enova 365
dla biznesu

MARATON ZMIAN

Bądź gotowy do startu nowych przepisów w prawie!

Kraków 2017

Lista startowa:

1. Rozporządzenie o ochronie danych osobowych (RODO)
2. JPK_VAT obowiązkowy dla mikro przedsiębiorstw
3. Nowy schemat JPK_VAT
4. Split payment = mechanizm podzielonej płatności
5. E-paragony
6. E-składka - jeden przelew do ZUS
7. Kwota wolna od podatku - rozliczenie roku 2017
8. Preferencyjny ZUS dla nowych przedsiębiorców
9. Zmiany w deklaracjach PIT
10. Wskaźniki kadrowo-płacowe

Reguły gry:

Czego dotyczy zmiana

Podstawa prawna

Komentarz eksperta

Jak się przygotować

Eksperci

Joanna Walentek

Ekspert HR, kierownik projektu enova365 Kadry Płace

Agnieszka Opalińska

Ekspert w dziedzinie księgowości, kierownik projektu enova365 Księgowość

Konrad Spryńca

Specjalista ds. ochrony danych osobowych, manager projektu RODO

Wojciech Chrobak

Ekspert w dziedzinie zarządzania procesami handlowymi. Kierownik projektu enova365 Handel

Start >>>

Tradycyjnie początek roku to w prawodawstwie nowe, wchodzące w życie regulacje, które dotyczą każdego przedsiębiorcy. Rok 2018 nie jest w tym aspekcie wyjątkiem, że zapowiadające się zmiany w prawie gospodarczym i nie tylko dotykają każdego wymiaru prowadzenia biznesu – RODO, mechanizm split payment, JPK dla mikro przedsiębiorców, zmiany w deklaracjach PIT czy e-paragony to między innymi nowe przepisy, na które muszą być gotowe działy HR, księgowości, właściciele firm – biznes.

Rozumiemy jak ważne jest dla polskich firm przygotowanie się na nadchodzące zmiany, dlatego prezentujemy poniższy spis wraz z oceną wpływu na przedsiębiorstwa i komentarzem naszych ekspertów - analizujemy najważniejsze i najbardziej istotne z punktu widzenia Przedsiębiorcy zmiany w prawie, które czekają nas w 2018 roku.

1. Rozporządzenie o ochronie danych osobowych (RODO)

Rozporządzenie o ochronie danych osobowych to akt prawny uchwalony 27 kwietnia 2016 przez Parlament Europejski. Regulacja określa nowe zasady ochrony danych osobowych osób fizycznych na terenie Unii Europejskiej. Zapisy rozporządzenia wejdą w życie 25 maja 2018 roku.

Nowa regulacja dotyczy **każdego podmiotu przetwarzającego dane osobowe** osób fizycznych na terenie Unii Europejskiej, począwszy od jednoosobowych działalności gospodarczych po duże międzynarodowej korporacje czyli:

- Każdego pracodawcę w Unii Europejskiej
- Każdą firmę oferującą produkty i/lub usługi dla osób fizycznych na terenie Unii Europejskiej, nawet jeśli takie firmy nie mają swoich siedzib na terenie UE
- Wszystkie firmy, które monitorują zachowanie osób przebywających na terenie UE w imieniu własnym czy innych firm

Rozporządzenie o ochronie danych osobowych to akt prawny uchwalony 27 kwietnia 2016, zacznie obowiązywać od 25 maja 2018.

Obowiązki i prawa wynikające z RODO

RODO nakłada na firmy i instytucje cały szereg nowych obowiązków oraz wzmacnia te już obowiązujące. Do najważniejszych z ich należą:

- Wymóg właściwego zabezpieczenia przechowywanych danych osobowych
- Zabezpieczenie danych przed dostępem przez osoby nieupoważnione
- Umożliwienie osobie fizycznej prawa do bycia „zapomnianą"
- Umożliwienie osobie fizycznej wglądu w historię zmiany w swoich danych
- Informowanie osoby o celu w jakim zbierane są jej dane osobowe
- Zmiany w sposobie i zakresie pozyskiwania zgód na przetwarzanie danych
- Wymóg poinformowania o ewentualnym wycieku danych osobowych

Kary

RODO określa wysokość kar finansowych za uchybienia związane z nieprzestrzeganiem obowiązków wynikających z rozporządzenia. Ich wysokość jest uzależniona od skali naruszeń i może wynieść do 10 mln euro, a w przypadku przedsiębiorstwa w wysokości do 2% jego całkowitego

rocznego obrotu światowego z poprzedniego roku obrotowego lub do 20 mln euro a w przypadku przedsiębiorstwa do 4% jego całkowitego rocznego obrotu światowego z poprzedniego roku obrotowego. W obu przypadkach zastosowanie będzie miała kara wyższa.

Komentarz eksperta

Konrad Spryńca

Rozporządzenie o ochronie danych osobowych nakłada na organizacje nowe obowiązki dotyczące sposobu ochrony danych osobowych, a konsumentom dostarcza skutecznych narzędzi do dociekania swoich praw. Z uwagi na dużą ogólność rozporządzenia temat może budzić wątpliwości i problemy w interpretacji. Dlatego na początku należy wyjaśnić najważniejsze kwestie:

- *Istotą rozporządzenia jest dostosowywanie zasad przetwarzania danych do aktualnego stanu wiedzy technologicznej – oznacza to, że zmiany technologiczne w podejściu do ochrony danych osobowych będą cały czas zgodne z rozporządzeniem. W RODO nie znajdziemy zapisów jakich konkretnych narzędzi należy użyć aby dostosować się do zmian.*
- *Risk based approach - podejście oparte na ryzyku - nowe przepisy odchodzą od jednakowego traktowania wszystkich podmiotów w zakresie obowiązku zabezpieczania danych osobowych. Nakazują one dostosowanie zabezpieczeń do ryzyka związanego z przetwarzaniem danych osobowych, które u każdego z administratorów mogą być inne. Oznacza to, że to w każdym przedsiębiorstwie będą inne procedury związane z ochroną danych osobowych, a obowiązkiem przedsiębiorcy będzie stały monitoring ryzyka wycieku danych osobowych z firmy, i podejmowanie działań ich ochrony.*
- *Privacy by design – zasada odnosi się do pewnej filozofii oraz podejścia, zgodnie z którym prywatność powinna być uwzględniana podczas projektowania określonego systemu lub procesu. Zasada ta jest realizowana poprzez wdrożenie przez administratora danych odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych jeszcze przed rozpoczęciem przetwarzania danych.*
- *Oznacza to, że przedsiębiorca sam decyduje jakich środków technicznych i organizacyjnych użyje aby chronić dane osobowe gromadzone w firmie, zarówno w formie elektronicznej jak i papierowej.*
- *Privacy by default - oznacza zapewnienie ustawień zapewniających ochronę danych jako pierwotnych ustawień systemu informatycznego czy oprogramowania. Zmiana tych ustawień powinna następować jedynie na wyraźne żądanie użytkownika oprogramowania/systemu.*
- *Oznacza to, że systemy informatyczne muszą zostać wyposażone w funkcjonalności dedykowane do wsparcia procesów ochrony danych osobowych z założenia.*
- *Dane osobowe – zgodnie z RODO są to wszelkie informacje dotyczące zidentyfikowanej lub możliwej do zidentyfikowania osoby fizycznej. Biorąc pod uwagę tworzenie RODO pod kątem aktualnego stanu wiedzy technologicznej jako daną osobową będą traktowane również adresy IP czy pliki cookies jeśli na ich podstawie będzie można zidentyfikować osobę.*
- *RODO definiuje również dane wrażliwe np. dane zdrowotne, związane z poglądami politycznymi czy orientacją seksualną, które podlegają szczególnej ochronie.*

RODO a polskie prawodawstwo

Równocześnie z RODO, na gruncie polskim trwają prace nad polskim projektem ustawy o ochronie danych osobowych, która doprecyzuje wymogi znajdujące się w rozporządzeniu, ale nie zmieni najważniejszych zapisów. Zgodnie z zapowiedziami Ministerstwa Cyfryzacji, nowa, polska ustawa o ochronie danych osobowych zostanie uchwalona w okolicach marca 2018.

Rozporządzenie o ochronie danych osobowych oraz polska ustawa o ochronie danych osobowych spowodują zmiany w ponad 130 przepisach sektorowych. Dlatego też budując polityki bezpieczeństwa w organizacjach należy mieć na uwadze czy w danym obszarze zarządzania firmą nie należy stosować tzw. lex specialis jak np. kodeksu pracy do zarządzania dokumentacją pracowniczą.

Jak się przygotować

RODO w systemach informatycznych

Systemy ERP są naturalnym repozytorium danych osobowych. Większość danych osobowych przechowywanych jest w jednym z dwóch obszarów:

- Kadry – a więc dane osobowe pracowników firmy oraz dane osób które uczestniczyły w procesie rekrutacji. Często w tym miejscu przechowywane są również dane wrażliwe, które wymagają dodatkowej ochrony.
- CRM / Handel – w tym miejscu przechowywane są dane osobowe istniejących i potencjalnych klientów. W przypadku sektora B2B, będą to dane osobowe osób kontaktowych u klienta.

Zabezpieczenie danych

RODO nakłada na przedsiębiorców wymóg „należytej staranności w przechowywaniu danych osobowych". W enova365 bezpieczeństwo danych jest szczególnie ważne, system zapewnia je między innymi dzięki:

- Cyklicznym testom penetracyjnym
- Szyfrowaniu danych
- Systemowi logowania
- Możliwości zarządzania prawami dostępu

Aktualnie trwają również prace nad kolejnymi mechanizmami zabezpieczenia systemu, które będą odpowiedzią na wyśrubowane wymogi rozporządzania.
Należy pamiętać, że poza samym systemem, zabezpieczenia wymagają również serwery i infrastruktura IT, na których zainstalowane jest oprogramowanie. Za ich bezpieczeństwo odpowiada dostawca, warto więc zwrócić na to uwagę klientom, który korzystają z własnych serwerów.

Zabezpieczenie kopii zapasowych

Należy pamiętać, że wprowadzone przez RODO normy bezpieczeństwa dotyczą nie tylko systemów w których przechowujemy i przetwarzamy dane osobowe, ale również miejsc w których przechowywane są kopie zapasowe. Z tego powodu jeszcze w ubiegłym roku, wprowadziliśmy usługę Archiwizator Azure, która pozwala na tworzenie kopii zapasowych z systemu, zgodnych z wymogami RODO. Usługa Archiwizator Azure dedykowana jest szczególnie istotna dla instytucji publicznych, które muszą tworzyć kopie zapasowe oraz przechowują bardzo duże bazy.

Wymogi dodatkowe

Poza kwestiami bezpieczeństwa, RODO definiuje też szereg obowiązków i praw, które powiązane są bezpośrednio z miejscem przechowywania danych. Do takich obowiązków należą wspomniane już wcześniej prawa do anonimizacji danych, prawa użytkownika do wglądu w historię swoich danych czy szerszy obowiązek wskazania zakresu oraz momentu przekazania zgód na przetwarzania danych.
enova365 w ogromnej mierze spełnia już wymagania stawiane przed systemami informatycznymi, obecnie trwają również pracę nad wprowadzeniem zmian, które pozwolą na pełne wypełnienie obowiązków wynikających z RODO. Z punktu widzenia użytkowników enova365 najważniejsze jest zapewnienie, że dostawca oprogramowania, jak zwykle dostarczy wszelkie wymagane prawem zmiany w ramach pakietu aktualizacji bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. enova365 jest także rozwiązaniem dla firm, które aktualnie przechowują swoje dane w systemach, które nie zapewniają wystarczających zabezpieczeń, bądź których dostawcy nie planują wprowadzenia wymaganych zmian i które z tych powodów zakupić nowe oprogramowanie ERP.

2. JPK_VAT obowiązkowy dla mikro przedsiębiorstw

Od 1 stycznia 2018 mikro przedsiębiorcy będący tzw. VAT-owcami zostają objęci obowiązkiem comiesięcznego przesyłania, bez wezwania, pliku JPK_VAT.
Zgodnie z art. 104 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej za mikro przedsiębiorcę uważa się podatnika, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych, czyli 2015, 2016:

- zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
- osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 milionów euro,
- lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 2 milionów euro.

1 stycznia 2018 r. JPK_VAT

1 lipca 2018 r. całość JPK

Należy pamiętać, że od 1 lipca 2018 r. na żądanie organów skarbowych mikro przedsiębiorstwa będą musiały przekazywać JPK również w pozostałych strukturach. Obecnie JPK obejmuje następujące struktury:

- rachunkowe – JPK_KR
- wyciąg bankowy – JPK_WB
- magazyn – JPK_MAG
- ewidencje zakupu i sprzedaży VAT – JPK_VAT
- faktura VAT – JPK_FA
- podatkowa księga przychodów i rozchodów (KPiR)
- JPK_PKPIR
- ewidencja przychodów (ryczałt) – JPK_EWP

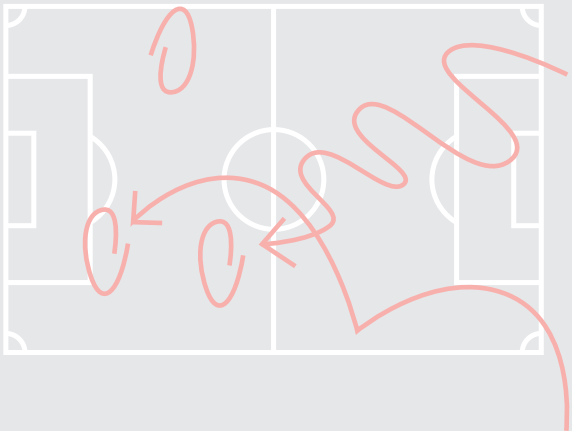
Obowiązek sprawozdawczości w postaci JPK został wprowadzony Ustawą z 10 września 2015 r. o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2015 r. poz. 1649).

Komentarz eksperta
Agnieszka Opalińska

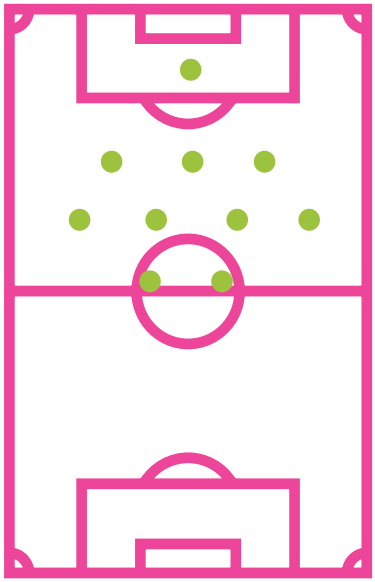
Mechanizmy do wysyłki JPK - zarówno po stronie Ministerstwa, jak i w systemach ERP już okrzepły i ustabilizowały się. Księgowi zawodowi są z obowiązkiem zapoznani, umieją go realizować. Dla mikro przedsiębiorców, szczególnie tych rozliczających się samodzielnie będzie to zupełna nowość – myślę, że początek roku może być dla nich trochę nerwowy. Przy obsłudze JPK występuje kilka niuansów –np.: podatnicy rozliczający się kwartalnie będą musieli JPK wysyłać co miesiąc.
JPK można podpisywać na dwa sposoby: płatnym kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub bezpłatnym profilem zaufanym ePUAP. Jeżeli mikroprzedsiębiorca nie ma podpisu kwalifikowanego, będzie musiał korzystać z podpisu profilem zaufanym, co oznacza konieczność przekazywania plików do innych systemów niż ten, w którym jest prowadzona ewidencja VAT i tworzony JPK. Takie rozproszenie informacji i konieczność używania dodatkowych aplikacji zwiększa dla małych firm obowiązki administracyjne.

Jak się przygotować

System enova365 umożliwia tworzenie plików JPK oraz wysyłkę z użyciem podpisu kwalifikowanego. Aby wysłać plik podpisany profilem zaufanym ePUAP można skorzystać z aplikacji zewnętrznej JPK 2.0 lub przesłać plik stworzony w enova365 za pośrednictwem usługi ePUAP na stronie **https://epuap.gov.pl**



3. Jednolity Plik Kontrolny



Od nowego roku wszyscy, który dotychczas byli objęci obowiązkiem przesyłania pliku JPK_VAT oraz ci, których obowiązek zaczyna dopiero dotyczyć, czyli mikro przedsiębiorcy muszą wysyłkę realizować w oparciu o nową wersję JPK_VAT z numerem 3.
Nowa wersja zawiera zmiany porządkujące oraz wprowadza między innymi pole adres email w danych nagłówkowych (w Identyfikatorze podmiotu), które nie będzie obowiązkowe do wypełnienia pozwoli natomiast na komunikację zwrotną z urzędem.

Zmiana na podstawie art. 193 a § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2015 r. poz. 613, z późn. zm.) Dotychczasowa wersja JPK_VAT (2) funkcjonowała cały rok 2017.

Komentarz eksperta
Agnieszka Opalińska

Podobnie jak przy zeszłorocznej zmianie struktury, poprzednia wersja przestanie być wykorzystywana. Oznacza to, JPK_VAT za grudzień złożymy jeszcze w styczniu na wersji z nr 2, ale już korekty składane od lutego za miesiące wcześniejsze, muszą być przesłane na wersji z nr 3 – dla wielu systemów może to być utrudnienie np. w zakresie numerowania kolejnych korekt dla przeszłych okresów.

4. Split payment = mechanizm podzielonej płatności

Jest to kolejny mechanizm w obszarze uszczelnień systemu podatkowego planowany przez Ministerstwo Finansów. Zgodnie z wyliczeniami przygotowywanymi na zlecenie Komisji Europejskiej luka w podatku VAT w Polsce, wynosi około 10 mld euro. Ponad połowa tej kwoty to wynik uchylania się od opodatkowania i działalności szarej strefy. Mając na uwadze skalę wyłudzeń VAT ustawodawcy podejmują kolejny krok walki z szarą strefą.

Dotychczas rozliczenia między przedsiębiorcami odbywały się za pośrednictwem ich rachunków rozliczeniowych. Podobnie zapłata VAT do urzędu skarbowego następowała, po rozliczeniu i złożeniu deklaracji VAT bezpośrednio na konto urzędu skarbowego z rachunku rozliczeniowego podatnika.
Planowane przepisy zakładają, że od 1 lipca 2018 zostanie wprowadzona jeszcze jedna możliwość rozliczeń – zarówno między przedsiębiorcami jak i między przedsiębiorcą a urzędem skarbowym – tzw. podzielona płatność (Split Payment).
W planowanym mechanizmie, który będzie dla przedsiębiorców dobrowolny, można będzie regulować zobowiązanie z faktur zakupu przy pomocy dwóch rachunków – na rachunek rozliczeniowy kontrahenta przekazać kwotę netto a na rachunek VAT tego kontrahenta przekazać kwotę VAT.
Rachunki VAT zostaną dla przedsiębiorców otwarte bezpłatnie w bankach. O tym, w jaki sposób będzie płatność regulowana będzie decydował nabywca.
Obsługa podziału płatności na dwa strumienie (netto i VAT) będzie następowała w ramach mechanizmów systemu bankowego – jeden przelew będzie automatycznie dzielony przez bank. Rachunek VAT może też służyć do uregulowania zapłaty podatku do urzędu skarbowego. Nie można będzie z niego regulować innego rodzaju płatności.
Ustawa zakłada kilka „zachęt" do stosowania nowego mechanizmu płatności – min. zwolnienie ze stosowania przepisów o solidarnej odpowiedzialności oraz rzadsze kontrole skarbowe.

kwota netto na konto kontrahenta

kwota VAT na konto VAT kontrahenta

Ustawa z dnia 9 listopada 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

* Na dzień sporządzania publikacji ustawa jest procedowana w Senacie.

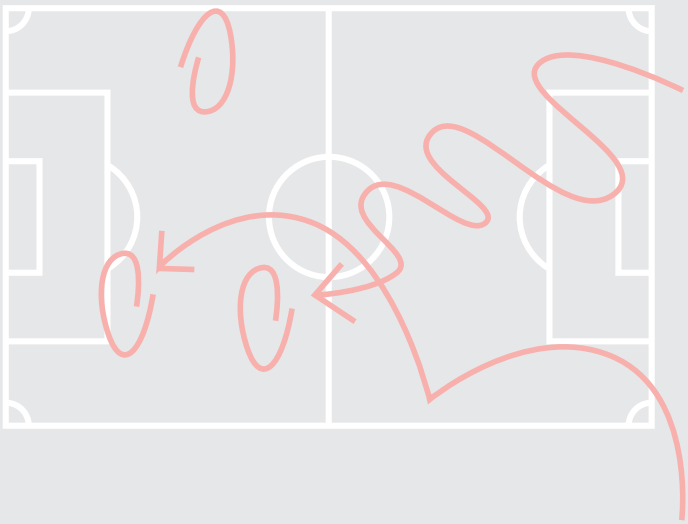
Komentarz eksperta
Agnieszka Opalińska

Pomimo, że mechanizm Split Payment jest nieobowiązkowy, jego stosowanie kaskadowo wymusi na przedsiębiorcach – szczególnie tych, którzy mają problem z utrzymaniem płynności finansowej i nie mogą sobie pozwolić na zamrażanie pieniędzy na rachunku VAT – regulowanie płatności z konta VAT. Dodatkowo – bezpłatne dla przedsiębiorców ma być otwarcie rachunku – za pozostałe czynności opłaty będą zapewne naliczane standardowo, tym samym np. w przypadku przelewu w systemie podzielonej płatności regulowanej z różnych rachunków prowizje za przelewy będą naliczane podwójnie. Z perspektywy fiskusa zmiana jest bez wątpienia korzystna i powinna zapewnić większą ściągalność podatku VAT.

Jak się przygotować

Przed systemami rozliczeniowymi i fakturującymi stają spore wzywania.

Począwszy od podstawowych - podzielona płatność będzie realizowana w banku przy pomocy specjalnego komunikatu przelewu – w systemie trzeba będzie zapewnić informacje wymagane przez ten komunikat. Przepisy zdają się sugerować, żeby w przypadku sprzedaży powstawała jedna płatność – jednak idąc dalej – w dalszych rozliczeniach i księgowaniu trzeba będzie odzwierciedlić mechanizm Split Payment, tak, żeby w dowolnym momencie można był zweryfikować stan rachunku VAT z zapisami w księgach oraz stanem rozliczeń w systemie. Split payment wymusi też zmiany w sprawozdaniach finansowych.



Oprogramowanie enova365 będzie przygotowane na wprowadzenie Split Payment, niezależnie od daty jego wprowadzania. Jak zawsze w przypadku zmian przepisów dostarczymy klientom zaktualizowane oprogramowanie.

5. E-paragony

Wprowadzenie e-paragonów to kolejna regulacja w prawodawstwie gospodarczym, która wg planów Ministerstwa Rozwoju i Finansów ma obowiązywać już od stycznia 2018 r.

Przygotowano projekt zmian w przepisach, które pozwolą na zastąpienie tradycyjnego papierowego paragonu fiskalnego jego formą elektroniczną. E-paragony będą zawierać takie same dane co znane dotychczas paragony papierowe: nazwa i numer NIP podatnika, data sprzedaży, nazwa towaru lub usługi, wartość sprzedaży itp. Nowością będzie jednak umieszczony na e-paragonie kod, dzięki któremu konsument będzie mógł uzyskać więcej informacji o kupionych towarach czy usługach.

Ustawa o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo o miarach, projekt z dn. 18 września 2017 r.

Komentarz eksperta
Wojciech Chrobak

E-paragon nie wyprze całkowicie tradycyjnych paragonów papierowych. Urządzenia fiskalne, które będą funkcjonowały zgodnie z nowym stanem prawnym będą musiały emitować dwa typy dokumentów: fizyczny oraz elektroniczny. Na życzenie nabywca towaru będzie mógł jednak otrzymać e-paragon zamiast tradycyjnego wydruku. Forma dostarczenia takiego dokumentu nie została jeszcze sprecyzowana. Najprawdopodobniej będzie to wykonane za pomocą poczty elektronicznej, choć są rozważane również inne propozycje. Nabywca będzie oczywiście musiał w takim przypadku podać dodatkowe dane niezbędne do dostarczenia paragonu, np. adres e-mail, sms lub aplikacja mobilna, jednak w zamian otrzyma dokument w trwałej formie, co jest szczególnie istotne w przypadku dóbr trwałych o długiej gwarancji.

Jak się przygotować

Dla przedsiębiorców zmiana oznacza dostosowanie kas i urządzeń fiskalnych do wymogu możliwości wysyłania paragonów w formie elektronicznej. W ramach korzystania z systemów ERP, firmy będą musiały również dostosować swoje narzędzia i rozszerzyć integrację z urządzeniami fiskalnymi. System enova365 zostanie dostosowany do nowych wymogów, gdy zostaną udostępnione modele umożliwiające wysyłanie e-paragonów.

6. E-składka - jeden przelew do ZUS

Od 1 stycznia 2018 płatnicy opłacą składki ubezpieczeń w ZUS jednym przelewem.

Dotychczas płatnicy składek musieli opłacać każdy rodzaj składek na ubezpieczenia i fundusze osobnymi przelewami, co wiązało się z wykonaniem kilku przelewów na różne konta, podając szereg dodatkowych informacji: NIP, REGON, PESEL, nazwę, okres rozliczeniowy (miesiąc i rok), numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego.
Od nowego roku składki ZUS będzie można opłacić przy pomocy zwykłego przelewu, bez konieczności podawania dodatkowych danych informacyjnych – płatnicy będą dokonywali wpłat na swoje indywidualne numery rachunków ZUS.
Informację o numerach rachunków ZUS wysyła do wszystkich płatników od początku października listownie.
Dzięki jednemu rachunkowi przelewy będą od razu kwalifikowane, rozliczane i księgowane na koncie płatnika. Jeśli na koncie ZUS do tej pory firma miała zadłużenie przelew będzie kwalifikowany na najstarsze zaległości.
ZUS zastosuje do przelanych środków proporcjonalny podział na poszczególne ubezpieczenia i fundusze. Zostanie to zrobione na podstawie składek za ostatni miesiąc, które będą wpisane do deklaracji rozliczeniowej DRA.

Przykład

Wpłata w kwocie 1172,56 zł z 10.01.2018 r

ubezpieczenia społeczne 812,61 zł	ubezpieczenie zdrowotne 297,28 zł	FP i FGŚP 62,67 zł

Co istotne – składki za grudzień 2017 opłacane w styczniu należy wpłacić na nowy rachunek.

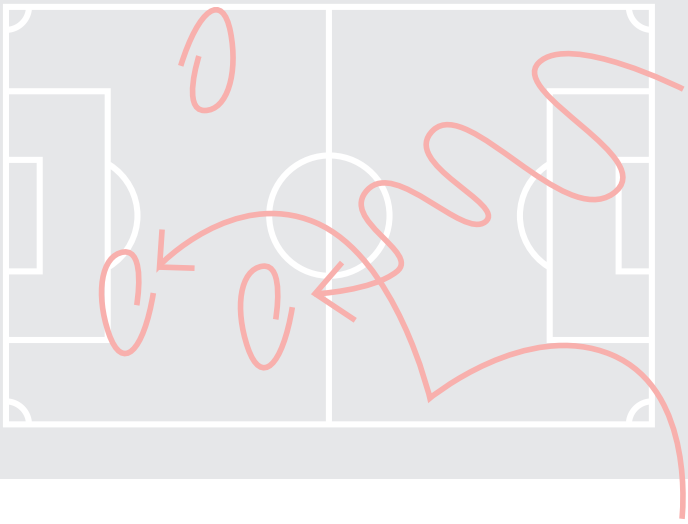
Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2017 r. poz. 1027). t Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 września 2017 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu postępowania w sprawach rozliczania składek, do których poboru jest zobowiązany Zakład Ubezpieczeń Społecznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 1831).

Komentarz eksperta
Agnieszka Opalińska

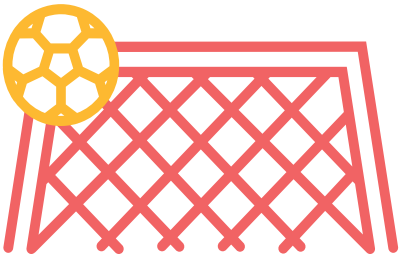
Według mnie zmianę co do zasady należy ocenić pozytywnie, natomiast ma ona kilka niuansów i w pewnych aspektach mogłaby być dopracowana. W obrocie gospodarczym indywidualne rachunki do regulowania opłat funkcjonują bardzo dobrze od dawna i są sporym ułatwieniem w panowaniu nad rozliczeniami kontrahentów. Rozliczanie składek można by próbować rozwiązać opierając się na takich wzorach - zamiast rozliczenia proporcjonalnego umożliwić rozliczanie oparte bezpośrednio o deklarację za dany okres. W ujęciu księgowym – np. w sektorze budżetowym –gdzie składki są rozksięgowywane na różne rodzaje kont klasyfikacji budżetowej zmiana wymusi znaczącą modyfikację algorytmów do rozksięgowywania.

Jak się przygotować

Wprowadzenie e-składki będzie wymagało zmian w systemach kadrowych. W enova365 zostaną one wprowadzone w ramach bezpłatnej aktualizacji w wersji 14.1. Użytkownicy systemu powinni zapoznać sie z informacją z związaną z konfiguracją nowego rozwiązania zawartą w ulotce dla Klientów.



7. Kwota wolna od podatku - rozliczenie roku 2017



W rozliczeniu roku 2017 r. (składanym do końca kwietnia 2018 r.) obowiązywać będzie inna niż do tej pory kwota wolna od podatku. Jej wysokość zależeć będzie od dochodu podatnika. W uproszczeniu można powiedzieć, że wraz ze wzrostem dochodu maleć będzie kwota zmniejszająca podatek.

Dotychczas kwota wolna wynosiła 3091 zł i była wspólna dla wszystkich, którzy mogli w rozliczeniu skorzystać z takiej ulgi.
Od 2017 roku kwota wolna wynosi 6600 zł a rozliczenie ulgi następuje według podanego poniżej wzoru i jest uzależnione od osiąganych dochodów.
Co istotne – w obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy w trakcie roku zmienione przepisy nie mają żadnego skutku - korekta kwoty wolnej nastąpi w rozliczeniu rocznym.

1a. Kwota zmniejszająca podatek, o której mowa w ust. 1, odliczana w rocznym obliczeniu podatku, o którym mowa w art. 34 ust. 7 lub w zeznaniu, o którym mowa w art. 45 ust. 1, wynosi:

1) 1188 zł – dla podstawy obliczenia podatku nieprzekraczającej kwoty 6600 zł;
2) 1188zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 631 zł 98 gr × (podstawa obliczenia podatku – 6600 zł) ÷ 4400 zł, dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 6600 zł i nieprzekraczającej kwoty 11000 zł;
3) 556 zł 02 gr – dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 11 000 zł i nieprzekraczającej kwoty 85 528 zł;
4) 556 zł 02 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 556 zł 02 gr × (podstawa obliczenia podatku – 85528 zł) ÷ 41472 zł, dla podstawy obliczenia podatku wyższej od 85528 zł i nieprzekraczającej kwoty 127000 zł.

Art. 27.1. Podatek dochodowy, z zastrzeżeniem art.29–30f,pobiera się od podstawy jego obliczenia według następującej skali:

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
>	85 528	18%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528	<	15 395 zł 04 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

1b. Przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy:

1) w przypadku podatników, których dochody nie przekroczą kwoty stanowiącej górnej granicy pierwszego przedziału skali określonej w ust. 1 – kwota zmniejszająca podatek, o której mowa w ust. 1, wynosi 556 zł 02 gr rocznie;
2) w przypadku podatników, których dochody przekroczą kwotę stanowiącą górną granicę pierwszego przedziału skali określonej w ust. 1 – zaliczki nie pomniejsza się o kwotę zmniejszającą podatek, o której mowa w pkt 1.

Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
Ustawa z dnia 29 listopada 2016 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku od osób prawnych oraz ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw

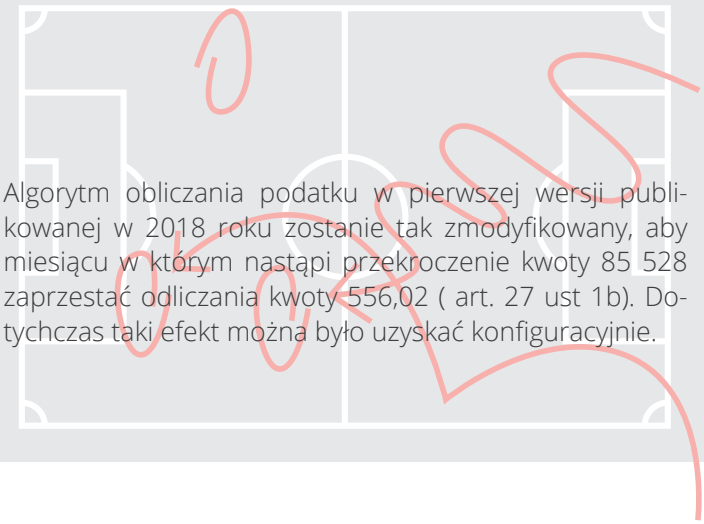
Komentarz eksperta
Agnieszka Opalińska

Zmiany w kwocie wolnej wynikają z wyroku Trybunału Konstytucyjnego, który uznał, że dotychczasowa kwota wolna od podatku, która jest mniejsza, niż minimum socjalne, jest sprzeczna z ustawą zasadniczą. Tym samym zmiana jest na ustawodawcy wymuszona i nie wpisuje się w założenie zwiększania dochodów budżetowych. Z tego też powodu przepis jeszcze bardziej komplikuje przepisy podatkowe, a rozliczenie ulgi nie jest praktycznie możliwe w żadnym systemie w ciągu roku. Tym samym korzyść podatkowa dla tych zarabiających najmniej jest w praktyce odroczona do kolejnego roku. Należy też pamiętać, że kwota wolna może być stosowana tylko w przypadku opodatkowania wg skali.

Jak się przygotować

Zgodnie z art. 44 ust 3 UPDOF osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą obowiązane wpłacać zaliczki miesięczne uwzględniają w narastających obliczeniach całą kwotę zmniejszającą podatek do momentu, w którym podstawa opodatkowania przekroczy 85 528.

Algorytm obliczania podatku w pierwszej wersji publikowanej w 2018 roku zostanie tak zmodyfikowany, aby miesiącu w którym nastąpi przekroczenie kwoty 85 528 zaprzestać odliczania kwoty 556,02 (art. 27 ust 1b). Dotychczas taki efekt można było uzyskać konfiguracyjnie.



8. Preferencyjny ZUS dla nowych przedsiębiorców

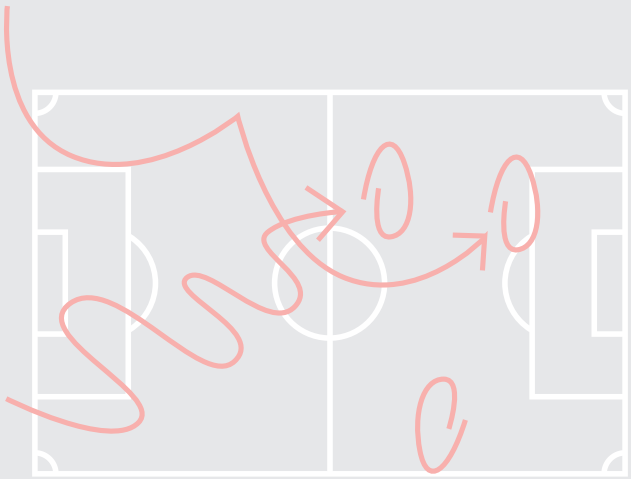
Nowe preferencyjne zasady rozliczenia ZUS dla osób rozpoczynających prowadzenie pozarolniczą działalność gospodarczą.

Dla firm, które zostaną zarejestrowane po 1 stycznia 2018 roku przez pierwsze pół roku działalności właściciele nie będą musieli odprowadzać składek społecznych ZUS. Będą objęci tak jak dotychczas składką zdrowotną. Następnie po upływie 6 miesięcy, przez kolejne 24 miesiące, będą mogli skorzystać i obliczać składki ZUS od preferencyjnej podstawy składek społecznej w wysokości 630 zł. Składka zdrowotna będzie odprowadzana w pełnej wysokości. Po 24 miesiącach pracownicy dopiero będą zobowiązani rozliczać się pełną podstawą składek ZUS, czyli na dzień 1 stycznia 2018 będzie to 2665,80 zł.

Komentarz eksperta
Joanna Walentek

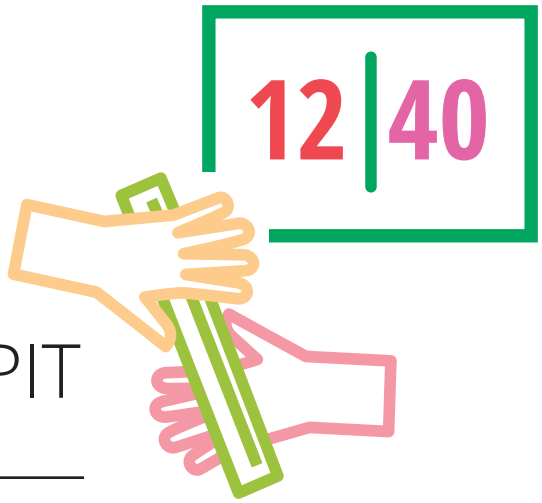
Myślę, że jest to dobra zmiana dla osób rozpoczynających działalność dla których sam moment założenia działalności często wiąże się ze sporymi nakładami finansowymi. Okres 6 miesięcy zwolnienia z opłacania składek społecznych ZUS można uznać za okres w którym firma pozyskuje dopiero Klientów i często nie osiąga jeszcze przychodów.

Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych oraz niektórych innych ustaw. Na dzień przygotowywania tej informacji proces legislacyjny jeszcze się nie zakończył trwają prace w senacie.



Jak się przygotować

Rozliczający się wg powyższych zasad przedsiębiorca powinien sprawdzić, czy jego system kadrowo-płacowy posiada poszczególne modyfikacje w sposobie rozliczania ZUS właścicieli.
W programie enova365 Kadry Płace w części poświęconej rozliczeniom właścicieli wprowadzimy zmiany w sposobie rozliczenia ZUS właścicieli. Nowa wersja programu z tymi zmianami zostanie opublikowana po 20 stycznia 2018.



9. Zmiany w deklaracjach PIT

Nowe wzory deklaracji PIT oraz oświadczeń PIT od 1 stycznia 2018 r.
Likwidacja Oświadczenia PIT-12 i Deklaracji PIT-40

Resort finansów przygotował rozporządzenie, które określa nowe wzory oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych. Modyfikacji ulegną m.in. wzory formularzy PIT-4R, PIT-6, PIT-8C, PIT-11 oraz PIT-R. Nowe wzory będą miały zastosowanie do przychodów od dnia 1 stycznia 2018 r.

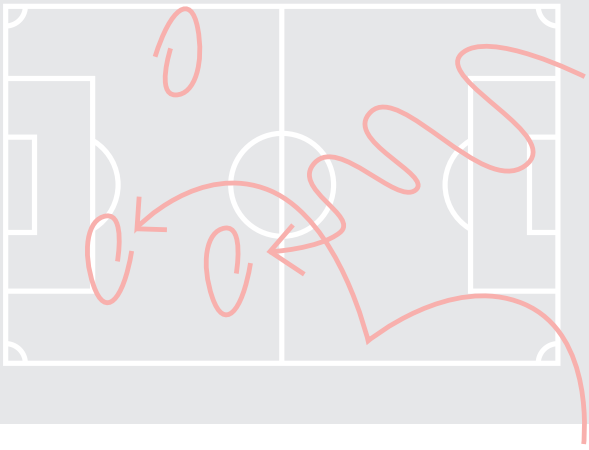
Projekt rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie określenia niektórych wzorów oświadczeń, deklaracji i informacji podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych. Na dzień przygotowywania tej informacji proces legislacyjny jeszcze się nie zakończył. Rozporządzenie czeka na podpis właściwego Ministra.

Komentarz eksperta
Joanna Walentek

Ustawodawca właściwie co roku od wielu lat wprowadza kosmetyczne zmiany w deklaracjach i oświadczeniach PIT. W tym roku największa zmiana będzie dotyczyła deklaracji PIT4R w części związanej z rozliczeniem nadpłaty/niedopłaty powstającej w wyniku rozliczenia podatników PIT 40. Z uwagi na rezygnację z rocznego obliczenia podatku sporządzanego przez płatników za podatników, konieczne stało usunięcie omówionych wierszy ze wzoru PIT-4R. W związku z tą zmianą przenumerowano formularz

Jak się przygotować

W programie enova365 Deklaracje PIT oraz Oświadczenia PIT są aktualizowane na bieżąco w nowych wersjach programu. Wystarczy pobrać nową wersje programu.



W rozliczeniu za 2017 r. płatnik nie będzie już sporządzał rocznego obliczenia podatku za pracownika na formularzu PIT-40. Wynika to z nowelizacji uchylającej art. 37 ustawy o PIT. Od marca br. obowiązuje nowelizacja ustawy o PIT, która m.in. uchyla art. 37. Stanowił on, że jeżeli pracownik złożył pracodawcy przed dniem 10 stycznia roku następującego po roku podatkowym oświadczenie PIT-12, pracodawca jako płatnik miał obowiązek sporządzić na formularzu PIT-40 roczne obliczenie podatku, na zasadach określonych w art. 27 ustawy o PIT (według skali podatkowej), od dochodu uzyskanego przez pracownika w roku podatkowym. Dotyczy to dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2017 r.

Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy - Kodeks karny skarbowy

Komentarz eksperta
Joanna Walentek

Czy jest to dobra zmiana, trudno powiedzieć w przypadku pracownika. Dla pracodawców wiąże się to z mniejsza ilością pracy działów sporządzających rozliczenia za pracowników do Urzędu Skarbowego.

Jak się przygotować

Każdy przedsiębiorca powinien zweryfikować, czy odpowiednia zmiana została zaimplementowana do systemu kadrowo-płacowego w którym naliczane są deklaracje. W programie enova365 Kadry i Płace w części poświęconej Deklaracji PIT przeniesiono Deklaracje PIT 40 do sekcji wycofanych deklaracji PIT.

11. Wskaźniki kadrowo-płacowe

Jak co roku będą zmieniały się wskaźniki kadrowo-płacowe m.in.: minimalna płaca, kwota rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek, współczynnik do ekwiwalentu, minimalna podstawa składek dla prowadzących działalność gospodarczą. Nie wszystkie wysokości wskaźników zostały już opublikowane.

Obowiązujące od 01.01.2018 roku: Minimalne wynagrodzenie pracownika: 2100,00 PLN

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 września 2017 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2018 roku (Dz.U. z 2017 r., poz. 1747).

Minimalna stawka godzinowa dla osób świadczących pracę na podstawie umowy zlecenia lub o świadczenie usług: 13,70 PLN.

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 września 2017 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2018 roku (Dz.U. z 2017 r., poz. 1747).

Średnia miesięczna norma czasu pracy służąca do wyliczenia ekwiwalentu za czas niewykorzystanego urlopu wypoczynkowego: 20,92 PLN.

Rozporządzenia MPiPS z dnia 8.01.1997 r. w sprawie szczegółowych zasad udzielania urlopu wypoczynkowego, ustalania i wypłacania wynagrodzenia za czas urlopu oraz ekwiwalentu pieniężnego za urlop (Dz. U. nr 2, poz. 14 ze zm.). Zgodnie, z którego treścią, w celu obliczenia współczynnika od liczby dni w danym roku kalendarzowym odejmuje się łączną liczbę przypadających w tym roku niedziel, świąt oraz dni wolnych od pracy wynikających z rozkładu czasu pracy w przeciętnie pięciodniowym tygodniu pracy, a otrzymany wynik dzielony jest przez 12.

Minimalna podstawa wymiaru składek dla osób prowadzących działalność gospodarczą:

a) Na ubezpieczenie społeczne: 2665,80 PLN
b) Na ubezpieczenie społeczne (rozpoczęcie działalności): 630 PLN

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 12 września 2017 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2018 roku (Dz.U. z 2017 r., poz. 1747).

Wskaźnik waloryzacji podstawy wymiaru zasiłku chorobowego przyjęty do obliczenia świadczenia rehabilitacyjnego w I kwartale 2018 roku: 97,7%.

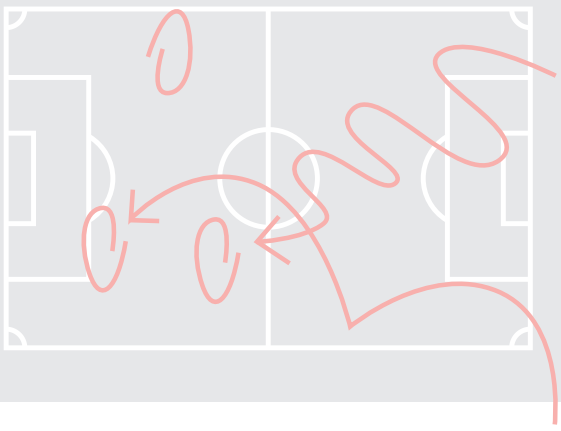
Obwieszczenie Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z dnia 21 listopada 2017 r. w sprawie wskaźnika waloryzacji podstawy wymiaru zasiłku chorobowego przyjętej do obliczenia świadczenia rehabilitacyjnego w I kwartale 2018 r.

Komentarz eksperta
Joanna Walentek

Już od paru lat systematycznie każdego roku rośnie minimalna pensja dla pracowników. Każda podwyżka wynagrodzenia, w tym również stawki minimalnej, jest dla pracownika korzystna. Jednak druga strona, tj. pracodawca, musi ponieść wyższe koszty finansowe takiego wzrostu. Tak będzie i w przyszłym roku. Warto w tym roku zwrócić uwagę, że wprowadzono podwyższony limit kosztów uzyskania przychodów dla osób mających prawa autorskie do pierwszego progu podatkowego tj. do kwoty

Jak się przygotować

W programie enova365 wskaźniki są aktualizowane na bieżąco w nowych wersjach programu. Wystarczy pobrać nową wersje programu.



Nowoczesne rozwiązania dla przedsiębiorstw

Soneta Sp. z o.o.
ul. Wadowicka 8A, 30-415 Kraków
tel. +48 12 349 28 00
e-mail: kontakt@enova.pl
www.enova.pl

enova 365
dla biznesu