

JUDYTA PRZYŁUSKA

SYSTEM ELEKTRONICZNEGO FAKTUROWANIA TRANSAKCJI HANDLOWYCH W BIZNESIE

WPROWADZENIE

Właściwe określenie celów rozwojowych wielu podejmowanych przedsięwzięć i zapewnienie możliwości ich realizacji, nie wynika jedynie z funkcji ilości dostępnych środków finansowych, ale równie ważnym czynnikiem, zwłaszcza w dłuższej perspektywie czasu, jest sprawność systemu zarządzania w sektorze publicznym. Sposób i jakość funkcjonowania tego systemu jako całości oraz poszczególnych jego szczebli decydują w dużej mierze o zdolności do odpowiedniego reagowania państwa (polityków i instytucji publicznych) na strategiczne wyzwania, pojawiające się we współczesnym świecie.

Wprowadzając w 2001 r. podpis elektroniczny do polskiego porządku prawnego, liczono, iż ułatwi on załatwianie spraw nie tylko urzędowych, ale usprawni cały obrót gospodarczy. Zakładano szybki rozwój e-administracji (do końca 2006 r.) i rosnącą liczbę spraw, które będzie można załatwić bez wychodzenia z domu. Rzeczywistość jednak zweryfikowała te założenia. Okazało się, że zbyt rygorystyczne przepisy (konieczność wykorzystywania kwalifikowanego podpisu elektronicznego) i wolno rosnąca liczba usług online oferowanych przez administrację sprawiły, że z rozwiązania tego korzysta obecnie niewiele podmiotów, co wymusiło kolejne zmiany w ustawodawstwie¹.

DR JUDYTA PRZYŁUSKA – Instytut Ekonomii i Zarządzania na Wydziale Nauk Społecznych Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego Jana Pawła II, e-mail: judytap@kul.pl

¹ M. Chudziński, *Będzie nowa ustawa o podpisach elektronicznych*, „Dziennik Internautów, Biznes i Prawo” z 12.04.2011, <http://di.com.pl/news/37244,0>

Coraz większy nacisk kładzie się na popularyzację obrotu bezgotówkowego, który zdominuje każdą sferę naszego życia i usprawni wymianę handlową. Powstaje coraz więcej raportów badających te zagadnienia i mających na celu przyspieszenie procesu pełnej elektronizacji usług. W sferze biznesu bada się wzrost efektywności jego funkcjonowania, a dogodną ku temu sytuację mają zapewnić odpowiednio skonstruowane przepisy.

1. RAMY PRAWNE DLA E-FAKTUROWANIA

Od 1 stycznia 2011 r. obowiązuje nowe Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2010 r. w sprawie przesyłania faktur w formie elektronicznej, zasad ich przechowywania oraz trybu udostępniania organowi podatkowemu lub organowi kontroli skarbowej (Dz. U. 2010, Nr 249, poz. 1661). W rozporządzeniu tym wprowadzono korzystniejsze od dotychczasowych zmiany w zakresie posługiwania się e-fakturami. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z 14 lipca 2005 r. w sprawie wystawiania oraz przesyłania faktur w formie elektronicznej – zrównuje się prawnie e-fakturę z fakturą tradycyjną (papierową). W nowym rozporządzeniu podatnikowi pozostawiono wybór formy zapewnienia integralności i autentyczności e-faktur, które mogą być przesyłane lub udostępniane w dowolnej zdigitalizowanej formie, pod warunkiem wcześniejszej akceptacji przez kontrahenta takiego sposobu wymiany. Rozszerzona została możliwość dotychczasowego przesyłania e-faktur z formatu PDF na takie, które większość użytkowników internetu posiada i może swobodnie stosować (*.doc, *.xls, *.tiff, *.html, *.jpg). Z treści powołanego rozporządzenia wynika również, iż faktury elektroniczne mogą być wysyłane lub udostępniane w panelu klienta – jeśli ten (w formie elektronicznej lub papierowej) wyrazi na to zgodę². Akceptacja elektronicznej formy rozliczeń (lub jej wycofanie) może być wyrażona w następujący sposób: „Niniejszym (nie)akceptujemy przysyłanie przez Dostawcę faktur VAT w formie elektronicznej, w związku z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2010 r. w sprawie przesyłania faktur w formie elektronicznej, zasad ich przechowywania oraz trybu udostępniania organowi podatkowemu lub

² Akceptacje faktur elektronicznych, E-faktura, <http://www.efakturavat.pl/>

organowi kontroli skarbowej (Dz. U. Nr 249, poz. 1661). Zgodnie z ustaleniami faktury (nie)będą przesyłane z (dotychczasowego) e-mailowego adresu: [tu podajemy e-mail dostawcy] na (dotychczasowy) adres: [e-mail odbiorcy]”.

Po uzyskaniu takiej zgody dostawca musi zadbać o zachowanie autentyczności i integralności e-faktur, a obowiązkiem obu stron jest ich właściwe przechowywanie. Zasady te zostały określone w ustawie o rachunkowości³, która nakazuje odpowiednie przechowywanie dokumentów księgowych (w tym e-faktur) oraz ich ochronę przed zakazanymi zmianami, rozpowszechnianiem, uszkodzeniem albo zniszczeniem. W przypadku elektronicznej formy fakturowania, nośniki z zapisem danych (w postaci płyt CD, twardych dysków) umieszcza się w sejfach, szafach lub pomieszczeniach, do których dostęp mają tylko upoważnione osoby. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia e-dokumentów przed utratą danych sporządza się ich elektroniczne kopie. Jeśli firma nie jest w stanie zapewnić takiej digitalnej obsługi, to zgodnie z wymogami ustawy i przez okres w niej określony, dokumenty elektroniczne powinny być wydrukowane nie później niż na koniec roku obrotowego. Ta sama ustawa wskazuje formy, czas i miejsca przechowywania e-dokumentów:

- w oryginalnej postaci,
- w odpowiednio określonym porządku,
- podzielone na miesiące lub inne okresy sprawozdawcze,
- posegregowane w sposób, który pozwala na łatwe odnalezienie dokumentu.
- pięcioletni okres przechowywania, liczony od początku roku następującego po roku finansowym, w którym zostały wystawione.

Rosnąca popularność e-faktury jest rezultatem stosunkowo niskich nakładów związanych z jej wdrożeniem oraz licznych korzyści, jakie przynosi przedsiębiorcom. Taka forma dokumentowania coraz częściej pojawia się w obrocie gospodarczym, który jest naturalnym skutkiem zmian, jakie weszły w życie od 1 stycznia 2011 r. i znacznie zliberalizowały przepisy dotyczące elektronicznego fakturowania. Takie fakturowanie jest też dużym wyzwaniem dla księgowych, którzy powinni zadbać o to, by e-dokumentacja spełniała wytyczne przepisów podatkowych i ustawy o rachunkowości.

³ Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2002, Nr 76, poz. 694 z późn. zm.).

2. PROCES TWORZENIA ELEKTRONICZNYCH FAKTUR

Dopełnienie obowiązków wynikających z ustawy o rachunkowości, dopuszcza w przypadku e-faktur zastosowanie pewnych uproszczeń, w postaci wprowadzenia własnych rozwiązań, które należy dokładnie opisać w zasadach dotyczących prowadzonej w firmie rachunkowości. Dekretacje można zapisywać w sposób elektroniczny w programie księgowo-finansowym, który pozwala na powiązanie dekretu z określonym dokumentem księgowym. Sposób ten umożliwia odstępianie od tradycyjnego (papierowego) wykonywania tej czynności⁴. Czynnici podatnicy VAT mają zawsze obowiązek wystawienia faktury VAT, jeśli sprzedają towary lub usługi innym przedsiębiorcom, a w sytuacji sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, faktura VAT może być wystawiona na żądanie nabywcy⁵. Poza tym czynnicy VAT są zobowiązani do wystawiania innych rodzajów faktur, poza dokumentującymi sprzedaż, np. wewnętrznych faktur VAT dokumentujących wewnątrzspółnotowe nabycie towarów.

Nowe rozporządzenie zostało wydane w celu dostosowania przepisów – zarówno o fakturach VAT, jak i e-fakturach – do zmian obowiązujących od 1 kwietnia 2011 r. Zasady wystawiania określonych rodzajów elektronicznych faktur VAT zostały uregulowane w rozdziale trzecim, którego poszczególne paragrafy dotyczą kwestii m.in. oznaczania i określania elementów, jakie powinna zawierać każda e-faktura. Kolejne paragrafy opisują sytuację, kiedy nabywca wystawia elektroniczną fakturę w imieniu dostawcy i podaje zasady jej wystawiania na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz osób prowadzących działalność rolniczą. W § 9 znajdują się informacje o dacie, w jakiej powinna być wystawiona e-faktura VAT, a w § 10 – reguły jej wystawiania w sytuacji otrzymania przedpłaty na dostawę. Zasady wystawiania e-korekt i e-not korygujących do elektronicznych faktur oraz pozostałych typów faktur VAT uregulowano w § 12-15, a § 17-18 wymieniono inne dokumenty, które są traktowane na równi z fakturą VAT.

⁴ Akceptacje faktur elektronicznych.

⁵ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 marca 2011 r. w sprawie zwrotu podatku niektórym podatnikom, wystawiania faktur, sposobu ich przechowywania oraz listy towarów i usług, do których nie mają zastosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług (Dz.U. 2011, Nr 68, poz. 360).

Szczegółowy opis wymogów stawianych przez ustawodawstwo pozwala na zapoznanie się z prawidłowym i zgodnym z przepisami opracowaniem dokumentów rozliczeniowych. Aspekt ten jest istotny ze względu na różnorodność powstających interpretacji, które stanowią barierę rozwoju tego rodzaju usług. Ponadto, prowadzone w ostatnich latach badania dotyczące e-fakturowania wskazują, że choć część dostrzeżonych problemów została usunięta, to jednak rynek e-usług w biznesie nie wzrósł w oczekiwanym stopniu.

3. DANE Z BADAŃ W ZAKRESIE OBROTU E-FAKTURAMI W POLSCE

Jak wynika z raportu mailPro⁶, spośród wszystkich, biorących udział w badaniu, przedsiębiorstw zaledwie 13% wysyła faktury w formie elektronicznej. Podobnie jest z odbieraniem faktur – tylko 20% wszystkich przedsiębiorstw otrzymuje od kontrahentów faktury inaczej niż tradycyjną pocztą. Raport miał na celu zbadanie stanu wiedzy przedsiębiorców na temat e-faktur oraz chęci korzystania z tego typu rozwiązań przez klienta indywidualnego, jak i firm.

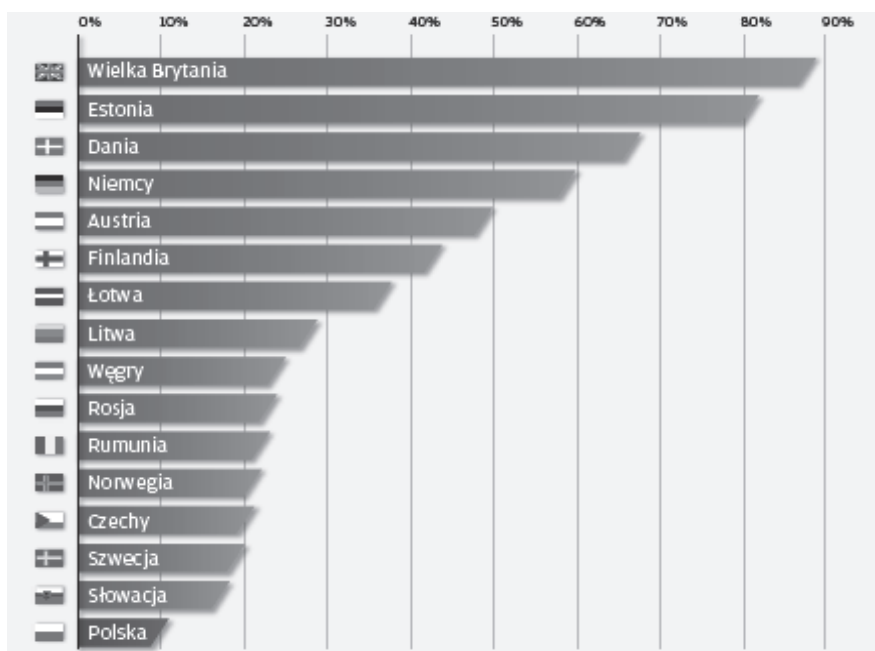
Choć forma elektroniczna jest tańsza i szybsza w wysyłce, nie cieszy się oczekiwaną popularnością. Spośród przebadanych firm 40% planuje przejść na e-faktury w czasie 1-2 lat, ale ponad połowa nie chce robić tego wcale. Jedynie 13% ankietowanych przedsiębiorców chętnie zrezygnowałoby z papierowego obiegu dokumentów na rzecz dokumentów elektronicznych. Wśród najczęściej wymienianych powodów, dla których przedsiębiorcy nie decydują się na elektroniczne faktury, są: niedostateczna wiedza na temat aspektów prawnych i opór kontrahentów, a w dalszej kolejności niedostateczna wiedza z zakresu rozwiązań technicznych, brak wyszkolonego personelu, niejasne przepisy i brak odpowiednich narzędzi⁷.

Podobne wnioski można znaleźć w raporcie Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych (PKPP) Lewiatan z marca 2012 r., z którego wynika, że w Polsce wystawia się około 1,5 mld faktur rocznie, ale zaledwie 8-11% z nich

⁶ Szerzej w Raporcie: *Polskie firmy nie chcą iść na rękę klientom. Plany polskich przedsiębiorstw dotyczące przejścia na faktury elektroniczne*, Raport mailPro, 2011 (wersja elektroniczna), s. 2-4.

⁷ Tamże, s. 5-8.

przesyłanych jest elektronicznie⁸, co daje nam jedno z ostatnich miejsc w Europie nie tylko za krajami zachodnimi, lecz także za Węgrami, Czechami i Litwinami. Wynik taki przekłada się na kondycję firm, sprawność e-państwa i środowiska naturalnego.



Wykres 1. Przedsiębiorstwa wysyłające e-faktury w poszczególnych krajach

Źródło: Krajowa Izba Rozliczeniowa

Z powyższych badań wynika, że duża grupa klientów chętnie korzystałaby z e-fakturowania, dostrzegając takie korzyści, jak wygoda i oszczędność czasu. Mimo to w raporcie wskazuje się szereg barier hamujących ten proces, wynikających zwłaszcza z braku szerokiej informacji na temat zasad funkcjonowania e-faktur oraz sprzecznych interpretacji przepisów, co w konsekwencji zniechęca do ich stosowania i powoduje, że nie są one wystarczająco popularne.

Niewiele lepszy wynik uzyskano w badaniach przeprowadzonych już po liberalizacji przepisów dotyczących elektronicznego fakturowania. Jedynie 13%

⁸ Szerzej w Raporcie: *E-faktura w Polsce*, PKPP Lewiatan, Raport, marzec 2012.

ankietowanych przedsiębiorców chętnie zrezygnowałoby z papierowego obiegu dokumentów na rzecz dokumentów w formacie PDF. Najczęściej wymienianymi przeszkodami był opór kontrahentów oraz brak wyszkolonego personelu i odpowiednich narzędzi. Badani przedsiębiorcy wskazywali, że za mało wiedzą o nowych przepisach i zasadach działania e-faktur, a więc trudności natury prawnej i technicznej są dla nich ciągle kluczowe.

4. ZALETY I WADY E-FAKTUROWANIA W OBRODZIE HANDLOWYM

Niewątpliwą zaletą nowoczesnego wysyłania faktur drogą internetową jest przyspieszenie pracy przedsiębiorców bez potrzeby przemieszczania się w terenie. Tego rodzaju dokumenty są o wiele bardziej praktyczne od papierowych wydruków. Dzięki nim można zaoszczędzić na kopertach, znaczkach pocztowych, tuszu do drukarek oraz czasie poświęconym na odwiedzaniu poszczególnych urzędów i wyczekiwaniu w kolejkach.

E-faktura jest komponentem odpowiedzialnym za kompleksową realizację procesu obsługi elektronicznych faktur, który obsługuje procesy: zgód (na dokumenty elektroniczne), wydajnej generacji (dokumentów elektronicznych), masowego podpisu (dokumentów elektronicznych), wysyłki (dokumentów elektronicznych), archiwizacji (dokumentów elektronicznych), udostępniania (dokumentów klientowi), zwrotów dokumentów oraz ponownej wysyłki, duplikatów dokumentów, elektronicznych płatności.

Dzięki zastosowaniu technologii, która opisuje definicje przetwarzania dokumentu, może ona obsługiwać dowolne ich typy: faktury, faktury proforma, duplikaty, noty, korekty, materiały marketingowe, specyfikacje, bilingi, faktury zbiorowe i inne dokumenty.

Decydując się na zdigitalizowane rozwiązania w zakresie zapewnienia integralności e-faktury, należy liczyć się z kosztami elektronicznych faktur, dla których wymagane jest posiadanie e-podpisu z kwalifikowanym certyfikatem (bądź bez) oraz wdrożenie systemu danych EDI. Dotychczasowe rozwiązania w tym zakresie nie są wygórowane w porównaniu do uzyskiwanych korzyści posługiwania się elektroniczną formą ewidencji. Certyfikowany e-podpis odnawiany jest co 2 lata, więc trzeba liczyć się z wydatkiem, ale wdrożenie systemu EDI dla zapewnienia integralności i autentyczności e-faktur jest jeszcze bardziej kosz-

towne. Dlatego ten sposób polecany jest średnim i większym firmom, które wystawiają więcej e-faktur. Praktyka gospodarcza pokazała, iż przedsiębiorcy są ostrożni w stosowaniu tej formy rozliczeń, bowiem interpretacja niejasnych przepisów przez urzędy skarbowe stwarza ryzyko ponoszenia konsekwencji podatkowych przez podatników.

Jasno skonstruowane ustawodawstwo i prawidłowe interpretacje przepisów oraz pomysłowe rozwiązania firm informatycznych powinny doprowadzić do takiego stosowania elektronicznej formy fakturowania, która pozwoli je wystawiać w sposób niebudzący wątpliwości. Można oczekiwać, iż nową formę integralności i autentyczności e-faktury umożliwi stosowanie pieczęci elektronicznej. Zgodnie z ustawą „pieczęć elektroniczna uwierzytelnia osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej”, a więc nie jest przypisana do konkretnej osoby fizycznej. Ma ona na celu umożliwienie przesyłania lub udostępniania e-faktur bez certyfikowanego podpisu elektronicznego, ale z e-podpisem zaawansowanym. Jest to korzystne rozwiązanie dla przedsiębiorców, gdyż stosowanie bezpiecznego podpisu, który jest przypisany do konkretnej osoby, sprawia problemy w przypadku urlopów i rotacji pracowników. Dodatkowo, pieczęć elektroniczna może służyć do masowego wystawiania i wysyłania dużych ilości e-faktur.

5. ŚRODKI OSTROŻNOŚCI

E-faktura była dotychczas dla większości przedsiębiorców pojęciem abstrakcyjnym. Od stycznia 2011 r. zainteresowanie e-dokumentem wzrosło, dzięki lepszym rozwiązaniom ustawowym i korzyściom wynikającym z e-fakturowania. Przedsiębiorcy są jednak nadal ostrożni i czekają z wdrożeniem e-faktury do momentu pojawienia się przekonujących interpretacji praktycznego ich stosowania i takich stanowisk urzędów skarbowych oraz sądów. Oczekiwanie to jest zrozumiałe, ponieważ dla wielu podatników duża swoboda w stosowaniu e-faktur jest zjawiskiem nietypowym i wywołuje obawy co do prawidłowego stosowania nowej formy rozliczeń i związanych z tym konsekwencji finansowych.

Pierwsze interpretacje indywidualne, które już się pojawiły, okazały się przyjazne dla podatników. Jedną z nich wydał w dniu 21 lutego 2011 r. Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie (sygn. IPPP1-443-1175/10-4/EK), udzielając

odpowiedzi na pytanie podatnika w zakresie przesyłania e-mailem e-faktur w formacie PDF oraz prawa do odliczenia podatku od towarów i usług z faktur otrzymywanych tą drogą. W opinii podatnika przesyłanie w ten sposób faktur dokumentujących sprzedaż spełnia warunki określone w ustawie o podatku od towarów i usług, a w przypadku faktur korygujących – sprzedaż in minus – daje prawo do pomniejszenia podatku należnego. Zdaniem składającego opinię, otrzymanie za pośrednictwem e-maila e-faktur zakupowych w formacie PDF również spełnia ustawowe wymogi i umożliwia odliczenie podatku od wartości dodanej w terminie otrzymania wiadomości z załączoną fakturą na skrzynkę pocztową. Dyrektor Izby Skarbowej w Warszawie przyznał, iż w świetle obowiązujących przepisów, interpretacja taka jest prawidłowa. Wskazano tutaj, iż zgodnie z rozporządzeniem z 17 grudnia 2010 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 1661), e-faktury mogą być przesyłane lub udostępniane w dowolnym formacie, w tym także w PDF, pod warunkiem uprzedniej akceptacji tego sposobu obrotu fakturami przez odbiorcę. W interpretacji podkreślono, że podatnik musi bezwzględnie zapewnić zachowanie integralności i autentyczności faktury elektronicznej oraz posiadać (wyżej wspomnianą) akceptację odbiorcy. Szkoda tylko, że dyrektor Izby Skarbowej nie wypowiedział się w zakresie pomniejszenia podatku od towarów i usług z e-faktur korygujących sprzedaż in minus, uzasadniając, że nie stanowiło to przedmiotu zapytania⁹.

Jak widać, kierunek interpretacji przepisów o e-fakturach jest pozytywny i sprzyja przedsiębiorcom korzystającym z tej formy. Teraz należy oczekiwać na kolejne sprzyjające interpretacje w zakresie innych form zapewnienia autentyczności i integralności e-faktur, które przyczynią się do popularyzacji wykorzystywania tego rodzaju usprawnień.

PODSUMOWANIE

E-commerce jest jednym z najszybciej rozwijających się kanałów sprzedaży. Rośnie liczba sklepów i rośnie liczba klientów korzystających z tej formy zakupu. Konsekwencją zaistniałej sytuacji jest postępujący proces regulowania kwestii prawnych i podatkowych. Obowiązek dostosowania przepisów krajowych do

⁹ Faktura elektroniczna w PDF – interpretacja, E-faktura, http://www.efakturavat.pl/interpretacje/fak_tura-elektroniczna-w-pdf/

31 grudnia 2012 r. nakłada na państwa członkowskie dyrektywa 2010/45/UE z 13 lipca 2010 r. zmieniająca dyrektywę 112. Opóźnienia w upowszechnianiu e-faktur mają konsekwencje (prawne i finansowe), gdyż zbyt wolno wdrażając elektroniczne fakturowanie, Polska nie realizuje zaleceń Komisji Europejskiej. Zgodnie z raportem Komisji z 2009 r., w sprawie usuwania barier biurokratycznych, używanie faktur elektronicznych jest jednym z podstawowych zadań państw członkowskich¹⁰. Dodatkowo Komisja dąży do tego, aby do 2020 r. e-faktury stały się główną formą fakturowania w ramach Unii Europejskiej¹¹. Liderami europejskiego rynku e-faktur są kraje skandynawskie, Szwajcaria, Słowenia i Estonia.

Polski rynek będzie coraz szerzej akceptował elektroniczne rozwiązania, podobnie jak w innych państwach europejskich. Polska potrzebuje szybszego tempa tej zmiany, aby dogonić kraje, w których to narzędzie jest powszechne¹². Pomóc w tym mogą akcje promocyjne i szkoleniowo-edukacyjne skierowane do wszystkich potencjalnych beneficjentów, a także popularyzacja elektronicznego obiegu dokumentów za pośrednictwem banków, towarzystw ubezpieczeniowych, dostawców gazu i energii. Wyzwaniem jest edukowanie osób wprowadzających e-faktury – przedsiębiorców i pracujących w sektorze publicznym. Kluczową rolę pełni zaangażowanie państwa, które powinno silniej wspierać elektroniczne rozliczenia poprzez odpowiednie regulacje, ułatwiające stosowanie elektronicznego obiegu dokumentów i rozwój e-administracji, która umożliwiłaby na większą skalę elektroniczny kontakt obywateli z urzędami.

Co przyniesie przyszłość – okaże się w zwykłej ludzkiej codzienności. Sama idea ma przed sobą duże perspektywy, gdyż w naszym życiu jest i będzie coraz więcej internetu, a postępująca globalizacja zmierza w kierunku coraz większej współpracy. Szybki rozwój technologiczny i globalny charakter internetu wymagają podejścia, które uwzględni różne technologie i usługi pozwalające na uwierzytelnianie danych drogą elektroniczną. Nowe prawo zmierza w kierunku uproszczenia wzajemnych kontaktów między kontrahentami, obniżenia kosztów oraz stworzenia udogodnień dla klienta indywidualnego. Powyższe przesłanki

¹⁰ Final Report of the Expert Group on e-Invoicing, DG International Market and Services DG Enterprise and Industry, 2009.

¹¹ *E-faktura w Polsce*, s. 7.

¹² *E-faktura coraz popularniejsza*, w: *eGospodarka* (szerzej w raporcie Itella Information, europejskiego lidera w zakresie elektronicznych procesów fakturowania), czerwiec 2010, <http://www.egospodarka.pl/54161,E-faktura-coraz-popularniejsza,1,39,1.html>

wskazują, że proces przechodzenia na e-faktury powinien postępować stopniowo i sprawnie.

BIBLIOGRAFIA

- Akceptacje faktur elektronicznych, E-faktura, <http://www.efakturavat.pl/>
- Chudziński M.: Będzie ustawa o podpisach elektronicznych, Dziennik Internautów, „Biznes i Prawo” z 12.04.2011, <http://di.com.pl/>
- E-faktura w Polsce, PKPP Lewiatan, Raport, marzec 2012 (wersja elektroniczna).
- E-faktura coraz popularniejsza, eGospodarka, <http://www.egospodarka.pl/54161>, E-faktura-coraz-popularniejsza,1,39,1.html
- Faktura elektroniczna, <http://fakturaelektroniczna.net.pl/>
- Final Report of the Expert Group on e-Invoicing, DG International Market and Services DG Enterprise and Industry, 2009.
- Kłaman P., Fijałkowski M.: Zmiany na polskim rynku finansowym związane z wprowadzeniem podpisu elektronicznego, w: Innowacje na polskim rynku finansowym, red. K. Ciejpa-Znamirowski, Lublin: Wydawnictwo KUL 2004.
- Lange-Sadzińska K., Ziemiecka M.: Przewodnik po EDI, Łódź: Uniwersytet Łódzki 2000.
- Polskie firmy nie chcą iść na rękę klientom. Plany polskich przedsiębiorstw dotyczące przejścia na faktury elektroniczne. Raport mailPro, luty 2011.
- Przyłuska J.: Świadczenie usług finansowych drogą elektroniczną, w: Innowacje na polskim rynku finansowym, red. K. Ciejpa-Znamirowski, Lublin: Wydawnictwo KUL 2004.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2010 r. w sprawie przesyłania faktur w formie elektronicznej, zasad ich przechowywania oraz trybu udostępniania organowi podatkowemu lub organowi kontroli skarbowej (Dz. U. Nr 249, poz. 1661).
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 marca 2011 r. w sprawie zwrotu podatku niektórym podatnikom, wystawiania faktur, sposobu ich przechowywania oraz listy towarów i usług, do których nie mają zastosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług (Dz. U. 2011, Nr 68, poz. 360).
- Spółczeństwo informacyjne w liczbach, Raport MaiC, Departament Społczeństwa Informacyjnego, Warszawa 2012 (wersja elektroniczna).
- Ustawa z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450).
- Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54, poz. 535 z późn. zm. – ostat. zm. Dz. U. 2010, Nr 257, poz. 1726).

ELECTRONIC INVOICING SYSTEM COMMERCIAL
BUSINESS TRANSACTIONS

S u m m a r y

Nowadays, contracts by electronic means are primarily those concluded through the Internet: e-mail exchange, fill out forms on web pages, online databases, community programs, and finally e-invoicing. All this happens because of nearly unlimited access to the Internet, especially through continuous improvement of methods of cryptography and increased computational power of processors used. Internet is an important element of economic and social activity which, through appropriate infrastructure and technological tools, can contribute to the growth of information society. The purpose of this article is to present the legal framework of the process of creating, storing and use of e-invoices in commercial transactions and tax trends and drawing.

Słowa kluczowe: system elektroniczny, e-fakturowanie, transakcje handlowe

Key words: electronic system, e-invoicing of trade transactions