



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



WSCHÓD BIZNESU 2

KSIĘGOWOŚĆ W DZIAŁALNOŚCI MIKRO I MAŁYCH PRZEDSIĘBIORSTW

ARUP

PAG  **Uniconsult**



DZIEŃ I



Księga musi być prowadzona w sposób nie wadliwy i rzetelny

Księgą niewadliwą jest księga prowadzona w sposób zgodny z przepisami rozporządzenia.

Księgą rzetelną jest księga, której zapisy odzwierciedlają stan rzeczywisty, polegający na ujmowaniu w księdze wszystkich rzeczywistych zdarzeń, wpływających na wysokość podatku.

Prowadzenie księgi



Księgę podatnik może prowadzić samodzielnie, **może też zlecić jej prowadzenie przez „biuro rachunkowe”**.

Podatnik prowadzący księgę samodzielnie **ma obowiązek dokonywać wpisów w księdze codziennie, najpóźniej przed rozpoczęciem działalności w dniu następnym**.

Podatkowa księga przychodów i rozchodów

Definicja

W rozumieniu przepisów Ordynacji podatkowej za „księgi” rozumie się księgi rachunkowe, podatkową księgę przychodów i rozchodów, ewidencje oraz rejestry, do których prowadzenia, są podatnicy, płatnicy lub inkasenci.

Zasady prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów reguluje rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

Prowadzenie księgi



W przypadku zlecenia prowadzenia księgi przez biuro rachunkowe podatnik ma obowiązek codziennie ewidencjonować wyłącznie wartość osiągniętych przychodów, natomiast księgę wypełnia biuro rachunkowe – najpóźniej do dnia 20-go następnego miesiąca.

Prowadzenie księgi



Po zakończeniu roku podatkowego należy dokonać podsumowania księgi oraz wpisać do księgi obliczenie dochodu za cały rok – według wzoru zamieszczonego w **„Objaśnieniach do podatkowej księgi przychodów i rozchodów”**.

Księga dla rozpoczynających działalność



Rozpoczynając działalność, możemy podjąć się samodzielnego prowadzenia księgi, z początku może się wydawać to trudne, jednak, pewne operacje gospodarcze się powtarzają i ich księgowanie nie stanowi większego kłopotu.

Obowiązek prowadzenia księgi



Obowiązek prowadzenia księgi ciąży na wykonujących działalność gospodarczą:

- **Osobach fizycznych,**
- **Spółkach cywilnych osób fizycznych,**
- **Spółkach jawnych osób fizycznych,**
- **Spółkach partnerskich.**

Nie mogą prowadzić księgi



Nie mogą prowadzić księgi spółki cywilne i spółki jawne osób prawnych. Takie podmioty obowiązane są do prowadzenia ksiąg rachunkowych.

Ponadto osoby, które:

- **Oplacają podatek dochodowy w formach zryczałtowanych,**
- **Wykonują wyłącznie usługi przewozu osób i towarów taborem konnym,**
- **Wykonują zawód adwokata wyłącznie w zespole adwokackim,**
- **Dokonyją sprzedaży środków trwałych po likwidacji działalności.**

Zwolnienie z prowadzenia księgi



W wypadkach uzasadnionych szczególnymi okolicznościami, np.:

- **Rodzaj i rozmiar wykonywanej działalności,**
- **Wiek oraz stan zdrowia.**

Urząd Skarbowy na wniosek podatnika, złożony co najmniej na 30 dni przed rozpoczęciem miesiąca, od którego zwolnienie miałyby być zastosowane, może zwolnić go od obowiązku prowadzenia księgi.

Zakładanie księgi



Księgę powinniśmy założyć na dzień 1 stycznia roku podatkowego lub na dzień rozpoczęcia działalności gospodarczej oraz zawiadomić w formie pisemnej naczelnika urzędu skarbowego o prowadzeniu księgi w ciągu 20 dni od dnia jej założenia.

Prowadzenie księgi przez biuro rachunkowe



Księgę możemy prowadzić samodzielnie lub przekazać jej prowadzenie profesjonalnemu biurowi rachunkowemu. Ważne jest sprawdzenie, czy ma ono odpowiednie uprawnienia.

Do prowadzenia podatkowej księgi przychodów rozchodów upoważnione są bowiem osoby posiadające uprawnienia wymagane przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 lipca 2002 r. w sprawie uprawnień do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

Za uprawnione do usługowego prowadzenia ksiąg przychodów i rozchodów uznaje się również osoby wpisane do rejestru biegłych rewidentów lub na listę doradców podatkowych, radców prawnych oraz adwokatów.

Prowadzenie księgi przez biuro rachunkowe

Księga i dowody, na podstawie których dokonywane są zapisy, muszą znajdować się na stałe w miejscu wykonywania działalności lub w miejscu wskazanym przez podatnika jako jego siedziba.

Okres przechowywania dowodów księgowych wynosi 5 lat, deklaracji ZUS - 10 lat.



KSIĘGOWOŚĆ (rachunkowość) - to system ewidencji gospodarczej odzwierciedlający w formie pieniężnej zjawiska i procesy gospodarcze zachodzące w danej jednostce, pozwalający na przedstawienie jej sytuacji majątkowej, finansowej i wynik finansowy.



Księgowość jednostki obejmuje:

- **Przyjęte zasady (politykę) rachunkowości,**
- **Prowadzenie na podstawie dowodów księgowych, ksiąg rachunkowych, ujmujących zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym,**
- **Okresowe ustalenie lub sprawdzenie drogą inwentaryzacji rzeczywistego stanu aktywów i pasywów,**
- **Wycenę aktywów i pasywów oraz ustalenie wyniku finansowego,**
- **Sporządzenie sprawozdań finansowych,**
- **Gromadzenie i przechowywanie dowodów księgowych oraz pozostałej przewidzianej ustawą dokumentacji,**
- **Poddanie badaniu i ogłoszenie sprawozdań finansowych w przypadku, gdy jednostka jest do tego zobowiązana.**

Księgowość



Prawidłowo zorganizowana księgowość (rachunkowość) dostarcza kierownictwu podmiotu danych liczbowych niezbędnych do podejmowania decyzji, umożliwia kontrolę, terminowość i prawidłowość rozliczeń finansowych (z tytułu dostaw, sprzedaży, podatków, podziału zysku).

Spełnia funkcję kontrolną, decyzyjną i informacyjną.

Formy opodatkowania



Formy opodatkowania:

- **Zwolnienie w płaceniu podatku,**
- **Karta podatkowa,**
- **Ryczałt od ewidencjonowanych przychodów,**
- **Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów:**
 - Podatek liniowy,
 - Podatek na zasadach ogólnych,
- **Księgi handlowe.**

Zasady naliczania podatków



Zasady naliczania podatku dochodowego są uzależnione od wyboru formy opodatkowania.

Mamy kilka form do wyboru:

Karta podatkowa jest najprostszą formą opodatkowania, składamy do dnia 20 stycznia wniosek PIT-16 do Urzędu Skarbowego, który określa nam w decyzji wysokość comiesięcznych form podatku. Nie prowadzimy ewidencji przychodów i kosztów, ani deklaracji podatkowych.

Ryczałt od ewidencjonowanych przychodów, zgłaszamy do 20 stycznia i polega na prowadzeniu tylko ewidencji przychodów. Podatek (3%, 5,5%, 8,5%, 17%, 20%) płaci się od obrotów miesięcznych. Zeznanie roczne to PIT-28.

Zasady naliczania podatków (c.d.)



PKPiR na zasadach ogólnych: obliczamy podatek dochodowy w skali 18% i 32%. Przychody pomniejszone o koszty uzyskania przychodu dają podstawę (dochód) do opodatkowania $P - KUP = D$

PKPiR podatek liniowy: obliczany jest skalą 19% od dochodu, który jest różnicą pomiędzy przychodem, a kosztami uzyskania, bez możliwości odliczania ulg.

Księgi Handlowe: pełna księgowość dla osób fizycznych według skali, dla osób prawnych 19%.

Rozrachunki



Kwoty bezspornych **należności** i **zobowiązań** dotyczące różnych kontrahentów i tytułów, powstałe w wyniku prowadzonej działalności gospodarczej. Ujmowane są na kontach rozrachunków od momentu ich powstania do całkowitego rozliczenia (tj. spłaty, umorzenia czy przedawnienia).



Sprzedaż → odbiorca → należność → podatek VAT należny.

Zakup → dostawca → zobowiązanie → podatek VAT naliczony.



Zobowiązania wobec ZUS reguluje Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych 13.10.1998 i obowiązuje od 01.01.1999. Dzieli się na trzy grupy:

- **ZUS – 51 – ZUS społeczne,**
- **ZUS – 52 – ZUS zdrowotne (NFOZ),**
- **ZUS – 53 – ZUS F.P. i F.G.Ś.P.**

Dokumenty zgłoszeniowe do ZUS



ZUS ZPA - zgłoszenie/zmiana danych płatnika – osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej,

ZUS ZFA - zgłoszenie/zmiana danych płatnika składek– osoby fizycznej,

ZUS ZUA - zgłoszenie do ubezpieczeń/ zgłoszenie zmiany danych osoby ubezpieczonej,

Inne dokumenty zgłoszeniowe ZUS: ZIPA, ZWPA, ZBA, ZAA, ZZA, ZIUA, ZCNA, ZCZA, ZWUA.



Terminy płatności i przekazywania dokumentów do ZUS:

- **1- do 5-go następnego miesiąca – jednostki budżetowe,**
- **2- do 10-go następnego miesiąca - osoby fizyczne prowadzące, działalność gospodarczą opłacający składki tylko za siebie**
- **3- do 15-go następnego miesiąca - pozostali płatnicy.**

Dokumenty ZUS dzielimy na zgłoszeniowe i rozliczeniowe.

Składki ubezpieczeniowe ZUS



Składki ubezpieczeniowe ZUS:

- Składka na ubezpieczenie emerytalne (UE), 9,76%
- Składka na ubezpieczenie rentowe (UR), 1,50% (4,50%)
- Składka na ubezpieczenie chorobowe (Uch), 2,45%
- Składka na ubezpieczenie wypadkowe (UW), 1,67%
- Składka na ubezpieczenie zdrowotne (UZ), 9%, (7,75%)
- Składka na Fundusz Pracy (FP), 2,45%
- Składka na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych (FGŚP) 0,10%.

Obowiązek prowadzenia księgi



Obowiązek prowadzenia księgi **zależy od formy opodatkowania przedsiębiorcy.**

Osoby opłacające podatek w formach zryczałtowanych **nie mają obowiązku prowadzenia księgi.**

Osoby opodatkowane na zasadach ogólnych **są do tego obowiązane.**



Dzień II

Przychody



Przychody - wszystkie uzyskane wpływy środków pieniężnych w wyniku sprzedaży towarów, materiałów, środków trwałych i usług.

Przychody - wzrost w kapitale własnym wynikający ze wzrostu w aktywach otrzymanych w zamian za odstawę dóbr lub usług. Inaczej mówiąc przychody są to wpływy ze sprzedaży wyrobów, usług, zapasów i wyrobów gotowych.

Przychody przedsiębiorstwa



Do przychodów przedsiębiorstwa zaliczyć możemy:

- **Przychody ze sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,**
- **Otrzymane dotacje i subwencje,**
- **Otrzymane darowizny(z wyjątkiem środków trwałych),**
- **Odpisane przedawnione i umorzone zobowiązania,**
- **Otrzymane odszkodowania i kary umorzone,**
- **Otrzymane dywidendy,**
- **Odsetki od lokat i rachunków bankowych,**
- **Odsetki od udzielonych pożyczek,**
- **Otrzymane dyskonto,**
- **Dodatnie różnice kursowe,**
- **Przychody ze sprzedanych inwestycji.**

Koszty przedsiębiorstwa



Kosztami są wydatki poniesione w celu uzyskania przychodów przedsiębiorstwa.

Do kosztów uzyskania przychodów zaliczamy:

- **Zakup towarów, materiałów handlowych,**
- **Koszty uboczne zakupu, logistyki,**
- **Usługi obce,**
- **Wynagrodzenia i narzuty,**
- **Pozostałe wydatki.**

Koszty przedsiębiorstwa



Do kosztów przedsiębiorstwa zaliczyć możemy:

- **Odsetki od wyemitowanych obligacji,**
- **Odsetki od otrzymanych pożyczek,**
- **Prowizje i odsetki od kredytów,**
- **Wartość ewidencyjna sprzedanych inwestycji,**
- **Wynagrodzenia pracowników z tytułu umów o pracę,**
- **Koszty wynajęcia lokalu, łącznie z utrzymaniem jego stanu funkcjonalnego,**
- **Składki na ubezpieczenie społeczne, fundusz pracy i fundusz gwarantowanych świadczeń pracowniczych - koszt zakupu towaru na sprzedaż,**
- **Wydatki na reklamę w środkach masowego przekazu lub też prowadzoną publicznie w inny sposób,**
- **Wydatki na cele reprezentacji i reklamy prowadzonej w sposób niepubliczny,**
- **Wydatki z tytułu delegacji służbowych.**



PKPiR przeznaczona dla rolników prowadzących działalność gospodarczą (§2 rozporządzenia) składa się z 6 kolumn:

- **Liczba porządkowa,**
- **Data zdarzenia gospodarczego,**
- **Numer dowodu księgowego,**
- **Przychód,**
- **Wydatki (koszty),**
- **Uwagi.**

PKPiR należy sumować na koniec miesiąca.



PKPiR składa się z kolumn:

- **Liczba porządkowa,**
- **Data zdarzenia gospodarczego,**
- **Numer dowodu księgowego,**
- **Nazwa firmy / osoby fizycznej,**
- **Adres,**
- **Opis zdarzenia gospodarczego,**
- **Wartość sprzedanych towarów i usług,**
- **Pozostałe przychody,**
- **Razem przychody (7+8),**
- **Zakup towarów handlowych i materiałów wg cen zakupu,**
- **Koszty uboczne zakupu,**
- **Wynagrodzenie w gotówce i w naturze,**
- **Pozostałe wydatki,**
- **Razem wydatki (12+13),**
- **Uwagi.**



Ustawa o swobodzie gospodarczej oraz Ordynacja podatkowa nakłada na jednostki gospodarcze obowiązek posiadania rachunku bankowego oraz obowiązek regulowania płatności podatkowych za pośrednictwem banków w formie dokonywania przelewów pieniężnych.

Rozliczenia dokonywane za pomocą polecenia przelewu polegają na wydaniu polecenia swemu bankowi, polecenie to zawiera zlecenie dokonania operacji bankowej przekazania środków pieniężnych z własnego rachunku bankowego na rachunek wierzyciela.

Operacje gotówkowe między podmiotami gospodarczymi, mogą być realizowane do kwoty 15 tys. Euro.

Dokumenty sprzedaży i zakupu



Dokumenty sprzedaży i zakupu:

- **Fa Vat,**
- **Fa MP,**
- **Fa RR,**
- **Fa Marża,**
- **Rachunek,**
- **Paragon,**
- **Nota księgową.**

Dokumenty: własne i obce



DOKUMENTY: WŁASNE I OBCE

Obrót majątkiem trwałym: PT, LT, OT, MT,

Obrót zapasami: Pz, Wz, Rw, Zw, Mm, PK, Fa, Rach,
Noty.

Faktura VAT – to podstawowy dokument obrotu dla potrzeb towarów od podatków i usług (Ustawa VAT, art. 32).



Faktura VAT korygująca – wystawiana jest w przypadku, gdy stwierdzono pomyłkę w cenie, stawce, bądź w kwocie podatku - błędy rachunkowe (R.M.F. – Rozdz, 10,41,42).

Nota korygująca – wystawia się gdy wystąpiły błędy identyfikacyjne dostawcy, odbiorcy, nazwy towaru lub usługi, adresu, NIP (R.M.F. – Rozdz, 10,43).

Nota korygująca może być też wystawiona przez nabywcę

Duplikat Fa – wystawia się w razie zagubienia oryginału przez nabywcę, w oparciu o dostępną kopię Fa (R.M.F. – Rozdz, 10,49).

Dowody wewnętrzne



Wszelkie operacje gospodarcze powinny być udokumentowane za pomocą prawidłowo sporządzonych dowodów księgowych.

Podstawowymi dowodami księgowymi są:

- Faktury VAT, w szczególności faktury VAT marża, faktury VATRR, faktury VAT MP,
- Dokumenty celne,
- Rachunki,
- Faktury i noty korygujące.

Dowody wewnętrzne



Dowody księgowe powinny:

- **Stwierdzać fakt dokonania operacji gospodarczej;**
- **Zawierać:**
 - wiarygodne określenie wystawcy lub wskazanie stron (nazwę i adresy) uczestniczących w operacji gospodarczej, której dowód dotyczy,
 - datę wystawienia dowodu,
 - przedmiot operacji gospodarczej i jego wartość oraz ilościowe określenie,
 - podpisy osób uprawnionych do prawidłowego udokumentowania operacji,
- **Być oznaczone numerem lub w inny sposób umożliwiający powiązanie dowodu z zapisami księgowymi wykonanymi na jego podstawie.**

Dowody wewnętrzne



Za dowody księgowe uważa się również:

- **Dzienne zestawienia dowodów,**
- **Noty księgowe, sporządzone w celu skorygowania zapisu dotyczącego operacji gospodarczej, wynikającej z dowodu obcego lub własnego,**
- **Dowody przesunięć,**
- **Dowody opłat pocztowych i bankowych,**
- **Inne dowody opłat, w tym dokonywanych na podstawie książeczek opłat, oraz dokumenty zawierające dane, które są wymagane dla dowodów księgowych.**



Podatnicy prowadzący PKPiR: są zobowiązani do prowadzenia ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.

Zakup środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych jest wydatkiem, a nie kosztem.

KUP jest amortyzacja środków trwałych obliczana od wartości początkowej środków trwałych w określonym czasie.



Zapisów w ewidencji środków trwałych powinniśmy dokonywać najpóźniej **w miesiącu przekazania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych** do używania.

Osobno prowadzimy ewidencję wyposażenia, którego wartość początkowa przekracza kwotę **1500-3500zł.**

Środki trwałe



Rzeczowe trwałe i zrównane z nimi zasoby jednostki spełniające równocześnie trzy następujące warunki:

- **przewidywany okres ich ekonomicznej użyteczności jest dłuższy niż rok,**
- **są kompletne, zdatne do użytku i użytkowane, wykorzystywane,**
- **przeznaczone na potrzeby własne jednostki albo oddane do użytkowania.**

Klasyfikacja środków trwałych



Klasyfikacja środków trwałych:

- **Grunty,**
- **Budynki i budowle,**
- **Obiekty inżynierii lądowej i wodnej,**
- **Kotły i maszyny energetyczne,**
- **Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania,**
- **Specjalistyczne maszyny, urządzenia i aparaty,**
- **Urządzenia techniczne,**
- **Środki transportu,**
- **Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie,**
- **Inwentarz żywy.**

Wartości niematerialne i prawne



Nabyte przez jednostkę prawa majątkowe, prawo do wieczystego użytkowania gruntu, prawa autorskie, prawa do projektów, wynalazków, patentów, wzorów zdobniczych, programów informatyczno-komputerowych.

Finansowy majątek trwały



Wyraża długoterminowe lokaty kapitałowe powierzone innym jednostkom w celu uzyskania określonych korzyści (np. odsetki, dywidendy).

Majątek finansowy może mieć dwojaki charakter:

- **Udziałowy,**
- **Wierzytelnościowy.**

Środki trwałe w budowie (inwestycje)



Element rzeczowego majątku trwałego i są to głównie poniesione nakłady, koszty związane bezpośrednio z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych. Zalicza się do nich również koszty ulepszenia istniejącego środka trwałego. Do ewidencji kosztów inwestycji służy konto „środki trwałe w budowie”, którego saldo końcowe Wn wyraża stan inwestycji nie zakończonych.

Leasing



Możliwość korzystania z rzeczy (ruchomości) bez konieczności jego zakupu na podstawie umowy leasingu.

Korzystający musi ponieść pewne opłaty:

- Opłata manipulacyjna (prowizja),
- Wstępna opłata leasingowa (czynsz inicjalny),
- Kaucja – depozyt gwarancyjny,
- Czynsz leasingowy (co miesiąc).

Rodzaje leasingu



Rodzaje leasingu:

- **Leasing bezpośredni,**
- **Leasing pośredni,**
- **Leasing operacyjny,**
- **Leasing finansowy.**

Amortyzacja



Stanowi pieniężny wyraz zużywania się środków trwałych. Amortyzacja rozpoczyna się od następnego miesiąca po miesiącu, w którym przyjęto środek trwały do użytkowania.

Dla celów podatkowych stosujemy trzy metody:

- **Liniową,**
- **Degresywną,**
- **Sezonową,**

Inne metody to: naturalna, progresywna, indywidualna.

Jest kosztem uzyskania przychodu, księgowanym co miesiąc. Sumę rocznych amortyzacji za cały okres posiadania środka trwałego nazywamy umorzeniem. Umorzenie środków trwałych jest kosztem korygującym zmniejszającym wartość początkową środków trwałych.



Ewidencja przebiegu pojazdu – służy do ewidencji poniesionych wydatków uznanych za KUP z tytułu używania nie wprowadzonego do ewidencji śr. tr. samochodu osobowego w prowadzonej działalności gospodarczej. Do kosztów zalicza się: zakup paliwa, olejów silnikowych, naprawy bieżące remonty i naprawy główne. Zestawienie miesięczne kosztów eksploatacji nie może przekroczyć iloczynu faktycznie przejechanych kilometrów i stawki za 1km.



Dane, które powinna zawierać, są wymienione w art. 23 ust.7 ustawy:

- **Nazwisko,**
- **Imię i miejsce zamieszkania osoby używającej pojazdu,**
- **Numer rejestracyjny pojazdu,**
- **Pojemność silnika,**
- **Kolejny numer wpisu,**
- **Data i cel wyjazdu,**
- **Opis trasy,**
- **Liczba faktycznie przejechanych kilometrów.**

Rodzaje wynagrodzeń



Wynagrodzenie ze stosunku pracy – Lista płac

Umowa cywilno – prawna:

- **Umowa zlecenie – KUP 20%**
- **Umowa o dzieło – KUP 20% i 50% (prawa autorskie).**



Płaca jest kategorią ekonomiczną i społeczną.

Płaca jest ceną usługi pracy.

Stanowi koszt dla przedsiębiorcy, a przychód (zarobek) dla pracownika.

Pracownik na podstawie **umowy o pracę** ma obliczone **wynagrodzenie brutto**, po odliczeniu składek ZUS (E,R,Ch,Zdr.) i podatku dochodowego od osób fizycznych otrzymuje wynagrodzenie netto w gotówce lub przelew na konto.

Listy wynagrodzeń sporządzane są co miesiąc.



Umowa o dzieło – jest bezosobowym funduszem płac - umową cywilno prawną (K.C. art. 627-646) Jej celem jest osiągnięcie konkretnego i sprawdzalnego rezultatu, ważny jest efekt końcowy – dzieło.

Umowa zlecenie – jest b.f.p. umową cywilno prawną (K.C. art. 734-751). Jest to umowa starannego działania, tzn. że ważna jest wykonywana praca, wykonywanie czynności na rzecz zleceniodawcy.

Kontrakt menadżerski – to szczególna odmiana umowy zlecenia, która polega na zarządzaniu w imieniu właściciela jego firmą w celu przysporzenia mu korzyści majątkowych.

Koszty uzyskania przychodu obowiązujące w 2009 r.



Z jednego stosunku pracy	Miesięcznie	111 zł 25 gr.
	Rocznie	1 335 zł
Z kilku stosunków pracy	Nie może przekroczyć rocznie	2 002 zł 05 gr.
Z jednego stosunku pracy dla dojeżdżających	Miesięcznie	139 zł 06 gr.
	Rocznie	1 668 zł 72 gr.
Kilka stosunków pracy dla dojeżdżających	Nie może przekroczyć rocznie	2 502 zł 56 gr.

Skala podatku dochodowego 2009 r.



Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	85 528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr.
85 528		14 839 zł 02 gr. + 32% nadwyżki ponad 85 528

Kwota wolna od podatku:

roczna – 556,02 zł

miesięczna – 46,33 zł

Wynagrodzenie ze stosunku pracy



Składnikami wynagrodzenia są:

- **Wynagrodzenie zasadnicze,**
- **Premie,**
- **Dodatki,**
- **Nagrody,**
- **Ekwiwalenty.**

W dniu 12 września 2008 rząd ustalił wysokość płacy minimalnej w 2009 roku. Zgodnie z nowym rozporządzeniem minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2009 wynosi 1276 zł brutto.

Wynagrodzenia osobowe



Teczka akt osobowych powinna być podzielona na 3 części, które obejmują:

Cz. A - dokumenty zgromadzone w związku z ubieganiem się o zatrudnienie,

Cz. B - dokumenty dotyczące nawiązania stosunku pracy oraz przebiegu zatrudnienia pracownika,

Cz. C - dokumenty związane z ustaniem zatrudnienia.

Dokumenty niezbędne do podjęcia pracy (kopie)



- **Dowód osobisty, PESEL, NIP,**
- **Kwestionariusz osobowy,**
- **Fotografie,**
- **CV,**
- **Świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy,**
- **Dokumenty potwierdzające kwalifikacje zawodowe,**
- **Orzeczenia lekarskie,**
- **Inne dokumenty (np. potwierdzające umiejętności, osiągnięcia zawodowe, ukończone szkolenia, kursy).**

Umowa o pracę



Każda umowa o pracę powinna być zawarta na piśmie z wyraźnym określeniem rodzaju i warunków.

W szczególności powinna określać:

- **Rodzaj pracy,**
- **Miejsce jej wykonywania,**
- **Termin rozpoczęcia pracy,**
- **Wynagrodzenie - ze wskazaniem składników wynagrodzenia, które odpowiada rodzajowi pracy.**

Umowa o pracę



Rodzaje umów o pracę w zależności od czasu trwania:

- **Umowa na okres próbny,**
- **Umowa na czas określony (w tym umowa na zastępstwo),**
- **Umowa na czas wykonywania określonej pracy,**
- **Umowa na czas nieokreślony.**

Zawarcie trzeciej kolejnej umowy o pracę na czas określony jest równoznaczne w skutkach prawnych z zawarciem umowy o pracę na czas nieokreślony.

Dokumenty wymagane w procesie zatrudniania



- **Umowa o pracę, zakres czynności,**
- **Pisemne potwierdzenie zapoznania się przez pracownika z regulaminem pracy, płacy, zasad wynagradzania, przepisami BHP, p. pożarowymi, higiena pracy, tajemnica firmy i zakazie konkurencji,**
- **Orzeczenia lekarskie związane z badaniami okresowymi i kontrolnymi,**
- **Wystawione legitymacje służbowe i przepustki.**



I. Inne wskaźniki i stawki:

- **dieta 23 zł,**
- **ryczałt za nocleg 34,50zł (150% diety),**
- **ryczałt na dojazdy 4,60zł (20% diety),**

II. Stawki za 1 km przebiegu:

- **samochód osobowy do 900 cm³ - 0,5214 zł,**
- **samochód osobowy powyżej 900 cm³ - 0,8358 zł,**
- **motocykl - 0,2302 zł,**
- **motorower - 0,1382**

III. Odsetki ustawowe 11,5%,

- **Odsetki od zaległości podatkowych 13%,**

IV. Podatek VAT – od 50 000 zł przychodu,

- **Kasa fiskalna – 20 000 zł przychodu I roku,**
- **- 40 000 zł przychodu II rok,**

V. Umowa kupna – sprzedaży, pożyczka PCC – 2%.



Pracownikowi przysługuje prawo do corocznego, nieprzerwanego, płatnego urlopu wypoczynkowego, którego nie może przenieść na inną osobę ani zrzec się go.

Wymiar urlopu wynosi:

- **20 dni** – jeżeli pracownik jest zatrudniony krócej niż 10 lat,
- **26 dni** – jeżeli pracownik jest zatrudniony co najmniej 10 lat.

Rozwiązanie oraz wygaśnięcie stosunku pracy



Rozwiązywanie umów o pracę.

Umowa o pracę może zostać rozwiązana (art. 30 Kodeksu pracy):

- **Na mocy porozumienia stron,**
- **Za wypowiedzeniem,**
- **Bez wypowiedzenia.**



DZIEŃ III

Podatek od towarów i usług



Regulowany przez:

Ustawę o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 roku.

Podatek od towarów i usług VAT to podatek pośredni, który z założenia ma, w jak najmniejszy sposób oddziaływać na ostateczną cenę towaru i usługi podlegającej opodatkowaniu.

Podatek od towarów i usług



Opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlega:

- **Odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju,**
- **Eksport towarów,**
- **Import towarów,**
- **Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów za wynagrodzeniem na terytorium kraju,**
- **Wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów,**
- **Przychód powyżej 50 000,00 zł. (od 01.01.2008r.).**



Szczególne rodzaje przedmiotu opodatkowania:

- **Rozwiązania spółki cywilnej i handlowej nie mającej osobowości prawnej,**
- **Zaprzestania przez podatnika będącego osobą fizyczną wykonywania czynności podlegających opodatkowaniu, obowiązane do zawiadomienia właściwego organu o zaprzestaniu dokonywania działalności gospodarczej.**



Ustawa wyklucza z kategorii przedmiotu opodatkowania:

- **Czynności, które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy,**
- **Transakcje zbycia przedsiębiorstwa lub zakładu samodzielnie sporządzającego bilans,**
- **Czynności wykonywane przez osoby fizyczne z tytułu przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy,**
- **Działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier na automatach i gier na automatach o niskich wygranych, podlegająca opodatkowaniu podatkiem od gier na zasadach określonych w ustawie o grach i zakładach wzajemnych.**

Podatek od towarów i usług



Przy ustalaniu istnienia obowiązku podatkowego duże znaczenie **ma miejsce świadczenia:**

- Przy dostawie towarów to - miejsce, w którym towary znajdują się w momencie rozpoczęcia wysyłki,
- Przy towarach, które są przez podatnika dokonującego dostawy lub przez podmiot działający w jego imieniu instalowane lub montowane,
- Przy dostawie towarów nie wysyłanych ani nie transportowanych,
- Przy świadczeniu usług miejscem świadczenia jest miejsce, gdzie świadczący usługę posiada siedzibę,
- Miejscem świadczenia usług może być miejsce, gdzie usługi są faktycznie świadczone.

Wewnątrzspółnotowe nabycie towarów uznaje się za dokonane na terytorium państwa członkowskiego, na którym towary znajdują się w momencie zakończenia ich wysyłki lub transportu.

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Podatnikami podatku są:

- **Osoby prawne,**
- **Jednostki organizacyjne nie mające osobowości prawne,**
- **Osoby fizyczne wykonujące samodzielnie działalność gospodarczą, bez względu na cel czy też rezultaty takiej działalności.**

Podatnikami nie są:

- **Organy administracji publicznej,**
- **Urzędy administracji publicznej w zakresie realizowanych zadań, dla realizacji których zostały one powołane (z wyłączeniem czynności wykonywanych na podstawie zawartych umów cywilnoprawnych).**

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wydania towaru lub z chwilą wykonania usługi.

Szczególne sytuacje, w których został inaczej określony moment powstania obowiązku podatkowego:

- Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wydania towarów,
- Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wystawienia faktury,
- Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą otrzymania przez podatnika zapłaty za wydany towar,
- Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wymagalności opłat ,
- Obowiązek podatkowy z tytułu importu towarów powstaje z chwilą objęcia towarów tą procedurą,
- Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą powstania długu celnego – w imporcie towarów.

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Przy wewnątrzwspólnotowej dostawie towarów i w wewnątrzwspólnotowym nabyciu towarów oraz u małych podatników obowiązek podatkowy powstaje:

W wewnątrzwspólnotowej **dostawie towarów** obowiązek podatkowy powstaje 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy towarów,

W wewnątrzwspólnotowym **nabyciu towarów** obowiązek podatkowy powstaje 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy towaru będącego przedmiotem wewnątrzwspólnotowego nabycia,

Mały podatnik może wybrać metodę rozliczenia polegającą na tym, że obowiązek podatkowy powstaje **z dniem uregulowania całości lub części należności.**

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Podstawą opodatkowania jest obrót - kwota należna z tytułu sprzedaży, pomniejszona o kwotę należnego podatku.

Obrotem jest także:

- **Otrzymana dotacja,**
- **Subwencja,**
- **Inna dopłata o podobnym charakterze związana z dostawą lub świadczeniem usług.**

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Jeżeli przy wykonywaniu czynności podlegających opodatkowaniu **nie została określona cena**, to podstawą opodatkowania jest wartość towarów lub usług obliczona według cen stosowanych w obrotach z głównym odbiorcą, pomniejszona o kwotę należnego podatku.

Jeżeli przedmiotem opodatkowania jest **świadczenie usług**, to podstawą opodatkowania jest **koszt świadczenia tych usług poniesiony przez podatnika**.

Przy **importie towarów** podstawą opodatkowania jest wartość celna powiększona o należne cło.

Przy **wewnątrzspółnotowym nabyciu towarów** podstawą opodatkowania jest kwota, jaką nabywca jest zobowiązany zapłacić.

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Stawki podatku:

- **Podstawową stawką jest stawka 22%,**

Dla niektórych towarów i usług przewidziano stawki obniżone 3% i 7%:

- **3% obejmuje nieprzetworzone produkty rolne,**
- **7% m.in.: leki, żywność itp.**

Istnieje również stawka 0%, która obowiązuje przy:

- **Wewnątrzwspólnotowej dostawie towarów,**
- **Eksporcie towarów.**

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług (c.d.)



Przy świadczeniu usług w **handlu i gastronomii** podatnik może obliczać kwotę VAT od wartości brutto towaru (art.85 Ustawy z dnia 11 marca 2004 o podatku od towarów i usług) stosuje wówczas stawki:

- 18,03% wartości brutto, dla towarów i usług objętych stawką 22%,
- 6,54% wartości brutto, dla towarów i usług objętych stawką 7%,
- 2,91% wartości brutto, dla towarów i usług objętych stawką 3%.

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Zasady obliczania podatku

W zakresie, w jakim towary i usługi są wykorzystywane do wykonywania czynności opodatkowanych, podatnikowi przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego.

Podatkiem naliczonym jest:

- Suma kwot podatku określonych w fakturach otrzymanych przez podatnika,
- Suma kwot podatku wynikająca z dokumentu celnego,
- Zryczałtowany zwrot podatku,
- Kwota podatku należnego od importu oraz kwota podatku należnego z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów.

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Procedury szczególne w zakresie podatku od towarów i usług dotyczą:

- **Drobnych przedsiębiorców,**
- **Rolników,**
- **Świadczenia usług turystycznych,**
- **Dostawy towarów używanych, dzieł sztuki, przedmiotów kolekcjonerskich i antyków, złota inwestycyjnego, zwrotu podatku podróżnym,**
- **Świadczenia na terytorium Wspólnoty usług elektronicznych,**
- **Wewnątrzspółnotowych transakcji trójstronnych.**

Zakres przedmiotowy podatku od towarów i usług



Sposób zapłaty podatku:

Zarejestrowani podatnicy podatku VAT są obowiązani składać w urzędzie skarbowym **deklaracje podatkowe** za okresy miesięczne w terminie do **25 dnia miesiąca** następującego po miesiącu, w którym powstał obowiązek podatkowy.

Mali podatnicy, którzy wybrali metodę kasową mogą składać w urzędzie skarbowym deklaracje podatkowe za okresy kwartalne w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po każdym kolejnym kwartale.

Podatek dochodowy od osób fizycznych



Regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Działalnością gospodarczą jest działalność zarobkowa:

- Wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa,
- Polegająca na poszukiwaniu, rozpoznawaniu i wydobywaniu kopalin ze złóż,
- Polegającą na wykorzystywaniu rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- Prowadzona we własnym imieniu bez względu na jej rezultat, w sposób zorganizowany i ciągły.

Podatek dochodowy od osób fizycznych



Ograniczenie zakresu definicji działalności gospodarczej od dnia 1 stycznia 2008 r.

Za działalność gospodarczą nie uznaje się wykonywanych czynności, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- Odpowiedzialność wobec osób trzecich za rezultat tych czynności oraz ich wykonywanie, z wyłączeniem odpowiedzialności za popełnienie czynów niedozwolonych, ponosi zlecający wykonanie tych czynności,
- Są one wykonywane pod kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonych przez zlecającego te czynności,
- Wykonujący te czynności nie ponosi ryzyka gospodarczego związanego z prowadzoną działalnością.

Podatek dochodowy od osób fizycznych



Podstawy opodatkowania

W działalności gospodarczej podstawową zasadą jest opodatkowanie dochodu, uzyskanego z tej działalności.

W polskim prawie podatkowym istnieją też preferencyjne, zryczałtowane formy opodatkowania:

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - podstawą opodatkowania jest uzyskany przychód,

Karta podatkowa - wysokość podatku jest stała, ustalana w drodze decyzji organu podatkowego, na podstawie stawek wskazanych w ustawie; na wysokość podatku nie ma wpływu rzeczywisty dochód, ani przychód podatnika.



Deklaracja PIT-4 – to deklaracja na zaliczki miesięczne na podatek dochodowy od osób fizycznych od łącznej kwoty wypłat dokonanych z tytułu różnych wynagrodzeń oraz zasiłków i świadczeń pieniężnych.

Deklaracja PIT-5L – to deklaracja na zaliczki miesięczne na podatek dochodowy według metody podatku liniowego 19%.

Deklaracja PIT-5 – to deklaracja na miesięczne zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych na zasadach ogólnych stawki 18% i 32%. Formularz przeznaczony jest dla podatników:

- Prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą
- Osiągających przychody z najmu, podnajmu, lub dzierżawy oraz innych umów o podobnym charakterze.

Zaliczki podatkowe



Podatnicy opodatkowani na zasadach ogólnych mają obowiązek wpłacania miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy – do dnia 20-go następnego miesiąca za miesiące od stycznia do listopada.

Zaliczki obliczane są narastająco – od dochodu od początku roku do miesiąca, za który obliczana jest zaliczka.

Od 1 stycznia 2008 r. nie ma obowiązku składania miesięcznych deklaracji podatkowych, a jedynie obowiązek wpłaty zaliczki.

W przypadku prowadzenia przez podatnika działalności samodzielnej i jednocześnie uczestnictwa w spółce osobowej (cywilnej, jawnej, komandytowej), zaliczkę wylicza się od sumy dochodów przypadających w danym miesiącu na podatnika.

Roczne zeznania podatkowe



Obliczenie podatku za rok podatkowy następuje w rocznym zeznaniu podatkowym, składanym do dnia 30-go kwietnia następnego roku.

W przypadku osób opodatkowanych na zasadach ogólnych, które obliczają podatek według tabeli podatkowej, zeznanie obejmuje wszystkie dochody podatnika za dany rok – także dochody ze źródeł innych, niż działalność gospodarcza – zeznanie składane jest na formularzu PIT-36.

Osoby opodatkowane podatkiem liniowym 19% z działalności gospodarczej dochód z tej działalności rozliczają w odrębnym zeznaniu rocznym – PIT-36L.

Może wystąpić sytuacja, że osoba fizyczna składa za rok podatkowy więcej, niż jedno zeznanie roczne.



Akcyza jest **podatkiem pośrednim** nakładanym na niektóre wyroby konsumpcyjne.

W krajach **Unii Europejskiej** podatek akcyzowy podlega harmonizacji, co oznacza wspólne zasady produkcji, przemieszczania, przechowywania wyrobów akcyzowych oraz wymiaru i poboru akcyzy od tych wyrobów.

Stawki akcyzy na poszczególne wyroby są określane przez poszczególne państwa członkowskie, nie mogą one jednak być niższe od poziomów ustalonych w dyrektywach.

Podatek akcyzowy



Opodatkowaniu akcyzą podlegają następujące kategorie wyrobów:

- **Produkty energetyczne,**
- **Energia elektryczna,**
- **Napoje alkoholowe,**
- **Wyroby tytoniowe,**

Ponadto polskie przepisy przewidują specyficzne regulacje krajowe dotyczące opodatkowania akcyzą innych produktów, przede wszystkim samochodów osobowych - określanych jako wyroby akcyzowe „niezharmonizowane”.



Stawki akcyzy wyrażone są w:

- **Kwocie na jednostkę wyrobu,**
- **Procencie maksymalnej ceny detalicznej,**
- **Procencie ceny wyrobu.**

Podatek od nieruchomości



Podatek od nieruchomości - to rodzaj podatku lokalnego pobieranego przez samorząd gminny, w którym przedmiotem opodatkowania jest posiadanie nieruchomości.

Podatek od nieruchomości



Opodatkowaniu podatkiem od nieruchomości podlegają następujące nieruchomości lub obiekty budowlane:

- **Grunt,**
- **Budynki lub ich części,**
- **Budowle lub ich części związane z prowadzeniem działalności gospodarczej.**



Wyłączone z opodatkowania są:

- Grunty sklasyfikowane w ewidencji gruntów i budynków jako użytki rolne,
- Pod warunkiem wzajemności - nieruchomości będące własnością państw obcych lub organizacji międzynarodowych albo przekazane im w użytkowanie wieczyste,
- Grunty pod wodami płynącymi i kanałami żeglownymi,
- Nieruchomości lub ich części zajęte na potrzeby organów jednostek samorządu terytorialnego,
- Pasy drogowe wraz z drogami oraz obiektami budowlanymi związanymi z prowadzeniem, zabezpieczeniem i obsługą.

Podatek od nieruchomości



Podatnikami podatku od nieruchomości są:

- **Osoby fizyczne,**
- **Osoby prawne, jednostki organizacyjne, w tym spółki nie posiadające osobowości prawnej, będące:**
 - Posiadaczami samoistnymi nieruchomości lub obiektów budowlanych,
 - Właścicielami nieruchomości lub obiektów budowlanych, z zastrzeżeniem,
 - Użytkownikami wieczystymi gruntów,
 - Posiadaczami nieruchomości lub ich części albo obiektów budowlanych lub ich części, stanowiących własność Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego.

Podatek od nieruchomości



Podstawę opodatkowania stanowi:

- Dla gruntów - powierzchnia gruntu,
- Dla budynków lub ich części - powierzchnia użytkowa budynku,
- Dla budowli lub ich części związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej - wartość, o której mowa w przepisach o podatkach dochodowych, ustalona na dzień 1 stycznia roku podatkowego, stanowiąca podstawę obliczania amortyzacji w tym roku, nie pomniejszona o odpisy amortyzacyjne, a w przypadku budowli całkowicie zamortyzowanych - ich wartość z dnia 1 stycznia roku, w którym dokonano ostatniego odpisu amortyzacyjnego.

Podatek od nieruchomości



Rada gminy, w drodze uchwały, określa wysokość stawek podatku od nieruchomości, z tym, że stawki nie mogą przekroczyć rocznie:

- **Od gruntów:**

- związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, bez względu na sposób zakwalifikowania w ewidencji gruntów i budynków - 0,68 zł od 1 m² powierzchni,
- pod jeziorami, zajętych na zbiorniki wodne retencyjne lub elektrowni wodnych - 3,61 zł od 1 ha powierzchni,
- pozostałych, w tym zajętych na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego - 0,33 zł od 1 m² powierzchni,

- **Od budowli** - 2% ich wartości. Należy przy tym pamiętać, że wysokość stawek o których mowa wyżej jest corocznie zmieniana. Minister Finansów rok rocznie wydaje obwieszczenie w sprawie wysokości górnych granic stawek kwotowych w podatkach i opłatach lokalnych.

Podatek od nieruchomości



Obowiązek podatkowy powstaje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstały okoliczności uzasadniające powstanie tego obowiązku.

Jeżeli okolicznością, od której jest uzależniony obowiązek podatkowy, jest istnienie budowli albo budynku lub jego części, obowiązek podatkowy powstaje z dniem 1 stycznia roku następującego po roku, w którym budowa została zakończona,

Jeżeli w trakcie roku podatkowego zaistniało zdarzenie mające wpływ na wysokość opodatkowania w tym roku, a w szczególności zmiana sposobu wykorzystywania przedmiotu opodatkowania lub jego części, podatek ulega obniżeniu lub podwyższeniu,

Obowiązek podatkowy wygasa z upływem miesiąca, w którym ustały okoliczności uzasadniające ten obowiązek.

Podatek od nieruchomości



Zwolnione od podatku od nieruchomości są (zwolnienia przedmiotowe):

- Budowle kolejowe stanowiące całość techniczno-użytkową wraz z instalacjami i urządzeniami, służące do ruchu pojazdów kolejowych,
- Budowle infrastruktury portowej, budowle infrastruktury zapewniającej dostęp do portów morskich,
- Grunty, które znajdują się w posiadaniu podmiotu zarządzającego portem lub przystanią morską, budynki, budowle i zajęte pod nie grunty na obszarze części lotniczych lotnisk użytku publicznego,
- Budynki gospodarcze lub ich części: służące działalności leśnej lub rybackiej,
- Nieruchomości lub ich części zajęte na potrzeby prowadzenia przez stowarzyszenia statutowej działalności wśród dzieci i młodzieży w zakresie oświaty, wychowania, nauki i techniki.

Podatek od nieruchomości (c.d.)



- Grunty i budynki wpisane indywidualnie do rejestru zabytków; grunty i budynki we władaniu muzeów,
- Grunty położone na obszarach objętych ochroną ścisłą, czynną lub krajobrazową,
- Grunty będące własnością Skarbu Państwa,
- Budowle wałów ochronnych, grunty pod wałami ochronnymi,
- Grunty stanowiące nieużytki, użytki ekologiczne, grunty zadrzewione i zakrzewione,
- Grunty stanowiące działki przyzagrodowe członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych.

Inwentaryzacja



Obejmuje ogół czynności zmierzających do ustalenia faktycznego, rzeczywistego stanu majątku jednostki gospodarczej.

Metody inwentaryzacji:

- **Pełna inwentaryzacja okresowa,**
- **Pełna inwentaryzacja ciągła.**

Formy inwentaryzacji



- **Spis z natury,**
- **Potwierdzenie sald należności i zobowiązań,**
- **Uzgodnienie sald rachunków bankowych i pożyczek,**
- **Weryfikacja realności pozostałych, nie objętych spisem z natury elementów aktywów i pasywów, porównanie z odpowiednimi dokumentami.**

Zamknięcie księgi



Po zakończeniu miesiąca i po dokonaniu ostatniego wpisu należy dokonać podsumowania.

Podsumowujemy kolumny księgi od 7 do 15. Można też dokonać podsumowania zapisów miesięcznych narastająco. Wówczas pod podsumowaniem zapisów miesięcznych wpisujemy sumy od początku roku do miesiąca poprzedzającego obliczany miesiąc.

Ustalając miesięczny dochód, musimy od sumy przychodu wykazanej od początku roku w kolumnie 9 odjąć sumę wydatków wykazanych w kolumnie 15 oraz odjąć sumę wydatków na zakup towarów handlowych i materiałów wykazanych w kolumnie 10 oraz sumę kosztów ubocznych zakupu wykazanych w kolumnie 11.

Ustalenie dochodu uwzględniającego remanent w ciągu roku może być korzystne dla podatników, którzy dokonują w trakcie roku zakupów towarów handlowych i materiałów, u których występują zapasy magazynowe.

Roczne podsumowanie księgi



Dochodem jest różnica pomiędzy przychodem, a kosztami uzyskania powiększona o różnicę pomiędzy wartością remanentu końcowego i początkowego, jeżeli wartość remanentu końcowego jest wyższa niż wartość remanentu początkowego lub pomniejszona o różnicę pomiędzy wartością remanentu początkowego i końcowego, jeżeli wartość remanentu początkowego jest wyższa.

Roczne podsumowanie księgi



Aby obliczyć dochód:

1. Ustalamy wartość osiągniętego przychodu w roku podatkowym;

Ustalamy wysokość poniesionych w roku podatkowym kosztów uzyskania przychodów w następujący sposób:

- **Do wartości spisu z natury na początek roku podatkowego należy doliczyć wartość zakupu towarów handlowych, a następnie pomniejszyć o wartość spisu z natury sporządzonego na koniec roku podatkowego,**
- **Kwotę wynikającą z tego obliczenia trzeba powiększyć o kwotę wydatków oraz pomniejszyć o wartość wynagrodzeń w naturze w tej części, w której wydatki związane z wynagrodzeniami w naturze zostały zaksięgowane w innych kolumnach księgi przychodów i rozchodów,**

Roczne podsumowanie księgi



2. Pomniejszamy wartość osiągniętego przychodu o wysokość poniesionych w roku podatkowym kosztów uzyskania przychodu,

3. Wynikająca z tego obliczenia różnica stanowi kwotę dochodu osiągniętego w roku podatkowym.



Podatnicy prowadzący księgę przychodów i rozchodów:

- **Wystawiają na koniec dnia dowód wewnętrzny, w którym w jednej kwocie wykazana jest wartość przychodów nieudokumentowanych za dany dzień,**
- **Prowadzą ewidencję sprzedaży, jeżeli nie posiadają kasy fiskalnej,**
- **Ewidencjonują taką sprzedaż na kasie fiskalnej.**



Nietypowe zdarzenia w firmie:

Kradzież, starty towarów, ubytki naturalne, zwroty, reklamacje, kary umowne, dodatnie i ujemne różnice kursowe w walutach obcych, straty i zyski nadzwyczajne spowodowane zdarzeniami losowymi.



KOMPUTEROWE PROGRAMY KSIĘGOWE

Komputerowe programy księgowo – omówienie.

Warsztaty na programie REWERS – PKPiR.

Wniosek o udzielenie interpretacji co do zakresu i sposobu zastosowania przepisów prawa podatkowego



Wniosek o udzielenie pisemnej interpretacji co do zakresu i sposobu zastosowania przepisów prawa podatkowego

....., dnia,
(miejscowość i data)

.....
(nazwisko i imię / nazwa firmy)

.....
(adres zamieszkania / adres siedziby)

.....
(kod pocztowy, poczta)

.....
(NIP)

Naczelnik

.....
(nazwa organu do którego kierowane jest pismo)

Na podstawie art. 14 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2005r., Nr 8, poz. 60) wnioskuję o udzielenie pisemnej interpretacji co do zakresu i sposobu zastosowania przepisów prawa podatkowego w mojej indywidualnej sprawie, w której nie toczy się postępowanie podatkowe, kontrola podatkowa, jak również postępowanie przed naczelnym sądem administracyjnym.

Treść zapytania (wniosku):

.....

Uzasadnienie wniosku:

.....

Wyczerpujący opis stanu faktycznego:

.....

Stanowisko wnioskodawcy:

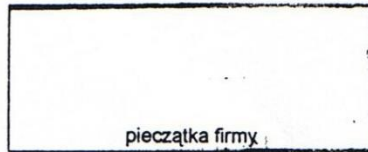
.....

.....
(podpis wnioskodawcy)

Ewidencjonowanie dziennej sprzedaży dla celów ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych



- EWIDENCJONOWANIE DZIENNEJ SPRZEDAŻY DLA CELÓW RYCZAŁTU OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH -



_____ miejscowość, dnia

DOWÓD WEWNĘTRZNY Nr _____

przychodów na dzień _____

Sprzedaż wg stawki	WARTOŚĆ SPRZEDAŻY	
	zł	gr
8,5%		
5,5%		
3,0%		
RAZEM:		

Słownie _____

Faktura korygująca VAT



ORYGINAL

ORYGINAL

ORYGINAL

ORYGINAL

(*) nie wypełnia się w przypadku gdy nabywcą jest osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej

Firma _____ m.p.
 Adres _____
 NIP _____

Miejscowość _____
Faktura VAT-KORYGUJĄCA
ORYGINAŁ **Nr** _____

data wystawienia faktury korygującej _____
Dane faktury, której dotyczy faktura korygująca:
 Numer faktury _____
 Data wystawienia faktury _____
 miesiąc sprzedaży, lub data otrzymania zaliczki _____

NABYWCZA
 Firma: _____
 Adres: _____ **NIP: (*)** _____

Lp.	Nazwa towaru lub usługi Tytuł korekty	Symbol SWW/KU/KOB	Symb. j.m.	Ilość	Cena jednostkowa bez podatku		Wartość towaru (usługi) bez podatku		Stawka podatku	Kwota podatku		Wartość towaru (usługi) wraz z podatkiem	
					zł	gr	zł	gr		%	zł	gr	zł
1.				przed korektą									
				po korekcie									
				korekta									
2.				przed korektą									
				po korekcie									
				korekta									

Tryb rozliczenia korekty: _____
 Razem przed korektą _____
 Razem po korekcie _____

Wartość korekty: _____ zł _____ gr słownie: zł/gr _____

Potwierdzenie otrzymania faktury korygującej
 Imię _____
 Nazwisko _____ podpis osoby uprawnionej (upoważnionej) do odbioru faktury korygującej

_____ czytelny podpis lub imię, nazwisko i podpis osoby uprawnionej do wystawienia faktury korygującej

Zestawienie korekty w/g stawek podatku	22 %		
	7 %		
	0 %		
	zw.		
RAZEM KOREKTA			

Deklaracja dla podatku od towarów i usług



POLTAX POLA JASNE WYPELNIŁA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPELNIŁA URZĄD SKARBOWY, WYPELNIĄC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DUŻYMI, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM KOŁOREM, PRZED WYPELNIENIEM ZAPOZNACZ SIĘ Z OBJAŚNIENIAMI.

1. Numer Identyfikacji Podatkowej podatnika		2. Nr dokumentu		3. Status	
---	--	-----------------	--	-----------	--

VAT-7 DEKLARACJA DLA PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG

Za 4. Miesiąc 5. Rok

Podstawa prawna: Art. 99 ust.1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. Nr 54, poz.535), zwanej dalej "ustawą".

A. MIEJSCE I CEL SKŁADANIA DEKLARACJI

6. Urząd skarbowy, do którego adresowana jest deklaracja

7. Cel złożenia formularza (zaznaczyć właściwy kwadrat):
 1. złożenie deklaracji 2. korekta deklaracji

B. DANE PODATNIKA
 * - dotyczy podmiotów niebędących osobami fizycznymi ** - dotyczy podmiotów będących osobami fizycznymi

B.1. DANE IDENTYFIKACYJNE

8. Rodzaj podatnika (zaznaczyć właściwy kwadrat):
 1. podatnik niebędący osobą fizyczną 2. osoba fizyczna

9. Nazwa pełna * / Nazwisko, pierwsze imię, data urodzenia **

B.2. ADRES SIEDZIBY * / ADRES ZAMIESZKANIA **

10. Kraj		11. Województwo		12. Powiat	
13. Gmina		14. Ulica		15. Nr domu	
17. Miejscowość		18. Kod pocztowy		19. Poczta	

C. ROZLICZENIE TRANSAKCJI PODLEGAJĄCYCH OPODATKOWANIU ORAZ PODATKU NALEŻNEGO

C.1. DOSTAWA TOWARÓW ORAZ ŚWIADCZENIE USŁUG	Podstawa opodatkowania w zł	Podatek należny w zł
1. Dostawa towarów oraz świadczenie usług, na terytorium kraju, zwolnione od podatku	20.	
2. Dostawa towarów oraz świadczenie usług, na terytorium kraju, opodatkowane stawką 0%	21.	
3. Dostawa towarów oraz świadczenie usług, na terytorium kraju, opodatkowane stawką 3%	22.	23.
4. Dostawa towarów oraz świadczenie usług, na terytorium kraju, opodatkowane stawką 7%	24.	25.
5. Dostawa towarów oraz świadczenie usług, na terytorium kraju, opodatkowane stawką 22%	26.	27.
6. Wewnątrzspółnotowa dostawa towarów	28.	
7. Eksport towarów	29.	
C.2. TRANSAKCJE POZOSTAŁE		
8. Wewnątrzspółnotowe nabycie towarów	30.	31.
9. Import usług	32.	33.
10. Dostawa towarów, dla której podatnikiem jest nabywca	34.	35.
C.3. ROZLICZENIE PODATKU NALEŻNEGO		
11. Kwota podatku należnego od towarów i usług objętych spisem z natury, o którym mowa w art.14 ust.5 ustawy		36.
12. Kwota podatku należnego od wewnątrzspółnotowego nabycia środków transportu, wykazanego w poz.31, zapłacona przed dniem złożenia deklaracji		37.
Razem podatek należny Od sumy kwot z poz.23, 25, 27, 31, 33, 35 i 36 należy odjąć kwotę z poz.37.		38.

***) Pouczenie:

W wypadku niewpłacenia w obowiązującym terminie kwoty z poz.50 lub wpłacenia jej w niepełnej wysokości, niniejsza deklaracja stanowi podstawę do wystawienia tytułu wykonawczego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz.U. z 2002 r. Nr 110, poz.968, z późn. zm.).

Deklaracja dla podatku od towarów i usług



POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD SKARBOWY WYPEŁNIAĆ NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DUŻYMI, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM KOŁOREM, PRZED WYPEŁNIENIEM ZAOPZNAĆ SIĘ Z OBJASNIENIAMI

D. ROZLICZENIE PODATKU NALICZONEGO	
D.1. PRZENIESIENIA	
Podatek do odliczenia w zł	
Kwota nadwyżki z poprzedniej deklaracji <small>Kwota z poz. "Kwota do przeniesienia na następną okres rozliczeniowy" z poprzedniej deklaracji lub wynikająca z decyzji.</small>	39.
Kwota podatku naliczonego wynikającego ze spisu z natury, o którym mowa w art.113 ust.6 ustawy	40.
D.2. NABYCIE TOWARÓW I USŁUG ORAZ PODATEK NALICZONY Z UWZGLĘDNIENIEM KOREKT	
Wartość netto w zł	
Podatek naliczony w zł	
1. Nabycie towarów i usług zaliczanych u podatnika do środków trwałych	41.
2. Nabycie towarów i usług pozostałych	43.
42.	44.
D.3. PODATEK NALICZONY - DO ODLICZENIA (w zł)	
Korekta podatku naliczonego od nabycia środków trwałych	45.
Korekta podatku naliczonego od pozostałych nabyć	46.
Razem kwota podatku naliczonego do odliczenia <small>Należy wpisać sumę kwot z poz. 39, 40, 42, 44, 45 i 46.</small>	47.
E. OBLICZENIE WYSOKOŚCI ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO LUB KWOTY ZWROTU (w zł)	
Kwota wydatkowana na zakup kas rejestrujących, do odliczenia w danym okresie rozliczeniowym <small>Kwota wykazana w poz. 48 nie może być wyższa od różnicy kwot z poz. 38 i 47. Jeżeli różnica kwot pomiędzy poz. 38 i 47 jest mniejsza lub równa 0, wówczas należy wpisać 0.</small>	48.
Kwota podatku objęta zamieszczeniem poboru <small>Kwota ta nie może być wyższa niż różnica pomiędzy kwotą z poz. 38 a sumą kwot z poz. 47 i 48. Jeżeli różnica kwot pomiędzy poz. 38 i 47, pomniejszona o kwotę z poz. 48 jest mniejsza od 0, wówczas należy wpisać 0.</small>	49.
Kwota podatku podlegającego wpłacie do urzędu skarbowego *** <small>Jeżeli różnica kwot między poz. 38 i 47 jest większa od 0 wówczas poz. 50 = poz. 38 - poz. 47 - poz. 48 - poz. 49, w przeciwnym wypadku należy wpisać 0.</small>	50.
Kwota wydatkowana na zakup kas rejestrujących, przysługująca do zwrotu w danym okresie rozliczeniowym	51.
Nadwyżka podatku naliczonego nad należnym <small>Jeżeli różnica kwot z poz. 47 i 38 jest większa lub równa 0 wówczas poz. 52 = poz. 47 - poz. 38 + poz. 51, w przeciwnym wypadku należy wpisać 0.</small>	52.
Kwota do zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez podatnika	53.
w tym: Kwota do zwrotu w terminie 180 dni	54.
Kwota do przeniesienia na następny okres rozliczeniowy <small>Od kwoty z poz. 52 należy odjąć kwotę z poz. 53.</small>	55.
F. INFORMACJE DODATKOWE	
56. Podatnik wykonywał w okresie rozliczeniowym czynności, o których mowa w (zaznaczyć właściwy kwadrat): <input type="checkbox"/> 1. art. 86 ust 8 pkt 1 ustawy <input type="checkbox"/> 2. art. 119 ustawy <input type="checkbox"/> 3. art. 120 ust. 4 ustawy <input type="checkbox"/> 4. art. 122 ustawy <input type="checkbox"/> 5. art. 136 ustawy	
Kwota podatku naliczonego od paliw silnikowych, oleju napędowego oraz gazu, która nie podlega odliczeniu od podatku należnego zgodnie z art. 88 ust. 1 pkt 3 ustawy	57.
Kwota podatku VAT zapłaconego przy nabyciu, imporcie, najmie, dzierżawie lub leasingu pojazdów samochodowych, która nie stanowi podatku naliczonego	58.
G. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH Do niniejszej deklaracji dołączono (zaznaczyć właściwy kwadrat):	
59. Wniosek o zwrot podatku <input type="checkbox"/> 1. tak <input type="checkbox"/> 2. nie	60. Wniosek o przyspieszenie terminu zwrotu podatku <input type="checkbox"/> 1. tak <input type="checkbox"/> 2. nie
H. OŚWIADCZENIE PODATNIKA LUB OSOBY REPREZENTUJĄCEJ PODATNIKA <small>Oświadczam, że są mi znane przepisy Kodeksu karnego skarbowego o odpowiedzialności za podanie danych niezgodnych z rzeczywistością.</small>	
61. Imię	62. Nazwisko
64. Telefon kontaktowy	65. Data wypełnienia (dzień - miesiąc - rok)
63. Podpis (i pieczęć) podatnika lub osoby reprezentującej podatnika	
I. ADNOTACJE URZĘDU SKARBOWEGO	
66. Uwagi urzędu skarbowego	
67. Identyfikator przyjmującego formularz	68. Podpis przyjmującego formularz



DZIEKUJĘ ZA UWAGĘ