



#2

## KWARTALNIK ABC GROUP 2021

### Przegląd podatków, prawa, księgowości i audytu



Szanowni Państwo,

przedstawiamy drugi numer naszego **Kwartalnika ABC Group**. Główną ideą przedsięwzięcia jest łączenie sił w ramach naszej organizacji oraz dostarczanie Państwu **całego przekroju informacji** z ostatnich miesięcy z obszaru zarówno podatków, prawa, jak i księgowości oraz audytu.

Mamy nadzieję, że dokument okaże się dla Państwa użyteczny.

Partnerzy Zarządzający  
*Audit & Business Consulting Group*





# KWARTALNIK ABC GROUP 2021

## Spis treści

- 3** **Korzystasz z faktoringu? Przychody wykazuj podwójnie.**  
Tomasz Napierała | ABC Tax
  
- 5** **Whistleblower, czyli sygnalista**  
Klaudia Ochotna, Wojciech Wirth | ABC Legal
  
- 9** **Faktoring**  
Łukasz Skarzyński | ABC Audit
  
- 11** **SLIM VAT 2. Czego dotyczą wybrane zmiany?**  
Paulina Daros | ABC Accounting



## KORZYSTASZ W FAKTORINGU? PRZYCHODY PODATKOWE WYKAZUJ PODWÓJNIE

15 lutego 2021 r. Ministerstwo Finansów wydało interpretację ogólną w sprawie rozliczania faktoringu na gruncie CIT ([link](#)).

### Rodzaje faktoringu

Na wstępie Minister Finansów wspomina o trzech rodzajach faktoringu:

1. **faktoring pełny** - faktor wraz z przejściem prawa do wierzytelności, przejmuje na siebie także ryzyko niewypłacalności kontrahenta,
2. **faktoring mieszany** - faktorant przenosi część ryzyka niespłacenia zobowiązania na faktora, tj. faktor przejmuje ryzyko tylko do wysokości ustalonej kwoty,
3. **faktoring niepełny** - faktor nie bierze na siebie ryzyka niewypłacalności kontrahenta.

### Czy faktoring to oddzielna transakcja?

W pierwszej kolejności MF postanowiło rozstrzygnąć kwestię czy sprzedaż wierzytelności w ramach faktoringu stanowi oddzielną transakcję względem dokonanej wcześniej przez niego na rzecz podmiotu trzeciego (dłużnika) sprzedaży towarów lub usług, w związku z którą podatnik ten wykazał z tego tytułu przychód należny.

Zdaniem Ministra Finansów: „odpłatne zbycie przez podatnika podatku dochodowego wierzytelności wynikającej z dokonanej wcześniej przez takiego podatnika na rzecz podmiotu trzeciego (dłużnika) sprzedaży towarów lub usług stanowi odrębną od wskazanej sprzedaży towarów lub usług operację gospodarczą, wywołującą po stronie zbywcy wierzytelności skutki w podatku dochodowym w postaci wystąpienia przychodu oraz kosztów uzyskania przychodu.”

### Przychody podatkowe

Konsekwencją uznania faktoringu za oddzielną transakcję, jest konieczność **rozpoznania podwójnego przychodu**: raz na podstawie faktury sprzedażowej (sprzedaż towaru lub usługi), a drugi raz przy „sprzedaży” wierzytelności na rzecz faktora.

## Koszty podatkowe

Przepis regulujący kwestię kosztów uzyskania przychodów przy sprzedaży wierzytelności (art. 16 ust. 1 pkt 39 ustawy o CIT) został zmieniony z początkiem roku 2018. W brzmieniu od 2018 r. „nie stanowią kosztu uzyskania przychodu straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności lub jej części, które uprzednio zostały zarachowane jako przychód należny – do wysokości uprzednio zarachowanej jako przychód należny.” W praktyce wierzytelności sprzedaje się ze stratą tj. za cenę niższą od wartości nominalnej. Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 39 ustawy o CIT, **strata nie może być kosztem podatkowym**, jeśli podatnik nie zarachował wcześniej wierzytelności jako przychód należny. Minister w omawianej interpretacji potwierdził, że w przypadku faktoringu kosztem może być cała wartość sprzedawanej wierzytelności (w kwocie brutto).

## Konsekwencje podejścia fiskusa

Wskazane w interpretacji skutki przeniesienia (sprzedaży) wierzytelności w podatku dochodowym nie wywołują dodatkowego zobowiązania podatkowego do zapłaty (przychód pomniejsza się o koszt podatkowy). Niemniej jednak podatnicy są obowiązani do wykazania „podwójnego” przychodu w związku ze sprzedażą wierzytelności. Od wielkości przychodu zależy m.in. to, czy podatnik ma status małego podatnika oraz jakie ma obowiązki sprawozdawcze. Do obowiązków sprawozdawczych uzależnionych od przychodów zalicza się:

- Obowiązek sporządzenia strategii podatkowej,
- Sprawozdanie o terminach zapłaty,
- Publikacja danych największych podmiotów CIT.

Od wysokości przychodu uzależniona jest także właściwość urzędu skarbowego.

Interpretacja Ministra Finansów, zgodnie z którą przy faktoringu należy rozpoznawać dodatkowe przychody (i koszty) może zatem kreować dla Państwa wiele nowych obowiązków.

**Tomasz Napierała**  
**Doradca podatkowy | Partner**  
**ABC Tax**  
tnapierala@abctax.com.pl



## WHISTLEBLOWER, CZYLI SYGNALISTA

Do 17 grudnia 2021 r. Polska zobowiązana jest do implementacji przepisów przyjętej w październiku 2019 r. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia praw Unii, potocznie zwana dyrektywą o ochronie sygnalistów („Dyrektywa”).

Dyrektywa dąży do **objęcia ochroną osób, które w związku ze swoją aktywnością zawodową napotyka i ujawniają działania niezgodne z prawem (tzw. sygnalistów).**

Projekt odpowiedniej ustawy nie jest jeszcze gotowy, tym niemniej na podstawie Dyrektywy można wskazać **kluczowe kwestie, związane z obowiązkiem wprowadzenia przez przedsiębiorców nowych mechanizmów, gwarantujących ww. ochronę.**

### **Kto będzie objęty obowiązkami wynikającymi z implementacji Dyrektywy?**

Obowiązki wynikające z implementacji Dyrektywy obejmą zarówno sektor publiczny jak i przedsiębiorstwa sektora prywatnego. Poza określonymi wyjątkami, w szczególności w obszarze usług finansowych, **małe przedsiębiorstwa i mikroprzedsiębiorstwa są zasadniczo zwolnione** z obowiązku ustanowienia wewnętrznych procedur zgłaszania nieprawidłowości i podejmowania działań następczych dotyczących takich zgłoszeń.

**Implementowane regulacje (poza sektorem publicznym) dotkną zatem średnich i dużych przedsiębiorców, z uwzględnieniem poniższych terminów:**

- Dla całego sektora publicznego oraz przedsiębiorców z sektora prywatnego, zatrudniających powyżej 250 osób obowiązuje jeden wspólny termin na wdrożenie mechanizmów przewidzianych w Dyrektywie: **do 17 grudnia 2021 r.,**
- Przedsiębiorstwa poniżej 250 zatrudnionych obowiązuje z kolei termin **do 17 grudnia 2023 roku.**

## Co będzie stanowić główny obowiązek przedsiębiorców?

Do zadań przedsiębiorcy będzie należeć w szczególności:

- zapewnienie odpowiedniego stopnia ochrony tzw. sygnalistów,
- ustanowienie wewnętrznych kanałów przyjmowania zgłoszeń o nieprawidłowościach,
- opracowanie procedur przyjmowania i obsługi ww. zgłoszeń,
- określenie zasad i kompetencji do podejmowania działań następczych i postępowań wyjaśniających.

Koniecznym będzie zatem **opracowanie stosownych procedur i dokumentów o charakterze formalnym, a także podjęcie dodatkowego wysiłku organizacyjnego, jak i przeprowadzenie dodatkowych szkoleń** dla kadry zarządzającej i personelu, tak by odpowiednio przygotować personel przedsiębiorcy do wypełniania ww. obowiązków.

## Kim jest sygnalista (ang. Whistleblower)?

Sygnalista to osoba, **która zgłasza lub ujawnia nieprawidłowości, bądź wątpliwości etyczne, dotyczące zachowań, działań czy zjawisk zachodzących w miejscu pracy.**

Sygnalistami zostać mogą:

- **pracownicy** niezależnie od podstawy zatrudnienia, w tym osoby samozatrudnione, wolontariusze i stażyści;
- **członkowie struktur korporacyjnych spółki**, w tym jej udziałowcy lub akcjonariusze oraz członkowie organów zarządzających i nadzorczych;
- **pracownicy zewnętrznych współpracowników danego podmiotu**, tj. wykonawców, podwykonawców oraz dostawców.

Dyrektywa wymaga od państw członkowskich zapewnienia ochrony prawnej także osobom rodzinie, gospodarczo lub faktycznie związanym z sygnalistą, jeżeli grożą im negatywne konsekwencje w związku z dokonaniem zgłoszeniem.

## Czym jest zgłoszenie nieprawidłowości (ang. Whistleblowing)?

Zgłoszenie nieprawidłowości (ang. whistleblowing) to rodzaj „etycznego sygnalizowania”, tj. **informowania o nieprawidłowościach w miejscu pracy w imię wyższego dobra.** Whistleblowing polega zatem na ujawnianiu nieprawidłowości, działań nielegalnych, nieuczciwych lub zakazanych, do których dochodzi w miejscu pracy.



## Jaki jest zakres przedmiotowy Dyrektywy?

Zakres przedmiotowy Dyrektywy jest ograniczony, jednak może zostać rozszerzony przez ustawodawcę krajowego. Obejmuje on naruszenia przepisów wynikających z aktów prawnych UE z takich obszarów jak m.in.:

- zamówienia publiczne,
- usługi, produkty i rynki finansowe oraz zapobieganie praniu brudnych pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
- bezpieczeństwo produktów oraz ich zgodność z wymogami;
- bezpieczeństwo transportu;
- ochrona środowiska;
- zdrowie publiczne;
- bezpieczeństwo żywności;
- ochrona konsumentów oraz ochrona prywatności i danych osobowych.

Ochronie podlegają również naruszenia interesów finansowych UE oraz naruszenia dot. rynku wewnętrznego.

## Jakie mechanizmy ochrony Sygnalistów przewiduje Dyrektywa?

Najważniejszym wyzwaniem, z jakim zmierzą się przedsiębiorcy po implementacji Dyrektywy, będzie **dostosowanie lub utworzenie w strukturach wewnętrznych kanałów i procedur zgłaszania nieprawidłowości**. Wewnętrzne kanały zgłoszeniowe powinny być skonstruowane tak, aby chroniły tożsamość sygnalisty przed ujawnieniem osobom spoza dedykowanego zespołu merytorycznego. Ponadto, umiejscowienie kanałów zgłoszeniowych i osób odpowiedzialnych za ich obsługę w organizacji powinno zapewniać rozpatrywanie zgłoszeń w warunkach bezstronności.

Dyrektywa przewiduje trójstopniowy model ścieżek zgłoszeniowych, z których skorzystać mogą sygnaliści:

- **wewnętrzne kanały zgłoszeniowe** w ramach struktur wewnętrznych danej organizacji sektora prywatnego lub publicznego;
- **zewnętrzne kanały zgłoszeniowe** w ramach wyznaczonych w tym celu organów administracji publicznej;
- **ujawnienie publiczne** poprzez podanie informacji o naruszeniach do publicznej wiadomości.

Dyrektywa wymaga również, aby sygnalista otrzymał **potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia** w terminie 7 dni oraz **informację o podjętych lub planowanych działaniach wraz z uzasadnieniem** w terminie do 3 miesięcy. Przedsiębiorca powinien prowadzić **rejestr otrzymanych zgłoszeń**, niezależnie od wyniku ewentualnych dalszych czynności wyjaśniających.

### **Jak nasza Kancelaria może pomóc?**

Możemy Państwa wesprzeć w następujących aspektach:

- ustalenie kanałów zgłaszania nieprawidłowości,
- opracowanie projektów wewnętrznej polityki i procedur zgłaszania naruszeń przez sygnalistów oraz dokumentów formalnych związanych z implementacją tych procesów w Państwa przedsiębiorstwie.
- dodatkowo oferujemy organizację szkoleń dla kadry kierowniczej / osób odpowiedzialnych za przyjmowanie i rozpoznawanie zgłoszeń oraz
- przygotowanie materiałów informacyjnych dla osób biorących udział w szkoleniu / personelu przedsiębiorcy.

**Klaudia Ochotna**

**Prawnik**

**ABC Legal**

[kochotna@abcgroupe.com](mailto:kochotna@abcgroupe.com)



**Wojciech Wirth**

**Radca prawny**

**ABC Legal**

[wwirth@abcgroupe.com](mailto:wwirth@abcgroupe.com)



## FAKTORING

Oferowanie kontrahentom tzw. „kredytu kupieckiego”, a więc wydłużonego terminu płatności za zakupione przez nich produkty i usługi jest powszechnie stosowaną praktyką wśród przedsiębiorców. Coraz częściej dochodzi jednak do sytuacji, w których kupujący zwleka z uregulowaniem swoich zobowiązań. Prowadzić to może do zatorów płatniczych, w efekcie których spółka może utracić płynność finansową. Zapobiegać takim sytuacjom można korzystając z usług faktoringu.

Faktoring polega na wykupie od klienta (dostawcy towarów i usług), zwanego również faktorantem, nieuregulowanej faktury. Klient otrzymuje na swoje konto środki pieniężne za konkretną fakturę, natomiast kontrahent zobowiązany jest do dokonania płatności na rzecz faktora (instytucji finansowej, która zawarła z klientem umowę faktoringu). Usługa ta ma na celu zapobiegać zatorom płatniczym klienta, dzięki czemu może on zachować płynność finansową, a główną zaletą faktoringu jest fakt, że faktorant otrzymuje należne mu środki (najczęściej ok. 80-90% wartości faktury) niemal natychmiast. Faktor natomiast od tego momentu przejmuje na siebie (częściowo lub w całości) ryzyko nieuregulowania należności przez nabywcę dóbr i usług. Poziom ryzyka zależy od typu zawartej umowy faktoringowej. Wyróżnić można:

- **Faktoring pełny:** w tym typie umowy faktoringowej nie występuje regres. Oznacza to, że całe ryzyko przejmuje na siebie faktor. W przypadku nieuregulowania wierzytelności przez kontrahenta faktorant nie musi zwracać wypłaconych środków pieniężnych oraz nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów. Z tego powodu faktoring pełny jest najdroższym rodzajem tej usługi.
- **Faktoring niepełny:** w tym przypadku faktor nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną niewypłacalność dłużnika. Jeśli nie ureguluje on swojego zobowiązania faktor ma prawo żądać od faktoranta zwrotu wypłaconych mu środków. Z powodu braku transferu ryzyka usługa taka jest tańsza od faktoringu pełnego.
- **Faktoring mieszany:** strony umowy odgórnie ustalają kwotę do której faktor ponosi odpowiedzialność za niewypłacalność dłużnika. Po jej przekroczeniu odpowiedzialność ponownie przechodzi na faktoranta.

Innym kryterium podziału umów faktoringowych jest jawność. W tym przypadku wyróżnić można:

- **Faktoring jawny:** dłużnik zostaje powiadomiony o cesji wierzytelności, a spłata ma zostać dokonana na konto faktora. Ten typ faktoringu jest w Polsce najpopularniejszy. Powodem tego jest niższa cena w porównaniu z faktoringiem tajnym, gdyż w tym przypadku faktor może zweryfikować dłużnika, którego dotyczy faktura.
- **Faktoring tajny:** dłużnik nie otrzymuje informacji o cesji wierzytelności. Płatność dokonywana jest standardowo na konto faktoranta, który następnie musi zwrócić ją faktorowi. Faktoring tajny wykorzystywany jest w sytuacji, kiedy przedsiębiorca boi się reakcji kontrahenta na wieść o cesji wierzytelności. Może zostać to odebrane jako brak zaufania i pogorszyć przyszłe relacje między stronami. Wadą takiego rozwiązania jest cena – z uwagi na brak możliwości weryfikacji dłużnika wzrasta ryzyko faktora, a co za tym idzie, jego wynagrodzenie.
- **Faktoring półotwarty:** dłużnik informowany jest o cesji wierzytelności dopiero w momencie otrzymania od faktora wezwania do zapłaty.

Poza omawianym powyżej faktoringiem klasycznym istnieje także faktoring odwrócony. Polega on na zawarciu umowy, dzięki której faktor płaci dostawcom faktoranta za wystawione przez nich faktury, natomiast faktorant zobowiązany jest do spłacenia tej wartości (przeważnie powiększonej o odsetki) faktorowi w określonym terminie. Jest to dobre rozwiązanie dla przedsiębiorców, którzy chcą zachować ciągłość łańcucha dostaw, ale nie posiadają wymaganych do tego w danym momencie środków pieniężnych.

Zgodnie z danymi Głównego Urzędu Statystycznego w ostatnich latach wzrastała zarówno liczba faktorantów, jak również wartość wykupywanych wierzytelności. Oznacza to, że faktoring staje się coraz bardziej popularną usługą wśród przedsiębiorców.

**Łukasz Skarzyński**  
**Młodszy Asystent Biegłego Rewidenta**  
**ABC Audit**  
lskarzynski@abcaudit.com.pl



## SLIM VAT 2. CZEGO DOTYCZĄ WYBRANE ZMIANY?

### **Prawo do odliczenia VAT z tytułu importu usług - wraca pełna neutralność**

Według projektowanych przepisów ma zniknąć konieczność rozliczenia podatku należnego z tytułu importu usług w terminie 3 miesięcy jako wymogu do odliczenia VAT naliczonego w tym samym okresie rozliczeniowym, co deklarowany VAT należny.

Aktualnie, podatnik, który w przeciągu 3 miesięcy nie otrzyma faktury albo kwota podatku należnego w związku z importem usług nie zostanie wykazana w deklaracji podatkowej, w której podatnik jest zobowiązany rozliczyć ten podatek, zostaje mu odebrane prawo wykazania podatku naliczonego w deklaracji podatkowej, w której został wykazany podatek należny. Konsekwencją tego często jest konieczność uiszczenia należnego podatku bez prawa do odliczenia w okresie rozliczeniowym wykazywanego podatku należnego.

W przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów (WNT) występuje analogiczna zasada. Niestety ustawodawca zdecydował się na zmianę terminu jedynie w przypadku importu usług.

### **Prostsze faktuowanie**

Pierwszą ze zmian w zakresie prostszego faktuowania jest rezygnacja z obowiązku umieszczania na fakturze korygującej wyrazu „FAKTURA KORYGUJĄCA” albo „KOREKTA”, a także podawania przyczyny tej korekty.

Zlikwidowana zostanie także regulacja w ustawie o VAT dotycząca duplikatów faktur. W sytuacji, w której faktura zostanie zniszczona lub zgubiona będzie należało dostarczyć nabywcy następny egzemplarz faktury. Przedsiębiorcy będą mieli możliwość umieszczenia na nowo wydanej fakturze wyrazu „duplikat”, o ile system finansowo-księgowy zakłada takie rozwiązanie. Nie będzie to obligatoryjne.

Wydłużona zostanie możliwość wystawiania faktur VAT nie wcześniej niż 60. dnia przed zrealizowaniem dostawy towaru lub wykonaniem usługi, a także nie wcześniej niż 60. dnia przed otrzymaniem całości, bądź części zapłaty. W tej chwili faktury nie mogą być wystawione wcześniej niż 30. dnia.

Zaprezentowano także nowe rozwiązanie jeśli chodzi o korekty zbiorcze konkretnych pozycji na fakturze lub całych faktur. Jeśli faktura korygująca wystawiona na rzecz jednego odbiorcy za dany okres dotyczy wszystkich dostaw, bądź świadczenia usług z tego okresu, faktura ta nie będzie musiała uwzględniać nazw (rodzajów) towarów, czy usług, które są objęte tą korektą.

Zasugerowano również zniesienie limitu kilometrów (50km) w przypadku odliczania podatku VAT od biletów, jeśli posiadają wymagane dane, aby uznać je za fakturę. Przewidziano także uproszczone raportowanie tych faktur w JPK\_VAT z deklaracją.

### **Zmiany w mechanizmie podzielonej płatności (MPP)**

W przypadku mechanizmu podzielonej płatności ustawodawca wprowadza możliwość przekazywania środków między rachunkami VAT w zakresie wszystkich posiadanych rachunków VAT, nawet tych, które są prowadzone przez inne banki. Aktualnie podatnik ma możliwość przekazywania środków pomiędzy rachunkami VAT, ale warunkiem jest występowanie rachunków w tym samym banku. Wystąpi także możliwość dokonywania wpłat z rachunku VAT na KRUS. Obecnie przedsiębiorca może z tego rachunku regulować swoje należne zobowiązania podatkowe, czy na rzecz ZUS.

**Paulina Daros**  
**Asystentka Księgowego**  
**MGI ABC Accounting**  
pdaros@abcaccounting.com.pl







**ABC AUDIT**  
ASSURANCE & BUSINESS CONSULTING

**Jeżeli są Państwo zainteresowani szczegółowymi informacjami w tym zakresie  
lub naszym wsparciem**

**ZAPRASZAMY DO KONTAKTU!**



**Tomasz Napierała**  
**Doradca Podatkowy**  
tnapierala@abctax.com.pl



**Krzysztof Pawłowski**  
**Biegły Rewident**  
kpawlowski@abcaudit.com.pl



**Robert Nettmann**  
**ACCA**  
rnettmann@abcgroupe.com



**Joanna Śron**  
**Radca Prawny**  
jsron@abcgroupe.com



**Wojciech Łakomecki**  
**Radca Prawny**  
wlakomecki@abcgroupe.com



**ABC Tax Sp. z o.o.**  
**Śron&Łakomecki Kancelaria Prawnicza s.c.**  
ul. Paderewskiego 6/11  
61-770 Poznań  
tel. +48 61 852 58 45  
biuro@abcgroupe.com

**ABC Audit Sp. z o.o.**  
**MGI ABC Accounting Sp. z o.o. Sp. k.**  
ul. ks. Jakuba Wujka 7A/20  
61-581 Poznań  
tel. +48 61 200 11 05  
sekretariat@abcaudit.com.pl