

PROWADZENIE WŁASNEJ KSIĘGI PODATKOWEJ NIE JEST TRUDNE, GDY ZNA SIĘ ZASADY!



Anna Witkowska-Dziadosz

PODATKOWA KSIĘGA

PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

bez tajemnic

Wszelkie prawa zastrzeżone. Nieautoryzowane rozpowszechnianie całości lub fragmentu niniejszej publikacji w jakiegokolwiek postaci jest zabronione. Wykonywanie kopii metodą kserograficzną, fotograficzną, a także kopiowanie książki na nośniku filmowym, magnetycznym lub innym powoduje naruszenie praw autorskich niniejszej publikacji.

Wszystkie znaki występujące w tekście są zastrzeżonymi znakami firmowymi bądź towarowymi ich właścicieli.

Autor oraz Wydawnictwo HELION dołożyli wszelkich starań, by zawarte w tej książce informacje były kompletne i rzetelne. Nie biorą jednak żadnej odpowiedzialności ani za ich wykorzystanie, ani za związane z tym ewentualne naruszenie praw patentowych lub autorskich. Autor oraz Wydawnictwo HELION nie ponoszą również żadnej odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z wykorzystania informacji zawartych w książce.

Redaktor prowadzący: Barbara Gancarz-Wójcicka
Projekt okładki: Anna Mitka

Pozycja przygotowana jest w oparciu o stan prawny na dzień 1 lutego 2013 r.

Fotografia na okładce została wykorzystana za zgodą Shutterstock.

Wydawnictwo HELION
ul. Kościuszki 1c, 44-100 GLIWICE
tel. 32 231 22 19, 32 230 98 63
e-mail: onepress@onepress.pl
WWW: <http://onepress.pl> (księgarnia internetowa, katalog książek)

Drogi Czytelniku!
Jeżeli chcesz ocenić tę książkę, zajrzyj pod adres
<http://onepress.pl/user/opinie?poksip>
Możesz tam wpisać swoje uwagi, spostrzeżenia, recenzję.

ISBN: 978-83-246-6347-7

Copyright © Helion 2013

Printed in Poland.

- [Kup książkę](#)
- [Poleć książkę](#)
- [Oceń książkę](#)

- [Księgarnia internetowa](#)
- [Lubię to! » Nasza społeczność](#)

Spis treści

| | |
|---|-----------|
| Wstęp | 15 |
| Rozdział 1. ABC działalności gospodarczej | 17 |
| ABC działalności gospodarczej osoby fizycznej | 17 |
| Definicja działalności gospodarczej | 17 |
| Ważne orzeczenia: działalność gospodarcza | 18 |
| Działalność gospodarcza osoby fizycznej a inne formy prowadzenia działalności.... | 20 |
| Definicja małego podatnika | 20 |
| Definicja mikroprzedsiębiorcy | 21 |
| Siedziba przedsiębiorcy | 22 |
| Urząd skarbowy przedsiębiorcy | 22 |
| Nazwa przedsiębiorcy | 22 |
| Klasyfikacja działalności przedsiębiorcy | 23 |
| „Jedno okienko”, czyli CEIDG | 23 |
| Wnioski do CEIDG | 25 |
| Zgłoszenia do urzędów przedsiębiorcy | 26 |
| Zezwolenia, koncesje, inne podatki i opłaty | 27 |
| Rachunek bankowy przedsiębiorcy | 28 |
| Książka kontroli przedsiębiorcy | 29 |
| Komunikacja elektroniczna przedsiębiorcy | 29 |
| Przegląd form rozliczania podatku dochodowego | 31 |
| Formy rozliczania PIT w skrócie | 31 |
| Karta podatkowa | 32 |
| Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych | 34 |
| Podatkowa księga przychodów i rozchodów | 36 |
| Pełna księgowość | 37 |
| Terminy i limity przedsiębiorcy | 38 |
| Stosowanie terminów | 38 |
| Identyfikacja pism i deklaracji | 38 |

| | |
|---|-----------|
| Terminy liczone od zdarzenia | 39 |
| Terminy w cyklach miesięcznych | 39 |
| Terminy w cyklach kwartalnych | 40 |
| Terminy w cyklach rocznych | 40 |
| Ważne limity kwotowe | 42 |
| Zawieszenie działalności | 43 |
| Rozdział 2. Prowadzenie księgi | 45 |
| Podstawowe zasady prowadzenia księgi | 45 |
| Najważniejsze przepisy | 45 |
| Kto prowadzi księgę podatkową | 45 |
| Kto jest zwolniony z prowadzenia księgi | 46 |
| Założenie księgi i zawiadomienie US | 47 |
| Rzetelny i niewadliwy sposób prowadzenia księgi | 48 |
| Ważne orzeczenia: rzetelna księga | 49 |
| Poprawianie błędów w księdze | 50 |
| Formalne i techniczne wymogi prowadzenia księgi | 50 |
| Terminy zamieszczania zapisów w księdze | 51 |
| Zapisy w księdze z kasy fiskalnej | 53 |
| Księga prowadzona komputerowo | 54 |
| Przechowywanie księgi | 55 |
| Księgi dla przedsiębiorstwa wielozakładowego | 56 |
| Prowadzenie księgi przez biuro rachunkowe | 57 |
| Rozliczanie przychodów | 58 |
| Definicja przychodu | 58 |
| Przychody w spółce osobowej | 58 |
| Przychody to nie tylko sprzedaż | 59 |
| Co nie jest przychodem | 60 |
| Przychody z innych źródeł | 60 |
| Przychody zwolnione | 61 |
| Dzień osiągnięcia przychodu | 62 |
| Zapłata „z góry” a zaliczka | 64 |
| Zwrot towarów, rabaty a przychody | 64 |
| Przychody nieodpłatne | 65 |
| Przychody w walutach obcych | 67 |
| Rozliczanie kosztów | 67 |
| Definicja kosztu | 67 |
| Pierwszy warunek: celowość wydatku | 67 |
| Drugi warunek: wyłączenia z katalogu nkup | 68 |
| Trzeci warunek: dokumentacja | 68 |
| Dzień poniesienia i potrącenia kosztu | 70 |
| Koszty bezpośrednie i pośrednie | 71 |
| Zwrot towarów, rabaty a koszty | 72 |

| | |
|--|-----|
| Koszty w walutach obcych | 72 |
| Koszty na podstawie duplikatów | 73 |
| Korekty kosztów niezapłaconych | 74 |
| Metody prowadzenia księgi | 75 |
| Stosowanie wybranej metody | 75 |
| Metoda memoriałowa | 75 |
| Metoda uproszczona (kasowa) | 77 |
| Metody prowadzenia księgi: analizy przypadków | 77 |
| Przejście z ksiąg rachunkowych na metodę uproszczoną | 79 |
| Środki trwałe i amortyzacja | 79 |
| Definicja środka trwałego | 79 |
| Co nie podlega amortyzacji | 81 |
| Wyodrębnienie środków trwałych | 82 |
| Ustalenie wartości początkowej | 82 |
| Oddanie do użytkowania | 85 |
| Klasyfikacja środków trwałych | 86 |
| Definicja amortyzacji | 87 |
| Przypisywanie stawek amortyzacji | 87 |
| Rozpoczęcie amortyzacji | 88 |
| Obliczanie amortyzacji liniowej | 88 |
| Podwyższanie stawek amortyzacji | 89 |
| Obniżanie stawek amortyzacji | 91 |
| Amortyzacja degresywno-liniowa | 91 |
| Amortyzacja indywidualna | 92 |
| Amortyzacja jednorazowa | 94 |
| „Niskocenne” środki trwałe | 94 |
| Zaliczenie do środków trwałych po roku używania | 95 |
| Zaprzestanie używania | 96 |
| Remont czy ulepszenie? | 96 |
| Ulepszenia środków trwałych | 97 |
| Częściowa likwidacja środka trwałego | 98 |
| Wartości niematerialne i prawne | 99 |
| Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych | 100 |
| Podróże przedsiębiorcy | 100 |
| Cechy podróży służbowej przedsiębiorcy | 100 |
| Diety za czas wykonywania zlecenia | 102 |
| Diety za weekendy | 102 |
| Diety za czas wyjazdów na szkolenie | 102 |
| Diety osób współpracujących | 103 |
| Przejazdy z miejsca zamieszkania do siedziby | 103 |
| Obliczanie diet | 103 |
| Inne wydatki podczas podróży | 105 |
| Nowe rozporządzenie | 105 |

| | |
|---|-----|
| Szczególne rodzaje kosztów i przychodów w księdze | 106 |
| Abonament RTV | 106 |
| Amortyzacja | 106 |
| Aukcje internetowe..... | 107 |
| Badania i pakiety medyczne, okulary, odzież robocza..... | 109 |
| Darowizny | 110 |
| Dekoracje, kwiaty | 110 |
| Dotacje, dofinansowania..... | 111 |
| Faktura wcześniej niż towar..... | 113 |
| Kary, upomnienia, grzywny i odsetki | 114 |
| Korekty, zwroty | 116 |
| Leasing operacyjny i finansowy (kapitałowy)..... | 117 |
| Leasing: opłata wstępna | 117 |
| Leasing: wcześniejsze rozwiązanie umowy | 118 |
| Leasing: wykup przedmiotu leasingu..... | 119 |
| Małżeństwo a środki trwałe | 119 |
| Materiały powierzone | 120 |
| Mieszkanie przedsiębiorcy: czynsz, media..... | 120 |
| Naprawy powypadkowe | 122 |
| Obiady z kontrahentami, poczęstunki | 122 |
| Odszkodowania | 123 |
| Opłaty bankowe, prowizje i odsetki | 124 |
| Opłaty pocztowe | 126 |
| Paragon: dowód zakupu a koszty | 126 |
| Podróże służbowe pracowników..... | 127 |
| Podatki i opłaty urzędowe w kosztach..... | 129 |
| Podnoszenie kwalifikacji zawodowych przedsiębiorcy | 131 |
| Polisy ubezpieczeniowe..... | 133 |
| Premie pieniężne | 134 |
| Prezenty..... | 135 |
| Przekazanie środków trwałych na cele osobiste lub darowiznę | 136 |
| Przekazanie towarów na cele osobiste lub darowiznę | 136 |
| Przekazanie towarów na wewnętrzne cele przedsiębiorstwa | 137 |
| Przekazanie majątku osobistego na cele służbowe | 137 |
| Przychody nieodpłatne..... | 138 |
| Reklama i działania marketingowe | 138 |
| Reprezentacja | 139 |
| Różnice kursowe..... | 141 |
| Różnice kursowe: analiza przypadku..... | 142 |
| Samochód osobowy — definicja..... | 142 |
| Samochód służbowy | 145 |
| Samochód prywatny w działalności..... | 146 |
| Samochód leasingowany w kosztach działalności..... | 147 |

| | |
|---|-----|
| Samochód wynajmowany w kosztach działalności | 148 |
| Samochód przekazany na cele działalności | 149 |
| Samochód przekazany na cele prywatne..... | 150 |
| Składki na ubezpieczenia społeczne i FP | 151 |
| Składki na ubezpieczenie zdrowotne | 151 |
| Składki na rzecz organizacji | 151 |
| Sponsoring..... | 152 |
| Sprzedaż środka trwałego..... | 152 |
| Straty w środkach trwałych..... | 153 |
| Straty w towarach | 154 |
| Środek trwały zakupiony z dotacji..... | 156 |
| Środki na rozpoczęcie działalności gospodarczej..... | 156 |
| Ulga na zakup kasy fiskalnej..... | 157 |
| Telefon prywatny w kosztach działalności | 158 |
| Telefon służbowy używany do rozmów prywatnych..... | 158 |
| Towar wcześniej niż faktura | 158 |
| Wierzytelności przedawnione, umorzone | 159 |
| Wydatki przed rozpoczęciem działalności | 161 |
| Wydatki w czasie zawieszenia działalności | 162 |
| Wynagrodzenie płatnika | 162 |
| Wynagrodzenia bliskich członków rodziny..... | 163 |
| Wynagrodzenia: szczególny moment zaliczenia do kosztów..... | 164 |
| Wyposażenie..... | 166 |
| viaTOLL | 167 |
| Zaliczki, zadatki i kaucje | 168 |
| Dowody księgowe | 170 |
| Dowody księgowe — zasady według rozporządzenia | 170 |
| Bilet za autostradę | 171 |
| Bilet na przejazd | 172 |
| Dowód opłaty | 173 |
| Dowód przesunąć | 173 |
| Dowody wewnętrzne..... | 174 |
| Dowód wewnętrzny: diety i delegacje..... | 175 |
| Dowód wewnętrzny: parkowanie | 175 |
| Dowód wewnętrzny: wydatki na czynsz i media | 176 |
| Dowód wewnętrzny: zakupy | 176 |
| Ewidencja przebiegu pojazdu..... | 177 |
| Faktura | 177 |
| Faktura: anulowanie sprzedaży | 178 |
| Faktura do paragonu | 179 |
| Faktura duplikat | 180 |
| Faktura elektroniczna | 180 |
| Faktura korygująca | 181 |

| | |
|---|-----|
| Faktura procedura marży | 181 |
| Faktura VAT-MP, czyli metoda kasowa | 182 |
| Faktura RR | 182 |
| Faktura uproszczona | 183 |
| Faktura proforma | 183 |
| Faktura wewnętrzna | 184 |
| Faktura zagraniczna — zakup | 184 |
| Faktura zaliczka | 185 |
| Kompensata | 185 |
| Lista płac | 185 |
| Nota korygująca | 186 |
| Nota księgowa | 186 |
| Odpisy amortyzacyjne | 187 |
| Oświadczenie: przekazanie | 187 |
| Oświadczenie: korekty błędów | 188 |
| Paragon: dowód sprzedaży | 188 |
| Paragon: zakup materiałów | 189 |
| Paragon: zakup zagraniczny | 191 |
| Przyjęcie towarów | 191 |
| Rachunek | 192 |
| Raport fiskalny | 193 |
| Raport fiskalny „zerowy” | 193 |
| Raport kasowy | 193 |
| Różne kategorie przychodów lub kosztów na jednym dokumencie | 194 |
| Różnice kursowe | 194 |
| SAD | 195 |
| Umowa kupna-sprzedaży | 195 |
| Wyciągi bankowe | 196 |
| Zestawienia | 196 |
| Zeszyt korekt | 197 |
| Zasady wypełniania poszczególnych kolumn księgi | 198 |
| Kolumna 1. Liczba porządkowa | 198 |
| Kolumna 2. Data zdarzenia gospodarczego | 199 |
| Kolumna 3. Numer dowodu księgowego | 200 |
| Kolumna 4. i 5. Dane kontrahenta | 200 |
| Kolumna 6. Opis zdarzenia gospodarczego | 200 |
| Kolumna 7. Wartość sprzedanych towarów i usług | 201 |
| Kolumna 8. Pozostałe przychody | 201 |
| Kolumna 9. Razem przychód | 202 |
| Kolumna 10. Zakup towarów i materiałów | 202 |
| Kolumna 11. Koszty uboczne zakupu | 205 |
| Kolumna 12. Wynagrodzenia w gotówce i w naturze | 205 |
| Kolumna 13. Pozostałe wydatki | 206 |

| | |
|--|------------|
| Kolumna 15..... | 208 |
| Kolumna 16. Uwagi..... | 208 |
| Korekta zapisów..... | 209 |
| Ewidencje dodatkowe..... | 209 |
| Ewidencja przebiegu pojazdu..... | 209 |
| Ewidencja rejestr VAT..... | 212 |
| Ewidencja sprzedaży..... | 212 |
| Ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych..... | 212 |
| Ewidencja wyposażenia..... | 214 |
| Ewidencja zwrotów..... | 215 |
| Inne ewidencje w kantorach i lombardach..... | 215 |
| Podsumowania i zamykanie księgi..... | 215 |
| Miesięczne podsumowanie księgi..... | 215 |
| Spis z natury..... | 216 |
| Roczne podsumowanie księgi..... | 216 |
| Śródroczne podsumowanie księgi..... | 217 |
| Rozdział 3. Podatek dochodowy..... | 219 |
| Metody rozliczania podatku dochodowego..... | 219 |
| Zasady ustalania dochodu..... | 219 |
| Zasady ogólne: podatek według skali podatkowej (progresywny)..... | 219 |
| Zasada szczególna: podatek liniowy..... | 220 |
| Prawo do podatku liniowego: analizy przypadków..... | 221 |
| Zasada nielączenia przychodów..... | 223 |
| Formy płacenia zaliczek na podatek dochodowy..... | 223 |
| Zaliczki miesięczne..... | 223 |
| Zaliczki kwartalne..... | 224 |
| Zaliczki uproszczone..... | 225 |
| Zwolnienie z zaliczek: kredyt podatkowy..... | 226 |
| Zwolnienie z zaliczek: zawieszenie działalności..... | 227 |
| Obliczanie zaliczek: analiza przypadku..... | 227 |
| Spis z natury..... | 229 |
| Terminy na spis z natury..... | 229 |
| Zasady sporządzania spisu..... | 230 |
| Składniki majątku objęte spisem..... | 231 |
| Metody wyceny w spisie..... | 232 |
| Cena zakupu a cena nabycia w spisie..... | 233 |
| Wycena produkcji w toku..... | 235 |
| Towary w drodze..... | 236 |
| Spis z natury: analiza przypadku..... | 236 |
| Różnica między początkowym a końcowym spisem..... | 237 |
| Spis z natury końcowy a zaliczka za grudzień..... | 238 |
| Spis na dzień zakończenia działalności..... | 238 |

| | |
|---|------------|
| Rozliczenie roczne podatku dochodowego | 239 |
| Zasady ogólne | 239 |
| Formularze do rozliczeń rocznych | 239 |
| Wspólne rozliczanie | 242 |
| Odliczenia od dochodu | 242 |
| Odliczenia od podatku | 245 |
| 1% na rzecz OPP | 246 |
| Nieterminowa płatność lub złożenie zeznania | 246 |
| Rozdział 4. Składki ZUS przedsiębiorcy..... | 247 |
| Ubezpieczenia przedsiębiorcy | 247 |
| Podstawowe zasady i terminy | 247 |
| Program PŁATNIK | 248 |
| Opłacanie składek | 248 |
| Okres ubezpieczenia | 249 |
| Rodzaje składek | 249 |
| Wysokość składek | 250 |
| Składki preferencyjne | 252 |
| Przejście ze składek preferencyjnych na „pełny ZUS” | 254 |
| Zbieg tytułów do ubezpieczeń | 254 |
| Składki za okres zawieszenia działalności | 256 |
| Składki za część miesiąca | 257 |
| Osoby współpracujące | 257 |
| Kto jest osobą współpracującą | 257 |
| Preferencja dla współpracujących? | 258 |
| Zmiana statusu | 258 |
| Formularze zgłoszeniowe do ZUS-u | 258 |
| ZFA | 258 |
| ZIPA | 259 |
| ZUA | 259 |
| ZZA | 260 |
| ZCNA | 260 |
| Zmiana nazwiska przedsiębiorcy: analiza przypadku | 260 |
| Stosowanie kodów ZUS-u | 260 |
| ZWUA | 261 |
| Termin przechowywania zgłoszeń | 261 |
| Formularze rozliczeniowe do ZUS-u | 261 |
| DRA | 261 |
| DRA i raporty imienne | 262 |
| Zwolnienie ze składania deklaracji | 262 |
| Korekty deklaracji | 263 |
| Termin przechowywania deklaracji | 263 |

| | |
|---|------------|
| Refundacja PFRON..... | 263 |
| Zasady refundacji | 263 |
| Wysokość refundacji | 263 |
| Księgowanie refundacji | 264 |
| Potwierdzanie ubezpieczenia zdrowotnego | 264 |
| Potwierdzenie ubezpieczenia w Polsce | 264 |
| Potwierdzenie ubezpieczenia za granicą | 264 |
| Świadczenia z ZUS-u dla przedsiębiorcy | 265 |
| Zasiłki: zasady wspólne | 265 |
| Zasiłek chorobowy..... | 266 |
| Świadczenie rehabilitacyjne | 266 |
| Zasiłek macierzyński..... | 267 |
| Zasiłek opiekuńczy | 267 |
| Świadczenia z ubezpieczenia wypadkowego..... | 268 |
| Rozdział 5. Zatrudnienie pracowników | 271 |
| Co trzeba wiedzieć o zatrudnianiu | 271 |
| Zatrudnianie: zagadnienia wstępne..... | 271 |
| Formy zatrudniania | 271 |
| Niezbędne dokumentacje..... | 272 |
| Zawiadamianie urzędów | 272 |
| Najważniejsze obowiązki pracodawcy | 273 |
| Porównanie różnych rodzajów umów | 273 |
| Umowa o pracę..... | 273 |
| Umowa-zlecenie | 274 |
| Umowa o dzieło..... | 275 |
| Karta przychodów pracowników..... | 275 |
| Zasady tworzenia listy płac..... | 276 |
| Przychody pracowników | 276 |
| Obliczanie wynagrodzenia: analiza przypadku | 277 |
| Podatek dochodowy zatrudnionych | 277 |
| Pobieranie zaliczek na PIT | 277 |
| Umowa o pracę a zaliczka na PIT | 278 |
| Umowy cywilnoprawne a zaliczka na PIT..... | 279 |
| Rozliczenia roczne | 279 |
| Składki i świadczenia ZUS zatrudnionych | 280 |
| Zgłaszanie zatrudnionych..... | 280 |
| Zgłoszenie członka rodziny..... | 281 |
| Finansowanie składek..... | 281 |
| Wysokości i limity składek | 282 |
| Składka wypadkowa..... | 283 |
| Podstawa wymiaru..... | 284 |
| Odprowadzanie i rozliczanie składek: zasady ogólne..... | 284 |

| | |
|--|------------|
| Odprowadzanie składek od umowy o pracę..... | 285 |
| Odprowadzanie składek od umów cywilnoprawnych | 285 |
| Świadczenia z ZUS-u dla zatrudnionych | 286 |
| Kody ZUS-u..... | 288 |
| ZUS RMUA | 288 |
| Wyrejestrowanie | 289 |
| Rozdział 6. Podatek VAT | 291 |
| Być czy nie być podatnikiem VAT..... | 291 |
| Zasady ogólne..... | 291 |
| Co jest opodatkowane VAT-em?..... | 291 |
| Transakcje zrównane ze sprzedażą..... | 292 |
| Co nie podlega pod VAT? | 293 |
| Zakup złomu | 294 |
| Limit obrotów zwalniający z VAT-u | 294 |
| Przekroczenie limitu | 295 |
| Rejestracja VAT-R..... | 296 |
| Stawki VAT — kiedy jaka stawka? | 297 |
| Podatek VAT należny, czyli ewidencja sprzedaży | 298 |
| Ewidencja sprzedaży | 298 |
| Termin obowiązku podatkowego | 298 |
| Szczególne obowiązki podatkowe | 299 |
| Termin wystawiania faktur..... | 299 |
| Faktury korygujące a VAT należny | 300 |
| Zmiany od 1 stycznia 2014 r. | 301 |
| Podatek VAT naliczony, czyli ewidencja zakupów | 302 |
| Podstawowe zasady odliczania | 302 |
| Od czego nie wolno odliczać VAT-u | 303 |
| Pozostałe zakazy odliczania VAT-u | 303 |
| Termin odliczenia VAT-u..... | 304 |
| Zmiany od 1 stycznia 2014 r. | 305 |
| Metoda kasowa..... | 305 |
| Kto może stosować metodę kasową | 305 |
| VAT należny w metodzie kasowej | 306 |
| Odliczenie VAT-u w metodzie kasowej..... | 306 |
| Zmiany od 1 stycznia 2014 r. | 307 |
| Rozliczanie VAT-u współczynnikami | 307 |
| Transakcje międzynarodowe a VAT..... | 309 |
| Wprowadzenie | 309 |
| Przeliczanie faktur w walutach | 309 |
| WDT | 309 |
| Sprzedaż wysyłkowa | 310 |
| WNT | 311 |

| | |
|--|------------|
| Eksport towarów | 311 |
| Import towarów | 312 |
| Eksport i import usług | 312 |
| Informacja podsumowująca VAT-UE | 315 |
| Kasy fiskalne..... | 315 |
| Kasa fiskalna — kiedy obowiązkowa? | 315 |
| Zwolnienia ze stosowania kasy | 316 |
| Kogo nie obowiązują zwolnienia? | 317 |
| Obowiązki związane z kasami fiskalnymi | 318 |
| Ulga w podatku VAT na zakup kasy fiskalnej | 318 |
| Faktura do paragonu | 319 |
| Zasady rozliczania VAT-u i sporządzania deklaracji..... | 319 |
| Ewidencje do podatku VAT | 319 |
| Deklaracje i rozliczenie podatku VAT | 320 |
| Dodatki | 323 |
| Akty prawne | 323 |

ROZDZIAŁ 3

Podatek dochodowy

Zasady ustalania podatku dochodowego opisane w tym rozdziale dotyczą przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą, którzy wybrali dokumentację w formie podatkowej księgi przychodów i rozchodów, czyli nie odnoszą się m.in. do przedsiębiorców opłacających podatek zryczałtowany.

Metody rozliczania podatku dochodowego

Zasady ustalania dochodu

Podstawowe zasady ustalania **dochodu rocznego** z działalności gospodarczej, dla podatników prowadzących księgę podatkową, ustalone są w ustawie o p.d.o.f.

Art. 24.2. U podatników osiągających dochody z działalności gospodarczej i prowadzących księgi przychodów i rozchodów dochodem z działalności jest różnica pomiędzy przychodem w rozumieniu art. 14 a kosztami uzyskania

- **powiększona o różnicę** pomiędzy wartością rewanentu końcowego i początkowego towarów handlowych, materiałów (surowców) podstawowych i pomocniczych, półwyrobów, produkcji w toku, wyrobów gotowych, braków i odpadków, jeżeli wartość rewanentu końcowego jest wyższa niż wartość rewanent początkowego, lub
- **pomniejszona o różnicę** pomiędzy wartością rewanent początkowego i końcowego, jeżeli wartość rewanent początkowego jest wyższa.

Zasady ogólne: podatek według skali podatkowej (progresywny)

Opodatkowanie przychodów z działalności z zastosowaniem skali podatkowej jest podstawową metodą rozliczania podatku dochodowego, zdefiniowaną w ustawie o p.d.o.f.

Art. 27.1. Podatek dochodowy, z zastrzeżeniem art. 29 – 30e pobiera się od podstawy jego obliczenia według skali przedstawionej w tabeli 3.1.

Tabela 3.1. Skala podatkowa

| Podstawa obliczenia podatku w złotych | | Podatek wynosi |
|---------------------------------------|-----------|---|
| | Do 85 528 | 18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr |
| Ponad 85 528 | | 14 839 zł 02 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł podstawy opodatkowania (dochodu) |

Rozliczanie podatku dochodowego na zasadach ogólnych, czyli z zastosowaniem skali, będzie korzystne dla tych podatników, którzy:

- Przewidują, że ich roczne dochody (a nie przychody!) **nie** powinny przekroczyć progu podatkowego.

Pomimo osiągnięcia dochodu w wysokości przekraczającej próg podatkowy mogą rozliczać się wspólnie z małżonkiem (który osiąga dochody znacznie poniżej progu) lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko. W tych przypadkach, kiedy podatnik ma możliwość wspólnego opodatkowania, sugeruję na początku roku obliczyć symulację na dany rok, aby sprawdzić, czy zastosowanie wspólnego rozliczania faktycznie obniży efektywną stawkę podatku poniżej progu.

Zasada szczególna: podatek liniowy

Zasady ustalania przychodów i kosztów z zastosowaniem podatku liniowego są identyczne, jak w przypadku ustalania dochodu rozliczanego na zasadach ogólnych. W takim przypadku ma zastosowanie inny artykuł ustawy o p.d.o.f. oraz stawka podatku (bez progów podatkowych).

Art. 30c.1. Podatek dochodowy od dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej lub działów specjalnych produkcji rolnej uzyskanych przez podatników, o których mowa w art. 9a ust. 2 lub 7, z zastrzeżeniem art. 29, 30 i 30d, **wynosi 19% podstawy obliczenia podatku.**

Nie wszyscy podatnicy mogą wybrać tę metodę, ponieważ zgodnie z przepisem ustawy o p.d.o.f.:

Art. 9a.3. Jeżeli podatnik, który wybrał sposób opodatkowania, o którym mowa w ust. 2 (*podatek liniowy*), uzyska z działalności gospodarczej (...) **przychody ze świadczenia usług na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy, odpowiadających czynnościom, które podatnik lub co najmniej jeden ze współników wykonywał lub wykonuje w roku podatkowym — w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy**, podatnik ten traci w roku podatkowym prawo do opodatkowania w sposób określony w art. 30c (*podatek liniowy*) i jest obowiązany do wpłacenia zaliczek od dochodu osiągniętego od początku roku, obliczonych przy zastosowaniu skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, oraz odsetek za zwłokę od zaległości z tytułu tych zaliczek.

A zatem przedsiębiorcy, którzy wcześniej wykonywali (ale w tym samym roku podatkowym) lub wykonują obecnie te same usługi w ramach prowadzonej działalności oraz w ramach stosunku pracy na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy, nie mogą rozliczać się podatkiem liniowym. Ten przepis powstał z myślą o zapobieganiu przymuszania pracowników do „samozatrudnienia”.

Rozliczanie się podatkiem liniowym jest wymiennie korzystniejsze finansowo, ale wyłącznie dla przedsiębiorców osiągających dochody w takiej wysokości, że rozliczane na zasadach ogólnych przekroczyłyby znacznie próg podatkowy (85 528 zł). Należy przy tym pamiętać, że stosowanie podatku liniowego to nie tylko brak progu podatkowego: „liniowiec” nie ma możliwości korzystania z większości odliczeń i ulg, tj. kwota wolna od podatku, wspólne rozliczanie, ulgi na dzieci.

Ważne: podatnik powinien pamiętać, że o wyborze metody rozliczania podatkiem liniowym musi zawiadomić urząd skarbowy do 20 stycznia lub — dla rozpoczynających działalność — przed dniem osiągnięcia pierwszego przychodu. Zawiadomienie obowiązuje również na lata następne, a więc jeżeli podatnik w kolejnym roku zamierza wrócić do rozliczania na zasadach ogólnych, powinien ponownie złożyć zawiadomienie w terminie do 20 stycznia. Metody rozliczania dochodu (z zastosowaniem skali lub podatkiem liniowym) nie można zmienić w ciągu roku, w ciągu roku podatnik może jedynie utracić prawo do rozliczania się podatkiem liniowym, jeżeli wykona usługę na rzecz pracodawcy lub byłego pracodawcy tożsamą z usługą wykonywaną w ramach stosunku pracy. Zawiadomienie może być dokonane przez CEIDG.

Prawo do podatku liniowego: analizy przypadków

Pierwsze interpretacje dotyczą sytuacji, w których prowadzący działalność wykonuje lub wykonywał usługi na rzecz pracodawcy.

Interpretacja Dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach z dnia 16 kwietnia 2012 r., sygn. IBPBI/1/415-69/12/ZK

Do dnia 31 grudnia 2011 r. Wnioskodawca był zatrudniony w charakterze handlowca „na etacie”. Od dnia 2 stycznia 2012 r. Wnioskodawca rozpoczął prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie handlu oraz świadczenia usług (myjnia samochodowa). Wnioskodawca wskazał, iż prawdopodobnym jest, że będzie sprzedawał swoje towary byłemu pracodawcy. (...) skoro Wnioskodawca w bieżącym roku nie jest zatrudniony na podstawie umowy o pracę u pracodawcy prowadzącego działalność gospodarczą, to świadczenie w ramach prowadzonej działalności gospodarczej na rzecz tego pracodawcy, usług tożsamych z czynnościami, które wykonywał w 2011 r. w ramach umowy o pracę, nie spowoduje utraty prawa do opodatkowania uzyskiwanych dochodów w sposób określony w art. 30c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Niezależnie od powyższego wskazać należy, iż sprzedaż stanowiących własność Wnioskodawcy towarów handlowych byłemu pracodawcy nie wypełnia przesłanek powodujących utratę prawa do opodatkowania dochodów z prowadzonej działalności

gospodarczej „podatkiem liniowym”. Działania tego nie sposób bowiem uznać za świadczenie usług tożsamych z usługami wykonywanymi uprzednio w ramach stosunku pracy.

Interpretacja Dyrektora Izby Skarbowej w Poznaniu z dnia 12 stycznia 2012 r., sygn. ILPB1/415-1185/11-4/IM

Z przedstawionego we wniosku stanu faktycznego wynika, że Wnioskodawczyni pracuje w szpitalu na 1/10 etatu jako kierownik Oddziału, Jej zadaniem jako kierownika jest wykonywanie pracy organizacyjno-administracyjnej. W tym samym Oddziale jest zatrudniona na kontrakcie jako lekarz — wykonuje więc pracę o różnym charakterze. Wobec powyższego nie zachodzą okoliczności, o których mowa w art. 9a ust. 3 ww. ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Dochody uzyskiwane przez Wnioskodawczynię w 2012 r. w ramach prowadzonej działalności gospodarczej (...) będą mogły być opodatkowane 19% podatkiem liniowym, na zasadach określonych w art. 30c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Interpretacja Dyrektora Izby Skarbowej w Poznaniu z dnia 28 maja 2012 r., sygn. ILPB1/415-292/12-2/IM

Wnioskodawczyni, uzyskując przychody z działalności gospodarczej wykonywanej samodzielnie w roku podatkowym 2012 ze świadczenia usług na rzecz byłego pracodawcy, odpowiadającym czynnościom, które w poprzednim roku podatkowym wykonywała u tego samego pracodawcy w oparciu o stosunek pracy rozwiązany z dniem 30 kwietnia 2011 r., nie traci prawa w roku 2012 do opodatkowania w sposób określony w art. 30c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i nie jest zobowiązana do wpłacenia zaliczek od dochodu osiągniętego od początku roku obliczonych przy zastosowaniu skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1.

Ostatnia interpretacja dotyczy prawa do rozliczania się podatkiem liniowym w sytuacji, gdy podatnik na karcie podatkowej (podatku zryczałtowanym) utracił prawo do takiego sposobu opłacania podatku.

Interpretacja Dyrektora Izby Skarbowej w Łodzi z dnia 9 marca 2012 r., sygn. IPTPB1/415-342/11-5/MD

Utrata warunków do opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych w formie karty podatkowej w trakcie roku podatkowego, nie daje Wnioskodawcy możliwości opłacania w tymże roku podatku dochodowego od dochodów uzyskanych z pozarolniczej działalności gospodarczej według stawki 19% tzw. „podatek liniowy”. Zobowiązuje natomiast, poczynając od dnia, w którym nastąpiła utrata tych warunków, do zaprowadzenia księgi przychodów i rozchodów i opłacania podatku dochodowego na zasadach ogólnych, a więc przy zastosowaniu skali podatkowej, na podstawie art. 27 ust. 1 ww. ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zasada niełączenia przychodów

Zasada niełączenia przychodów uzyskiwanych z różnych źródeł, a także niełączenia przychodów opodatkowanych na różnych zasadach, jest jedną z najważniejszych zasad rozliczania podatku dochodowego od osób fizycznych. Mówi o tym przepis ustawy o p.d.o.f.:

Art. 8.1.1a. Przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej (...), osiągniętych przez podatników opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30c (*podatkiem liniowym*), nie łączy się z pozostałymi przychodami ze źródeł, z których dochód podlega opodatkowaniu według skali, o której mowa w art. 27 ust. 1.

Formy płacenia zaliczek na podatek dochodowy

Zaliczki miesięczne

Tak samo jak podstawową (domyślną) metodą rozliczania podatku dochodowego jest zastosowanie skali podatkowej z art. 27 ust. 1, tak podstawową (domyślną) formą opłacania zaliczek na podatek jest opłacanie zaliczek miesięcznych, zgodnie z art. 44 ustawy o p.d.o.f. Obliczenie dochodu, stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki, jest bardzo proste.

Art. 44.2. Dochodem z działalności gospodarczej stanowiącym podstawę obliczenia zaliczki u podatników prowadzących podatkowe księgi przychodów i rozchodów jest **różnica pomiędzy wynikającym z tych ksiąg przychodem i kosztami jego uzyskania**.

Jeżeli jednak podatnik na koniec miesiąca sporządza rimanent towarów, surowców i materiałów pomocniczych lub naczelnik urzędu skarbowego zarządzi sporządzenie takiego rimanentu, dochód ustala się według zasad określonych w art. 24 ust. 2.

Oznacza to, że jeżeli podatnik nie robi spisu z natury w ciągu roku, w obliczeniu dochodu do zaliczki nie uwzględnia wartości ze spisu z natury (ani początkowego, ani końcowego); natomiast jeżeli podatnik dokonuje śródrocznego spisu, dochód oblicza się na zasadach takich, jak przy rocznym zamykaniu księgi, z uwzględnieniem różnicy pomiędzy początkowym a aktualnym spisem.

Obliczając zaliczkę na podatek, stosujemy przepisy art. 26, 27, i 27b ustawy o p.d.o.f., co oznacza, że:

- Obliczony dochód pomniejsza się o odliczenia od dochodu, wykazywane później w zeznaniu rocznym, np. zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne.
- Do obliczenia zaliczki od dochodu stosujemy skalę podatkową (art. 27 ust. 1) lub podatek liniowy (art. 30c).
- Obliczony podatek pomniejsza się o odliczenia od podatku, wykazywane później w zeznaniu rocznym, tj. część zapłaconych składek zdrowotnych.

Zaliczki na podatek dochodowy ustala się narastająco, co oznacza, że obliczając zaliczkę nazywaną „za kwiecień”, w rzeczywistości obliczamy dochód za okres od 1 stycznia do 30 kwietnia, i tę zaliczkę, wpłacaną 20 maja, pomniejszamy o zaliczki należne za poprzednie miesiące (styczeń – marzec).

Zaliczki na podatek dochodowy wpłaca się **w terminie do 20. dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni i dotyczy to wszystkich miesięcy roku**, ponieważ od 2012 r. zmieniła się zasada opłacenia zaliczki za ten ostatni miesiąc. Do 2011 r. zaliczkę tę opłacało się w terminie do 20 grudnia (w wysokości zaliczki za listopad, tzw. „podwójna zaliczka”), natomiast od 2012 r. zaliczkę za grudzień wpłaca w terminie do 20 stycznia następnego roku podatkowego. Podatnik nie będzie wpłacał zaliczki za ten ostatni miesiąc, **jeżeli przed 20 stycznia złoży zeznanie roczne oraz dokona zapłaty podatku** wynikającego z zeznania rocznego.

Zaliczki kwartalne

Zaliczki można wpłacać w cyklach kwartalnych zamiast w miesięcznych. Z przywileju tego, na podstawie art. 44 ust. 3g ustawy o p.d.o.f., mogą skorzystać wyłącznie osoby zaliczające się do którejś z poniżej wymienionych grup:

- przedsiębiorcy rozpoczynający działalność gospodarczą;
- przedsiębiorcy, którzy mają status małego podatnika, zgodnie z definicją w ustawie o p.d.o.f.

Mali podatnicy, chcąc wpłacać zaliczki na PIT kwartalnie, muszą dotrzymać terminu na zawiadomienie urzędu skarbowego: nie później niż do 20 lutego danego roku. Dla podatników rozpoczynających działalność termin na złożenie tego zawiadomienia to dzień poprzedzający dzień rozpoczęcia działalności, tzn. nie później niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu. Zawiadomienie dotyczy również lat następnych, a zatem: jeżeli podatnik zamierza wrócić do zaliczek miesięcznych w kolejnym roku, powinien złożyć zawiadomienie o rezygnacji z takiej formy opłacania zaliczek. Zawiadomienie składa się w formie pisemnej i może być złożone poprzez CEIDG.

Zasady ustalania tych zaliczek są identyczne jak w przypadku zaliczek miesięcznych. Różnica dotyczy wyłącznie terminu wpłaty zaliczki: **do 20. dnia każdego miesiąca następującego po kwartale**, za który wpłacana jest zaliczka. Zaliczkę za ostatni kwartał roku należy wpłacić w terminie do 20 stycznia, przy czym **jeżeli podatnik przed tym dniem złoży zeznanie roczne** i wpłaci kwotę podatku wynikającego z zeznania, to zaliczki za ten ostatni kwartał już nie trzeba opłacać. W zakresie terminów wpłat zaliczek kwartalnych od 2012 r. nastąpiły zmiany analogiczne jak w przypadku zaliczek miesięcznych (brak „podwójnej zaliczki”).

Niewątpliwą zaletą stosowania formy kwartalnej opłacania zaliczek jest znaczne wydłużenie terminu na ich opłacanie. Taka forma polecana jest w szczególności tym podatnikom, którzy stosują wobec swoich odbiorców bardzo długie terminy płatności. Taka forma ma jednocześnie pewną wadę: działa tu efekt psychologiczny,

polegający na wrażeniu przedsiębiorcy, że płaci większe podatki; wiele osób woli płacić co miesiąc mniejszą kwotę niż dużą raz na kwartał.

Ważne: opłacanie zaliczek w formie kwartalnej nie przesuwają terminów miesięcznych na umieszczanie zapisów w księdze podatkowej!

Zaliczki uproszczone

Instytucja zaliczek uproszczonych ustalona jest w art. 44 ust. 6b ustawy o p.d.o.f. Uproszczenie polega na tym, że podatnik, zamiast obliczać zaliczki co miesiąc, opłaca **zaliczkę w stałej wysokości, wynoszącej 1/12 kwoty podatku** obliczonego od dochodu:

1. wykazanego w zeznaniu rocznym złożonym w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy,
- albo
2. wykazanego w zeznaniu rocznym złożonym w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy o dwa lata — jeżeli w zeznaniu, o którym mowa w pkt 1, podatnicy nie wykazali wcale dochodu z działalności lub był to dochód w wysokości niepowodującej obowiązku zapłaty podatku.

Jeżeli w obu tych zeznaniach rocznych podatnik nie wykazał dochodu lub wykazał dochód z działalności w wysokości niepowodującej obowiązku zapłaty podatku, nie może skorzystać z możliwości opłacania zaliczek w uproszczonej formie. Podsumowując, podatnik może na rok 2013 zdecydować się na opłacanie zaliczek uproszczonych:

- według dochodu z zeznania podatkowego za rok 2011, jeżeli z tego zeznania wynika kwota podatku;

lub

- według dochodu z zeznania podatkowego za rok 2010, jeżeli w zeznaniu za 2011 nie wykazano podatku należnego, a podatek ten był wykazany w zeznaniu za rok 2010 – według dochodu z zeznania podatkowego za rok 2010.

Aby opłacać zaliczki uproszczone, podatnik ma obowiązek zawiadomić urząd skarbowy w terminie do 20 lutego danego roku podatkowego. Formę uproszczoną stosuje się przez cały rok podatkowy, a złożone zawiadomienie dotyczy również lat następnych. W tym samym terminie podatnik może zawiadomić urząd skarbowy o rezygnacji z uproszczonej formy wpłacania zaliczek. Z uproszczonych zaliczek nie mogą skorzystać podatnicy, którzy rozpoczęli działalność w roku podatkowym albo w roku poprzedzającym rok podatkowy; w ich przypadku nie ma przecież zeznania rocznego, na podstawie którego można by ustalić wysokość uproszczonej zaliczki.

Zaletą opłacania zaliczek w formie uproszczonej jest stałość kwot wpłacanych zaliczek: podatnik z góry wie, jakie kwoty zaliczek będzie opłacał, od 20 lutego aż do 20 stycznia następnego roku. Forma taka może okazać się również korzystna

poprzez przesunięcie terminu opłacenia podatku, w sytuacji gdy podatnik osiąga w danym roku znacznie wyższy dochód niż w latach poprzednich. Nie poleca się zaliczek uproszczonych tym podatnikom, którzy przewidują, że ich dochody w danym roku nie przekroczą dochodu osiągniętego w roku, według którego obliczane są uproszczone zaliczki.

Zwolnienie z zaliczek: kredyt podatkowy

Preferencja kredytu podatkowego jest ustanowiona w art. 44 ust. 7a i dalszych ustawy o p.d.o.f. Na czym polega „kredyt podatkowy”, czyli całoroczne zwolnienie z opłacania zaliczek na podatek dochodowy?

- **Kredyt podatkowy to zwolnienie z obowiązku płacenia zaliczek wyłącznie w jednym roku podatkowym.**
- Z kredytu podatkowego w roku przykładowo 2013 może skorzystać podatnik, który rozpoczął działalność w poprzednim roku, a działalność ta trwała co najmniej 10 miesięcy (czyli rozpoczął działalność w okresie 1 stycznia – 1 marca 2012 r.). Jeżeli podatnik nie spełnia tego warunku, ponieważ rozpoczął działalność później (pomiędzy 2 marca a 31 grudnia 2012 r.), będzie mógł skorzystać z kredytu podatkowego w roku 2014.
- Z kredytu podatkowego może skorzystać podatnik, który w okresie trzech lat, licząc od końca roku poprzedzającego rok rozpoczęcia działalności, **nie** prowadził jej samodzielnie lub jako wspólnik spółki osobowej, a także działalności takiej **nie** prowadził małżonek tej osoby, o ile między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa.
- Z kredytu podatkowego może skorzystać wyłącznie podatnik, który w roku poprzedzającym rok korzystania z tego zwolnienia osiągnął przychód z działalności gospodarczej średniomiesięcznie w wysokości stanowiącej równowartość w złotych kwoty co najmniej 1000 euro, przeliczonej według średniego kursu NBP z ostatniego dnia roku poprzedzającego rok rozpoczęcia tej działalności.
- Z kredytu podatkowego np. w 2013 r. może skorzystać wyłącznie ten mały podatnik, który legitymuje się statusem małego podatnika od dnia rozpoczęcia działalności do dnia 1 stycznia 2013 r.
- Z kredytu podatkowego np. w 2013 r. może skorzystać wyłącznie podatnik, który w roku 2012 zatrudniał w każdym miesiącu co najmniej 5 osób na podstawie umowy o pracę, w przeliczeniu na pełne etaty.
- Z kredytu podatkowego **nie** może skorzystać podatnik, który w działalności wykorzystuje składniki majątku o znacznej wartości (co najmniej 10 000 euro), udostępnione nieodpłatnie przez osoby zaliczone do I i II grupy podatkowej w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn, a te składniki majątku były wcześniej wykorzystywane w działalności gospodarczej pro-

wadzonej przez te osoby i stanowią ich własność. Krąg osób zaliczanych do I i II grupy podatkowej opisany jest w podrozdziale „Rozliczanie przychodów”, natomiast zasady przeliczania na zlotówki „majątku o znacznej wartości” określone jest w art. 44 ust. 7d ustawy o p.d.o.f.

- Z kredytu podatkowego może skorzystać wyłącznie podatnik, który złożył do urzędu skarbowego oświadczenie o korzystaniu z tego zwolnienia, w terminie do dnia 31 stycznia roku podatkowego, w którym podatnik będzie korzystał z tego zwolnienia (czyli w przypadku korzystania ze zwolnienia w roku 2013, należy złożyć oświadczenie do 31 stycznia 2013 r.).
- Z kredytu podatkowego np. w roku 2013 może skorzystać wyłącznie podatnik, który w roku 2013 jest opodatkowany na zasadach ogólnych, tj. według skali podatkowej.
- **Wszystkie te warunki muszą być spełnione łącznie.**

Kredyt podatkowy np. na rok 2013 polega na tym, że za kolejne miesiące podatnik nie opłaca zaliczek na podatek, jak również nie opłaca podatku z zeznania rocznego, składanego za rok 2013. Każdy kredyt trzeba jednak kiedyś spłacić: podatnik będzie wykazywał w zeznaniach podatkowych, składanych za kolejnych pięć lat (2014 – 2018), po 20% kwoty dochodu z działalności osiągniętego w roku 2013. W tych kolejnych latach podatnik może być opodatkowany na zasadach ogólnych lub podatkiem liniowym. Art. 44 ust. 7g przewiduje listę szczególnych przypadków, których wystąpienie powoduje utratę kredytu podatkowego, a art. 44 ust. 7i określa procedurę postępowania i poboru podatku w przypadku tej utraty. Ponieważ określenie „kredyt” kojarzy się z opłacaniem odsetek i prowizji, warto nadmienić, że kredyt podatkowy nie jest oprocentowany i nie wiąże się z ponoszeniem żadnych dodatkowych opłat.

Ważne: kredyt podatkowy jest pomocą de minimis.

Zwolnienie z zaliczek: zawieszenie działalności

Również podatnik, który zawiesił, zgodnie z przepisami, działalność gospodarczą, jest zwolniony z obowiązku wpłacania zaliczek. Mówi o tym przepis ustawy o p.d.o.f.:

Art. 44.10. Podatnik, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, który na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej zawiesił wykonywanie działalności gospodarczej, jest zwolniony, w zakresie tej działalności, z obowiązków wynikających z ust. 1 pkt 1, ust. 3, 3f, 3g, 6 i 6b (*obowiązki wpłacania zaliczek: miesięcznych, kwartalnych, uproszczonych*) **za okres objęty zawieszeniem.**

Obliczanie zaliczek: analiza przypadku

Przykład: podatnik prowadzi księgę podatkową. Składki na ubezpieczenia społeczne ujmuje w kosztach działalności jako „pozostałe wydatki”, a składkę na ubezpieczenie zdrowotne płacił co miesiąc w kwocie 254,55 zł. Podatnik

rozlicza w roku bieżącym połowę straty z roku 2010. Wartość spisu z natury na dzień 1 stycznia 2012 r. wynosi 0 zł. W styczniu podatnik nie wykazuje w obliczeniu zaliczki ani składki zdrowotnej, ani pełnej kwoty połowy straty z 2010 r., ani kwoty zmniejszającej podatek, ponieważ nie osiągnął wystarczającego dochodu. Porównanie obu metod wyraźnie pokazuje, że podatnik rozliczający się podatkiem liniowym, będzie opłacał wyższe zaliczki niż podatnik rozliczający się skalą, dopóki nie przekroczy progu podatkowego. Kwota wynikająca ze śródrocznego spisu z natury będzie korygować koszty do czasu kolejnego spisu. Zaokrąglone do pełnych złotych (metodą matematyczną) następuje w dwóch miejscach:

1. podstawa opodatkowania,
2. ostateczna kwota zaliczki.

Tabela 3.2. Obliczenie zaliczki na PIT wg skali

| Obliczenie zaliczki na PIT wg skali | Styczeń | Luty | Marzec | Kwiecień |
|--|----------------|---------------|----------------|------------------|
| Przychody w pkipr narastająco | 9600,00 | 37 000,00 | 68 525,00 | 135 125,00 |
| Koszty w pkipr narastająco | - 8772,35 | - 27 998,30 | - 31 252,25 | - 33 000,33 |
| Dochód w pkipr narastająco | 827,65 | 9001,70 | 37 272,75 | 102 124,67 |
| Spis z natury na koniec kwartału | | | 999,99 | 999,99 |
| Minus 50% straty z roku 2010 | - 827,65 | - 2045,00 | - 2045,00 | - 2045,00 |
| Podstawa opodatkowania | 0,00 | 6957,00 | 36 228,00 | 101 080,00 |
| Podatek wg skali | 0,00 | 1252,26 | 6521,04 | 20 149,95 |
| Kwota zmniejszająca podatek | | - 556,02 | - 556,02 | |
| Podatek naliczony | 0,00 | 696,24 | 5965,02 | 20 149,95 |
| Składki zdrowotne do odliczenia | | - 438,38 | - 657,57 | - 876,76 |
| Podatek pomniejszony o zdrowotne | 0,00 | 257,86 | 5307,45 | 19 273,19 |
| Zaliczki PIT — wpłaty własne | 0,00 | 0,00 | - 258,00 | - 5307,00 |
| DO ZAPŁATY ZALICZKA NA PIT | 0,00 | 258,00 | 5049,00 | 13 966,00 |

Tabela 3.3. Obliczenie zaliczki na PIT liniowy

| Obliczenie zaliczki na PIT liniowy | Styczeń | Luty | Marzec | Kwiecień |
|--|-------------|---------------|----------------|------------------|
| Przychody w pkip narastająco | 9600,00 | 37 000,00 | 68 525,00 | 135 125,00 |
| Koszty w pkip narastająco | - 8772,35 | - 27 998,30 | - 31 252,25 | - 33 000,33 |
| Dochód w pkip narastająco | 827,65 | 9001,70 | 37 272,75 | 102 124,67 |
| Spis z natury na koniec kwartału | | | 999,99 | 999,99 |
| Minus 50% straty z roku 2010 | - 827,65 | - 2045,00 | - 2045,00 | - 2045,00 |
| Podstawa opodatkowania | 0,00 | 6957,00 | 36 228,00 | 101 080,00 |
| Podatek liniowy 19% | 0,00 | 1 321,83 | 6 883,32 | 19 205,20 |
| Kwota zmniejszająca podatek | | | | |
| Podatek naliczony | 0,00 | 1 321,83 | 6 883,32 | 19 205,20 |
| Składki zdrowotne do odliczenia | 0,00 | - 438,38 | - 657,57 | - 876,76 |
| Podatek pomniejszony o zdrowotne | 0,00 | 883,45 | 6225,75 | 18 328,44 |
| Zaliczki PIT — wpłaty własne | 0,00 | 0,00 | - 883,00 | - 6226,00 |
| DO ZAPŁATY ZALICZKA NA PIT | 0,00 | 883,00 | 5343,00 | 12 102,00 |

Spis z natury

Terminy na spis z natury

Spis z natury jest specyficzną formą korygowania kosztów o wartość niesprzedanych zapasów, stosowaną wyłącznie przez podatników prowadzących podatkową księgę przychodów i rozchodów. Stąd wszelkie zasady sporządzania spisu wynikają z rozporządzenia o pkip. Podatnik powinien w pierwszej kolejności pamiętać o terminach dokonywania spisu, zgodnie z wytycznymi § 27 i 28 tego rozporządzenia:

§ 27.1. Podatnicy są obowiązani do sporządzenia i wpisania do księgi spisu z natury towarów handlowych, materiałów (surowców) podstawowych i pomocniczych, półwyrobów, produkcji w toku, wyrobów gotowych, braków i odpadów,

zwanego dalej „spisem z natury”, **na dzień 1 stycznia, na koniec każdego roku podatkowego, na dzień rozpoczęcia działalności w ciągu roku podatkowego, a także w razie zmiany wspólnika, zmiany proporcji udziałów wspólników lub likwidacji działalności.**

2. Spis z natury podlega wpisaniu do księgi także wówczas, gdy osoby prowadzące działalność gospodarczą sporządzają go **za okresy miesięczne oraz gdy na podstawie odrębnych przepisów jego sporządzenie zarządził naczelnik urzędu skarbowego.**

§ 28.4. O zamiarze sporządzenia spisu z natury w innym terminie niż na dzień 1 stycznia, 31 grudnia oraz na dzień rozpoczęcia działalności gospodarczej podatnicy są obowiązani zawiadomić w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie co najmniej siedmiu dni przed datą sporządzenia tego spisu.

Przedsiębiorcy rozpoczynający działalność dokonują spisu na dzień rozpoczęcia działalności. A przedsiębiorcy, prowadzący już działalność, spis z natury sporządzają zasadniczo raz w roku: spis dokonany na koniec każdego roku podatkowego jest jednocześnie spisem na dzień 1 stycznia następnego roku. Księga podatkowa za każdy rok jest otwierana i kończona (przed podsumowaniem do obliczenia dochodu) spisem z natury.

Spis z natury może być sporządzany częściowo. Spis z natury może być zarządzone przez organ skarbowy, a niektórzy podatnicy decydują się na sporządzanie spisu co miesiąc, na zakończenie miesiąca, lub co kwartał, na ostatni dzień kwartału. Warto rozważyć wdrożenie takiej procedury, gdy podatnik ma szybko rotujące zapasy, chce na bieżąco kontrolować poziom zapasów i ich ubytków, a także gdy podatnik chce na bieżąco weryfikować odpowiedzialność materialną pracowników. Podatnik może też zdecydować się na jednorazowe wykonanie spisu w ciągu roku, np. na dzień 30 października; będzie to korzystne, w przypadku gdy podatnik upłynnił wcześniejszy wysoki stan zapasów, a spis z natury pozwoli mu „uwolnić” koszty zamrożone w remanencie początkowym. Zdarzają się również inne okoliczności sporządzania spisu z natury, takie jak np. wynikające z konieczności oszacowania strat powstałych w wyniku kradzieży z włamaniem czy klęsk żywiołowych.

Zasady sporządzania spisu

Przepisy rozporządzenia o pkpir szczegółowo regulują, jak powinien być sporządzony i wpisany do księgi spis z natury.

§ 28.1. Spis z natury powinien być sporządzony w sposób staranny i trwały oraz zakończony i **zaopatrzone w podpisy osób uczestniczących** w spisie.

2. Spis z natury powinien zawierać **co najmniej następujące dane**: imię i nazwisko właściciela zakładu (nazwę firmy), datę sporządzenia spisu, numer kolejny pozycji arkusza spisu z natury, szczegółowe określenie towaru i innych składników wymienionych w § 27, jednostkę miary, ilość stwierdzoną

w czasie spisu, cenę w złotych i groszach za jednostkę miary, wartość wynikającą z przemnożenia ilości towaru przez jego cenę jednostkową, łączną wartość spisu z natury oraz klauzulę „Spis zakończono na pozycji...”, podpisy osób sporządzających spis oraz podpis właściciela zakładu (wspólników).

§ 29.5. Spis z natury musi być **wpisany do księgi według poszczególnych rodzajów jego składników lub w jednej pozycji (sumie)**, jeżeli na podstawie spisu zostało sporządzone odrębne, szczegółowe zestawienie poszczególnych jego składników. Zestawienie przechowuje się łącznie z księgą.

Szczególne zasady sporządzania spisu obowiązują przy niektórych rodzajach działalności gospodarczej, tzn. przy prowadzeniu:

- Księgarń i antykwariatów księgarskich — spisem z natury można obejmować jedną pozycją wydawnictwa o tej samej cenie, bez względu na nazwę i nazwisko autora, z podziałem na książki, broszury, albumy i inne.
- Działalności kantorowej — spisem z natury należy objąć niesprzedane wartości dewizowe.
- Działalności polegającej na udzielaniu pożyczek pod zastaw — spisem z natury należy objąć rzeczy zastawione pod udzielone pożyczki.
- Działów specjalnych produkcji rolnej — spisem z natury należy objąć nieużyte w toku produkcji materiały i surowce oraz ilość zwierząt według gatunków z podziałem na grupy.

Spis z natury nie obowiązuje wyłącznie producentów czy firm handlowych: dotyczy wszystkich podatników „na książce”. Nawet jeżeli podatnik nie zakupuje żadnych towarów i materiałów albo na koniec roku nie ma żadnych zapasów ujmowanych w spisie, nie wolno odstępować od obowiązku dokonania spisu. W przypadku takiego „zerowego” spisu z natury, należy sporządzić go według zasad opisanych powyżej, a do księgi wpisać kwotę spisu 0 zł.

Składniki majątku objęte spisem

Zgodnie z § 27 w uzupełnieniu o definicje z § 3 rozporządzenia w spisie z natury ujmuje się następujące składniki majątku:

1. Towary handlowe, czyli wyroby przeznaczone do sprzedaży w stanie nieprzerobionym.
2. Materiały (surowce) podstawowe, czyli materiały, które w procesie produkcji lub przy świadczeniu usług stają się główną substancją gotowego wyrobu; do materiałów podstawowych zalicza się również materiały stanowiące część składową wyrobu lub ściśle z wyrobem złączone.
3. Materiały pomocnicze, czyli materiały niebędące materiałami podstawowymi, które są zużywane w związku z działalnością gospodarczą i bezpośrednio oddają wyrobowi swoje właściwości.

4. Półwyroby (półfabrykaty), czyli niegotowe jeszcze produkty własnej produkcji.
5. Produkcja w toku, czyli produkcja niezakończona, a także wykonywane roboty, usługi przed ich ukończeniem.
6. Wyroby gotowe, czyli wyroby własnej produkcji, których proces przerobu został całkowicie zakończony, wykonane usługi, prace naukowo-badawcze, prace projektowe, geodezyjno-kartograficzne, zakończone roboty, w tym także budowlane (jeszcze nie sprzedane).
7. Braki, czyli nieodpowiadające wymaganiom technicznym wyroby własnej produkcji, całkowicie wykończone bądź też doprowadzone do określonej fazy produkcji; brakami są również towary handlowe, które na skutek uszkodzenia lub zniszczenia w czasie transportu bądź magazynowania utraciły częściowo swą pierwotną wartość.
8. Odpady, czyli materiały, które na skutek procesów technologicznych lub na skutek zniszczenia albo uszkodzenia utraciły całkowicie swą pierwotną wartość użytkową.

§ 28.3. Spis z natury powinien obejmować również **towary stanowiące własność podatnika, znajdujące się w dniu sporządzenia spisu poza zakładem** podatnika, a także **towary obce** znajdujące się w zakładzie podatnika. Towary obce nie podlegają wycenieniu; wystarczające jest ilościowe ich ujęcie w spisie towarów z podaniem, czyją stanowią własność.

Przepisy rozporządzenia nakazują objąć spisem z natury wszystkie materiały i towary, które na dzień spisu są własnością podatnika. Przepisy te nie pozwalają na pominięcie w spisie tych materiałów i towarów, których wartość została wykreślona z księgi z powodu braku płatności, czyli na podstawie nowego art. 24d ustawy o p.d.o.f.

PROGRAM PARTNERSKI

GRUPY WYDAWNICZEJ HELION



1. ZAREJESTRUJ SIĘ
2. PREZENTUJ KSIĄŻKI
3. ZBIERAJ PROWIZJĘ

Zmień swoją stronę WWW
w działający bankomat!

Dowiedz się więcej i dołącz już dzisiaj!

<http://program-partnerski.helion.pl>

GRUPA WYDAWNICZA

 **Helion SA**

KSIĘGOWY NIEZBĘDNIK POCZĄTKUJĄCEGO PRZEDSIĘBIORCY

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą — to brzmi dumnie! I trochę groźnie... Zwłaszcza jeśli przedsiębiorca zamierza samodzielnie rozliczać się z urzędem skarbowym i ZUS-em. Być czy nie być płatnikiem VAT? Jaką formę rozliczeń wybrać? Jak poprawnie prowadzić księgę przychodów i rozchodów? Czym jest podatek dochodowy i jak go odprowadzać zgodnie z przepisami i z korzyścią dla siebie? Które informacje o sobie i w jakiej formie należy przekazać do ZUS-u? A co należy podać o pierwszym zatrudnionym pracowniku?

Autorka książki stworzyła kompleksowy przewodnik wielokrotnego użytku po przepisach - nie tylko podatkowych. Stanowi on nieocenioną pomoc dla osób, które postanowiły samodzielnie zająć się rozliczaniem własnej działalności. Anna Witkowska-Dziadosz w jednym poradniku zebrała najważniejsze zagadnienia i terminy. Wzbogaciła je orzeczeniami sądowymi i interpretacjami skarbowymi, dzięki czemu na omawiane tematy można spojrzeć od strony praktycznej. Autorka rozwiewa też najistotniejsze wątpliwości, jakie nękają podatników.



Anna Witkowska-Dziadosz — niezależna ekspertka oraz trenerka w dziedzinie zagadnień księgowych, podatkowych, kadrowo-płacowych. Absolwentka uczelni ekonomicznej, którą ukończyła z wyróżnieniem; jej specjalizacja to rachunkowość i finanse przedsiębiorstw. Ma doświadczenie uzyskane w działach finansowo-księgowych firm, również na

stanowisku głównego księgowego i dyrektora finansowego. Trenerka z bogatą praktyką zawodową: w ostatnich latach liczba uczestników jej szkoleń przekroczyła tysiąc pracowników, od początkujących do księgowych z wieloletnim doświadczeniem oraz właścicieli firm. Z sukcesem realizuje projekty szkoleniowe oraz analizy ekonomiczne dla przedsiębiorstw o różnorodnej specyfice, wielkości i branży. Uczestnicy jej szkoleń, odbiorcy analiz oraz współpracownicy cenią ją za praktyczne podejście, kompleksowe opracowania, a także urozmaicone i angażujące formy prezentacji trudnych zagadnień.

książkiklasybusiness

Nr katalogowy: 11959



Księgarnia internetowa:
<http://onepress.pl>



Zamówienia telefoniczne:
0 801 339900



0 601 339900

one
p r e s s

Sprawdź najnowsze promocje:

• <http://onepress.pl/promocje>

Książki najchętniej czytane:

• <http://onepress.pl/bestsellery>

Zamów informacje o nowościach:

• <http://onepress.pl/nowosci>

Hellon SA

ul. Kościuszki 1c, 44-100 Gliwice

tel.: 32 230 98 63

e-mail: onepress@onepress.pl

<http://onepress.pl>

Cena 54.90 zł

ISBN 978-83-246-6347-7



9 788324 663477