

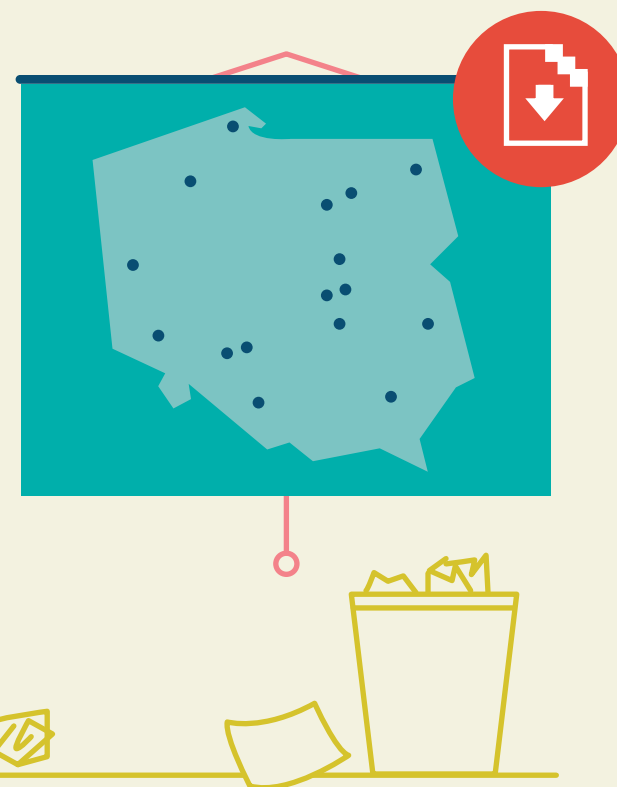


Wybieram e-faktury

KLIENCI BIZNESOWI

Wybieram e-faktury

to ogólnopolska kampania, której celem jest przybliżenie Polakom zalet elektronicznego fakturowania, a także zapewnienie rzeczowej informacji na temat bezpieczeństwa i regulacji prawnych dotyczących e-faktur.



Wyniki tegorocznego badania wśród klientów indywidualnych pokazują pozytywną zmianę w stosunku do roku 2013. Nieco inaczej rysuje się obraz e-faktur w polskich firmach, gdzie niskie wskaźniki wykorzystania, a także niska świadomość zalet elektronicznego fakturowania, dają ogromne pole dla działań edukacyjnych i promocyjnych.

Kampanię Wybieram e-faktury zainicjowała koalicja, w skład której weszły firmy i organizacje, których głównym celem jest edukowanie społeczeństwa na temat sposobów udostępniania i płatności e-faktur oraz obalanie mitów związanych z wykorzystaniem faktur elektronicznych.

Koalicja została powołana po to, aby zwiększyć świadomość w obszarze regulacji prawnych określających status e-faktur w Polsce oraz zwrócić uwagę Polaków na korzyści płynące z tego typu rozwiązania. W skład koalicji wchodzi: Konfederacja Lewiatan, Orange Polska, UPC Polska oraz Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o. o. (Envelo).

W ramach kampanii

powstała strona internetowa wybieramefaktury.pl, zawierająca kompendium wiedzy na temat płatności elektronicznych, korzyści wynikających ze stosowania e-faktur oraz faktów i mitów związanych z fakturami elektronicznymi.



Zorganizowano warsztaty dla dziennikarzy oraz przygotowano szereg materiałów informacyjnych i graficznych na temat regulacji prawnych dotyczących e-faktur, stosunku Polaków do tematu oraz ekonomicznych i środowiskowych skutków korzystania z tradycyjnych form płatności. Działalność koalicji odbija się szerokim echem w mediach.

Od czasu utworzenia koalicji w 2012 roku opublikowano kilkaset artykułów dotyczących prowadzonych przez nią działań i opracowywanych raportów. Po raz pierwszy o e-faktury pytaliśmy Polaków w kwietniu 2013 roku, badanie objęło wtedy wyłącznie klientów indywidualnych. Tegoroczna edycja badania została poszerzona

o segment badawczy poświęcony środowisku biznesowemu. Poniżej prezentujemy Państwu wyniki badania, którego głównym celem było zbadanie popularności tej formy obiegu dokumentów w polskich firmach, wskazanie jej głównych wad i zalet oraz zidentyfikowanie największych barier we wprowadzaniu e-fakturowania.

1

Metodologia badania

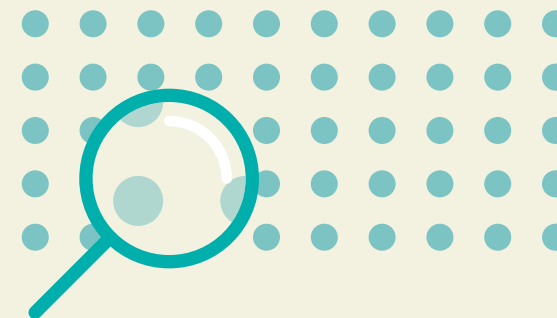


zrealizowane przez
SMARTSCOPE

na zlecenie
KOALICJI
WYBIERAM
E-FAKTURY

23-27 lutego 2015

GRUPA BADAWCZA:



300 firm

SEKTORA
PRYWATNEGO

zatrudniających
minimum

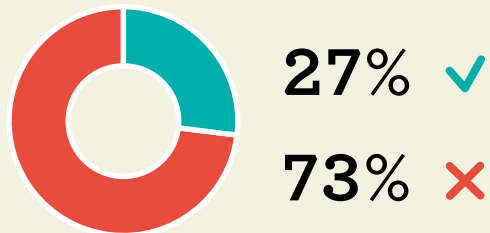
50 osób

2

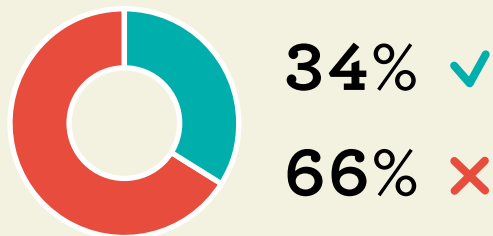
Korzystanie z e-faktur

Badane firmy znacznie częściej otrzymują e-faktury od swoich kontrahentów niż je wystawiają.

Czy otrzymują Państwo e-faktury od swoich kontrahentów?

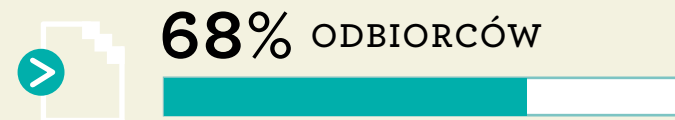


A czy wystawiają Państwo e-faktury?



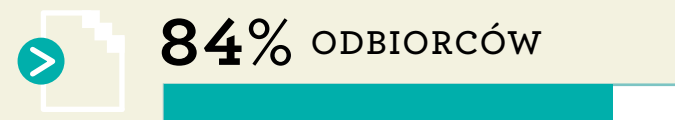
Z elektronicznych faktur najczęściej korzystają

FIRMY O ZASIĘGU OGÓLNOPOLSKIM



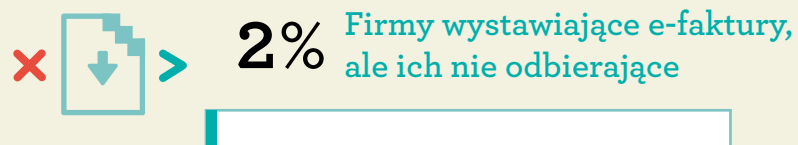
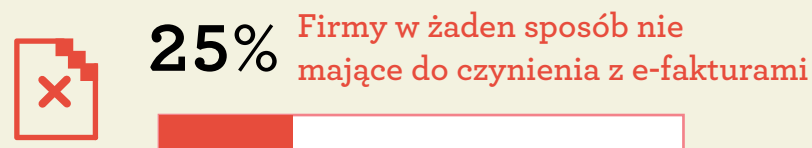
oraz

MIĘDZYNARODOWYM





Co czwarta badana firma w ogóle nie ma do czynienia z e-fakturami



“

Wśród klientów biznesowych wyraźnie widać tendencję, że e-faktura jest łatwiej i szybciej akceptowana przez mniejsze firmy. Im większa firma, tym bardziej zdecydowana jest odmowa zmiany typu rachunku na e-fakturę. Specjalnie ten fakt nie dziwi, ponieważ przestawienie się na e-faktury bardzo często wiąże się z dostosowaniem całego obiegu dokumentów wewnątrz spółki. Tego typu zadania są skomplikowane, przez co czasochłonne oraz kosztowne. W przypadku małych firm wskaźnik udziału e-faktur jest bliski temu, jaki odnotowujemy dla osób fizycznych - czyli ponad 70%. Natomiast dla dużych i średnich firm jest to niewiele powyżej 20%, a wszystkie takie kontrakty są indywidualnie negocjowane.

PAWEŁ GRUSZKA, Dyrektor ds. Naliczeń i Windykacji w UPC Polska

3

Odsetek dostawców i odbiorców e-faktur

Badane firmy szacują, że wśród ich kontrahentów wystawcy e-faktur są w zdecydowanej mniejszości.

W ich ocenie faktury elektroniczne przyjmuje większy odsetek kontrahentów, jednak najczęściej jest to **MNIEJ NIŻ POŁOWA**.



ŚREDNIO
ODBIERAJĄCY
e-faktury

30%



ŚREDNIO
WYSTAWIAJĄCY
e-faktury

11%



W ocenie badanych zaledwie co dziesiąta firma w Polsce wystawia e-faktury



**ODSETEK
ODBIORCÓW**
e-faktur



**ODSETEK
WYSTAWCÓW**
e-faktur

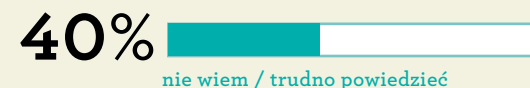
4 Rozumienie e-faktury

Większość osób reprezentujących firmy uważa, że e-faktura to plik elektroniczny niezawierający danych strukturalnych – po prostu obraz PDF.

51% przedstawicieli badanych firm rozumie e-fakturę jako po prostu plik PDF

Najwięcej problemu z odpowiedzeniem na to pytanie mieli przedstawiciele mniejszych firm, działających na:

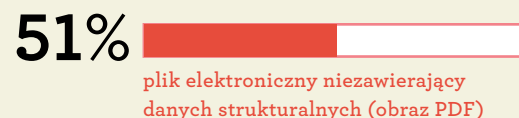
RYNKU
LOKALNYM



RYNKU
REGIONALNYM



W Państwa rozumieniu e-faktura to?



5

Korzyści z e-faktur

Większość firm dostrzega korzyści jakie niesie ze sobą stosowanie e-faktur, jednak najpopularniejsza jest opinia, że przynosi ich niewiele.

76%



badanych firm dostrzega korzyści płynące z wykorzystania e-faktur. Im większa firma oraz zasięg jej działalności, tym większa świadomość korzyści.

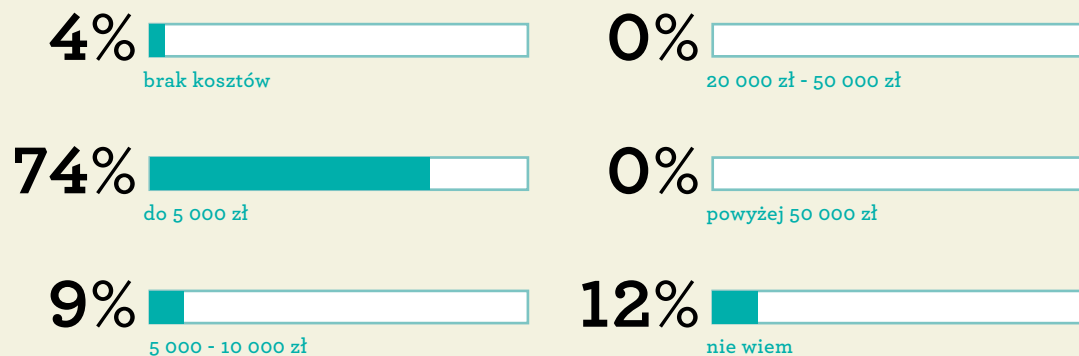


6 Koszty obsługi faktur

W zdecydowanej większości firm suma kosztów obsługi fakturowania nie przekracza 5 tysięcy złotych.

Większe firmy o dużym zasięgu prowadzonej działalności ponoszą znacznie większe koszty obsługi faktur.

Proszę oszacować miesięczne koszty druku i wysyłki faktur w firmie.



Jednak odsetek wskazań na koszty przewyższające 10 tysięcy złotych **WYNIÓŚŁ MNIEJ NIŻ 1% W SKALI CAŁEGO BADAŃIA.**



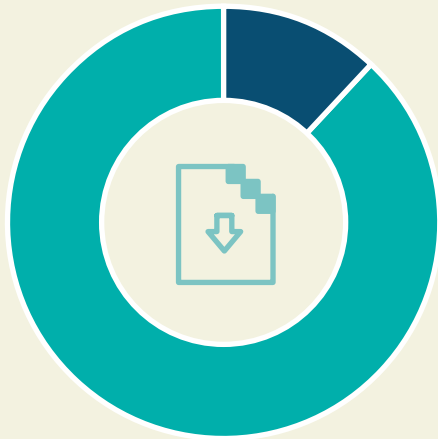
“

Pomimo ich rosnącej popularności, minie jeszcze trochę czasu zanim Polacy w pełni przestawią się na faktury elektroniczne. Choć liczba klientów indywidualnych odbierających e-faktury jest blisko dwukrotnie większa niż w 2013 roku, wśród wielu przedsiębiorców nadal panuje „kult papieru”. Wychodząc naprzeciw potrzebom swoich kontrahentów, firmy dostosowują sposób w jaki wymieniają dokumenty między sobą. Dlatego tak ważne jest udostępnienie klientom biznesowym wygodnych i funkcjonalnych narzędzi do dystrybucji faktur. Na rynku istnieją rozwiązania takie jak Neofaktura, dzięki któremu wystawca wysyłając fakturę ze swojego komputera, ma możliwość ich dostarczenia w dwóch formach - na papierze lub elektronicznie.

GRZEGORZ ŚWIDWIŃSKI, Prezes Zarządu spółki Poczta Polska Usługi Cyfrowe

8

Skłonność do przejścia na e-faktury

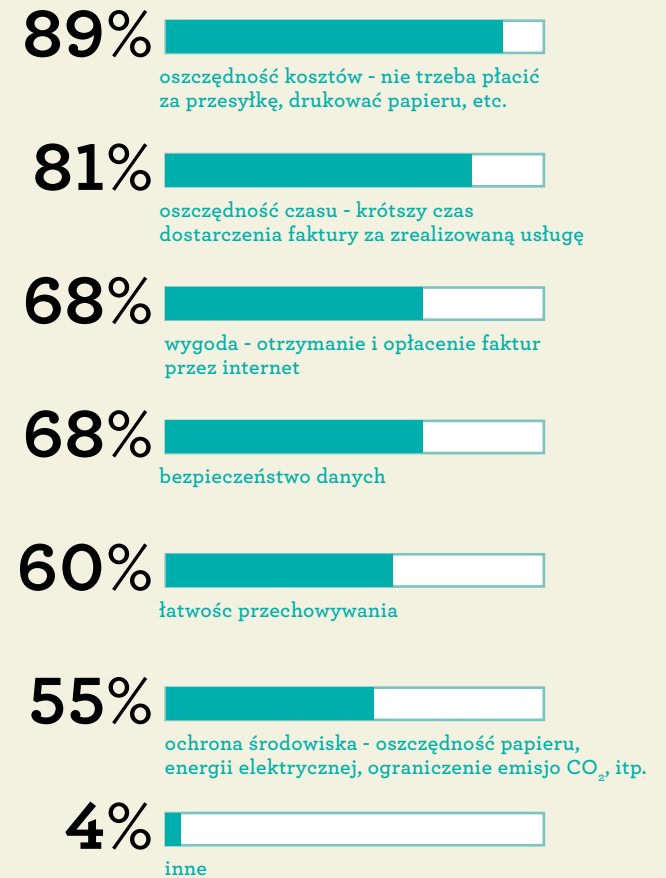


Jedynie 12% firm planuje przejście na e-faktury jeszcze w tym roku.



Dla ponad 80% firm planujących zmiany, przejście na e-fakturowanie wynika z oszczędności czasu i pieniędzy

Co skłoniło Państwa do decyzji o przejściu na e-faktury?



“

Wiele obaw wzbudzał rozwój e-faktur w segmencie B2B, ze względu na formalno-prawne aspekty. Nieufność firm wiązała się z niejasnymi zapisami dotyczącymi kontroli skarbowych, czy formalnościami z wysyłaniem i przechowywaniem e-faktur. Zmiana w uregulowaniach prawnych umożliwiła szerszą elektroniczną fakturę na rynku B2B. Dzięki temu obserwujemy szybkie odchodzenie od papierowej formy faktury. W 2014 roku rozwój e-faktury był jeszcze wyższy niż w B2C.

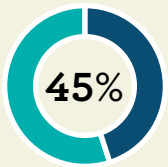
Motywacją do wyboru e-faktury jest oferta produktowa z niższą opłatą za abonament przy wyborze e-faktury. Ponadto Klienci Biznesowi doceniają oszczędności w drukowaniu faktur, na kopertach i opłatach pocztowych. Dodatkowe korzyści to poprawa systemu archiwizacji dokumentów finansowych, oraz przyspieszenie obiegu dokumentów. Dla firm ważne jest również kształtowanie pozytywnego wizerunku jako przedsiębiorstwa podążającego za trendami na rynku.

9

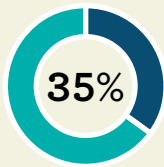
Bariery związane z przejściem na e-faktury

Firmy są niechętne przejściu na e-faktury ze względu na przyzwyczajenie do faktur papierowych, a także z obawy o bezpieczeństwo danych.

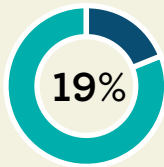
Dlaczego nie chcecie Państwo korzystać głównie z faktur elektronicznych?



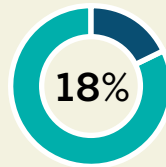
Jesteśmy przyzwyczajeni do faktur papierowych



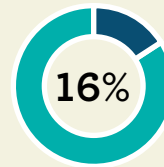
Ze względu na bezpieczeństwo danych



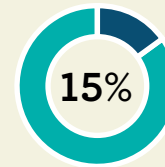
Jesteśmy zbyt małą firmą / to jest zbyt drogie



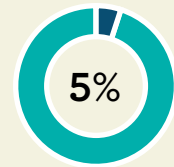
Nie jest to wygodne



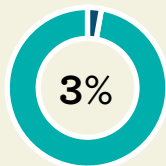
Nie ma jednolitego stanowiska urzędów skarbowych



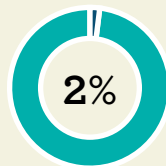
Nie ma jednego standardu e-faktury



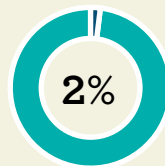
Oczekiwania / możliwości kontrahentów



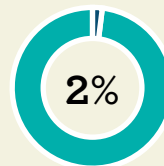
Faktura papierowa konieczna ze względu na przepisy / regulacje



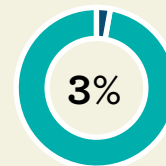
Brak systemu



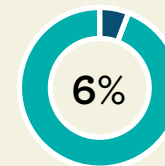
Specyficzna sytuacja firmy




Niewielka liczba wystawianych faktur



Inne



Nie wiem / trudno powiedzieć



Wiele firm (16%) wskazuje na brak jednolitego stanowiska urzędów skarbowych w sprawie e-faktur

FIRMY ZATRUDNIAJĄCE MNIJ NIŻ 50 PRACOWNIKÓW dostrzegają więcej barier dla wykorzystania e-faktur.

Koszty takiej operacji są ich zdaniem zbyt duże w stosunku do skali prowadzonego biznesu (21%), nie jest to dla nich wygodne (19%), dużo częściej deklarują także przyzwyczajenie do faktury papierowych (47%).

DLA DUŻYCH FIRM kluczowe są obawy o bezpieczeństwo danych (32%), ale także deklarowane przyzwyczajenie do papierowych dokumentów (30%).

“

Wyniki badania pokazują jak bardzo zakorzenione w świadomości polskich przedsiębiorców są stereotypy i uprzedzenia wobec faktur elektronicznych. Jednak obawy te są w dużej mierze bezpodstawne. Jako jedną z barier dla rozwoju e-fakturowania wskazywano niejasne stanowisko urzędów skarbowych wobec dokumentów elektronicznych. Jednak stanowisko to w rzeczywistości jest jasne. W ostatnich latach nie słyszałem o żadnym przypadku podważenia wiarygodności dokumentu przez urzędnika wyłącznie ze względu na jego elektroniczną formę. Nawet gdyby taka sytuacja miała miejsce, to w słowniczku do ustawy o VAT wprost napisane jest, że faktura to dokument w formie papierowej lub w formie elektronicznej.

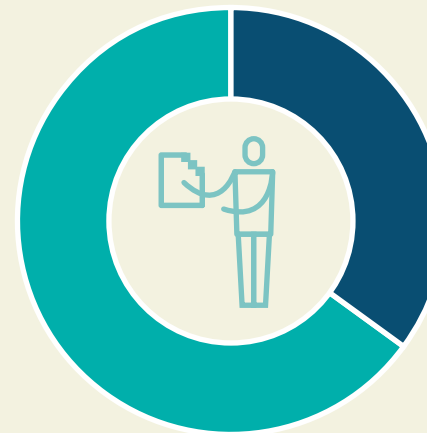
PRZEMYSŁAW PRUSZYŃSKI, doradca podatkowy, ekspert Konfederacji Lewiatan

10

Zachęta do przejścia na e-faktury

Nie ma jednego wyraźnego argumentu, który mógłby przekonać firmy do zmiany swoich praktyk.

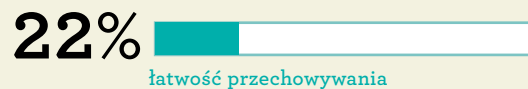
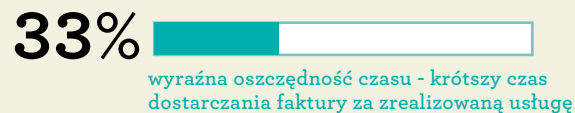
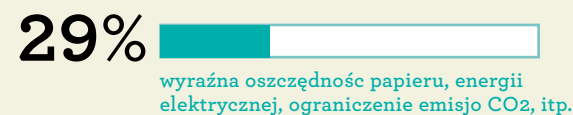
Zachętą z pewnością mogłyby być oszczędności, ale także jednolite stanowisko urzędów skarbowych regulujące zasady fakturowania elektronicznego.



35%

FIRM NIEPLANUJĄCYCH
PRZEJŚCIA NA E-FAKTURY,
MOGŁOBY ZMIENIĆ ZDANIE,
gdyby urzędy skarbowe wydały w tej
sprawie jednolite stanowisko

Co skłoniłoby Państwa do przejścia na e-faktury?

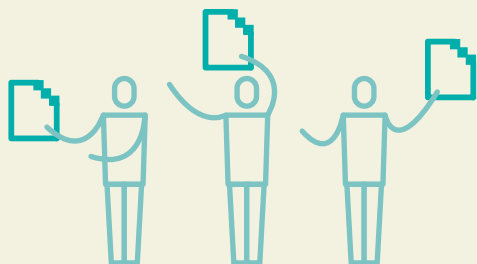


11

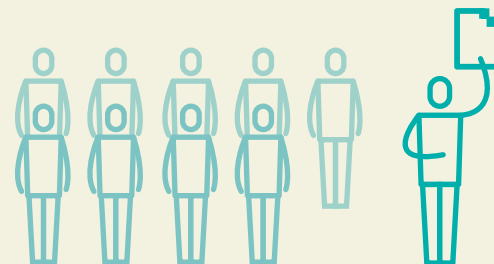
Wnioski



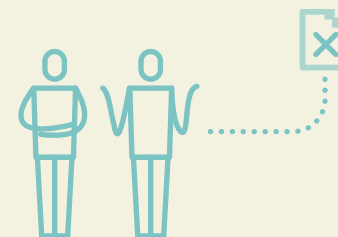
Pozytywne zmiany w wykorzystaniu e-faktur oraz rosnąca świadomości ich zalet wśród klientów indywidualnych niestety nie przekładają się na tak optymistyczny obraz w sektorze biznesowym.



Odbiorców e-faktur jest więcej, jednak zapewne wpływ na to ma przejście na elektroniczne fakturowanie czołowych masowych dostawców.



Polskie firmy sceptycznie podchodzą do faktur elektronicznych, według szacunków respondentów jedynie co dziesiąty podmiot wystawia takie faktury.



Mniejsze podmioty w większości nadal unikają zmian, co w dużej mierze spowodowane jest silnie zakorzenionymi stereotypami i brakiem rzetelnej wiedzy.

11

Wnioski



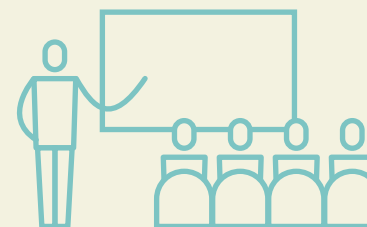
W polskich firmach panuje przekonanie, że zmiana sposobu fakturowania niesie ze sobą duże koszty, przez co jest korzystna jedynie dla największych podmiotów.



Do 2020 roku, zgodnie z Agendą Cyfrową dla Europy e-faktury powinny stać się głównym sposobem fakturowania w Europie.



Poważne obawy budzi również bezpieczeństwo danych przy elektronicznej dystrybucji faktur oraz, w ocenie badanych, brak jednolitego stanowiska Urzędów Skarbowych wobec e-faktur.



Wyniki badania pokazują, że by tak się stało, konieczna jest szeroko zakrojona i konsekwentna edukacja przedstawicieli biznesu, a także współpraca między przedsiębiorstwami i administracją państwową.

*Mamy nadzieję, że kampania
„Wybieram e-Faktury”
przyczyni się do popularyzacji
tego, korzystnego dla konsumentów,
przedsiębiorców i środowiska
naturalnego rozwiązania.*



Patronaty



Ministerstwo
Administracji
i Cyfryzacji



United Nations Environment Programme

GRID Warszawa

UNEP

Global Resource Information Database



MINISTERSTWO
ŚRODOWISKA



Ministerstwo
Finansów



MINISTERSTWO
GOSPODARKI

Fakty i mity

MIT: Plik PDF nie jest e-fakturą.

Fakt: Wśród wielu mitów na temat faktur elektronicznych krążących po cyfrowym świecie, znaleźć można opinie, że rozszerzenie PDF nie jest dopuszczalnym formatem dla tego typu dokumentów.

Zwolennicy tej teorii są zdania, że e-faktura powinna mieć specjalny, dedykowany format oraz zawierać metadane. Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług faktura elektroniczna to faktura w formie elektronicznej, wystawiona i otrzymana w dowolnym formacie elektronicznym, a więc pliki w rozszerzeniu PDF są w zupełności wystarczające. Dlatego z przyjemnością obalamy ten mit, a zwolenników tej teorii odsyłamy do zgłębienia ww. ustawy.

MIT: Urzędnicy z Urzędów Skarbowych nie uznają e-faktur.

Fakt: E-faktury jak każda nowinka budziła na początku obawy i lęk wśród społeczeństwa, a tym samym wśród urzędników. Obecnie ten problem jest

marginalny. W razie wystąpienia wystarczy powołać się na oficjalne wytyczne Ministra Finansów, który wielokrotnie podkreślał równorzędność faktur tradycyjnych i faktur elektronicznych.

MIT: Jeśli firma zmieni formę wysyłki faktury, banki nie będą realizowały uruchomionego wcześniej Polecenie Zapłaty lub zlecenia stałego.

Fakt: Zamiana faktury papierowej na elektroniczną, nie zmienia dotychczasowego sposobu jej zapłaty. Jeżeli więc ktoś opłacał swoje faktury Poleceniem Zapłaty lub zleceniem stałym, to dalej będą one w ten sam sposób opłacane, chyba, że Klient zrezygnuje z Polecenia Zapłaty lub zlecenia stałego. Powiązanie faktury elektronicznej z Poleceniem Zapłaty stanowi dodatkową korzyść, ponieważ klient nie tylko nie musi przechowywać papierowych faktur, ale nie musi również sam pilnować terminu zapłaty faktury. W przypadku Polecenia Zapłaty to bank pamięta o tym, żeby przekazać należność za zrealizowane usługi telekomunikacyjne w terminie płatności.

MIT: E-faktura nie zawiera tych samych danych, co faktura papierowa.

Fakt: E-faktura zawiera dokładnie te same dane, co faktura papierowa i nie jest dokumentem w żaden sposób mniej wartościowym.

MIT: E-faktura jest tylko dla klientów indywidualnych.

Fakt: Z e-faktury mogą korzystać zarówno klienci indywidualni, jak i firmy bez znaczenia na branże i wielkość.

MIT: Możliwe jest otrzymanie faktury w formie papierowej i elektronicznej.

Fakt: Nie, faktura wystawiana jest raz i może występować tylko w jednej formie.

MIT: Faktury muszą być przechowywane w formie papierowej.

Fakt: Faktury powinny być archiwizowane w taki sposób, aby dostęp do nich był łatwy i szybki – jest to jedyny wymóg odnośnie sposobu ich archiwizacji.

E-Faktury można przechowywać na dedykowanym portalu internetowym, dysku komputera lub w pamięci przenośnej, takiej jak pendrive lub płyta CD.

MIT: E-Faktury muszą być drukowane w celu przedstawienia ich Urzędowi Skarbowemu.

Fakt: E-Faktury powinny zostać przedstawione na wezwanie Urzędu Skarbowego w formie, która umożliwi łatwy dostęp do nich i odczytanie, czyli np. na dysku zewnętrznym (pamięci USB lub płycie CD).

MIT: Aby zacząć korzystać z e-Faktur, trzeba spełnić specjalne warunki i wypełnić mnóstwo dokumentów.

Fakt: Od 1 stycznia 2013 roku nie ma obowiązku wyrażania formalnej zgody na otrzymywanie e-Faktur. Wystarczy zgoda ustna lub tzw. zgoda domniemana, polegająca na tym, że jeśli nabywca opłacił pierwszą otrzymaną e-Fakturę, to znaczy, że nie wyraził sprzeciwu do otrzymywania rozliczeń takiej formie. Wówczas każda kolejna faktura będzie przesyłana klientowi jako dokument elektroniczny.

MIT: Zapewnienie wiarygodności e-Faktury wymaga stosowania specjalnych systemów i nie opłaca się małym firmom.

Fakt: Obecnie istnieje możliwość zapewnienia wiarygodności e-Faktury za pomocą dowolnych kontroli biznesowych. Oznacza to, że nie jest wymagane stosowanie ani sformalizowanego podpisu elektronicznego, ani systemu elektronicznej wymiany danych (EDI). Istnieją już na polskim rynku rozwiązania ułatwiające firmom zarządzanie i wymianę dokumentów elektronicznych, które przynoszą wymierne oszczędności nawet małym przedsiębiorstwom.

MIT: Faktura papierowa jest bezpieczniejsza.

Fakt: Faktura papierowa wysłana pocztą może łatwo trafić w niepowołane ręce. Może też ulec zniszczeniu lub zagubieniu. Dostęp do faktur elektronicznych jest niezależny od wydarzeń losowych, które mogą nas spotkać, a systemy internetowe zarządzające e-Fakturami wymagają logowania chronionym szyfrowanym połączeniem SSL.

MIT: Po usunięciu e-Faktury z dysku komputera lub maila, dokument zostanie bezpowrotnie utracony.

Fakt: E-Faktury, podobnie jak faktury papierowe, powinny być przechowywane przez 6 lat od daty wystawienia. Jeżeli przez pomyłkę faktura zostanie usunięta z konta w komputerze, wystarczy, że klient zaloguje się na swoje konto w serwisie usługodawcy lub zwróci się z prośbą o ponowne przesłanie dokumentu.

MIT: Do otrzymywania e-Faktur konieczne jest zainstalowanie w komputerze odpowiedniego systemu.

Fakt: Faktury elektroniczne można odbierać w formacie PDF jako załącznik e-maila. Do odbierania plików tego typu wystarczy bezpłatny program Adobe Reader, który można pobrać na stronie producenta. Dostęp do e-Faktur jest możliwy także online, w serwisach internetowych usługodawców. Dokumenty w takiej formie można odczytać z każdego miejsca na świecie, 24 godziny na dobę. Wystarczy dostęp do Internetu.