



KSIĘGOWOŚĆ  
DORADZTWO UNIJNE  
ANALIZA FINANSOWA

[www.cdef.pl](http://www.cdef.pl)

realizuje projekt Dofinansowany z Funduszy Europejskich

**ZOSTAŃ PRZEDSIĘBIORCĄ**

- dotacje na start 2



Fundusze Europejskie  
Program Regionalny



Rzeczpospolita  
Polska



Zdrowe życie, czysty zysk

Unia Europejska  
Europejski Fundusz Społeczny



## Przedsiębiorca

Przedsiębiorca, czyli człowiek tworzący przedsiębiorstwo bądź obejmujący nad nim kontrolę musi wprowadzać do niego postęp techniczny oraz nowe wyroby, zdobywać nowe rynki zbytu, a także podejmować decyzje organizacyjne, które dotyczą połączeń produktów.

Warunkiem stania się przedsiębiorcą jest umiejętność pozyskania niezbędnych do uruchomienia danego przedsięwzięcia zasobów pieniężnych.

**Osoba prowadząca działalność gospodarczą prowadzi ją na własny rachunek i na własne ryzyko.**

# Rejestracja firmy - krok po kroku

- **Pomysł i wybór formy prawnej**
- Rejestracja firmy w CEIDG-1
- Rejestracja firmy w Urzędzie Statystycznym
- Rejestracja firmy w Urzędzie Skarbowym dla celów VAT
- Rejestracja firmy w Urzędzie Skarbowym dla celów podatku dochodowego
- Rejestracja firmy w ZUS
- Zgłoszenie do Państwowej Inspekcji Pracy i Sanepidu
- **Rejestracja firmy a założenie rachunku bankowego**
- **Rejestracja firmy a pieczętka firmowa**
- **Rejestracja firmy a logo i strona internetowa**

Formularze i instrukcje

- Przed wypełnieniem wniosku
- Zasady wpisu do CEIDG
- Podpis pod formularzem
- Przygotuj wniosek online

**PRZED WYPEŁNIENIEM WNIOSKU, WNIOSEK O ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ, WŁASNA DZIAŁALNOŚĆ, WŁASNA FIRMA**



Od dnia 1 lipca 2011 r. obowiązują nowe przepisy ustawy o swobodzie działalności gospodarczej oraz nowy formularz CEIDG-1 wniosku do rejestracji działalności gospodarczej osób fizycznych, w miejsce dotychczasowego formularza EDG-1. Wniosek ten stanowi jednocześnie zgłoszenie do ZUS/KRUS, GUS oraz naczelnika urzędu skarbowego.

**Aby zarejestrować działalność gospodarczą jako osoba fizyczna możesz wybrać jeden z trybów postępowania:**

- Zalogowanie\* się do CEIDG, wypełnienie wniosku on-line i złożenie (podpisanie) go elektronicznie.
- Bez logowania się do CEIDG, przygotowanie wniosku on-line i podpisanie go w dowolnej gminie (zapamiętaj nr wniosku).
- Pobranie i złożenie wniosku papierowego w gminie. Gmina przekształca go na wniosek elektroniczny.
- Przesłanie wniosku listem poleconym do wybranej gminy. Podpis musi być notarialnie potwierdzony.
- [Dane teleadresowe urzędów dostępne są na stronie www.biznes.gov.pl](http://www.biznes.gov.pl)

**\* Przy pierwszym logowaniu należy założyć konto i aktywować je po otrzymaniu potwierdzenia mailowego**

 [\[zobacz schemat\]](#) [\[asystent wyboru\]](#)

 [Przejdź do rejestracji konta w celu zalogowania i złożenia wniosku](#)

 [Przejdź do przygotowania wniosku on-line bez logowania](#)

Podstawą do złożenia wniosku w CEIDG jest identyfikacja tożsamości osoby której wniosek dotyczy oraz podpisanie wniosku. W przypadku wniosku o zmianę, zawieszenie lub wznowienie niezbędny jest nr NIP.

# Rejestracja firmy w CEIDG-1

**CEIDG-1** jest wnioskiem o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

**Rejestracja firmy** dokonywana jest na wniosek przyszłego przedsiębiorcy. Może on podjąć działalność już w dniu złożenia wniosku o wpis. Dowodem wpisu do CEIDG-1 jest wydruk tego wniosku, a numerem identyfikacyjnym przedsiębiorcy w CEIDG-1 jest NIP.

## **Złożenie wniosku CEIDG-1 jest jednocześnie:**

- wpisem lub zmianą wpisu do krajowego rejestru urzędowego podmiotów gospodarki narodowej (nadanie numeru **REGON**),
- zgłoszeniem płatnika składek ubezpieczeń społecznych w **ZUS**,
- zgłoszeniem identyfikacyjnym lub aktualizacyjnym osoby prowadzącej działalność gospodarczą do **Urzędu Skarbowego**.

Do wniosku można również dołączyć zgłoszenie rejestracyjne do podatku **VAT**.

## BIZNES PLAN

### Korzyści wynikające z planowania działań

- możliwość **popętnienia błędów tylko na papierze**,
- uzyskanie informacji na temat **wielkości kapitału, niezbędnego** do uruchomienia działalności i dalszego jej prowadzenia ;
- **wszechstronna ocena szans i zagrożeń** dla powodzenia przedsięwzięcia;
- **wyznaczanie ścieżki**, którą powinien kroczyć przedsiębiorca.

# BIZNES PLAN

- Czy Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą, jeżeli TAK to od kiedy do kiedy i jaką.
  - .....
- Dlaczego została zamknięta ?
  - .....
- Czy Wnioskodawca posiada zaległości lub zobowiązania finansowe? Jeśli tak, to gdzie i w jakiej wysokości:
  - .....
  - .....
- Opis planowanej działalności i uzasadnienie wyboru branży:
  - .....
  - .....
- Czy działalność wymaga koncesji, licencji, uprawnień:  Nie,  Tak, jeżeli tak to jakich i czy Wnioskodawca je posiada: ??

# BIZNES PLAN

- Rodzaj działalności /zaznaczyć właściwe x/:       Handel    Produkcja    Usługi
- 
- Przedmiot i zakres działalności wg klasyfikacji PKD wraz z opisem :
- 
- PKD 2007 działalność podstawowa .....
- 
- Planowana forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym /zaznaczyć właściwe/:
- 
- a) rozliczanie podatku dochodowego:
- karta podatkowa,  ryczałt od przychodu ewidencjonowanego,  książka przychodów i rozchodów.
- 
- b) podatek VAT:
- Wnioskodawca zamierza zarejestrować jako czynny płatnik VAT
- Wnioskodawca nie zamierza zarejestrować się jako czynny płatnik podatku VAT.



# BIZNES PLAN

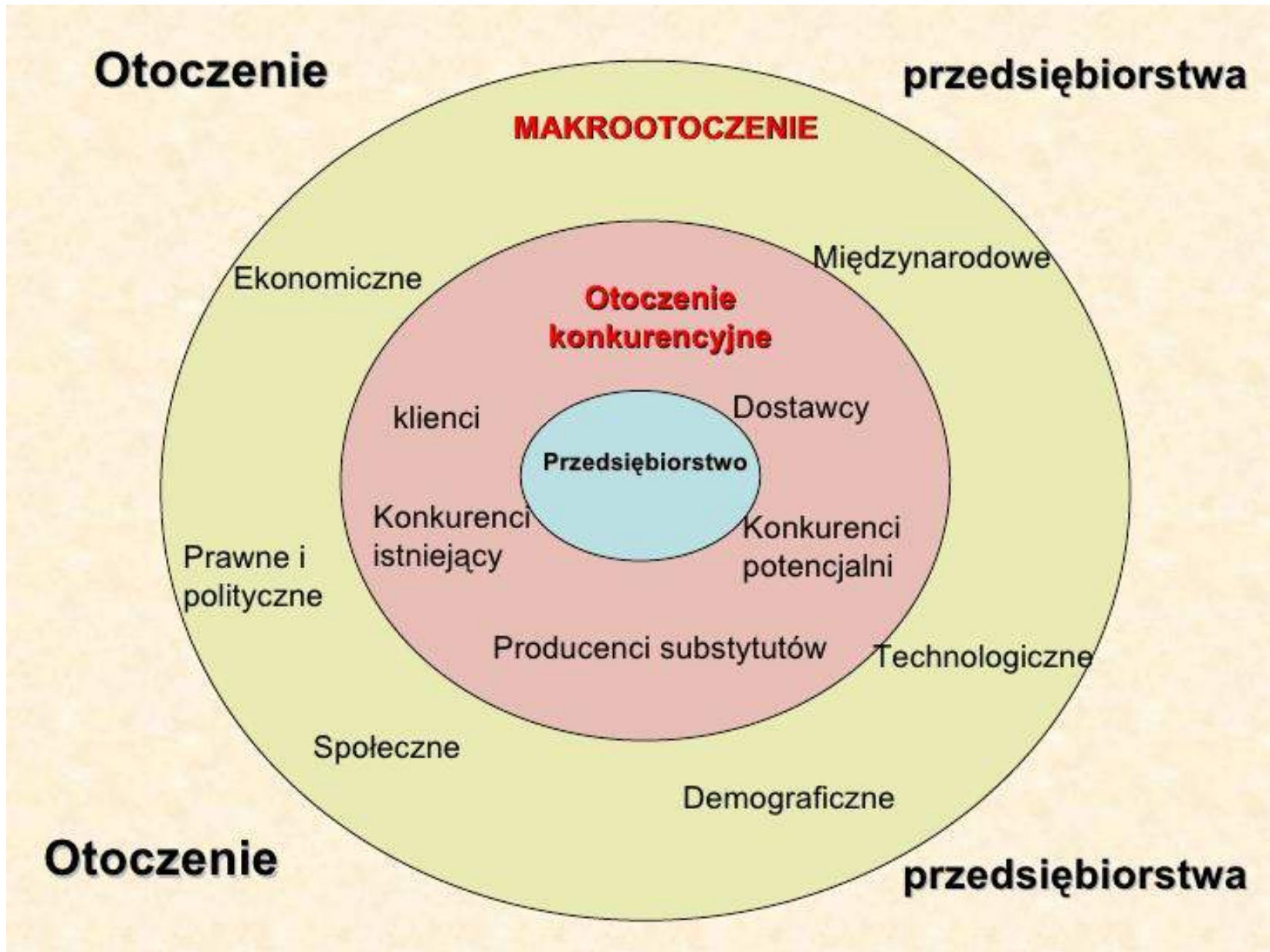
- Status prawny nieruchomości: określić formę władania nieruchomością, w której planowane jest zarejestrowanie/prowadzenie działalności gospodarczej
- Własność, pow. w m2 ....., opis nieruchomości:
- Czy lokal wymaga adaptacji i jeżeli tak to w jakim zakresie:
- Najem,  dzierżawa  użyczenie /zaznaczyć właściwe/ pow. w m2 ....., opis nieruchomości:
- Okres, na który podpisano umowę /umowa przedwstępna lub właściwa/
- Adres i Właściciel lokalu
- Czynsz miesięczny netto/ brutto:
- Czy lokal wymaga adaptacji i jeżeli tak to w jakim zakresie:
- 
- Posiadane zasoby, które będą wykorzystywane w działalności gospodarczej:
- 
- Czy Wnioskodawca posiada środki finansowe /pieniężne niezbędne do rozpoczęcia działalności i pokrycia wydatków na VAT (środki na VAT trzeba wykazać, jeżeli firma będzie czynnym płatnikiem VAT):

## BIZNES PLAN

1. Proszę opisać produkty/usługi. Jeżeli więcej niż 1 produkt/ usługa należy opisać osobno.
2. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różnicujące go od innych na rynku produktów/ usług. Proszę podać dane o głównych konkurentach i różnicach w stosunku do oferty.
3. Kim będą nabywcy produktów i usług, jaki jest rynek docelowy działalności?
4. Proszę oszacować liczbę potencjalnych klientów oraz określić jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie do produktów i usługi?
5. Posiadane kontakty handlowe, proszę wymienić kontakty i firmy. Proszę podać możliwie szczegółowe dane o głównych dostawców.
6. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?
7. W jaki sposób klienci będą informowani o ofercie? Proszę opisać formę wejścia na rynek /rodzaj reklamy, promocji itp./



# Otoczenie przedsiębiorstwa



**Marketing wewnętrzny** (marketing personalny, kadrowy) skierowany do „wewnętrznego klienta” firmy.

**Marketing zewnętrzny**, skierowany do „zewnętrznego klienta” firmy. Stanowi mieszankę marketingową składającą się z **czterech „P”**, a mianowicie:

- **produktu** (*product*),
- **ceny** (*price*),
- **dystrybucji** (*place*),
- **promocji** (*promotion*).

**Marketing relacji** – tworzenie, utrzymywanie i wzbogacanie relacji z klientem.

## BIZNES PLAN

- Proszę zaprezentować cennik firmy oraz metodę wyceny ofertowanych produktów lub usług:
- 
- Proszę przedstawić analizę SWOT swojej firmy.
- *Proszę określić możliwe czynniki ryzyka związane z planowaną działalnością gospodarczą oraz określić możliwe działania zaradcze.*
- Czy wnioskodawca planuje być czynnym płatnikiem VAT, Tak/ Nie !!!
- Opis planowanej inwestycji – wydatki (tabela) netto/ brutto

## Analiza SWOT

	POMOCNE w osiąganiu celów	SZKODLIWE w osiąganiu celów
WEWNĘTRZNE (cechy jednostki)	<b>STRENGTHS</b> (mocne strony)	<b>WEAKNESSES</b> (słabe strony)
ZEWNĘTRZNE (cechy otoczenia)	<b>OPPORTUNITIES</b> (możliwości)	<b>THREATS</b> (zagrożenia)

- **Silne strony:**

- kwalifikacje, kompetencje
- kontakty
- znana, wyrobiona marka
- dobra organizacja sprzedaży
- certyfikaty potwierdzające jakość
- zasoby, stabilna sytuacja finansowa
- licencje, wyłączności, pozycja monopolisty w jednym z segmentów
- wykwalifikowany personel

- **Słabe strony:**

- braki w obszarze, wiedzy, kompetencji, kwalifikacji
- zbyt mała wartość środków finansowych lub brak zasobów
- nieefektywna organizacja produkcji
- braki kadrowe
- niska jakość produktów
- brak/zbyt mała sieć serwisowa
- niezetelni dostawcy
- korzystanie z przestarzałych technologii



- **Szanse:**

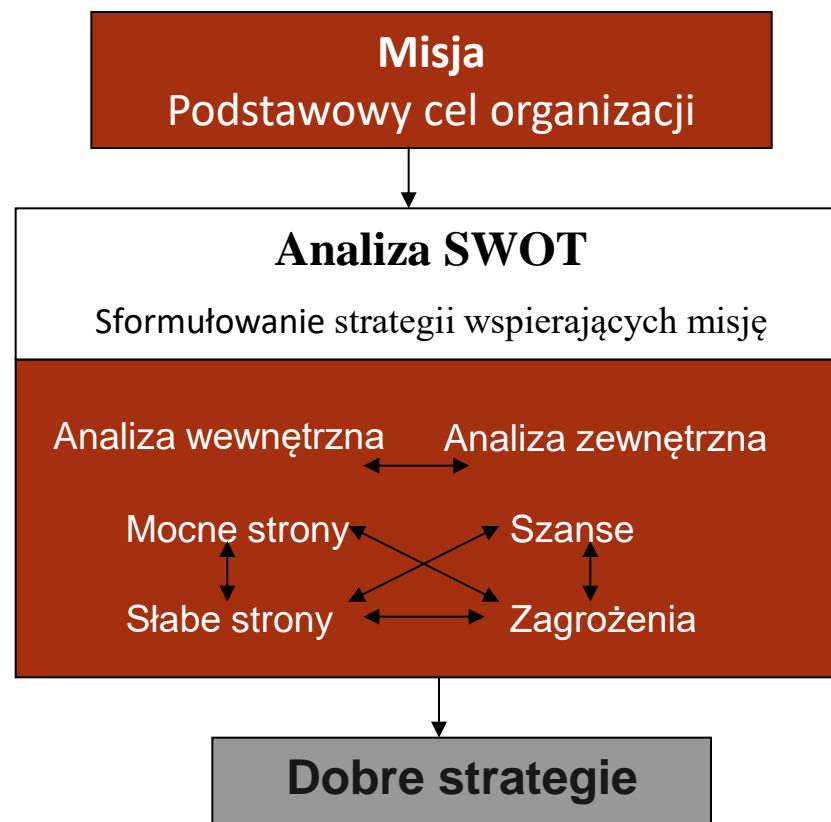
- zmiany mody, prawa, postaw
- trendy rynkowe
- wzrost zasobności klientów
- możliwość otworzenia nowych punktów sprzedaży
- otwarcie nowego rynku zagranicznego
- zmiany prawne
- pojawienie się nowych rozwiązań technologicznych zmniejszających koszty produkcji

- **Zagrożenia:**

- zmiany technologiczne
- zmiany prawa
- utrata kluczowego klienta na rzecz konkurencji
- niekorzystna zmiana kursu walut
- pojawienie się nowej konkurencji na rynkach zbytu przedsiębiorstwa
- pojawienie się atrakcyjnych ofert pracy dla naszych pracowników na rynkach zagranicznych

## Analiza SWOT c. d.

Strengths Weaknesses Opportunities Threats  
Mocne Słabe-strony Szanse Zagrożenia



koszty kwalifikowalne					koszty niekwalifikowalne			
Lp.	Nazwa towaru lub usługi	Kwota sfinansowana dotacją (brutto/netto*)	Kwota sfinansowana środkami własnymi (DOTYCZY JEDYNIIE CZYNNYCH PŁATNIKÓW VAT-KWOTA DOTACJI X 0,23)**	KWOTA kwalifikowana*** (tzw. kwota wskazana) - dla czynnych płatników vat nie więcej niż 31.148,52 zł, dla osób nie będących czynnym płatnikiem vat 25324 zł	kwota sfinansowana na dodatkowym wkładem własnym	kwota sfinansowana z innych źródeł***	razem całkowita kwota inwestycji (kwota kwalifikowana+ kwota niekwalifikowana)	uwagi
	A	B	C	D=B+C	E	F	G	H
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
<b>Razem</b>								
			kwota pomniejszona (DOTYCZY WNIOSKODAWCÓW PLANUJĄCYCH BYĆ/BĘDĄCYCH CZYNNYM PŁATNIKIEM VAT					

## BIZNES PLAN

Proszę podać szczegółową specyfikację wydatków w ramach wnioskowanej dotacji

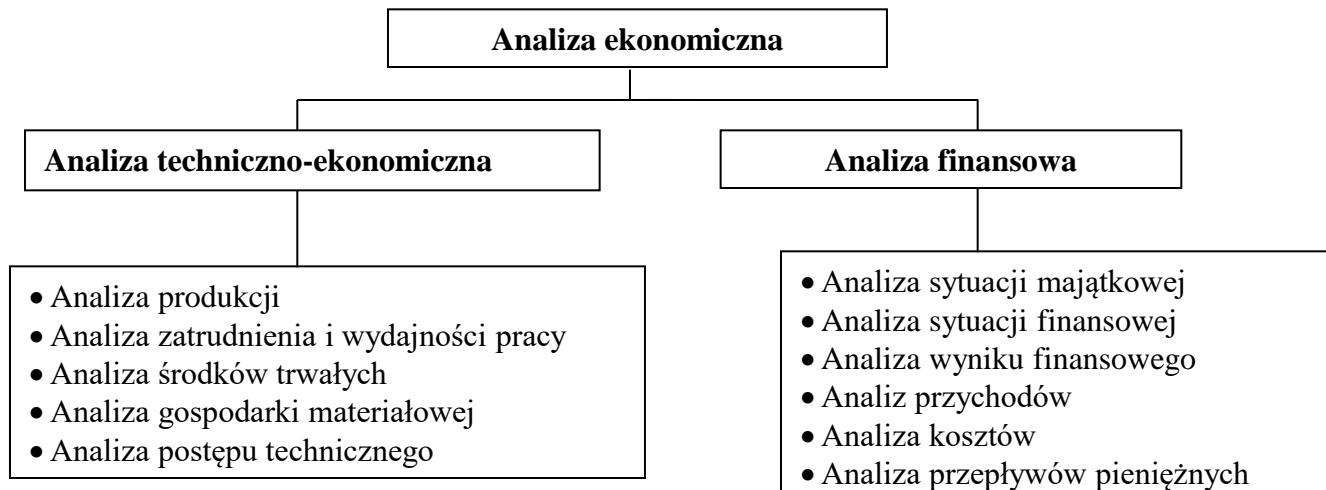
Lp.	Wyszczególnienie (nazwa towaru/usługi)	Nowy/ używany	specyfikacja techniczna/ parametry ewentualnie typ/ model	Uzasadnienie konieczności zakupu
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Nazwa towaru/usługi w tabeli D.2 taka sama jak w tabeli D.1. Specyfikacja techniczna – określić minimalne parametry i dopisać sformułowanie „lub równoważne”. W uzasadnieniu dokładnie określić potrzebę zakupu danej rzeczy, tak by były spełnione wszystkie przesłanki określone w art.

44 ust. 3 o finansach publicznych!!!

*„wydatki publiczne powinny być dokonywane: 1) w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasad: a) uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów, b) optymalnego doboru metod i środków służących osiągnięciu założonych celów.”*





# Koszty Stałe i Koszty Zmienne

## **Stałe koszty które nie zależą od wielkości produkcji:**

- Płace pośrednie (administracja, marketing)
- Koszty okołosobowe
- Część stała opłat za media
- Wynajem
- Inne usługi (np. telefon, leasing)

## **Zmienne koszty zmieniające się wraz ze zmianą wielkości produkcji**

- Materiały produkcyjne
- Narzędzia
- Robocizna bezpośrednia
- Energia
- Inne media (gaz, woda, paliwo)
- Koszty okołosobowe (dla robocizny bezpośredniej)

# Przychody

Prognoza przychodów oparta o możliwe do opisani założenia.

Prognoza na 2 lata.

Założenie działalności lipiec lub sierpień 2019

Na dokonanie zakupów z dotacji są 3 miesiące od podpisania umowy.

Przychody monitorowane po 10-11 miesiącach – wykonalność co najmniej na poziomie 60%.



# Majątek firmy

## Aktywa wg kryterium rodzajowego:

- **rzeczowe** (materialne) - posiadają postać fizyczną np. budynki, komputery, samochody.
- **finansowe** - to środki pieniężne, należności i papiery wartościowe.
- **niematerialne** - to zasoby majątkowe niezaliczone do poprzednich grup rodzajowych. Nazywane są wartościami niematerialnymi i prawnymi

# Działalność gospodarcza wiąże się z obowiązkiem prowadzenia ewidencji zdarzeń gospodarczych.

**! Pamiętaj o podatkach !**

jest to wykaz przygotowywany według określonych kryteriów.

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą są zobowiązane prowadzić wymagane prawem podatkowym ewidencje, aby we właściwy sposób ustalić podstawę opodatkowania.

## Rodzaje ewidencji

1. Ewidencja podatkowa
2. Ewidencja księgową



## Rodzaje ewidencji podatkowej

Osoby fizyczne uzyskujące przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej mogą zgodnie z

- ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych Dz.U. z 2000 r. Nr 14 poz.176 ze zm. (dalej: UPIT) wybrać dwie formy opodatkowania:

1. **podatek progresywny oraz**
2. **podatek liniowy – 19% ;**

- ustawą z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne Dz.U. z 1998 r. Nr 144 poz. 930 ze zm. (dalej: URPD) również wybrać dwie formy opodatkowania:

1. **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,**
2. **kartę podatkową.**

Osoby, które wybrały opodatkowanie dochodów z działalności gospodarczej podatkiem progresywnym wg skali podatkowej i podatkiem liniowym mają obowiązek ewidencji zdarzeń gospodarczych w formie **ksiąg rachunkowych** bądź **podatkowej księgi przychodów i rozchodów**.

## Karta podatkowa - minimum obowiązków

Jest to najprostszy sposób opłacania podatku dochodowego.

Podatnicy opodatkowani kartą podatkową nie muszą prowadzić żadnej ewidencji ani składać deklaracji podatkowych.

Płacą oni jedynie raz w miesiącu podatek w wysokości określonej w decyzji wydanej przez naczelnika urzędu skarbowego.

Podatnicy ci są jednak obowiązani wydawać na żądanie klienta rachunki lub faktury VAT, stwierdzające sprzedaż wyrobu, towaru lub wykonanie usługi.

Muszą też przechowywać kopie tych rachunków i faktur w okresie pięciu lat podatkowych, licząc od końca roku, w którym wystawiono rachunek lub fakturę.

Podatnicy chcący odprowadzać podatek w formie karty podatkowej muszą złożyć wniosek na formularzu PIT-16 nie później niż do dnia 20 stycznia roku podatkowego.

Po upływie roku podatkowego, w terminie do 31 stycznia, podatnik jest obowiązany złożyć w urzędzie skarbowym roczną deklarację o wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej w poszczególnych miesiącach (PIT-16A).

## Przykład

Zakres działalności	W miejscowości do 5 tys. mieszkańców	W miejscowości od 5 tys. do 50 tys. mieszkańców	W miejscowości powyżej 50 tys. mieszkańców
usługi zegarmistrzowskie (przedsiębiorca nie zatrudnia pracowników)	181 zł	220 zł	244 zł
usługi krawieckie (przedsiębiorca zatrudnia 2 pracowników)	427 zł	486 zł	530 zł
usługi wulkanizatorskie, z wyjątkiem bieżnikowania opon (przedsiębiorca zatrudnia 1 pracownika)	646 zł	707 zł	808 zł
usługi w zakresie robót budowlanych dla ludności, m.in. malarskich, murarskich, posadzkarskich (przedsiębiorca zatrudnia 1 pracownika)	556 zł	596 zł	646 zł
usługi kosmetyczne (przedsiębiorca zatrudnia 1 pracownika)	325 zł	365 zł	405 zł

Źródło: załącznik do ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne

# Pamiętaj, że korzystając z karty podatkowej

## **NIE MUSISZ:**

- prowadzić ksiąg podatkowych ani wykazu środków trwałych,
- ustalać wysokości przychodów i kosztów prowadzonej działalności,
- składać deklaracji o wysokości uzyskanego dochodu oraz zeznań podatkowych,
- wpłacać zaliczek na podatek,
- gromadzić dowodów zakupu towarów i usług,

## **MUSISZ:**

- wpłacać co miesiąc podatek na rachunek urzędu skarbowego w terminie do 7 dnia każdego miesiąca za miesiąc ubiegły, a za grudzień - do 28 grudnia roku podatkowego,
- wystawiać na żądanie klienta faktury lub rachunki dokumentujące sprzedaż towarów i usług oraz przechowywać ich kopie,
- do 31 stycznia każdego roku składać roczną deklarację o wysokości składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej w poszczególnych miesiącach (PIT-16A),
- w razie zatrudnienia pracowników - prowadzić ewidencję zatrudnienia oraz indywidualne karty przychodów pracowników,
- powiadamiać urząd skarbowy o wszelkich zmianach mających wpływ na prawo do opodatkowania w tej formie lub wysokość podatku, a także o likwidacji działalności gospodarczej - na piśmie, w ciągu 7 dni od powstania okoliczności powodujących zmiany.

## Ryczałt - ważny tylko przychód

**W tym przypadku podatnicy płacą podatek, który jest uzależniony od wysokości przychodów.**

Jest to więc forma podatku obrotowego - **ponoszone koszty nie mają żadnego wpływu na kwotę podatku.**

Opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych mogą podlegać przychody osób fizycznych z pozarolniczej działalności gospodarczej (a także przychody z najmu).

Dotyczy to także sytuacji, gdy działalność prowadzona jest w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych.

Podatnicy mogą wybrać opłacanie w roku podatkowym ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, jeżeli w roku poprzedzającym rok podatkowy uzyskali przychody z tej działalności w wysokości nieprzekraczającej 250 000 euro.

# Rodzaj przychodów

**20%**

Przychody osiągnane w ramach wykonywania tzw. wolnych zawodów.

**17%**

- Przychody ze świadczenia usług:
- a) przetwarzania danych (PKWiU ex 63.11.1), przesyłania strumieni audiowizualnych przez internet (PKWiU 63.11.2),
- b) przez agencje pracy tymczasowej (PKWiU 78.20.1),
- c) przez agentów i pośredników turystycznych w zakresie rezerwacji biletów (PKWiU 79.11.1), przez agentów i pośredników turystycznych w zakresie rezerwacji zakwaterowania, rejsów wycieczkowych i wycieczek zorganizowanych (PKWiU 79.11.2), przez organizatorów turystyki (PKWiU 79.12.1), związanych z promowaniem turystyki (PKWiU 79.90.11.0), w zakresie informacji turystycznej (PKWiU 79.90.12.0), przez pilotów wycieczek i przewodników turystycznych (PKWiU 79.90.20.0), w zakresie rezerwacji nieruchomości będących we współwłasności (PKWiU 79.90.31.0),
- d) fotograficznych (PKWiU 74.20), z zastrzeżeniem załącznika nr 2 do ustawy,
- f) poradnictwa dla dzieci dotyczącego problemów edukacyjnych (PKWiU ex 85.60.10.0)

**12,5%**

przychody z czynszu najmu po przekroczeniu kwoty 100 000 zł



# Rodzaj przychodów

## 8,5%

- przychody związane ze zwalczaniem pożarów i zapobieganiem pożarom (PKWiU 84.25.11.0),
- przychody ze świadczenia usług wychowania przedszkolnego (PKWiU 85.10.10.0),
- przychody ze świadczenia usług związanych z działalnością ogrodów botanicznych i zoologicznych oraz obszarów i obiektów ochrony przyrody (PKWiU 91.04.1),
- przychody z działalności polegającej na wytwarzaniu przedmiotów (wyrobów) z materiału powierzonoego przez zamawiającego,
- prowizje uzyskane przez komisanta ze sprzedaży na podstawie umowy komisu.

## 5,5%

a) przychodów z działalności wytwórczej, robót budowlanych lub w zakresie przewozów ładunków taborem samochodowym o ładowności powyżej 2 ton,

b) uzyskanej prowizji z działalności handlowej w zakresie sprzedaży jednorazowych biletów komunikacji miejskiej, znaczków do biletów miesięcznych, znaczków pocztowych, żetonów i kart magnetycznych do automatów,

## 3%

a) z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,

b) z działalności usługowej w zakresie handlu.

## Ryczałt - ważny tylko przychód

Ryczałtowcy (czyli indywidualni przedsiębiorcy i spółki, których wspólnicy są opodatkowani w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych) są obowiązani prowadzić odrębnie za każdy rok podatkowy:

- ewidencję przychodów,
- wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- ewidencję wyposażenia,
- karty przychodów pracowników oraz
- posiadać i przechowywać dowody zakupu towarów.

### Karty przychodów pracowników

Karty przychodów są to indywidualne (imienne) karty przychodów pracowników, prowadzone przez podatników dokonujących pracownikom wypłat należności ze stosunku pracy.

## Ewidencja środków trwałych

**Środek trwały**, musi spełniać jednocześnie 5 warunków:

- stanowić własność lub współwłasność podatnika,
- być nabytym lub wytworzonym we własnym zakresie,
- być kompletnym i zdatnym do użytku w dniu przyjęcia do używania,
- mieć przewidywany okres używania dłuższy niż rok,
- być wykorzystywany przez podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą albo oddanym do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub umowy leasingu.

Wartością - 10.000 zł netto (w przypadku czynnych podatników VAT)

### **Kary**

W przypadku nieprowadzenia ewidencji lub prowadzenia jej niezgodnie z warunkami organ podatkowy określi wartość niezewidencjonowanego przychodu, w tym również w formie oszacowania, i określi od tej kwoty ryczałt **x 5 stawek**, które byłyby zastosowane do przychodu w przypadku jego ewidencjonowania.

# Przedsiębiorcy ewidencjonujący zdarzenia gospodarcze w Księdze Przychodów i Rozchodów

Zasady prowadzenia książki przychodów i rozchodów określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz. U. z 2003r., Nr 152, poz. 1475, ze zm.). Wybrać tę formę opodatkowania mogą:

- osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych, spółki partnerskie,
- rolnicy prowadzący gospodarstwo rolne bez zatrudnienia w nim pracowników, członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych oraz pracowników rolnych, wykonujący działalność gospodarczą, osobiście lub z udziałem członków rodziny pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym, jeżeli łączny przychód z tej działalności gospodarczej nie przekracza 10 000 zł w roku podatkowym.

Podatnik ma obowiązek gromadzenia wszystkich dokumentów księgowych, opisywania ich i sprawdzania poprawności formalnej. Należy na bieżąco kontrolować poprawność wszystkich zapisów. Nieprawidłowo prowadzona księga przychodów i rozchodów grozi uznaniem jej przez organy podatkowe za prowadzoną w sposób nierzetelny i/ lub wadliwy - co powoduje sankcje.

Zgodnie z § 4 powyższego rozporządzenia, osoby prowadzące podatkową księgę przychodów i rozchodów, prowadzą:

- **ewidencję środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zgodnie z art. 22n ust. 2-6 UPIT;**
- **ewidencję wyposażenia.**

schemat opodatkowania dochodu  
(przychody - koszty)

Podatek liniowy 19 % od wszystkich dochodów lub  
na zasadach ogólnych wg skali

Podstawa obliczenia podatku		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85.528 zł	18%	minus kwota
<b>85.528 zł</b>		15.395 zł 04 gr + 32% nadwyżki ponad 85.528 zł	zmniejszająca podatek

## VAT od ang. - Value Added Tax . Podstawowe pojęcia

- **wartość netto** - jest to wartość towaru lub usługi bez podatku VAT
- **wartość brutto** - jak się można domyślić jest to wartość towaru lub usługi wraz z podatkiem VAT
- **stawki podatku VAT** – są to procentowe stawki, jakimi opodatkowane są towary i usługi w zakresie podatku VAT (wynoszą one 22 proc., 7 proc., 0 proc. lub są z tego podatku zwolnione czyli zw., a w przypadku nabycia produktów rolnych od rolnika ryczałtowego – 5 proc.). Różnica między stawką 0 proc. a zwolnieniem z podatku VAT przedstawiona zostanie w dalszej części artykułu
- **VAT należny** – jest to podatek VAT, który **sprzedawca dolicza do sprzedawanych towarów i usług**
- **VAT naliczony** – jest to podatek VAT, który **nabywca odlicza od kupowanych towarów i usług**

# VAT

Podatek VAT został wprowadzony w Polsce ustawą z dnia 8 stycznia 1993 r. o podatku od towarów i usług oraz o podatku akcyzowym.

Od 1 maja 2004 r. reguluje go jednak ustawa z dnia 11 marca o podatku od towarów i usług.

Zmiana ustawy regulującej podatek VAT była konieczna ze względu na przystąpienie Polski do Unii Europejskiej.

Podstawową stawką podatku VAT - **23 proc.** Przy niektórych czynnościach stawka ta jest niższa, i może wynosić: **8 proc., 5 proc., 0 proc., zw**

Na mocy przepisu art. 113 ust. 1 ustawy o VAT zwolnienie podmiotowe z podatku VAT przysługuje tzw. drobnym przedsiębiorcom, tj. podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą, **u których wartość sprzedaży opodatkowanej nie przekroczyła łącznie w poprzednim roku podatkowym kwoty 200.000 zł.**

## Kto musi płacić VAT

Ponadto ustawa o VAT w art. 113 ust. 13 określa, którzy podatnicy nie mogą skorzystać ze zwolnienia podmiotowego, czyli **kto musi płacić VAT od pierwszej dokonanej czynności**. Można wyróżnić dwie grupy takich wyłączeń.

**Pierwsza grupa obejmuje czynności, co do których zwolnienia podmiotowego się nie stosuje.**

Dotyczy to:

- importu towarów i usług,
- wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów,
- dostawy towarów, dla której podatnikiem jest ich nabywca,
- świadczenia usług, dla których podatnikiem jest ich usługobiorca nabywający usługi w zakresie przenoszenia uprawnień do emisji do powietrza gazów cieplarnianych.



## c.d

**Drugą grupę wyłączeń stosuje się do podatników**, którzy już z chwilą wykonania danej czynności tracą możliwość korzystania ze zwolnienia w stosunku do całej sprzedaży opodatkowanej.

Sytuacja ta dotyczy podatników:

- dokonujących dostaw:
  - **wyrobów z metali szlachetnych** lub z udziałem tych metali, których lista zawarta jest w załączniku do rozporządzenia w sprawie faktur,
  - **towarów opodatkowanych podatkiem akcyzowym**, z wyjątkiem: energii elektrycznej i wyrobów tytoniowych w rozumieniu przepisów o podatku akcyzowym,
  - **nowych środków transportu**, terenów budowlanych oraz przeznaczonych pod zabudowę,
- świadczących usługi prawnicze, **usługi w zakresie doradztwa**, a także **usługi jubilerskie**,
- nieposiadających siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju.

## Od 2017 - nowy termin - Odwrócony VAT.

Mechanizm odwrotnego obciążenia polegający na przesunięciu obowiązku rozliczenia podatku od towarów i usług z dostawcy na nabywcę dotyczy towarów wymienionych w załączniku nr 11 do ustawy o podatku od towarów i usług

Lista usług objętych procedurą **odwrotnego obciążenia** została umieszczona w nowym załączniku nr 14 do ustawy.

### **Odwrotne obciążenie w obrocie towarami:**

- Kwestia stosowania procedury **odwrotnego obciążenia** została uregulowana w art. 17 ust.1 pkt 7 ustawy o VAT. Zgodnie z jego treścią mechanizm ten znajduje zastosowanie, gdy:
- sprzedawca jest czynnym podatnikiem VAT,
- nabywca jest czynnym podatnikiem VAT,
- dostawa nie jest objęta zwolnieniem, o którym mowa w art. 43 ust. 1 pkt 2 lub art. 122.

# Jednolity Plik Kontrolny dla wszystkich vatowców od 2018

## PRZEDSIĘBIORSTWO/ORGANIZACJA

<b>MIKRO</b>	<b>MAŁE</b>	<b>ŚREDNIE</b>	<b>DUŻE</b>
< 10 pracowników	< 50 pracowników	< 250 pracowników	> 250 pracowników
< 2 mln EUR roczny obrót i całkowity bilans roczny	< 10 mln EUR roczny obrót i całkowity bilans roczny	< 50 mln EUR roczny obrót lub < 43 mln EUR roczna suma bilansowa	> 50 mln EUR roczny obrót lub > 43 mln EUR roczna suma bilansowa

## Rejestry VAT

1 stycznia 2018 r.	1 stycznia 2017 r.	1 stycznia 2017 r.	1 lipca 2016 r.
--------------------	--------------------	--------------------	-----------------

## JPK – obowiązek składania plików

1 stycznia 2018 r.	1 stycznia 2017 r.	1 stycznia 2017 r.	1 lipca 2016 r.
--------------------	--------------------	--------------------	-----------------

## Uproszczenia/ zmian - najlepiej od początku roku

Najdogodniejszym terminem wprowadzania zmian lub uproszczeń jest początek roku.

**Kluczową datą jest 20 stycznia.**

W tym terminie podatnicy dokonują wyboru jednej z dozwolonych przez prawo form opodatkowania.

Do tego dnia istnieje możliwość złożenia następujących oświadczeń:

- o wyborze opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych,
- o wyborze opłacania ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych kwartalnie,
- o wyborze opodatkowania w formie karty podatkowej,
- o wyborze opodatkowania działalności gospodarczej 19-proc. podatkiem liniowym.

Należy pamiętać, że podatnik składa jedno z powyższych oświadczeń, tylko jeśli postanowił zmienić dotychczas stosowane zasady. Jeżeli natomiast do 20 stycznia przedsiębiorca nie złoży stosownego oświadczenia (i nie zgłosi likwidacji działalności gospodarczej), przyjmuje się, że opłaca podatek dochodowy na takich samych zasadach jak w roku poprzednim.

# Od 1 lipca 2018 - nowy termin - Split Payment

## Mechanizm split payment od lipca 2018

- Mechanizm podzielonej płatności (ang. split payment), jako kolejny element porządkowania systemu VAT ma zacząć obowiązywać od 1 lipca 2018 r.
- Każdy czynny podatnik VAT dostanie nowy rachunek VAT.
- Mechanizm jest dobrowolny i będzie miał zastosowanie do płatności dokonywanych od 1 lipca 2018r. To nabywca, który otrzymał fakturę zdecyduje czy skorzysta z tego systemu.
- Split payment będzie mógł być stosowany **tylko do płatności za fakturę z wykazaną kwotą VAT**, a zatem wystawioną przez podatnika VAT czynnego.



**Od 1 stycznia 2018 r.  
jeden przelew  
na własny rachunek w ZUS**

# Obowiązki płatnika wobec ZUS

## Płatnik składek zobowiązany jest:

- Do składania dokumentów rozliczeniowych DRA, a także raportów RCA, RZA lub RSA jeśli wykazuje inne osoby ubezpieczone. Terminem przekazywania dokumentacji jest odpowiednio:
  1. Do 5.następnego miesiąca - jeśli płatnik jest jednostką budżetową, zakładem budżetowym lub gospodarstwem pomocniczym powyższych podmiotów
  2. **Do 10.następnego miesiąca –jeśli płatnik opłaca składki sam za siebie**
  3. Do 15.następnego miesiąca – pozostali płatnicy
- Do opłacania składek w terminie identycznym jak termin składania dokumentów rozliczeniowych.
- Do informowania ZUS o wszelkich zmianach dotyczących płatnika bądź ubezpieczonego – niepodlegających zmianie na druku EDG-w terminie 14 dni od ich zaistnienia.

## Składki ZUS

Od maja 2018 dostępna jest „**ulgi na start**”. Uprawnienie to polega na zwolnieniu z obowiązku ubezpieczeń społecznych **przez 6 miesięcy kalendarzowych od dnia podjęcia działalności gospodarczej**.

- W okresie, w którym skorzystasz z „ulgi na start” ubezpieczenie zdrowotne będzie dla Ciebie obowiązkowe, o ile nie zawieszysz wykonywania działalności w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG).
- Do ubezpieczenia zdrowotnego w okresie „ulgi na start” zgłoś się na druku ZUS ZZA z kodem tytułu ubezpieczenia rozpoczynającym się cyframi 05 40.

**Obowiązkowa składka zdrowotna 342,32 zł.**



## Składki ZUS

Po upływie 6 miesięcy „ulgi na start”, **przez 24 miesiące kalendarzowe będziesz opłacał składki od zadeklarowanej kwoty nie niższej niż 30% minimalnego wynagrodzenia.**

Podobnie, gdy zrezygnujesz z „ulgi na start” przed upływem 6 miesięcy.

- Po 6 miesiącach „ulgi na start” albo wcześniej, jeśli z niej zrezygnowałeś, wyrejestruj się z ubezpieczenia zdrowotnego na druku ZUS ZWUA z kodem tytułu ubezpieczenia rozpoczynającym się cyframi 05 40.
- **Jeśli spełniasz warunki do opłacania składek od podstawy nie niższej niż 30% minimalnego wynagrodzenia** (nie prowadziłeś działalności gospodarczej przez ostatnie 5 lat) zgłoś się z kodem tytułu ubezpieczenia rozpoczynającym się cyframi 05 70. Jeśli masz prawo do renty z tytułu niezdolności do pracy – z kodem 05 72.

# Składki ZUS

## MAŁY ZUS

ubezpieczenia społeczne  
ubezpieczenie zdrowotne

**539,35**

## DUŻY ZUS

ubezpieczenia społeczne  
ubezpieczenie zdrowotne

**1246,92**

## MAŁY ZUS

ubezpieczenia społeczne  
ubezpieczenie zdrowotne  
**dobrowolna składka chorobowa**

**555,89**

## DUŻY ZUS

ubezpieczenia społeczne  
ubezpieczenie zdrowotne  
**dobrowolna składka chorobowa**

**1316,97**