

## KSIĘGOWOŚĆ W MAŁEJ FIRMIE

Gabriela Brzezińska  
Gdynia, 2012-02-16

OnePlus, s.c. z o.o.  
ul. Wąskiej  
80-232 Gdańsk  
Tel. 58 746 34 13

Oficjalni w Gdyni  
ul. Świerkowej 41/2  
81-391 Gdynia  
Tel. 58 746 34 13

www.kontakt-oneplus.com  
kontakt@oneplus.com

Cel szkolenia:

**Poznanie podstawowych regulacji podatkowych  
związanych z rozliczaniem prowadzonej  
działalności gospodarczej.**

**Na szkoleniu zaprezentuję i omówię następujące zagadnienia:**

- Zasady rejestracji działalności gospodarczej i aktualizacji danych
  - Rodzaje ewidencji podatkowych.
  - Rodzaje i stawki podatku.

- Terminy składania deklaracji zgłoszeniowych, aktualizacyjnych, rozliczeniowych.
- Dokumenty księgowe stanowiące podstawę do zaksięgowania.

- Kto i kiedy sporządza spis z natury
- Samochód w firmie
- Prowadzenie działalności gospodarczej w mieszkaniu
  - Formy i terminy wpłacania zaliczek na podatek dochodowy.
  - Kto musi, a kto może być płatnikiem VAT.

**• Odpowiedzi na pytania**

**Rozpoczęcie działalności gospodarczej należy zgłosić do:**

1. Urzędu miasta/ gminy
2. Urzędu skarbowego
3. Urzędu statystycznego
4. ZUS

**Ułatwienie CEIDG-1**

### Zasady rejestracji działalności gospodarczej i aktualizacji danych

Od 1 lipca br. w związku z rozpoczęciem funkcjonowania przez **Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej** obowiązuje nowy formularz wniosku służący do rejestracji działalności gospodarczej oraz dokonywania zmian

#### CEIDG-1.

#### **Wniosek CEIDG-1 jest jednocześnie:**

- wnioskiem o wpis do REGON,
- zgłoszeniem identyfikacyjnym albo aktualizacyjnym do naczelnika urzędu skarbowego (NIP),
- zgłoszeniem albo zmianą zgłoszenia płatnika składek do ZUS,
- wraz z wnioskiem CEIDG-1 jest możliwość złożenia **oświadczenia o wyborze formy, opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.**
- **wniosek nie jest rejestracją do podatku VAT.**

**Nie zapomnij o rejestracji VAT**

### Dodatkowa wizyta w urzędzie skarbowym

Wymagana jest w przypadku gdy przedsiębiorca decyduje się na zmianę formy opodatkowania z początkiem nowego roku podatkowego (np. z podatku wg skali na podatek liniowy).

Uwaga: na niektórych portalach internetowych znajdują się błędne informacje co do składania wniosków CEIDG-1

Złożenie wniosku CEIDG-1 musi nastąpić przed uzyskaniem pierwszych przychodów w ramach zakładanej działalności gospodarczej.

### Złożenie wniosku CEIDG-1 nie zwalnia z konieczności wizyty w ZUS:

- zgłoszenia do ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego właściciela i osób współpracujących,

- jeżeli w ramach przedsiębiorstwa zamierzamy zatrudnić pracowników (jako pracodawca jesteśmy bowiem zobowiązani zgłosić każdego pracownika do Ubezpieczenia Społecznego).

### RODZAJE EWIDENCJI I FORMY OPODATKOWANIA

**Rodzaje ewidencji .**

**Jaką wybrać formę ewidencji dla celów podatkowych i formę płacenia podatków?**

Pełna Rachunkowość

**Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów**

Ryczałt ewidencjonowany

Karta podatkowa (podatek bez ewidencji)

**Podmioty zobowiązane do prowadzenia ksiąg rachunkowych**

- osoby prawne:** spółki z o.o., spółki akcyjne, spółki komandytowe, stowarzyszenia, fundacje, partie polityczne
- osoby fizyczne,** spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych, spółki partnerskie jeżeli ich przychody za 2011 r. wyniosą co najmniej równowartość w walucie polskiej **1.200.000 euro**.

2012 r. Kwota obrotów zobowiązująca do prowadzenia ksiąg rachunkowych w 2012 r. wynosi zatem:

**(1.200.000 euro x 4,4112 zł/euro) = 5.293.440 zł.**

Podstawa prawna: Ustawa z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości

**Obowiązek prowadzenia Podatkowej Księgi Przychodów i Rozchodów mają:**

Osoby fizyczne,

Spółki cywilne osób fizycznych,

Spółki jawne osób fizycznych,

Spółki partnerskie,

jeżeli obrót nie przekroczył 1 200 000 euro

**Podatkowa Książka Przychodów i Rozchodów**

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26.08.2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

Podatkowa księga przychodów i rozchodów stanowi dowód pozwalający na określenie zobowiązania podatkowego jeżeli jest prowadzona prawidłowo zgodnie z obowiązującymi przepisami.

**W podatkowej Księdze Przychodów i Rozchodów ujmuje się następujące informacje:**

Data zdarzenia gospodarczego

Nr dowodu księgowego

Kontrahenta (nazwę, imię i nazwisko, adres)

Opis zdarzenia gospodarczego

Wartość sprzedanych towarów i usług

Pozostałe przychody

Zakup towarów handlowych i materiałów wg cen zakupu

Koszty uboczne zakupu

Wynagrodzenia w gotówce i naturze

Pozostałe wydatki

Uwagi

**Podatkowa księga przychodów i rozchodów – wzór**

**KPIR nie służy do rozliczenia ryczałtu ewidencjonowanego**

**Jeżeli na zlecenia podatnika prowadzenie ksiąg zostało powierzone biurom rachunkowemu, podatnik jest zobowiązany:**

1. W terminie 7 dni od dnia zawarcia umowy z biurem rachunkowym zawiadomić o tym naczelnika urzędu skarbowego, któremu zostało złożone zawiadomienie o zaprowadzeniu księgi,
2. Prowadzić w miejscu wykonywania działalności ewidencje sprzedaży.

#### Ogólne zasady

Podmioty prowadzące KPiR oraz RE są zobowiązaniu dodatkowo prowadzić:

Ewidencję sprzedaży/ przychodów - wzór  
 Ewidencję środków trwałych dla KPiR - wzór  
 Wykaz środków trwałych dla RE - wzór  
 Ewidencję wyposażenia (wart. pow. 1500 zł) - wzór  
 Karty wynagrodzeń pracowników - wzór

W razie braku ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane odpisy amortyzacyjne nie stanowią kosztów uzyskania przychodów.

#### Ryczałt ewidencjonowany

Ustawa z dnia 20.11.1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne

W formie ryczałtu ewidencjonowanego rozliczają się:

- 1) Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą, w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych,
- 2) Osoby osiągające przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 3) Osoby będące osobami duchownymi.

#### Pisemne oświadczenie o wyborze opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych podatnik składa:

- naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu według miejsca zamieszkania podatnika,
- nie później niż do dnia 20 stycznia roku podatkowego,
- nie później niż do dnia pierwszego przychodu

**Osoby fizyczne osiągające przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej mogą opłacać zryczałtowany podatek dochodowy w formie:**

- 1) ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych,
- 2) karty podatkowej.

Podatek zryczałtowany pobiera się bez pomniejszenia przychodu o koszty uzyskania

Osoby fizyczne osiągające przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej, mogą opłacać ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

**Wpływy z podatku dochodowego opłacanego w formie ryczałtu** od przychodów ewidencjonowanych oraz zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych stanowią dochód budżetu państwa.

**Wpływy z karty podatkowej** stanowią dochody gmin.

Przychodów (dochodów) opodatkowanych w formach zryczałtowanych nie łączy się z przychodami (dochodami) z innych źródeł podlegającymi opodatkowaniu na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

### Ewidencja przychodów dla podatku zryczałtowanego – wzór

Limit przychodów – 150 000 eur – art. 6 ust. 4 ustawy o podatku zryczałtowanym

Wyłączenia z ryczałtu – art. 8 ustawy o podatku zryczałtowanym

Wybór opodatkowania w formie ryczałtu – art. 9 Ustawy o podatku zryczałtowanym

#### Podstawowe różnice w ewidencjach

	Pełna Rachunkowość	Księga Przychodów i Rozchodów	Ryczałt ewidencjonowany
Kto	Osoby prawne, stowarzyszenia, fundacje i osoby fizyczne, spółki osób fizycznych po przekroczeniu limitu 1 200 000 euro	Osoby fizyczne i spółki osób fizycznych	Osoby fizyczne i spółki osób fizycznych
Ewidencja	Ewidencjonowanie wszystkich zdarzeń, procesów zachodzących w firmie	Ewidencjonowanie przychodów i kosztów	Ewidencjonowanie przychodów
Podatki	Dla osób prawnych lub dla osób fizycznych	Dla osób fizycznych	Stawki ryczałtu
Terminy składania zeznań podatkowych	30 marca lub 30 kwietnia CIT-8	30 kwietnia PIT-36, PIT-36L	31 stycznia PIT-28

**Jeżeli prowadzimy kilka działalności rozliczanych w różnych formach dochodów nie należy łączyć.**

#### STAWKI PODATKU DOCHODOWEGO

**Osoby prawne** - 19%

**Osoby fizyczne:**

Zasady ogólne:

1. podatek liniowy 19%,
2. podatek według skali.

## Skala podatkowa

Do 85.528 zł - 18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr (Kwota wolna od podatku wynosi 3.089 zł),

Ponad 85.528 zł - 14.839 zł 02 gr + 32% nadwyżki ponad 85.528 zł.

## Stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych:

**20%** - przychody z tytułu wykonywania wolnych zawodów,  
**17%** - przychody z tytułu świadczenia usług, np. parkingowych, pośrednictwa, przetwarzania danych,  
**8,5%** - przychody z tytułu najmu i dzierżawy, usług gastronomicznych w zakresie sprzedaży alkoholu, wychowania przedszkolnego,  
**5,5%** - z działalności wytwórczej, robót budowlanych  
**3,0%** - z działalności gastronomicznej, handlu, sprzedaż środka trwałego.

**Wolny zawód** - pozarolnicza działalność gospodarczą wykonywana osobiście przez:

- lekarzy,
  - lekarzy stomatologów,
  - lekarzy weterynarii,
  - techników dentystycznych,
  - felczerów,
  - położne, pielęgniarki,
  - tłumaczy oraz nauczycieli w zakresie świadczenia usług edukacyjnych polegających na udzielaniu lekcji na godziny,
- jeśli działalność ta **nie jest wykonywana** na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej albo na rzecz osób fizycznych dla potrzeb prowadzonej przez nie pozarolniczej działalności gospodarczej, z tym że za osobiste wykonywanie wolnego zawodu uważa się wykonywanie działalności bez zatrudniania na podstawie umów o pracę, umów zlecenia, umów o dzieło oraz innych umów o podobnym charakterze osób, które wykonują czynności związane z istotą danego zawodu,

Sposób obliczania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, zasady ogólne podatek wg skali:

Obliczeń dokonujemy w okresach narastających

Przychód zgodne KPIR narastająco	
- Koszty zgodne z KPIR narastająco	
= Dochód narastająco	
- Składki ZUS na ub. Społeczne narastająco	
= Podstawa opodatkowania	
	* 18%
- Kwota wolna od podatku	
= Zaliczka podatku narastająco	
- Składki ZUS ub. Zdrowotne 7.75% narastająco	
= Zaliczka na podatek dochodowy narastająco	
- Zaliczka na podatek dochodowy za pop. okresy	
= Zaliczka na podatek dochodowy do zapłaty za okres	

Sposób obliczania zaliczki na zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych:

Obliczeń dokonujemy w okresach miesięcznych

Przychód wg ewidencji
- Składki ZUS na ub. społeczne
= Podstawa opodatkowania
* Stawka ryczałtu
= Zryczałtowany podatek
- Składki ZUS ub. Zdrowotne 7,75%
= Zryczałtowany podatek do zapłaty
W sytuacji gdy przychód jest opodatkowany wg dwóch stawek podatku składki odliczamy proporcjonalnie

Zadania:

- 1) Obliczenie podatku zryczałtowanego
- 2) Obliczenie zaliczki na pdof

**PRZYKŁAD OBLICZANIA ZRYCZAŁTOWANEGO PODATEKU DOCHODOWEGO:****Założenia:**

Forma opodatkowania: ryczałt ewidencjonowany  
Data rozpoczęcia działalności: 1.01.2011

**Dane za miesiąc luty 2011r.:**

Przychód z działalności usługowej 2500 zł  
Przychód z odpłatnego zbycia środka trwałego 2500 zł  
Ubezpieczenie społeczne do lutego 2011r.: 547,99 zł  
Składki na ub. zdrowotne 7,75%: 209,58 zł

**PRZYKŁAD OBLICZANIA ZALICZKI NA PODATEK DOCHODOWY WG SKALI:****Założenia:**

Forma opodatkowania: zasady ogólne, podatek wg skali  
Data rozpoczęcia działalności: 1.01.2011

**Dane do lutego 2011r.:**

Przychód narastająco od początku roku: 10 000 zł  
Koszty narastająco: 5 000 zł  
Zaliczka zapłacona w styczniu 2011r.: 0 zł  
Ubezpieczenie społeczne do lutego 2011r.: 547,99 zł  
Składki na ub. zdrowotne 7,75%: 209,58 zł

**Obliczamy zaliczkę:**

$$(5\ 000 - 547,99) \times 0,18 - 556,32 - 209,58 - 0 = 35,46 = 35,00$$

Dochód	5000,00
Minus składki ZUS – ub. społeczne	547,99
Podstawa opodatkowania	4452,91
Kwota podatku	801,36
Minus kwota wolna od podatku	556,32
Minus ub. zdrowotne do odliczenia 7,75%	209,58
<b>Zaliczka na podatek do zapłaty</b>	<b>35,00 zł</b>

**Obliczamy zryczałtowany podatek dochodowy:**

	8,5 %	3%
Przychód	2500	2500
Ub. Społeczne	273,90	273,90
Podstawa opodatkowania	2226,10	2226,10
Podatek	189,22	66,78
Ub. Zdrowotne	104,79	66,78
Podatek do zapłaty	84,43	0,00
<b>Podatek do zapłaty razem</b>	<b>84,00 zł</b>	

**Zasady wpłacania zaliczek na podatek dochodowy:**

- Obowiązek wpłacania zaliczki miesięcznej/ kwartalnej :  
za miesiące od stycznia do grudnia roku podatkowego,  
poczynając od miesiąca/ kwartału, w którym dochody te  
przekroczyły kwotę powodującą obowiązek zapłacenia zaliczki  
(kwota wolna od podatku 3089,00 zł),

- Zaliczka za grudzień:

- Zaliczka za grudzień:

Od 2012r. zmiana – zaliczka za ostatni miesiąc lub kwartał  
płatna do 20-go stycznia w wysokości poprzedniej zaliczki,  
chyba że podatnik złoży zeznanie roczne.

**TERMINY PŁATNOŚCI PODATKÓW:**

Dwa okresy rozliczania się:

- Miesięczny
- Kwartalny

**Podatek VAT** 25-ty dzień miesiąca za miesiąc poprzedni lub zamknięty kwartał roku kalendarzowego.  
Co miesiąc składamy deklarację VAT-7,  
Co kwartał składamy VAT-7K.

**Podatek dochodowy od osób fizycznych**

**PIT-5, PIT-5L, PPE (ryczałt ewidencjonowany)**

20-ty dzień miesiąca za miesiąc poprzedni lub zamknięty kwartał roku kalendarzowego,

**Podatek dochodowy od osób fizycznych/ od wynagrodzeń**

**PIT-4**

20-ty dzień miesiąca za miesiąc poprzedni.

**NIEZŁOŻONA DEKLARACJA !!!  
PODATEK ZAPŁACONY PO TERMINIE !!!**

**Mandat za wykroczenie skarbowe  
od 138,60 zł do 2.772 zł**

Istnieje jednak sposób na uniknięcie kary.

**Czynny żal**

**NIEZŁOŻONA DEKLARACJA !!!  
PODATEK ZAPŁACONY PO TERMINIE !!!**

**Od 138,60 zł do 2.772 zł - tyle może wynieść  
mandat za wykroczenie skarbowe.**

**Istnieje jednak sposób na uniknięcie kary.**

Jest to możliwe dzięki tzw. "czynnemu żalowi". Trzeba zawiadomić urząd skarbowy o niedotrzymaniu terminu do złożenia deklaracji oraz uiścić cały wymagalny podatek wynikający z tego rozliczenia.

"Czynny żal" musi być złożony, zanim fiskus sam dowie się o sprawie, np. będzie miał udokumentowaną wiadomość o popełnieniu czynu zabronionego. W przeciwnym razie jest on bezskuteczny.

**art. 16 Kodeksu karnego skarbowego**

**PODATEK VAT /  
PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG**

**Rejestracja do VAT**

Poza zgłoszeniem działalności na druku CEIDG-1 podstawowym obowiązkiem spoczywającym na podatniku VAT jest obowiązek dokonania zgłoszenia rejestracyjnego VAT .

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług

**Limity do VAT:**

1. Kwota obrotu uprawniająca do korzystania ze zwolnienia od VAT **150.000 zł**,
2. Obrót uzyskany ze sprzedaży towarów i usług, również w wykonaniu umowy komisji, uprawniający podatnika VAT do korzystania ze statusu **małego podatnika 5.324.000 zł (1.200.000 euro)** – ważne przy jednorazowej amortyzacji,
3. Kwota prowizji uzyskana przez podatnika VAT uprawniająca do korzystania ze statusu małego podatnika **200.000 zł (45.000 euro)**,
4. Wartość wewnątrzwspólnotowego nabycia uprawniająca do wyłączenia od podatku VAT **50.000 zł**,
5. Limit dla sprzedaży wysyłkowej na terytorium kraju **160.000 zł**.

**Obowiązki płatnika VAT:**

- Rejestracja do VAT na druku VAT-R (jednorazowa opłata skarbową 170 zł)
- Składanie deklaracji VAT miesięczne lub kwartalnie
- Prowadzenie ewidencji VAT sprzedaży i zakupu

**Prawa płatnika VAT:**

- Prawo do odliczenia podatku naliczonego wynikającego z otrzymanych faktur zakupu

**Podatek VAT**

VAT należny – VAT od sprzedaży

VAT naliczony – VAT od zakupu

VAT należny – VAT naliczony = **VAT do zapłaty lub VAT do zwrotu**

**ZASADA OGÓLNA ODLICZENIA PODATKU VAT:**

Podatek VAT odliczamy w miesiącu otrzymania faktury VAT posiadającej prawidłowe dane i numery NIP stron transakcji.

**PODSTAWOWE ZASADY W VAT**

Stawki podatku VAT:

**23 %;**

**8 %;**

**7 %;**

- stawka ryczałtu, dla świadczących usługi taksówek osobowych 4 %.

Podatek VAT można odliczyć w ciągu 2ch miesięcy od daty otrzymania faktury zakupu.

Ewidencja VAT zakupu - wzór

**ZASADA OGÓLNA OBOWIĄZKU PODATKOWEGO VAT PRZY SPRZEDAŻY****Obowiązek podatkowy powstaje:**

- Z chwilą **wydania towaru / wykonania usługi**.
  - Czynność potwierdzona fakturą z chwilą **wystawienia faktury**.
  - fakturę wystawiono po 7 dniu od wydania towaru / wykonania usługi, obowiązek podatkowy powstaje w **7 dniu** od daty wydania towaru / wykonania usługi.
- Zaliczka, zadatek, rata** - z chwilą otrzymania tej części należności i wyłącznie w stosunku do kwoty tej należności.

## Koszty uzyskania przychodów

### CO MOŻE BYĆ KOSZTEM???

Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23 ustawy pdof.

#### Przykłady:

Koszty materiałów biurowych  
 Koszty środków czystości  
 Koszty utrzymania lokalu  
 Koszty usług obcych, np. prawnika, księgowej, informatyka  
 Koszty używania samochodu  
 Koszty zatrudnienia

#### Przykłady kosztów:

Koszty materiałów biurowych  
 Koszty środków czystości  
 Koszty utrzymania lokalu  
 Koszty usług obcych, np. prawnika, księgowej, informatyka  
 Koszty używania samochodu  
 Koszty zatrudnienia  
 Amortyzacja

### WYDATKI NIE STANOWIĄCE KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW

Nie uznaje się za koszty wydatków wymienionych w art. 23 tej ustawy, np.:

- wydatki na bycie gruntów,
- rat kredytu,
- wartości własnej pracy podatnika, jego małżonka, oraz małoletnich dzieci,
- kosztów reprezentacji,
- odliczonego podatku VAT.
- 

**W przepisie tym nie ma mowy o wydatkach poniesionych przed rozpoczęciem działalności.**

### WYDATKI PRZED ROZPOCZĘCIEM DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Do kosztów uzyskania przychodów można zaliczyć:

- uzasadnione wydatki poniesione przed rozpoczęciem działalności gospodarczej, które są ściśle z nią związane.

### Koszty przed rozpoczęciem działalności:

#### Przykłady

- opłata za wpis do ewidencji działalności gospodarczej
- wyrobienie pieczętek firmowych.

To, że wydatki zostały poniesione przed rozpoczęciem działalności gospodarczej nie stoi na przeszkodzie, aby zostały one wpisane do księgi podatkowej w dniu rozpoczęcia jej prowadzenia.

**Koszty przed rozpoczęciem działalności:**

**Zakupione materiały i towary przed rozpoczęciem działalności gospodarczej należy ująć w spisie z natury sporządzonym na dzień rozpoczęcia działalności.**

Koszt zakupu tych materiałów będzie miał wpływ na wysokość kosztów podatkowych dopiero przy ustalaniu dochodu z uwzględnieniem różnicy stanów remanentów: początkowego i końcowego.

**Gdy podatnik prowadzi działalność w mieszkaniu**

Fakt prowadzenia działalności gospodarczej w mieszkaniu należy zgłosić do urzędu miasta/ gminy

[Ustawa z dnia 12.01.1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych](#)

**Koszty związane z prowadzeniem działalności w mieszkaniu:**

- czynsz,
- opłaty eksploatacyjne,
- media.

**Opłaty związane z czynszem**

- wykorzystywany cały lokal: do kosztów uzyskania przychodów przedsiębiorca ma prawo zaliczyć opłatę za czynsz w pełnej wysokości

- wykorzystywana część lokalu: do kosztów zaliczyć można tylko część odpłacanego czynszu.

Przeanalizujmy tę sytuację na przykładzie.

**WYLICZENIA CZĘŚCI CZYNSZU ZWIĄZANEJ Z PROWADZENIEM DZIAŁALNOŚCI****Przykład**

Robert S. prowadzi działalność gospodarczą we własnym mieszkaniu o powierzchni 68 m<sup>2</sup>. Miesięczny czynsz za ten lokal podatnik opłaca w wysokości 310 zł. W prowadzonej działalności jako biuro wykorzystywany jest jeden pokój o powierzchni 19 m<sup>2</sup>.

Wyliczenia kwoty podlegającej zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów podatnik dokona w następujący sposób:

- a) powierzchnia mieszkania ogółem: 68 m<sup>2</sup>
- b) powierzchnia przeznaczona na działalność gospodarczą 19 m<sup>2</sup>
- c) udział% powierzchni wykorzystywanej w działalności (b:a x 100%) 27,94%,
- d) miesięczny czynsz za mieszkanie 310 zł
- e) kwota podlegająca zaliczeniu do kosztów (d x c) 86,61 zł

**Koszt uzyskania przychodów 86,61 zł**

**OPŁATY ZA MEDIA**

Dwa sposoby rozliczania:

I. z zastosowaniem współczynnika powierzchni wykorzystywanej w działalności gospodarczej do powierzchni mieszkania ogółem (rozliczenia ich na takich samych zasadach jak omówiony powyżej czynsz)

II. ustaleniu wskaźnika procentowego, który odzwierciedla w przybliżeniu zużycie energii na cele działalności gospodarczej, przy założeniu określonego czasu pracy urzędzeń.

Przykład: opłata za internet – korzystniej zastosować wskaźnik procentowy

**KOSZTY ROZMÓW TELEFONICZNYCH**

-wydruk komputerowy przeprowadzonych rozmów, potocznie nazywany billingiem,  
 -na bilingu należy zaznaczyć rozmowy związane z prowadzoną działalnością gospodarczą.

**Kosztem uzyskania przychodów nie jest:**

**wydatek na zakup i np. założenie prywatnego telefonu jak również opłaty abonamentu za ten telefon.**

**KOSZTY PRAC REMONTOWYCH**

- wydatki związane z drobnym remontem części mieszkania, w którym prowadzona jest działalność gospodarcza, tj. zakup materiałów i usług związanych z remontem wyłącznie tej części lokalu mieszkalnego, w którym wykonywana jest działalność.

**UWAGA!**

Oprócz posiadanej faktury lub rachunku wystawionego na działalność gospodarczą lub na osobę prywatną, wszystkie wydatki związane z prowadzeniem działalności w mieszkaniu powinny być potwierdzone dowodami zapłaty. Na ich podstawie wystawiane są dowody wewnętrzne.

Udokumentowane fakturami VAT wydatki, w części związanej z prowadzoną działalnością gospodarczą, ustalonej według wcześniej przedstawionych zasad (dla mediów - w oparciu o wskaźnik, dla usług telekomunikacyjnych - na podstawie billingu), dadzą prawo do odliczenia VAT.

**KOSZTY ZATRUDNIENIA CZŁONKA RODZINY A KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU**

Wartość pracy małżonka podatnika i jego małoletnich dzieci, a w przypadku prowadzenia działalności w formie spółki cywilnej lub osobowej spółki handlowej – także małżonków i małoletnich dzieci wspólników nie stanowi koszt w uzyskania przychodów – **art. 23 ustawy o pdof**

**SAMOCHÓD W FIRMIE**

1. Samochód osobowy
2. Samochód ciężarowy

Omówimy:

- Zakup samochodu dla celów prowadzonej działalności gospodarczej,
- Używanie prywatnego samochodu,
- Leasing, najem, dzierżawa, użyczenie
- Samochód a podatek VAT

**SAMOCHÓD CIĘŻAROWY**

- pojazd samochodowy o dopuszczalnej masie całkowitej przekraczającej 3,5 tony,

Lub

- posiadający dodatkowe badanie techniczne na potrzeby VAT przeprowadzone przez okręgową stację kontroli pojazdów oraz stosowny wpis w dowodzie rejestracyjnym.
  - mających jeden rząd siedzeń, który oddzielony jest od części przeznaczonej do przewozu ładunków ścianą lub trwałą przegrodą, klasyfikowanych na podstawie przepisów prawa o ruchu drogowym do podrodzaju: wielozadaniowy, van,
  - które posiadają kabinę kierowcy i nadwozie przeznaczone do przewozu ładunków jako konstrukcyjnie oddzielne elementy pojazdu,

Od wartości zakupu samochodów ciężarowych oraz od wartości zakupu paliwa do samochodów ciężarowych przysługuje odliczenie podatku VAT w całości.

W przypadku nabycia samochodów osobowych oraz innych pojazdów samochodowych o dopuszczalnej masie całkowitej nieprzekraczającej 3,5 tony kwotę VAT do odliczenia stanowi 60% kwoty podatku określonej na fakturze, nie więcej niż 6.000 zł.

W przypadku usługoborców użytkujących samochody osobowe na podstawie umowy najmu, dzierżawy, leasingu lub innej umowy o podobnym charakterze, kwotę podatku naliczonego stanowi 60% VAT od czynszu (raty) lub innych płatności wynikających z zawartej umowy, udokumentowanych fakturą VAT.

**Suma kwot w całym okresie użytkowania samochodu nie może przekroczyć 6.000 zł.**

#### ZAKUP SAMOCHODU DLA CELÓW PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Zakupiony samochód stanowi środek trwały

Wartość początkową samochodu - środka trwałego nabytego w drodze kupna:

- cena jego nabycia/kwota należna zbywcy, powiększona o koszty związane z zakupem naliczone do dnia przekazania środka trwałego do użytkowania (podatek VAT niepodlegający odliczeniu, opłaty notarialne, skarbowe i inne, odsetki, prowizje).

#### ZAKUP SAMOCHODU NA KREDYT

-odsetki oraz prowizja bankowa związane z udzieleniem tego kredytu naliczone **do dnia oddania środka trwałego do użytkowania**, zwiększą jego wartość początkową. Będą one zaliczane do kosztów uzyskania przychodów poprzez odpisy amortyzacyjne.

- odsetki naliczone **po dniu oddania samochodu do użytkowania** będą stanowić koszt uzyskania przychodów z chwilą ich zaplacenienia na rzecz kredytodawcy - art. 23 ust. 1 pkt 32 ustawy o pdof i art. 16 ust. 1 pkt 11 ustawy o pdop.

#### WPROWADZENIE DO EWIDENCJI ŚRODKÓW TRWAŁYCH SAMOCHODU WŁAŚCICIELA ZAKUPIONEGO PRZED ROZPOCZĘCIEM DZIAŁALNOŚCI

Dwa sposoby ustalenia wartości:

I. wartość początkową wycenia podatnik, uwzględniając cenę rynkową podobnego samochodu z grudnia roku poprzedzającego rok wprowadzenia go do ewidencji oraz stan i stopień jego zużycia.

II. Jeżeli właściciel posiada fakturę VAT można ustalić cenę nabycia na podstawie tego dokumentu.

**Protokół przyjęcia ŚT - wzór**



**UŻYCZENIE SAMOCHODU**

Bezpłatny charakter umowy

Od osoby „obcej”:

Przedsiębiorca korzystający z użyczonego mu samochodu osobowego uzyskuje przychód z tytułu nieodpłatnych świadczeń, o którym mowa w art. 14 ust. 2 pkt 8 ustawy o pdof

**Amortyzacji** – koszt zużycia składników majątku trwałego wprowadzonych do ewidencji środków trwałych.

Do ewidencji środków trwałych wpisujemy składniki majątku/ środki trwałe

1. kompletne i zdane do użytku,
2. których wartość przekracza 3,5 tys zł,
3. okres ich używania jest dłuższy nie 1 rok.

**DOKUMENTY KSIĘGOWE****DOKUMENTY KSIĘGOWE**

- Faktury VAT sprzedaży
- Faktury VAT zakupy
- Faktury VAT korygujące
- Rachunki
  - Paragony
  - Dowody opłat bankowych, pocztowych
  - Zestawienia faktur i rachunków, dowodów opłat z tytułu używania w działalności gospodarczej nie wprowadzonego do ewidencji samochodu osobowego
  - Miesięczne zestawienie raportów dobowych
  - Dowody wewnętrzne. Dowodami wewnętrznymi dokumentujemy: opłaty sądowe i notarialne, opłaty skarbowe, wydatki związane z parkowaniem, opłaty za czynsz energię, telefon (jeżeli brak faktury), koszt diet i należności za czas podróży, zakup w jednostkach detalicznych materiałów pomocniczych, (np. środki czystości, materiały biurowe), zakup produktów rolnych.

**KIEDY WYSTAWIĆ FAKTURĘ?  
JAK DOKUMENTOWAĆ SPRZEDAŻ?**

Faktury sprzedaży wystawiamy w terminie 7 dni od daty wykonania usługi/ wydania towaru.

Sprzedaż dokumentujemy:

- fakturą VAT,
- paragonem fiskalnym/ raportem okresowym,
- zestawieniem sprzedaży.

**KIEDY EWIDENCIONOWAĆ KOSZTY?**

W podatkowej księdze przychodów i rozchodów koszty ewidencjonuje się dwiema metodami:

- **Memoriałową** ( w momencie osiągnięcia odpowiadających im przychodów)
- **Kasową** ( w momencie poniesienia kosztu)

**FAKTURA ZA PALIWO I INNE KOSZTY ZWIĄZANE Z SAMOCHODEM**

Faktury na zakup paliwa oraz na zakup kosztów związanych z eksploatacją samochodu powinny zawierać nr rejestracyjny pojazdu

**BŁĄD W FAKTURZE, RACHUNKU**

Jak dokonać korekty?

Rodzaje błędów:

- Błąd w danych adresowych i nazwie firmy
- Błąd w danych obliczeniowych
- Błędny numer faktury
- Transakcja nie doszła do skutku

**Błąd w danych adresowych, nazwie firmy:**

Nabywca wystawia notę korygującą.

Noty korygujące wystawiane są w przypadkach, gdy w fakturze pierwotnej wystąpiła:

- pomyłka wiążąca się z określeniem danych sprzedawcy lub nabywcy,
- pomyłka wiążąca się z oznaczeniem towaru albo usługi.

Fakturę korygującą wystawia się w przypadku stwierdzenia pomyłki w cenie, stawce lub kwocie podatku bądź w jakiegokolwiek innej pozycji faktury.

Błąd w danych obliczeniowych: **korekta faktury**

Błędny numer faktury: **korekta faktury**

Transakcja nie doszła do skutku i faktura nie została wprowadzona do obrotu: **anulowanie faktury**

**CZY POTRZEBUJĘ KASY FISKALNEJ?**

Ewidencję obrotów i kwot podatku przy zastosowaniu kas rejestrujących muszą prowadzić podatnicy, którzy sprzedają towary i świadczą usługi, na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych. Wynika to z art. 111 ust. 1 ustawy o VAT.

**Zwalnia się z obowiązku ewidencjonowania:**

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26.07.2010 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących

- do dnia przekroczenia w 2011 r. lub 2012 r. kwoty obrotów w wysokości 20.000 zł z działalności - podatników rozpoczynających sprzedaż w danym roku podatkowym.
- podatników, u których kwota obrotu z działalności nie przekroczyła w roku podatkowym kwoty 40.000 zł i jeżeli wcześniej nie powstał wobec nich obowiązek ewidencjonowania.

**Przykładowe czynności zwolnione z ewidencjonowania przy użyciu kas rejestrujących:**

- Usługi w zakresie noclegów i usługi towarzyszące świadczone przez hotele, motele, pensjonaty i inne obiekty hotelowe dot. wyłącznie usług świadczonych przez obozowiska dla dzieci,
- Usługi telekomunikacyjne
- Usługi finansowe i ubezpieczeniowe
- Usługi związane z obsługą rynku nieruchomości - których świadczenie przez podatnika w całym zakresie dokumentowane jest fakturami
- Usługi świadczone przez organizacje członkowskie
- Dostawa nieruchomości
- Świadczenie usług na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych, o ile łącznie zostaną spełnione następujące warunki:<sup>2)</sup>
  - 1) każde świadczenie usługi dokonane przez podatnika jest dokumentowane fakturą, w której zawarte są w szczególności dane identyfikujące odbiorcę;
  - 2) liczba wszystkich dokonanych operacji świadczenia usług, o których mowa w pkt 1, w poprzednim roku podatkowym nie przekroczyła 50, przy czym liczba odbiorców tych usług w tym okresie była mniejsza niż 20<sup>3)</sup>

**Zwolnień z obowiązku ewidencjonowania nie stosuje się, bez względu na wysokość osiągniętych obrotów:**

- 1) do podatników prowadzących działalność w zakresie sprzedaży gazu płynnego;
- 2) przy świadczeniu usług przewozów regularnych i nieregularnych pasażerskich w samochodowej komunikacji, z wyjątkiem przewozów miejskich i podmiejskich, o których mowa w poz. 15 i 16 załącznika do rozporządzenia **w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących**;
- 3) przy świadczeniu usług przewozu osób i ładunków taksówkami;

- 4) przy dostawie: części do silników, silników spalinowych wewnętrznego spalania w rodzaju stosowanych do napędu pojazdów, nadwozi do pojazdów silnikowych, przyczep i nacze; kontenerów, części przyczep, nacze i pozostałych pojazdów bez napędu mechanicznego, części i akcesoriów do pojazdów silnikowych (z wyłączeniem motocykli), gdzie indziej niesklasyfikowanych, silników spalinowych tłokowych wewnętrznego spalania w rodzaju stosowanych w motocyklach;

- 5) przy dostawie:
  - a) sprzętu radiowego, telewizyjnego i telekomunikacyjnego, z wyłączeniem lamp elektronowych i innych elementów elektronicznych oraz części do aparatów i urządzeń do operowania dźwiękiem i obrazem, anten (PKWiU ex 26 i ex 27.90),
  - b) sprzętu fotograficznego, z wyłączeniem części i akcesoriów do sprzętu i wyposażenia fotograficznego (PKWiU ex 26.70.1);

- 6) przy dostawie wyrobów z metali szlachetnych lub z udziałem tych metali, która nie może korzystać ze zwolnienia od podatku, o którym mowa w art. 113 ust. 1 i 9 ustawy;
- 7) przy dostawie nagranych, z zapisanymi danymi lub zapisanymi pakietami oprogramowania komputerowego, w tym również sprzedawanymi łącznie z licencją na użytkowanie: płyt CD, DVD, kaset magnetofonowych, taśm magnetycznych (w tym kaset wideo), dyskietek, kart pamięci, kartridżów;
- 8) przy dostawie wyrobów przeznaczonych do użycia, oferowanych na sprzedaż lub używanych jako paliwa silnikowe albo jako dodatki lub domieszki do paliw silnikowych, bez względu na symbol PKWiU;
- 9) przy dostawie wyrobów tytoniowych (PKWiU 12.00), napojów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,2% oraz napojów alkoholowych będących mieszaniną piwa i napojów bezalkoholowych, w których zawartość alkoholu przekracza 0,5%, bez względu na symbol PKWiU, z wyjątkiem dostaw towarów, o których mowa w poz. 42 załącznika do rozporządzenia.

**Ulga na zakup kasy rejestrującej:**

Podatnicy, którzy rozpoczynają ewidencjonowanie obrotu i kwot podatku należnego w obowiązujących terminach, mogą odliczyć od tego podatku kwotę wydatkowaną na zakup każdej z kas rejestrujących zgłoszonych na dzień rozpoczęcia (powstania obowiązku) ewidencjonowania, **w wysokości 90% jej ceny zakupu (bez podatku), nie więcej jednak niż 700 zł**. Wynika to z art. 111 ust. 4 ustawy o VAT.

Zasady korzystania z ulgi określa Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27.12.2010 r. w sprawie odliczania i zwrotu kwot wydatkowanych na zakup kas rejestrujących

**Warunki skorzystania z ulgi na zakup kasy fiskalnej:**

- 1) złożenia przez podatnika do właściwego naczelnika urzędu skarbowego, przed terminem rozpoczęcia ewidencjonowania obrotu i kwot podatku należnego, pisemnego zgłoszenia o liczbie kas rejestrujących i miejscu (adresie) ich używania, które podatnik zamierza stosować do tego ewidencjonowania;
- 2) rozpoczęcia ewidencjonowania obrotu i kwot podatku należnego nie później niż w obowiązujących terminach, przy użyciu kas rejestrujących nabytych w okresie, kiedy kasy te były objęte ważnym potwierdzeniem ministra właściwego do spraw finansów publicznych;
- 3) posiadania przez podatnika dowodu zapłaty całej należności za kasę rejestrującą.

**Podatnik składający VAT-7/7K:**

Ulge z tytułu zakupu kasy rejestrującej można rozliczyć w deklaracji VAT-7 w miesiącu, w którym rozpoczęto ewidencjonowanie sprzedaży przy jej zastosowaniu.

**Czynności zwolnione z VAT:**

- zwrot bezpośredni tzw. ulgi z tytułu zakupu kasy,
- pismo z prośbą o zwrot do naczelnika urzędu skarbowego.
- zwrot części kwoty wydatkowanej na zakup kas rejestrujących na rachunek bankowy podatnika.

**KIEDY MUSZĘ ZROBIĆ REMANENT?**

Zakup towarów i materiałów do dalszej odsprzedaży:

- W ciągu roku podatkowego na wezwanie urzędu
- Na koniec roku podatkowego
- Na dzień likwidacji działalności gospodarczej (spis wszystkich składników majątku w formie wykazu)

**Jak obliczyć całkowite koszty zatrudnienia?**

Całkowity koszt zatrudnienia pracownika to jest:

Wynagrodzenie brutto plus składki ZUS

Jak Państwu się podobało?