

Struktury JPK na żądanie

JPK_KR — księgi rachunkowe

JPK_WB

wyciąg bankowy

JPK_MAG — magazyn

JPK_FA — faktury VAT

JPK_PKPiR — podatkowa księga przychodów
i rozchodów

JPK_EWP — ewidencja przychodów

Ministerstwo Finansów, Warszawa, styczeń 2019

Spis treści

O strukturach JPK na żądanie	4
Ile masz czasu na udostępnienie struktur JPK	4
Jak przekazać JPK na żądanie	5
1. Struktura JPK dla wyciągu bankowego (JPK_WB)	5
2. Schemat główny JPK_WB	6
2.1. Struktura schematu głównego JPK_WB	6
2.2. Opis struktury nagłówka JPK_WB	7
3. Nagłówek JPK_WB	8
3.1. Struktura nagłówka JPK_WB	8
3.2. Opis struktury nagłówka JPK_WB	9
4. Podmiot JPK_WB	9
4.1. Struktura podmiotu JPK_WB	9
4.2. Opis struktury podmiotu JPK_WB	10
4.3. Identyfikator podmiotu – Dane identyfikujące podmiot JPK_WB	10
4.4. Adres podmiotu JPK_WB	11
5. Dane dotyczące elementu NumerRachunku	12
5.1. Struktura danych dotyczących elementu NumerRachunku	12
5.2. Opis struktury danych dotyczących elementu NumerRachunku	13

6. Element Salda	13
6.1. Struktura elementu Salda	13
6.2. Opis struktury elementu Salda	13
7. Tabela WyciagWiersz	14
7.1. Struktura tabeli WyciagWiersz	14
7.2. Opis struktury dla tabeli WyciagWiersz	15
8. Sumy kontrolne WyciagCtrl dla tabeli WyciagWiersz	15
8.1. Struktura sum kontrolnych WyciagCtrl dla tabeli WyciagWiersz	15
8.2. Opis struktury sum kontrolnych WyciagCtrl dla tabeli WyciagWiersz	16
9. Pytania i odpowiedzi	16
10. Spis schematów	17
11. Spis tabel	18
12. Podstawa prawna	18

O strukturach JPK na żądanie

Od 1 lipca 2018 r. wszyscy podatnicy, którzy prowadzą księgi podatkowe i wytwarzają dowody księgowe **w formie elektronicznej**, przekazują struktury **JPK na żądanie organów podatkowych**.

Do 30 czerwca 2018 r. obowiązek ten dotyczył wyłącznie dużych przedsiębiorców.

JPK na żądanie obejmuje 6 struktur:

struktury JPK na żądanie	JPK_KR — księgi rachunkowe
	JPK_WB — wyciąg bankowy
	JPK_MAG — magazyn
	JPK_FA — faktury VAT
	JPK_PKPIR — podatkowa księga przychodów i rozchodów
	JPK_EWP — ewidencja przychodów

Ile masz czasu na udostępnienie struktur JPK

Jeżeli organ podatkowy, w toku postępowania podatkowego, czynności sprawdzających lub kontroli podatkowej zażąda od Ciebie przekazania jednej albo kilku z wymienionych struktur, **będziesz miał nie mniej niż 3 dni na ich udostępnienie**.

W uzasadnionych przypadkach (np. duża ilość danych, nieobecność osoby odpowiedzialnej) możesz zwrócić się do organu podatkowego o wydłużenie terminu, który jest wyznaczony w wezwaniu. Pozwoli ci to uniknąć konsekwencji w przypadku niedostarczenia plików w wyznaczonym terminie.

Jak przekazać JPK na żądanie

Możesz je przekazać np. na pendrive, karcie pamięci, płycie CD/DVD lub innym nośniku danych lub za pomocą określonych środków komunikacji elektronicznej.

Ważne!

Jeśli w nieuzasadniony sposób odmawiasz udostępnienia struktur JPK, możesz zostać ukarany karą porządkową w wysokości do 2800 zł!¹

1. Struktura JPK dla wyciągu bankowego (JPK_WB)

Struktura JPK_WB – wyciąg bankowy – wersja 1.0 obowiązuje od 1 lipca 2016 r.

Struktura JPK_WB dotyczy wyciągu z rachunku bankowego, prowadzonego na podstawie umowy rachunku bankowego [2]. Rachunki bankowe, które podlegają raportowaniu to w szczególności:

- rachunki rozliczeniowe, w tym bieżące i pomocnicze [3], oraz prowadzone dla nich rachunki VAT [4],
- rachunki lokat terminowych,
- rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, w tym rachunki rodzinne, oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,
- rachunki powiernicze.

Wyciąg bankowy jest jednym z dowodów księgowych, które mogą stanowić podstawę zapisów w księgach rachunkowych [5]. Aby mógł on zostać uznany jako dowód księgowy musi spełniać wymagania określone w ustawie [6]. W szczególności powinien zawierać opisy operacji gospodarczych oraz salda (początkowe i końcowe) środków pieniężnych udokumentowane tym wyciągiem. Niedopuszczalne jest dokonywanie w wyciągu bankowym wymazywania i przeróbek. Bez względu

na formę tego dowodu (tradycyjną czy elektroniczną) jest to dowód, który wystawia bank (forma tradycyjna), ewentualnie pochodzi on z systemu finansowo-księgowego banku, dostępnego przez system bankowości elektronicznej (wydruk lub postać elektroniczna).

Struktura jednolitego pliku kontrolnego dla wyciągu bankowego (JPK_WB) składa się z następujących sekcji danych:

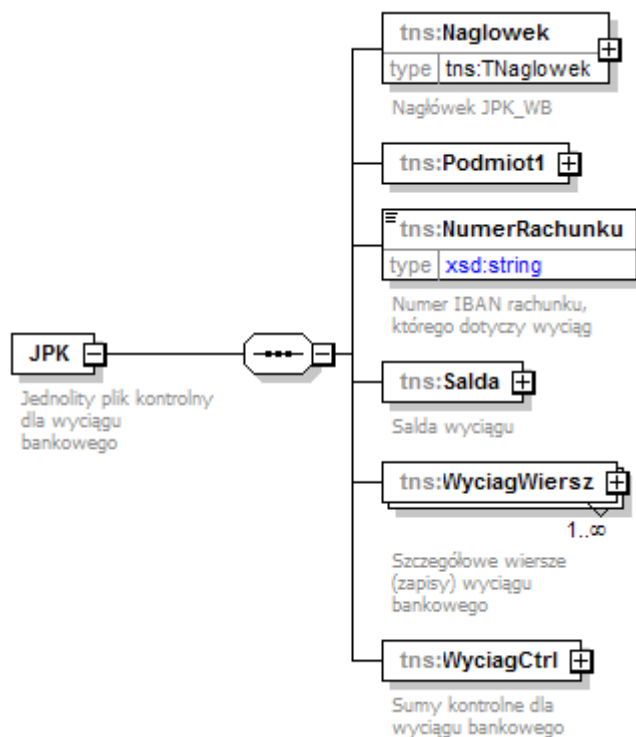
1. **Naglowek** – z danymi dotyczącymi Jednolitego Pliku Kontrolnego (cel złożenia; okres, którego dotyczy);
2. **Podmiot1** – z danymi identyfikującymi podmiot, który przekazuje JPK (NIP, nazwa podmiotu, REGON oraz dane adresowe);
3. **NumerRachunku** – istotną informacją w strukturze jest numer rachunku. Obecnie dla tego elementu przewidziany został numer rachunku w formacie IBAN. Struktura wyciągu bankowego dotyczy bowiem wyłącznie polskich banków i oddziałów banków zagranicznych, które działają w Polsce (stosują polskie prawo bankowe).
4. **Salda** - z danymi o saldzie początkowym i saldzie końcowym;
5. **WyciągWiersz** - ze szczegółowymi zapisami danego wyciągu bankowego;
6. **WyciągCtrl** – z danymi nt. sum kontrolnych dla wyciągu bankowego.

2. Schemat główny JPK_WB

2.1. Struktura schematu głównego JPK_WB

Jednolity plik kontrolny dla wyciągu bankowego (**JPK_WB**) składa się z następujących elementów: „**Naglowek**”, „**Podmiot1**”, „**NumerRachunku**”, „**Salda**”, „**WyciągWiersz**”, „**WyciągCtrl**”.

Schemat 1. Elementy składające się na JPK_WB



2.2. Opis struktury nagłówka JPK_WB

Tabela 1. Opis elementów składających się na JPK_WB.

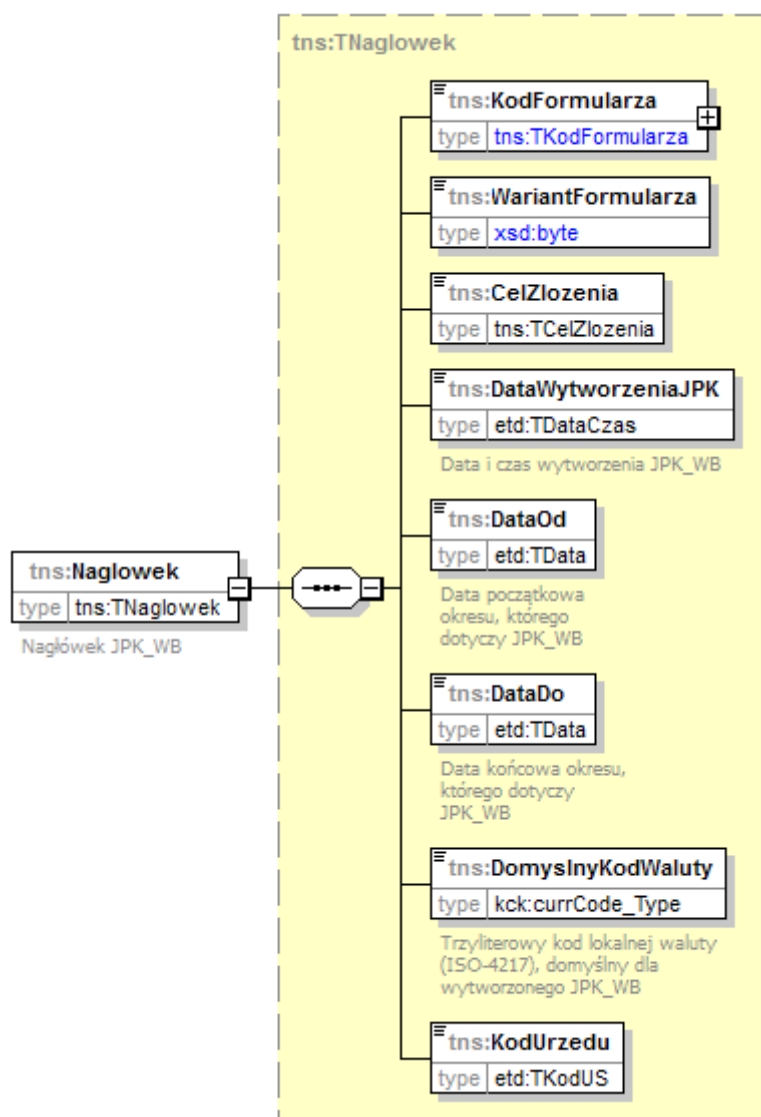
Nazwa elementu	Opis elementu
Naglowek	nagłówek JPK_WB
Podmiot1	podmiot JPK_WB.
NumerRachunku	numer IBAN rachunku, którego dotyczy wyciąg
Salda	salda początkowe i końcowe wyciągu
WyciagWiersz	szczegółowe wiersze (zapisy) wyciągu bankowego
WyciagCtrl	sumy kontrolne dla tabeli WyciagWiersz

3. Nagłówek JPK_WB

3.1. Struktura nagłówka JPK_WB

Nagłówek JPK_WB składa się z następujących pól: „KodFormularza”, „WariantFormularza”, „CelZlozenia”, „DataWytworzeniaJPK”, „DataOd”, „DataDo”, „DomyslnyKodWaluty”, „KodUrzedu”. Określają one właściwości JPK_WB.

Schemat 2. Struktura nagłówka JPK_WB



3.2. Opis struktury nagłówka JPK_WB

Tabela 2. Opis pól składających się na nagłówek JPK_WB

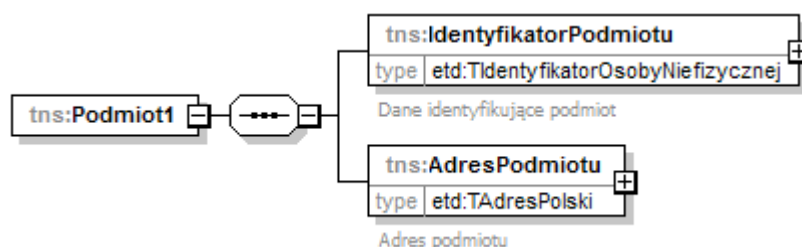
Nazwa pola	Opis pola
KodFormularza	pole zawiera ustalony (wymagany) kod formularza „JPK_WB” oraz przechowuje dwa atrybuty, którymi obecnie są: kodSystemowy: JPK_WB (1) oraz wersjaSchemy: 1-0
WariantFormularza	pole przechowuje oznaczenie schematu. Obecnie jest to wartość 1
CelZlozenia	pole zawiera wariant: 1 złożenie JPK_WB po raz pierwszy
DataWytworzeniaJPK	data i czas wytworzenia JPK_WB
DataOd	data początkowa okresu, którego dotyczy JPK_WB
DataDo	data końcowa okresu, którego dotyczy JPK_WB
DomyslnyKodWaluty	trzyliterowy kod lokalnej waluty (ISO-4217), domyślny dla wytworzonego JPK_WB
KodUrzedu	czterocyfrowy kod urzędu skarbowego

4. Podmiot JPK_WB

4.1. Struktura podmiotu JPK_WB

Struktura podmiotu JPK_WB składa się z pól: „IdentyfikatorPodmiotu”, „AdresPodmiotu”. Zawierają one dane identyfikujące podmiot, który składa JPK_WB.

Schemat 3. Struktura podmiotu JPK_WB



4.2. Opis struktury podmiotu JPK_WB

Tabela 3. Opis pól składających się na podmiot JPK_WB

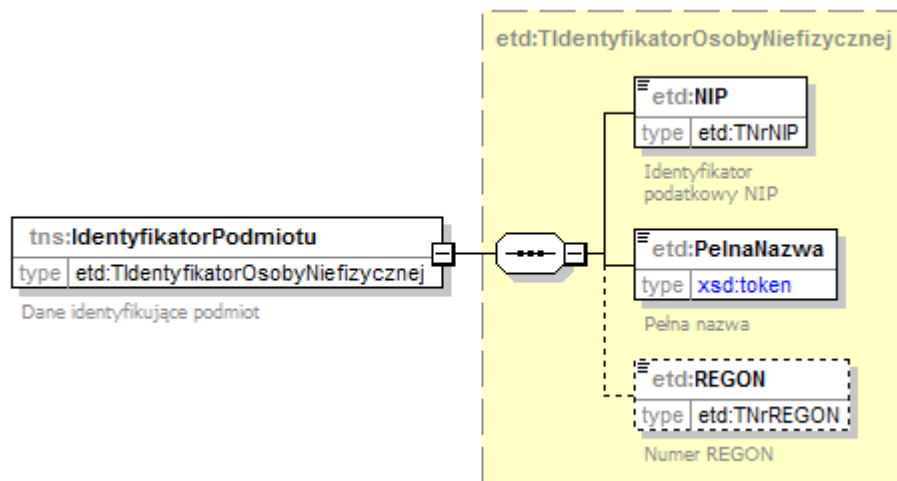
Nazwa pola	Opis pola
IdentyfikatorPodmiotu	dane identyfikujące podmiot
AdresPodmiotu	adres podmiotu

4.3. Identyfikator podmiotu – Dane identyfikujące podmiot JPK_WB

4.3.1. Struktura danych identyfikujących podmiot JPK_WB

Na **dane identyfikujące podmiot** składają się następujące pola: „NIP”, „PełnaNazwa”, „REGON”.

Schemat 4. Struktura danych identyfikujących podmiot JPK_WB



4.3.2. Opis struktury danych identyfikujących podmiot JPK_WB

Tabela 4. Opis pól składających się na dane identyfikujące podmiot JPK_WB

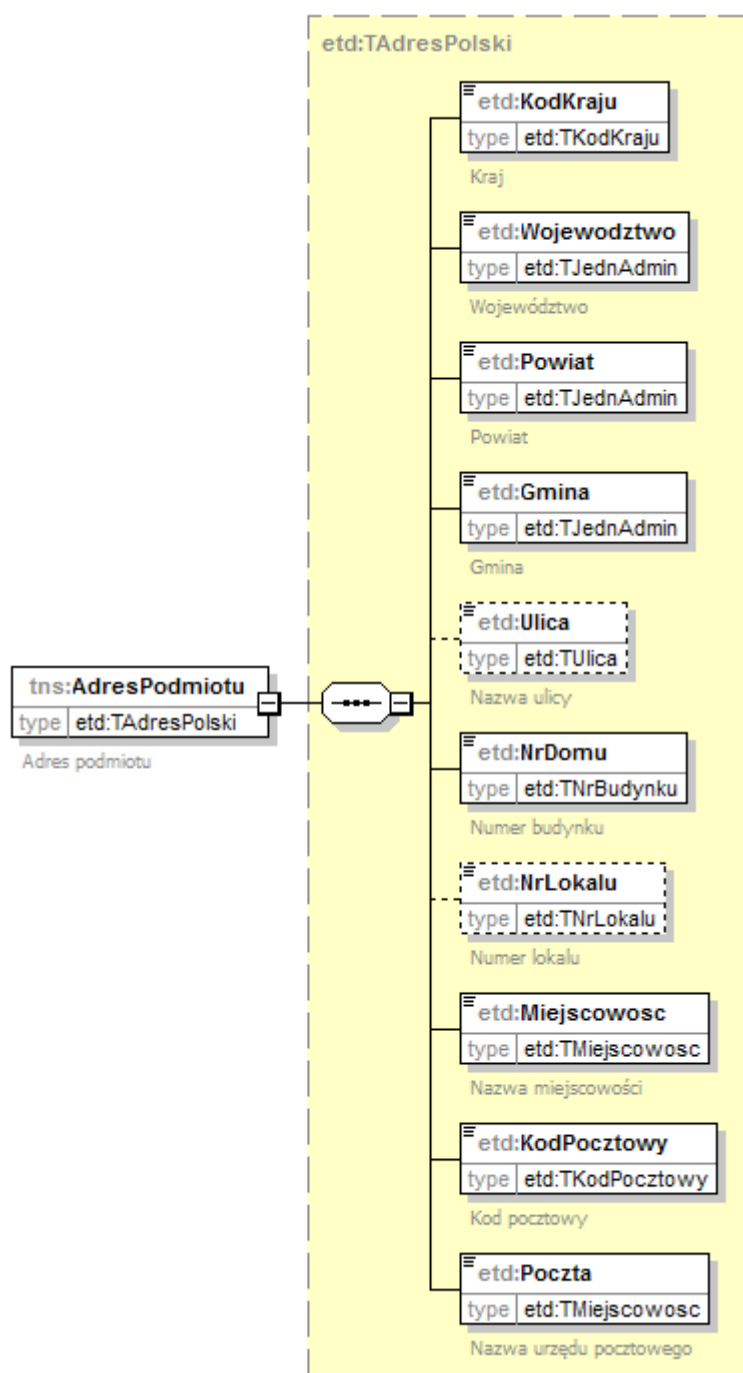
Nazwa pola	Opis pola
NIP	identyfikator podatkowy NIP
PełnaNazwa	pełna nazwa
REGON	numer REGON (pole opcjonalnie)

4.4. Adres podmiotu JPK_WB

4.4.1. Struktura adresu podmiotu JPK_WB

Do pól, które wchodzi w skład **adresu podmiotu** należą: „KodKraju”, „Wojewodztwo”, „Powiat”, „Gmina”, „Ulica”, „NrDomu”, „NrLokalu”, „Miejscowosc”, „KodPocztowy”, „Poczta”.

Schemat 5. Struktura adresu podmiotu JPK_WB



4.4.2. Opis struktury adresu podmiotu JPK_WB

Tabela 5. Opis pól składających się na adres podmiotu JPK_WB

Nazwa pola	Opis pola
KodKraju	kraj
Wojewodztwo	województwo
Powiat	powiat
Gmina	gmina
Ulica	nazwa ulicy (pole opcjonalne)
NrDomu	numer budynku
NrLokalu	numer lokalu (pole opcjonalne)
Miejscowosc	nazwa miejscowości
KodPocztowy	kod pocztowy
Poczta	nazwa urzędu pocztowego

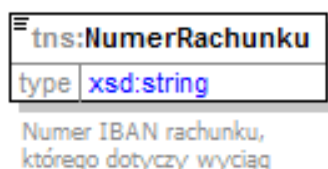
Podmioty zagraniczne nie posiadające adresu polskiego podają dane województwa, powiatu i gminy właściwe dla swoich urzędów skarbowych.

5. Dane dotyczące elementu NumerRachunku

5.1. Struktura danych dotyczących elementu NumerRachunku

Dane dotyczące numeru rachunku bankowego obejmują pole: „**NumerRachunku**”.

Schemat 6. **Struktura danych dotyczących numeru rachunku bankowego**



5.2. Opis struktury danych dotyczących elementu NumerRachunku

Tabela 6. Opis pól składających się na element numer rachunku bankowego

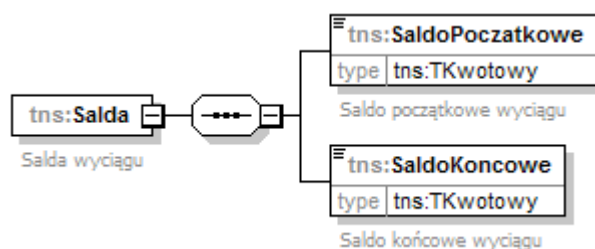
Nazwa pola	Opis pola
NumerRachunku	numer IBAN rachunku, którego dotyczy wyciąg

6. Element Salda

6.1. Struktura elementu Salda

W skład danych elementu **Salda** wchodzi następujące pola: „**SaldoPoczkowe**”, „**SaldoKoncowe**”.

Schemat 7. Struktura elementu Salda



6.2. Opis struktury elementu Salda

Tabela 7. Opis pól składających się na element Salda

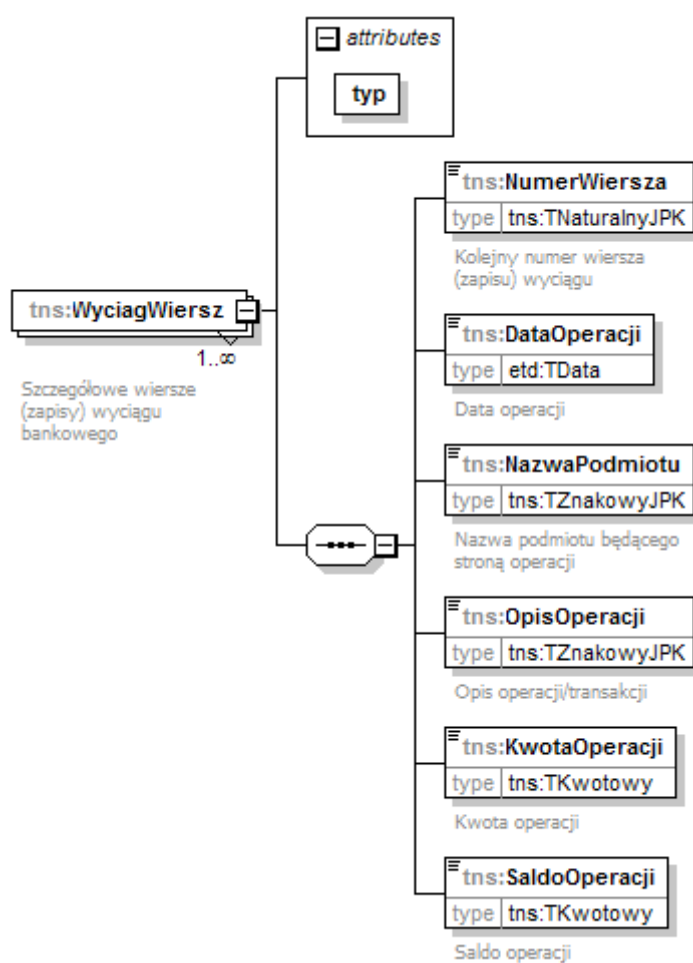
Nazwa pola	Opis pola
SaldoPoczkowe	saldo początkowe wyciągu
SaldoKoncowe	saldo końcowe wyciągu

7. Tabela WyciągWiersz

7.1. Struktura tabeli WyciągWiersz

Dane dotyczące **WyciągWiersz** obejmują pola: „**NumerWiersza**”, „**DataOperacji**”, „**NazwaPodmiotu**”, „**OpisOperacji**”, „**KwotaOperacji**”, „**SaldoOperacji**”.

Schemat 8. **Struktura tabeli WyciągWiersz**



7.2. Opis struktury dla tabeli WyciągWiersz

Tabela 8. Opis pól elementu WyciągWiersz

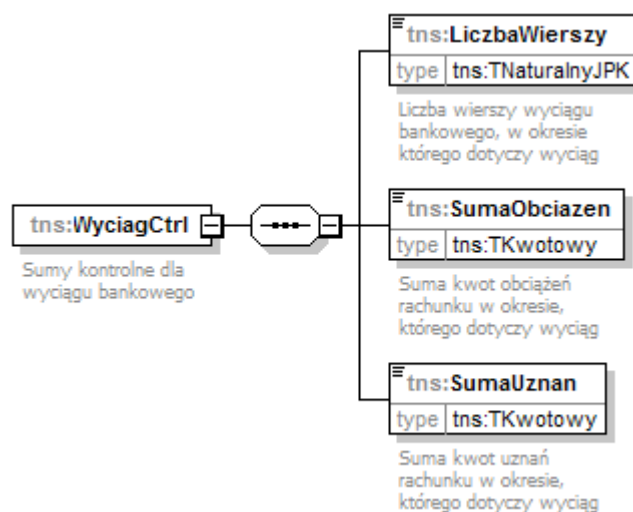
Nazwa pola	Opis pola
NumerWiersza	kolejny numer wiersza (zapisu) wyciągu
DataOperacji	data operacji
NazwaPodmiotu	nazwa podmiotu będącego stroną operacji
OpisOperacji	opis operacji
KwotaOperacji	kwota operacji
SaldoOperacji	saldo operacji

8. Sumy kontrolne WyciągCtrl dla tabeli WyciągWiersz

8.1. Struktura sum kontrolnych WyciągCtrl dla tabeli WyciągWiersz

Sumy kontrolne dla tabeli WyciągWiersz składają się z pól: „LiczbaWierszy”, „SumaObciazen”, „SumaUznan”.

Schemat 9. Struktura sum kontrolnych dla tabeli WyciągWiersz



8.2. Opis struktury sum kontrolnych WyciągCtrl dla tabeli WyciągWiersz

Tabela 9. Opis pól sum kontrolnych dla tabeli WyciągWiersz

Nazwa pola	Opis pola
LiczbaWierszy	liczba wierszy wyciągu bankowego w okresie, którego dotyczy wyciąg
SumaObcizen	suma kwot obciążeń rachunku w okresie, którego dotyczy wyciąg
SumaUznan	suma kwot uznań rachunku w okresie, którego dotyczy wyciąg

9. Pytania i odpowiedzi

- 1. Kogo dotyczy obowiązek raportowania JPK_WB? Kto na żądanie organu podatkowego będzie zobowiązany do dostarczenia wygenerowanego JPK_WB (bank czy klient banku/kontrolowany podatnik)?**

Struktura JPK_WB jest strukturą, która dotyczy wyciągu bankowego, czyli do wodu księgowego, który wytwarza bank. Obowiązek dostarczenia tej struktury spoczywa na podatniku, jednak jest on realizowany we współpracy z bankiem. W przypadku, gdy system banku nie posiada funkcjonalności wytwarzania wyciągu bankowego w formacie JPK_WB lub jeśli bank żąda dodatkowych opłat za jego wydanie, organ podatkowy będzie akceptował wyciąg bankowy w innym formacie elektronicznym (np. pliku csv lub pdf) lub w formie papierowej.

- 2. Czy na potrzeby raportowania danych w formie JPK_WB pole „NumerWiersza” może być uzupełniane poprzez stworzenie numeracji operacji na wyciągu w procesie generowania struktury JPK_WB?**

Pole „NumerWiersza” jest przeznaczone dla kolejnego numeru wiersza (zapisu) wyciągu, i zawiera liczby naturalne większe od zera. Ostatni numer wiersza wyciągu powinien być zgodny z liczbą wierszy wyciągu bankowego, w okresie którego dotyczy wyciąg w polu LiczbaWierszy w elemencie WyciągCtrl.

- 3. W wyciągach bankowych często prezentowana jest nie tyle data zlecenia operacji, tylko data jej faktycznego zaksięgowania na rachunku, która może być inna niż data zlecenia. Bywa też, że prezentowane są obie daty. Czy z punktu widzenia oczekiwanego zakresu informacji istotna jest data księgowania na rachunku?**

Pole „DataOperacji” w tabeli WyciągWiersz należy rozumieć jako datę faktycznego zaksięgowania na rachunku bankowym.

- 4. W przypadku opłat i prowizji naliczanych przez banki na wyciągach bankowych, albo nie jest podawana druga strona dokonująca operacji albo podawany jest symbol zastępczy. Banki przyjmują domyślnie, że są stroną transakcji. Czy pole „NazwaPodmiotu” powinno być zawsze wypełnione?**

Pole „NazwaPodmiotu” w tabeli WyciągWiersz jest elementem wymaganym. W przypadku opłat i prowizji naliczanych przez bank, pole to powinno zawierać oznaczenie strony operacji, w tym przypadku nazwę banku, który pobiera opłaty lub prowizje. Oznaczenie banku może mieć formę symbolu zastępczego.

- 5. Czy nazwa operacji w pliku JPK musi być równoznaczna z operacją wykazaną na rachunku bankowym - w programie księgowym często dopisuje inne treści (np. na wyciągu bankowym są wskazywane niepełne nazwy płaconych faktur, natomiast w programie księgowym często dopisuje pełne nazwy)?**

Wyciąg bankowy jest dowodem księgowym przygotowywanym przez bank. Dane w wyciągu nie mogą być modyfikowane.

- 6. Czy ustawa wprowadzająca STIR [7] uchyla obowiązek JPK_WB?**

Ustawa wprowadzająca STIR nie uchyliła obowiązku JPK_WB.

10. Spis schematów

Schemat 1. Elementy składające się na JPK_WB

Schemat 2. Struktura nagłówka JPK_WB

Schemat 3. Struktura podmiotu JPK_WB

Schemat 4. Struktura danych identyfikujących podmiot JPK_WB

Schemat 5. Struktura adresu podmiotu JPK_WB

Schemat 6. Struktura danych elementu NumerRachunku

Schemat 7. Struktura elementu Salda

Schemat 8. Struktura tabeli WyciągWiersz

Schemat 9. Struktura sum kontrolnych

11. Spis tabel

Tabela 1. Opis elementów składających się na JPK_WB

Tabela 2. Opis pól składających się na nagłówek JPK_WB

Tabela 3. Opis pól składających się na podmiot JPK_WB

Tabela 4. Opis pól składających się na dane identyfikujące podmiot JPK_WB

Tabela 5. Opis pól składających się na adres podmiotu JPK_WB

Tabela 6. Opis pól składających się na dane dotyczące elementu NumerRachunku

Tabela 7. Opis pól składających się na element Salda

Tabela 8. Opis pól tabeli WyciągWiersz

Tabela 9. Opis pól sum kontrolnych dla tabeli WyciągWiersz

12. Podstawa prawna

[1] obwieszczenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 7 sierpnia 2018 r. w sprawie kwoty wymienionej w art. 262 § 1 ustawy – Ordynacja podatkowa na rok 2019 (M.P. poz. 780).

[2] o której mowa w art. 725 Kodeksu cywilnego.

[3] o których mowa w art. 49 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.)

[4] prowadzone na zasadach określonych w art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.)

[5] na podstawie ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.).

[6] w art. 21 ust. 1 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 395 ze zm.).

[7] ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491), która dodała do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa przepisy Działu IIIB, zatytułowanego: „Przeciwdziałanie wykorzystaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych”.