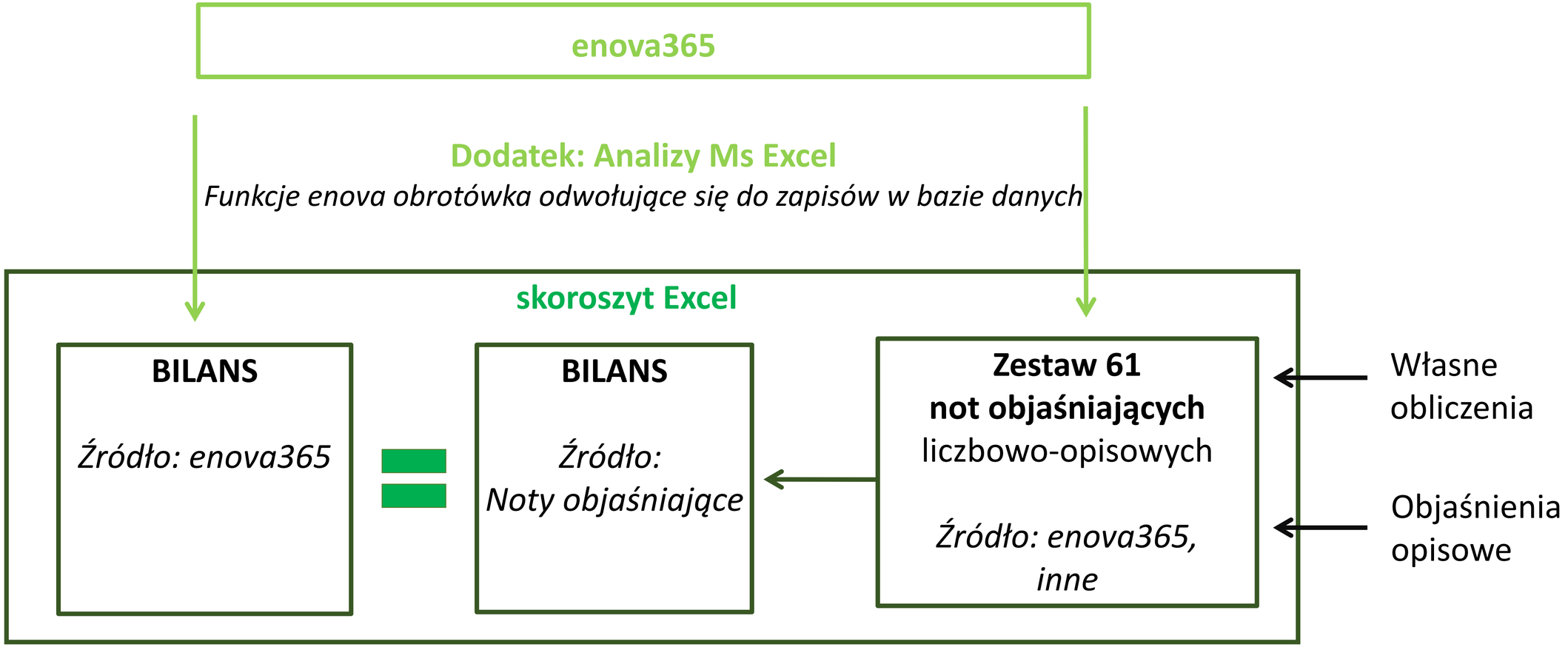
Noty objaśniające oraz analiza sprawozdań finansowych (Analizy Ms Excel)

Rozwiązanie wspierające sprawozdawczość finansową

Skoroszyt Excel zawiera:

- **Zestaw 61 not objaśniających** do sprawozdania finansowego – stanowiących uszczegółowienie do poszczególnych pozycji bilansu, dane do not pobierane m.in. z bazy enova365 (funkcje enova obrotówka)
- **Bilans (źródło: enova365)** – dane pobierane z bazy enova365 (funkcja enova obrotówka: GetWynikZestawieniaKsiegowego)
- **Bilans (źródło: noty objaśniające)** – dane pobierane z not objaśniających (arkuszy excel)
- **Analiza elementów sprawozdania finansowego** – porównanie bilansu: ze źródłem = wynik zestawienia z enova365 oraz ze źródłem = noty objaśniające

Noty objaśniające oraz analiza sprawozdań finansowych (Analizy Ms Excel)



Podsumowanie

Co jest?

- Ustawowy obowiązek przekazywania sprawozdań finansowych elektronicznie w określonej strukturze logicznej
- Opublikowane struktury logiczne e-sprawozdań finansowych (http://www.mf.gov.pl)

enova365: Przygotowane zestawienia księgowe, zgodne ze strukturami logicznymi.
Wsparcie w analizie sprawozdań finansowych oraz tworzeniu not objaśniających.

Co będzie?

- Aplikacja Ministerstwa Finansów umożliwiająca wygenerowania plików e-sprawozdań, podpisanie i wysyłkę do Szefa KAS
- Dostosowania portalu ekrs.ms.gov.pl/s24 (Krajowy Rejestr Sądowy) do możliwości przygotowania plików e-sprawozdań

enova365: Eksport wyników zestawień księgowych do odpowiedniego formatu.

enova 365
dla biznesu

Dziękujemy za uwagę.

Kinga Świetlicka, Dominika Dziedzic
ksiegowosc@enova.pl