

TAXEON

PORADNIK DLA UŻYTKOWNIKA

SPIS TREŚCI

Wstęp.....	1
Część 1.....	2
Podatek dochodowy	2
VAT.....	8
ZUS.....	10
Samochód DO 31 grudnia 2018.....	14
Samochód OD 01 stycznia 2019.....	16
Zawieszenie działalności.....	17
Część 2.....	18
Ustawienia.....	18
Majątek.....	22
Wystawianie faktur i innych dokumentów przychodowych	22
Wprowadzanie kosztów.....	24
Bilans otwarcia.....	26
Rozliczenie okresu.....	27
Zaproszenie do kontaktu	28

WSTĘP

Przedstawiamy opracowanie zawierające zbiór porad dotyczących podstawowych kwestii związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej i korzystaniem z programu dla samodzielnych przedsiębiorców TAXEON.

Poradnik ten podzielony jest na dwie części:

Pierwsza zawiera krótkie przypomnienie teoretycznych zagadnień związanych z najważniejszymi dla przedsiębiorcy sprawami, mianowicie podatkiem dochodowym, podatkiem VAT, składkami ZUS i rozliczaniem samochodu. Dla dociekliwych użytkowników jest źródłem informacji, z jakich danych i działań korzysta TAXEON do obliczania zaliczek na podatek dochodowy i składek ZUS.

Druga część skupia się na objaśnieniu ustawień i działania programu TAXEON. TAXEON jest intuicyjny i prosty w obsłudze, dlatego poradnik skupia się tylko na tych elementach, które mogą budzić wątpliwości w związku z zastosowaniem określonych ustawień związanych z przepisami.

Mamy nadzieję, że to opracowanie będzie dla Was źródłem cennych wskazówek i w chwilach wątpliwości będzie odpowiadało na Wasze pytania.

Zespół TAXEON

CZĘŚĆ 1

PODATEK DOCHODOWY

NA ZASADACH OGÓLNYCH

- 18% dochodu do kwoty 85 528 zł, 32% nadwyżki dochodu powyżej kwoty 85 528 zł
- uwzględnianie ulg i przywilejów, np. kwota wolna od podatku

Algorytm wyliczania zaliczki dla podatku na zasadach ogólnych, czyli według skali podatkowej:

- ustalenie wartości przychodu ze sprzedaży narastająco od początku roku (uwaga: przychód obejmuje również kwoty jeszcze nie uregulowane przez kontrahentów, na które zostały wystawione dokumenty sprzedaży),
- ustalenie wartości poniesionych kosztów narastająco od początku roku,
- ustalenie wartości dochodu poprzez odjęcie od przychodu kosztów jego uzyskania,
- ustalenie podstawy opodatkowania za dany okres – poprzez odjęcie od dochodu ulg i możliwych odliczeń (w tym zapłaconych składek za ubezpieczenie społeczne), straty ponoszonej w latach poprzednich, którą można odliczyć w tym roku (nie więcej niż 50% wykazanej straty),
- ustalenie wartości podatku dochodowego, korzystając ze skali podatkowej 18 i 32%,
- ustalenie zaliczki poprzez obniżenie podatku dochodowego o roczną kwotę zmniejszającą podatek, odliczenie wynikające z zapłaconej składki zdrowotnej i dotychczas zapłacone zaliczki.

Uwaga: Składki na ubezpieczenie społeczne są w pełnej kwocie dopisywane do kosztów, obniżając dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. Część składki na ubezpieczenie zdrowotne jest bezpośrednio odliczana od zaliczki na podatek dochodowy. Składka zdrowotna wynosi 9% podstawy wymiaru, podczas kiedy odliczeniu od podatku dochodowego podlega 7,75% wymiaru. Więcej na temat składek ZUS znajdziesz [tutaj](#).

W SKRÓCIE

dochód = przychód należny – koszty

podstawa opodatkowania = dochód – ulgi – odliczenia – straty

podatek dochodowy = 18% lub 32% podstawy opodatkowania

zaliczka = podatek dochodowy – roczna kwota zmniejszająca podatek – obniżka z tytułu składki zdrowotnej - już zapłacone zaliczki na podatek dochodowy

Podstawa opodatkowania i kwota zaliczek jest zaokrąglona do pełnego złotego w ten sposób, że 50 gr i więcej zaokrągla się w górę, a kwoty do wysokości 50 gr pomija się.

PRZYKŁAD

Pierwszy miesiąc działalności:

Przychód należny: 6 000 zł

Koszty: 500 zł

Dochód = 6 000 zł – 500 zł = 5 500 zł

Podstawa opodatkowania = 5 500 zł (nie odejmujemy składki za ubezpieczenie społeczne, bo pierwszą składkę będziemy płacić w kolejnym miesiącu)

Podatek dochodowy = 18% x 5 500 zł = 990 zł

Zaliczka = 990 zł - 556,02 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) = 433,98 zł, po zaokrągleniu 434 zł (nie odejmujemy obniżki z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego, bo pierwszą składkę będziemy płacić w kolejnym miesiącu)

Drugi miesiąc działalności:

Przychód należny miesięczny: 5 400 zł

Przychód należny narastająco: 6 000 zł + 5 400 zł = 11 400 zł

Koszty miesięczne: 200 zł

Koszty narastająco: 500 zł + 200 zł = 700 zł

Dochód narastająco: 11 400 zł - 700 zł = 10 700 zł

Podstawa opodatkowania = 10 700 zł – 213,57 zł (ubezpieczenie społeczne) = 10 486,43 zł, po zaokrągleniu 10 486 zł

Podatek dochodowy = 18% x 10 486 zł = 1 887,48 zł

Zaliczka = 1 887,48 zł – 294,78 zł (obniżka z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego) – 556,02 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) - 434 zł = 602,68 zł, po zaokrągleniu 603 zł

WAŻNE KWOTY

Progi podatkowe:

Do dochodu 85 528 zł: 18% podstawy opodatkowania – 556,02 zł

Powyżej 85 528 zł: 15 395,04 zł + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł

Uwaga: Roczny kwotę zmniejszającą podatek odlicza się tylko raz. W przypadku, jeśli w miesiącu zaliczka na podatek jest mniejsza niż 556,02 zł, pozostała różnica przechodzi na następny miesiąc, aż do wykorzystania całej kwoty. W momencie przekroczenia 32% progu podatkowego kwoty wolnej nie uwzględnia się w naliczeniach.

Uwaga: Jeśli suma składek zdrowotnych przekroczy wysokość podatku za dany okres, to nieodliczoną część można odliczyć w kolejnych okresach rozliczeniowych, jednak nie później niż do momentu złożenia zeznania rocznego.

LINIOWO

- 19% dochodu
- brak możliwości skorzystania z ulg i przywilejów, np. rozliczania wspólnego z małżonkiem

Algorytm wyliczania zaliczki dla podatku liniowego:

- ustalenie wartości przychodu ze sprzedaży narastająco od początku roku (uwaga: przychód obejmuje również kwoty jeszcze nie uregulowane przez kontrahentów, na które zostały wystawione dokumenty sprzedaży),
- ustalenie wartości poniesionych kosztów narastająco od początku roku,
- ustalenie wartości dochodu poprzez odjęcie od przychodu kosztów jego uzyskania,
- ustalenie podstawy opodatkowania za dany okres – poprzez odjęcie od dochodu odliczeń (zapłaconych składek za ubezpieczenie społeczne),
- ustalenie wartości podatku dochodowego - 19 % podstawy opodatkowania,
- ustalenie zaliczki poprzez obniżenie podatku dochodowego o odliczenie wynikające z zapłaconej składki zdrowotnej i dotychczas zapłacone zaliczki.

Uwaga: Składki na ubezpieczenie społeczne są w pełnej kwocie dopisywane do kosztów, obniżając dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. Część składki na ubezpieczenie zdrowotne jest bezpośrednio odliczana od zaliczki na podatek dochodowy. Składka zdrowotna wynosi 9% podstawy wymiaru, podczas kiedy odliczeniu od podatku dochodowego podlega 7,75% wymiaru. Więcej na temat składek ZUS znajdziesz [tutaj](#).

W SKRÓCIE

dochód = przychód należny – koszty

podstawa opodatkowania = dochód - składki społeczne

podatek dochodowy = 19 % podstawy opodatkowania

zaliczka = podatek dochodowy – obniżka z tytułu składki zdrowotnej- już zapłacone zaliczki na podatek dochodowy

Podstawa opodatkowania i kwota zaliczek jest zaokrąglona do pełnego złotego w ten sposób, że 50 gr i więcej zaokrągla się w górę, a kwoty do wysokości 50 gr pomija się.

PRZYKŁAD

Pierwszy miesiąc działalności:

Przychód należny: 6 000 zł

Koszty: 500 zł

Dochód = 6 000 zł – 500 zł = 5 500 zł

Podstawa opodatkowania = 5 500 zł (nie odejmujemy składki za ubezpieczenie społeczne, bo pierwszą składkę będziemy płacić w kolejnym miesiącu)

Podatek dochodowy = 19% x 5 500 zł = 1 045 zł

Zaliczka = 1 045 zł (nie odejmujemy obniżki z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego, bo pierwszą składkę będziemy płacić w kolejnym miesiącu)

Drugi miesiąc działalności:

Przychód należny miesięczny: 5 400 zł

Przychód należny narastająco: 6 000 zł + 5 400 zł = 11 400 zł

Koszty miesięczne: 200 zł

Koszty narastająco: 500 zł + 200 zł = 700 zł

Dochód narastająco: 11 400 zł – 700 zł = 10 700 zł

Podstawa opodatkowania = 10 700 zł – 213,57 zł (ubezpieczenie społeczne) = 10 486,43 zł, po zaokrągleniu 10 486 zł

Podatek dochodowy = 19% x 10 486 zł = 1 992,34 zł

Zaliczka = 1 992,34 zł – 294,78 zł (obniżka z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego) - 1 045 zł = 652,56 zł, po zaokrągleniu 653 zł

Uwaga: Jeśli suma składek zdrowotnych przekroczy wysokość podatku za dany okres, to nieodliczoną część można odliczyć w kolejnych okresach rozliczeniowych, jednak nie później niż do momentu złożenia zeznania rocznego.

Porównanie podatku liniowego i zasad ogólnych po przekroczeniu progu podatkowego:

Na zasadach ogólnych

Podstawa opodatkowania (dochód pomniejszony o składki społeczne): 100 000 zł

$18\% \times 85\,528 \text{ zł (wartość progu)} = 15\,395,04 \text{ zł}$

Podatek dochodowy: $15\,395,04 \text{ zł} + 32\% \times (100\,000 - 85\,528) \text{ zł (kwota dochodu powyżej progu)} = 20\,026,08 \text{ zł}$, po zaokrągleniu 20 026 zł

Liniowy

Podstawa opodatkowania (dochód pomniejszony o składki społeczne): 100 000 zł

Podatek dochodowy: $19\% \times 100\,000 \text{ zł} = 19\,000 \text{ zł}$

Uwaga: Nie ma jednoznacznej odpowiedzi na pytanie, która forma rozliczania podatku jest bardziej opłacalna dla przedsiębiorcy. Wszystko zależy od indywidualnej sytuacji – czy przedsiębiorca chce się rozliczać z małżonkiem i jakie są dochody małżonka, czy posiada dzieci, czy przekazuje darowizny. Może się okazać, że dla jednego przedsiębiorcy granica dochodów, przy których opłaca się przejść na liniowe rozliczanie, jest dwukrotnie wyższa niż dla innego.

RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

- stawki: 3%, 5,5%, 8,5%, 10%, 12,5%, 17%, 20%
- przy wyliczaniu podatku uwzględniane są zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz możliwa do odliczenia strata (nie więcej niż 50% wykazanej straty),
- brak możliwości uwzględnienia kwoty wolnej przy wyliczaniu podatku

Algorytm wyliczania podatku:

- ustalenie wartości przychodu za dany okres rozliczeniowy,
- ustalenie podstawy opodatkowania – poprzez odjęcie od dochodu zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne; w przypadku przychodów opodatkowanych różnymi stawkami ryczałtu, powyższych odliczeń dokonuje się od każdego rodzaju przychodu w takim stosunku, w jakim w roku podatkowym pozostają poszczególne przychody opodatkowane różnymi stawkami w ogólnej kwocie przychodów (czyli proporcjonalnie od każdego przychodu),
- ustalenie wartości podatku, w podziale na stawki 3%, 5,5%, 8,5%, 10%, 12,5%, 17%, 20%,
- odjęcie od podatku zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

PRZYKŁAD

Przychód stawka 8,5% - 8 000,00 zł

Przychód stawka 3% - 1 000,00 zł

przychód ze stawki 8,5% / cały przychód = proporcja sprzedaży stawki 8,5% do całości

$8\,000,00 / 9\,000,00 = 88.89\%$

przychód ze stawki 3% / cały przychód = proporcja sprzedaży stawki 3% do całości

$$1\,000,00 / 9\,000,00 = 11,11\%$$

składka społeczna zapłacona w miesiącu za który liczony jest podatek 904,60 zł

składka zdrowotna zapłacona w miesiącu za który liczony jest podatek (7,75% podstawy ubezpieczenia zdrowotnego, nie cała składka) 294,78 zł

zaokrąglenie (przychód ze stawki 8,5% - składka społeczna do odliczenia * proporcja sprzedaży stawki 8,5% do całości) = podstawa opodatkowania 8,5%

$$\text{zaokrąglenie } (8\,000,00 - 904,60 * 88,89\%) = 7\,196 \text{ zł}$$

zaokrąglenie (przychód ze stawki 3% - składka społeczna do odliczenia * proporcja sprzedaży stawki 3% do całości) = podstawa opodatkowania 3%

$$\text{zaokrąglenie } (1\,000,00 - 904,60 * 11,11\%) = 899 \text{ zł}$$

podstawa opodatkowania 8,5% * 8,5% = podatek dla stawki 8,5%

$$7\,196,00 * 8,5\% = 611,66$$

podstawa opodatkowania 3% * 3% = podatek dla stawki 3%

$$899,00 * 3\% = 26,97$$

podatek dla stawki 8,5% + podatek dla stawki 3% = podatek

$$611,66 + 26,97 = 638,63$$

podatek - składka zdrowotna do odliczenia = zaliczka przed zaokrągleniem

$$638,63 - 294,78 = 343,85$$

zaokrąglenie obliczonej zaliczki = zaliczka do zapłaty

Zaliczka na podatek to 344 zł

Uwaga: Jeśli zapłacone w danym okresie rozliczeniowym składki na ubezpieczenie społeczne przekroczą podstawę opodatkowania bądź zapłacona składka na ubezpieczenie zdrowotne (możliwa do odliczenia) przekroczy wartość podatku wtedy niewykorzystane kwoty będą uwzględnione w rozliczeniu rocznym. Podobnie możliwa do odliczenia w danym roku strata jest uwzględniana dopiero przy rozliczeniu rocznym.

VAT

Zgodnie z przepisami ustawy o VAT za podatników VAT uznaje się podmioty wykonujące samodzielnie działalność gospodarczą bez względu na cel lub rezultat takiej działalności.

Jeśli wartość sprzedaży opodatkowanej nie przekroczyła w roku podatkowym kwoty 200 000 zł, można, choć nie trzeba, skorzystać ze zwolnienia z opodatkowania.

Mimo nie przekroczenia limitu 200 000 zł rocznie można zdecydować się na rozliczanie podatku VAT poprzez zgłoszenie się do właściwego urzędu skarbowego z wnioskiem o rejestrację jako podatnik VAT czynny.

Jeśli wartość sprzedaży zbliża się do 200 000 zł, podatnik jest zobowiązany do złożenia odpowiedniego wniosku najpóźniej dzień przed przekroczeniem tego limitu.

Istnieją określone czynności, które są zwolnione z podatku VAT, niezależnie od osiągnięcia lub nie limitu. Spis tych czynności znajduje się między innymi w art. 43 ust. 1 ustawy o VAT.

Uwaga: W Ustawieniach programu TAXEON zaznacz opcję **Jestem płatnikiem VAT** lub **Nie jestem płatnikiem VAT** przed wprowadzeniem pierwszego dokumentu w danym roku.

JESTEM PŁATNIKIEM VAT

Podatnicy rozliczający się z podatku VAT mają możliwość pomniejszenia VAT-u należnego (ze sprzedaży) o VAT naliczony (z zakupów). Aby zostać płatnikiem VAT należy dokonać zgłoszenia do urzędu skarbowego za pomocą druku VAT-R.

W uproszczeniu:

Sprzedaż: Przedsiębiorca otrzymuje zapłatę brutto. Netto to jego przychód. VAT należny wpłaca do urzędu skarbowego (US zwraca VAT odbiorcy)

Zakupy: Przedsiębiorca płaci kwotę brutto. Netto to jego koszt. VAT naliczony urząd skarbowy zwraca przedsiębiorcy (US otrzymał VAT od dostawcy)

Czyli: VAT należny – VAT naliczony: kwota do zapłaty do urzędu skarbowego lub do zwrotu w przypadku, gdy VAT naliczony > VAT należny.

Uwaga: Jeśli VAT naliczony jest większy od VAT-u należnego, przedsiębiorca może zdecydować o przeniesieniu nadwyżki na następny okres rozliczeniowy. Jest to powszechniejsza praktyka, niż zwrot nadwyżki VAT-u z US.

PRZYKŁAD

Przychód (netto) 6 000 zł

VAT należny (23%) 1 380 zł

Koszty (netto) 500 zł

VAT naliczony (23%) 115 zł

VAT należny – VAT naliczony = 1 380 zł – 115 zł = 1 265 zł do zapłaty

PRZYKŁAD

Przychód (netto) 750 zł

VAT należny (8%) 60 zł

Koszty (netto) 500 zł

VAT naliczony (23%) 115 zł

VAT należny – VAT naliczony = 60 zł – 115 zł = -55 zł, czyli 55 zł do zwrotu z urzędu skarbowego lub do przeniesienia na następny okres rozliczeniowy, zgodnie z decyzją przedsiębiorcy

NIE JESTEM PŁATNIKIEM VAT

Podatnik dokonując sprzedaży zwolnionej z VAT ma obowiązek wskazać na fakturze powód zwolnienia, którym będzie przepis ustawy lub dyrektywy, zwalniający z rozliczania się z podatku. Będzie to np. przepis z katalogu zwolnień znajdujących się w art. 43 ust 1 ustawy o VAT.

SKŁADKI ZUS

- Ubezpieczenia społeczne
 - rentowe
 - emerytalne
 - wypadkowe
 - chorobowe – dobrowolne
- Ubezpieczenie zdrowotne
- Fundusz Pracy

Składki społeczne wyliczane są od dobrowolnie wskazanej podstawy, która nie może być niższa niż:

- 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego lub
- 30% minimalnego wynagrodzenia przez pierwsze 24 miesiące prowadzenia działalności.

Przedsiębiorcy z reguły wybierają składki od najniższej możliwej podstawy i takie składki wylicza program, uwzględniając ustawienie dotyczące zapłaty dobrowolnej składki chorobowej i preferencyjnych składek dla nowych firm.

Składka na ubezpieczenie chorobowe, dająca prawo do zasiłku chorobowego w przypadku choroby, jest dobrowolna. W dowolnym momencie prowadzenia działalności można przystąpić lub zrezygnować z ubezpieczenia chorobowego za pomocą druku ZUA składanego do ZUS.

ZUS preferencyjny za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	675,00 zł (30% minimalnego wynagrodzenia)	131,76 zł	213,57 zł
	rentowe	8,00%		54,00 zł	
	chorobowe	2,45%		16,54 zł	
	wypadkowe	1,67%		11,27 zł	
zdrowotne		9,00% (do odliczenia od podatku dochodowego 7,75% podstawy wymiaru)	3803,56 zł (75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw)	342,32 zł (do odliczenia od podatku dochodowego 294,78 zł)	342,32 zł

Opłacając preferencyjny ZUS przedsiębiorca nie ma obowiązku płacenia składek na Fundusz Pracy.

ZUS (tzw. pełny ZUS) za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	2859,00 zł (60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia)	558,08 zł	974,65 zł
	rentowe	8,00%		228,72 zł	
	chorobowe	2,45%		70,05 zł	
	wypadkowe	1,67%		47,75 zł	
Fundusz Pracy		2,45%		70,05 zł	
zdrowotne		9,00% (do odliczenia od podatku dochodowego 7,75% podstawy wymiaru)	3803,56 zł (75% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw)	342,32 zł (do odliczenia od podatku dochodowego 294,78 zł)	342,32 zł

TERMINY ZAPŁATY

- do 10. dnia kolejnego miesiąca – w przypadku opłacania składek wyłącznie za siebie,
- do 15. dnia kolejnego miesiąca – w sytuacji zatrudniania pracowników.

Jeśli termin zapłaty wypada w weekend lub inny dzień wolny od pracy, to termin płatności przesuwa się na kolejny dzień roboczy. Data zapłaty to moment „wyjścia” pieniędzy z konta przedsiębiorcy, a nie wykonania polecenia przelewu.

OPŁATY

Wszystkie składki opłaca się na wskazany przez ZUS rachunek bankowy przypisany do Podatnika.

ULGA NA START

Przedsiębiorcy rozpoczynający działalność gospodarczą, przez pierwsze 6 miesięcy nie muszą opłacać składek społecznych ZUS. Zamiast standardowego ZUS-u przedsiębiorcy opłacają jedynie składkę zdrowotną. Korzystanie z ulgi na start nie jest obowiązkowe. Okres 6 miesięcy zwolnienia z ZUS należy liczyć od momentu wykonania pierwszej czynności związanej bezpośrednio z przedmiotem zadeklarowanej działalności gospodarczej. Co ważne, po upływie 6 miesięcy przedsiębiorca może korzystać z kolejnej ulgi, czyli preferencyjnego ZUS-u.

PREFERENCYJNY ZUS

Preferencyjne składki ZUS są to pomniejszone składki, które przedsiębiorca może opłacać przez pierwsze 24 miesiące działalności od dnia rozpoczęcia wykonywania tej działalności.

Z preferencyjnych składek **nie mogą** korzystać osoby, które:

- w okresie ostatnich 60 miesięcy kalendarzowych przed dniem rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej prowadziły inną działalność gospodarczą,
- wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym

wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej.

MAŁA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA „MAŁY ZUS”

Począwszy od lutego za miesiąc styczeń/2019, w ramach ulgi „mały ZUS” przedsiębiorca, który osiąga niskie przychody, może opłacać składki na ubezpieczenia społeczne i Fundusz Pracy od indywidualnie wyliczonej podstawy wymiaru według wzoru:

przeciętny miesięczny przychód ((przychód z działalności gospodarczej za ubiegły rok / liczba dni kalendarzowych prowadzenia działalności gospodarczej w ub. roku) x 30) x **współczynnik z Monitora Polskiego**

Z tej ulgi **nie mogą** korzystać osoby, które:

- prowadziły działalność gospodarczą krócej niż 60 dni w poprzednim roku,
- wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej,
- w poprzednim roku osiągnęły przychody w wysokości wyższej niż 30-krotność minimalnego wynagrodzenia,
- spełniają warunki do opłacania preferencyjnych składek, tj. składek od zadeklarowanej kwoty nie niższej niż 30% minimalnego wynagrodzenia,
- w poprzednim roku rozliczały się na karcie podatkowej i korzystały ze zwolnienia z VAT,
- wykorzystaly 36-miesięczny limit (w ciągu 60 miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej) korzystania z „małego ZUS”,
- podlegały ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu także z tytułu innej pozarolniczej działalności (np. jako wspólnik spółki jawnej, komandytowej, partnerskiej albo jednoosobowej spółki z o.o.)
- w poprzednim roku prowadziły pozarolniczą działalność jako: twórca, artysta lub osoba wykonująca wolny zawód, a także takie, które prowadziły publiczną, niepubliczną szkołę lub inną podobną placówkę.

ZBIEG RÓŻNYCH TYTUŁÓW UBEZPIECZEŃ – KIEDY NIE TRZEBA PŁACIĆ SKŁADEK SPOŁECZNYCH

Przedsiębiorca jest zwolniony z obowiązku odprowadzania składek na ubezpieczenie społeczne wtedy, kiedy występuje zbieg różnych tytułów ubezpieczeń. Przykładowo sytuacja taka ma miejsce, jeśli w danym miesiącu prowadzący działalność gospodarczą jest równocześnie zatrudniony na umowę o pracę i otrzymuje wynagrodzenie równe lub wyższe od minimalnego.

WLICZANIE SKŁADEK W KOSZTY I OBNIŻANIE PODATKU DOCHODOWEGO

Składki na ubezpieczenie społeczne są w pełnej kwocie dopisywane do kosztów, obniżając dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. Część składki na ubezpieczenie zdrowotne jest

bezpośrednio odliczana od zaliczki na podatek dochodowy. Składka zdrowotna wynosi 9% podstawy wymiaru, podczas kiedy odliczeniu od podatku dochodowego podlega 7,75% wymiaru.

RODZAJE SAMOCHODÓW SŁUŻBOWYCH ZE WZGLĘDU NA KONIECZNOŚĆ PROWADZENIA EWIDENCJI PRZEBIEGU

- Samochód osobowy wykorzystywany do działalności i poza nią – odliczenie VAT w 50% za części, naprawy i paliwo. Brak konieczności prowadzenia ewidencji przebiegu.
- Samochód osobowy wykorzystywany wyłącznie do działalności gospodarczej – odliczenie VAT w 100% za części, naprawy i paliwo. Konieczność prowadzenia ewidencji przebiegu. Nie można wykorzystywać samochodu do celów innych niż służbowe.
- Pojazd inny niż osobowy lub o specjalnym przeznaczeniu – odliczenie VAT w 100% za części, naprawy i paliwo. Brak konieczności prowadzenia ewidencji przebiegu. Konstrukcja samochodu wyklucza wykorzystywanie samochodu na cele inne niż służbowe (wykaz w ustawie o VAT).

SAMOCHÓD PRYWATNY

Jeśli na potrzeby działalności gospodarczej wykorzystujesz swój prywatny samochód osobowy lub samochód wynajęty na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub użyczenia i chcesz wydatki związane z jego używaniem zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów musisz prowadzić **ewidencję przebiegu pojazdu**, czyli tzw. **kilometrówkę** i **ewidencję kosztów**.

EWIDENCJA PRZEBIEGU - KILOMETRÓWKA

Ewidencje przebiegu pojazdu prowadzi się w celu ustalenia **wartości limitu wydatków**. Limit wydatków jest to liczba kilometrów faktycznie przejechanych na cele służbowe (a więc udokumentowana w ewidencji przebiegu pojazdu) pomnożona przez obowiązującą stawkę za jeden kilometr. Limit wynika więc bezpośrednio z ewidencji przebiegu pojazdu.

Stawki za 1 km przebiegu:

- Samochód osobowy do 900 cm³ - 0,5214 zł
- Samochód osobowy ponad 900 cm³ - 0,8358 zł

EWIDENCJA KOSZTÓW

Ewidencja kosztów jest to ewidencja faktur, rachunków i paragonów za wydatki eksploatacyjne związane z użytkowaniem samochodu na cele służbowe.

Należą do nich:

- zakup paliwa, olejów silnikowych, części zamiennych,
- opłaty za naprawy bieżące, przeglądy,
- składki z tytułu ubezpieczenia OC i AC (w przypadku ubezpieczenia trzeba jednak pamiętać o ograniczeniach wynikających z art. 23 ust. 1 pkt 47 updof),
- opłaty parkingowe i za przejazdu autostradą.

ROZLICZENIE WYDATKÓW

Zapisy w obu ewidencjach wykonywane są miesięcznie, ale rozliczane narastająco. Dzięki rozliczeniom narastającym wydatki nie mieszczące się w kosztach w danym miesiącu będą mogły stanowić koszt w miesiącach następnych.

- Jeśli kwota wydatków z ewidencji kosztów jest mniejsza lub równa limitowi ustalonemu na podstawie ewidencji przebiegu pojazdu, wtedy w koszty wpisywana jest wartość poniesionych wydatków.
- Jeśli kwota wydatków przekroczy kwotę limitu, wtedy w koszty wpisywana jest kwota limitu.

Wyliczoną kwotę zalicza się w pozostałe wydatki w kolumnie 13 KPiR.

PRZYKŁAD

Poniżej przedstawiono algorytm, według którego TAXEON, na podstawie ewidencji przebiegu i ewidencji kosztów, oblicza i wpisuje odpowiednią kwotę do kosztów w KPiR.

W ewidencji przebiegu pojazdu dokumentujesz wszystkie przejazdy służbowe samochodem. Na koniec miesiąca TAXEON sumuje wszystkie przejazdy i mnoży tę wartość przez odpowiednią stawkę za 1km. Otrzymana kwota stanowi limit dla danego miesiąca (kolumna B).

Aby ustalić miesięczną kwotę kosztów, które można wpisać do KPiR TAXEON porównuje limit narastająco (C) i narastające koszty eksploatacji pojazdu (E). Jeśli koszty narastająco (E) są niższe lub równe limitowi narastająco (C), ich wartość stanowi narastające koszty uzyskania przychodu (kolumna G). Taka sytuacja ma miejsce w styczniu i marcu w poniższej tabeli. Jeśli limit (C) jest mniejszy od kosztów (E), to narastającymi kosztami uzyskania przychodu (kolumna G) jest limit. Taka sytuacja ma miejsce w lutym.

Kwotę, jaką w danym miesiącu można wpisać do kosztów w KPiR (kolumna F) otrzymujemy odejmując od narastających kosztów z bieżącego miesiąca koszty narastające z miesiąca poprzedniego.

A	B	C	D	E	F	G
Miesiąc	Limit miesięczny (suma z ewidencji przebiegu)	Limit narastająco	Miesięczne koszty eksploatacji pojazdu (z ewidencji kosztów)	Narastająco koszty eksploatacji pojazdu	Miesięczne koszty uzyskania przychodu	Narastająco koszty uzyskania przychodu
Styczeń	426,43	426,43	236,50	236,50	236,50	236,50
Luty	200,57	627,00	500,00	736,50	390,50	627,00
Marzec	860,04	1487,04	489,00	1225,50	598,50	1225,50

Zwróć uwagę, że ponieważ w lutym limit był mniejszy niż poniesione wydatki, nie było możliwości wpisania ich w całości w koszty. Z kolei w marcu limit był wyższy, więc pozostała część wydatków z lutego mogła być dopisana do kosztów w marcu.

RODZAJE SAMOCHODÓW SŁUŻBOWYCH ZE WZGLĘDU NA ODLICZENIE VAT OD WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z ICH UŻYTKOWANIEM

- Samochód osobowy wykorzystywany do działalności i poza nią – odliczenie VAT w 50% za części, naprawy i paliwo.
- Samochód osobowy wykorzystywany wyłącznie do działalności gospodarczej – odliczenie VAT w 100% za części, naprawy i paliwo. Konieczność prowadzenia ewidencji przebiegu pojazdu zawierającej stan licznika. Nie można wykorzystywać samochodu do celów innych niż służbowe.
- Pojazd inny niż osobowy lub o specjalnym przeznaczeniu – odliczenie VAT w 100% za części, naprawy i paliwo. Konstrukcja samochodu wyklucza wykorzystywanie samochodu na cele inne niż służbowe (wykaz w ustawie o VAT).

LIMIT KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW (KUP) DLA WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z UŻYTKOWANIEM SAMOCHODÓW OSOBOWYCH WYKORZYSTOWANYCH DO DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I POZA NIĄ **U PODATNIKA VAT**

- Pojazd firmowy zakupiony jako środek trwały lub w leasingu finansowym - 75 % kwoty netto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % kwoty z polisy ubezpieczeniowej (AC/OC); 75% kwoty podatku VAT(z nieodliczonego 50% VAT).
- Pojazd firmowy zakupiony jako wyposażenie - 75 % kwoty netto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % kwoty z polisy ubezpieczeniowej (AC/OC); 75% kwoty podatku VAT(z nieodliczonego 50% VAT).
- Pojazd w leasingu operacyjnym - 75 % kwoty netto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % w przypadku raty leasingowej; 75% kwoty podatku VAT(z nieodliczonego 50% VAT).
- Samochód prywatny - 20 % kwoty netto z faktury (wszystkie wydatki); 20 % kwoty podatku VAT(z nieodliczonego 50% VAT).
- Samochód użyczony lub wynajęty - 75 % kwoty netto z faktury (wszystkie wydatki); 75% kwoty podatku VAT(z nieodliczonego 50% VAT).

LIMIT KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW (KUP) DLA WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z UŻYTKOWANIEM SAMOCHODÓW OSOBOWYCH WYKORZYSTOWANYCH DO DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I POZA NIĄ **U PODATNIKA ZWOLNIONEGO Z VAT**

- Pojazd firmowy zakupiony jako środek trwały lub w leasingu finansowym - 75 % kwoty brutto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % kwoty z polisy ubezpieczeniowej (AC/OC).
- Pojazd firmowy zakupiony jako wyposażenie - 75 % kwoty brutto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % kwoty z polisy ubezpieczeniowej (AC/OC).
- Pojazd w leasingu operacyjnym - 75 % kwoty brutto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % w przypadku raty leasingowej.
- Samochód prywatny - 20 % kwoty brutto z faktury (wszystkie wydatki).
- Samochód użyczony lub wynajęty - 75 % kwoty brutto z faktury (wszystkie wydatki).

ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI

KPIR

W okresie zawieszony działalności przedsiębiorca:

- nie płaci zaliczek na poczet podatku dochodowego,
- zostaje wyrejestrowany z ZUS, czyli nie musi opłacać składek,
- ma prawo rozliczać koszty stałe,
- ma prawo osiągać przychody finansowe ze sprzedaży środków trwałych, wyposażenia i z działalności prowadzonej przed zawieszeniem jej wykonywania,
- ewentualny podatek dochodowy z okresu zawieszenia wynika z osiągniętych przychodów i poniesionych kosztów z okresu zawieszenia, które należy rozliczyć w zeznaniu rocznym,
- nie ma prawa amortyzować środków trwałych,
- ma obowiązek sporządzić spis z natury na koniec i początek roku, zamknąć księgę podatkową i ustalić dochód (stratę),
- ma obowiązek prowadzić KPiR,
- nie musi składać deklaracji VAT, chyba że wystąpi przychód,
- nie musi przysyłać JPK_VAT za okresy zawieszenia, jeżeli nie prowadzi zapisów w ewidencji VAT.

RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

W okresie zawieszony działalności przedsiębiorca:

- nie ma obowiązku obliczania i odprowadzania podatku dochodowego,
- zostaje wyrejestrowany z ZUS, czyli nie musi opłacać składek,
- ewentualny podatek dochodowy z okresu zawieszenia wynika z osiągniętych przychodów i poniesionych kosztów z okresu zawieszenia, które należy rozliczyć w zeznaniu rocznym,
- nie musi składać deklaracji VAT, chyba że wystąpi przychód,
- nie musi przysyłać JPK_VAT za okresy zawieszenia, jeżeli nie prowadzi zapisów w ewidencji VAT,
- ma prawo osiągać przychody finansowe ze sprzedaży środków trwałych, wyposażenia i z działalności prowadzonej przed zawieszeniem jej wykonywania,
- ma obowiązek prowadzić Ewidencję przychodów, w której odnotowywane są spisy z natury na koniec i początek roku.

CZĘŚĆ 2

USTAWIENIA

DANE IDENTYFIKACYJNE, ADRES

Dane te będą wczytywane na dokumenty, deklaracje i zestawienia.

POZOSTAŁE

NUMER RACHUNKU BANKOWEGO

Numer rachunku bankowego jest drukowany na wystawionych fakturach.

DATA ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI

Data rozpoczęcia działalności wpływa na trzy aspekty rozliczeń w systemie:

- okres obowiązywania preferencyjnych składek ZUS - 24 miesiące od rozpoczęcia działalności,
- konieczność uzupełnienia **bilansu otwarcia**, jeśli działalność rozpoczęto wcześniej niż rozliczenia w systemie i w miesiącu innym niż styczeń w przypadku rozliczeń miesięcznych lub w kwartale innym niż pierwszy kwartał w przypadku rozliczeń kwartalnych,
- konieczność podania spisu z natury na dzień 1 stycznia bieżącego roku i straty z poprzedniego, jeśli działalność rozpoczęto w latach poprzedzających rozpoczęcie rozliczeń w systemie i w miesiącu innym niż styczeń.

PODATEK DOCHODOWY

Zarówno formę opodatkowania, jak i częstotliwość regulowania zaliczek na podatek dochodowy można zmienić na początku roku, przed pierwszym rozliczeniem w danym roku.

Określenie formy opodatkowania i okresu wpłynie na sposób wyliczania zaliczki na podatek dochodowy.

Istnieje możliwość zrezygnowania z uwzględniania kwoty wolnej przy wyliczaniu zaliczki na podatek dochodowy.

NA ZASADACH OGÓLNYCH

- 18% dochodu do kwoty 85 528 zł, 32% dochodu powyżej kwoty 85 528 zł
- uwzględnianie ulg i przywilejów, np. kwota wolna od podatku

LINIOWO

- 19% dochodu
- brak możliwości skorzystania z ulg i rozliczania się z małżonkiem

Program będzie wyliczał zaliczkę na podatek dochodowy za wybrany okres: **miesięcznie** lub **kwartalnie**. Zaliczkę należy wpłacić do:

- 20 dnia następnego miesiąca np. podatek za maj powinno się opłacić do 20 czerwca,
- 20 dnia kwietnia, lipca, października i stycznia w przypadku rozliczeń kwartalnych.

RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

- stawki: 3%, 5,5%, 8,5%, 10%, 12,5%, 17%, 20%
- obowiązkowa ewidencja przychodów
- podstawę opodatkowania stanowi przychód, który nie jest pomniejszany o koszty jego uzyskania
- przy wyliczaniu podatku uwzględniane są zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne
- brak możliwości uwzględnienia kwoty wolnej przy wyliczaniu podatku

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG VAT

Decyzję o rozliczaniu podatku VAT należy podjąć przed wprowadzeniem pierwszego dokumentu w danym roku.

JESTEM PŁATNIKIEM VAT

Podatnicy rozliczający się z podatku VAT mają możliwość pomniejszenia VAT-u należnego (ze sprzedaży) o VAT naliczony (z zakupów).

Program będzie wyliczał VAT do zapłaty za wybrany okres: **miesięcznie** (deklaracja VAT-7) lub **kwartalnie** (deklaracja VAT-7K). Co miesiąc będzie również tworzony plik JPK_VAT, który należy przysyłać elektronicznie do Urzędu Skarbowego w terminie do 25-tego dnia miesiąca następującego po danym miesiącu, czyli odpowiednio JPK_VAT za styczeń do 25-tego lutego. **Obowiązek ten dotyczy zarówno podatników VAT rozliczających się miesięcznie, jak i kwartalnie.**

Podatek należy wpłacić do urzędu skarbowego właściwego ze względu na miejsce prowadzenia działalności do:

- 25 dnia następnego miesiąca, w przypadku rozliczeń miesięcznych np. podatek za maj powinno się opłacić do 25 czerwca,
- 25 dnia kwietnia, lipca, października i stycznia, w przypadku rozliczeń kwartalnych.

NIE JESTEM PŁATNIKIEM VAT

Podstawa zwolnienia z VAT - istnieje obowiązek podania na fakturze powodu zwolnienia z VAT. Podany w ustawieniach powód zwolnienia będzie automatycznie wpisywany na fakturę sprzedaży, z możliwością zmiany podczas wystawiania faktury.

OBROTY < 200 TYS. ZŁ. - zwolnienie z uwagi na wartość sprzedaży.

PRZEDMIOT SPRZEDAŻY - zwolnienie z uwagi na przedmiot sprzedaży.

ROZLICZENIA Z ZAKŁADEM UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE

CZY MOŻESZ KORZYSTAĆ Z ULGI NA START?

Ulga na start przysługuje przedsiębiorcy będącemu osobą fizyczną, który:

- podejmuje działalność gospodarczą po raz pierwszy albo podejmuje ją ponownie po upływie co najmniej 60 miesięcy od dnia jej ostatniego zawieszenia lub zakończenia
- i nie wykonuje jej na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub w poprzednim roku kalendarzowym wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej, nie podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym przez okres 6 miesięcy od dnia podjęcia działalności gospodarczej.

Zamiast standardowego ZUS-u przedsiębiorcy opłacają jedynie składkę zdrowotną. Ulga na start wyklucza możliwość skorzystania z dobrowolnego chorobowego. Korzystanie z ulgi na start nie jest obowiązkowe. Każdy początkujący przedsiębiorca może zrezygnować z uprawnienia, dobrowolnie zgłaszając się do ubezpieczeń społecznych.

Program na podstawie daty rozpoczęcia działalności obliczy, do kiedy można korzystać z ulgi na start.

CZY MOŻESZ KORZYSTAĆ Z PREFERENCYJNYCH SKŁADEK ZUS?

Preferencyjne składki ZUS są to pomniejszone składki, które przedsiębiorca może opłacać przez pierwsze 24 miesiące działalności od dnia rozpoczęcia wykonywania tej działalności lub od momentu zakończenia wykorzystywania ulgi na start.

Program na podstawie daty rozpoczęcia działalności oraz oznaczenia bądź nie opcji „Czy możesz korzystać z ulgi na start?” obliczy, do kiedy można korzystać z preferencyjnych składek ZUS.

Z preferencyjnych składek **nie mogą** korzystać osoby, które:

- w okresie ostatnich 60 miesięcy kalendarzowych przed dniem rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej prowadziły inną działalność gospodarczą,
- wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej.

CZY MOŻESZ KORZYSTAĆ Z „MAŁEGO ZUS-U”?

Począwszy od lutego za miesiąc styczeń/2019, w ramach ulgi „mały ZUS” przedsiębiorca, który osiąga niskie przychody, może opłacać składki na ubezpieczenia społeczne i Fundusz Pracy od indywidualnie wyliczonej podstawy wymiaru według wzoru:

przeciętny miesięczny przychód ((przychód z działalności gospodarczej za ubiegły rok / liczba dni kalendarzowych prowadzenia działalności gospodarczej w ub. roku) x 30) x **współczynnik z Monitora Polskiego**

Z tej ulgi **nie mogą** korzystać osoby, które:

- prowadziły działalność gospodarczą krócej niż 60 dni w poprzednim roku,
- wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej,

- w poprzednim roku osiągnęły przychody w wysokości wyższej niż 30-krotność minimalnego wynagrodzenia,
- spełniają warunki do opłacania preferencyjnych składek, tj. składek od zadeklarowanej kwoty nie niższej niż 30% minimalnego wynagrodzenia,
- w poprzednim roku rozliczały się na karcie podatkowej i korzystały ze zwolnienia z VAT,
- wykorzystały 36-miesięczny limit (w ciągu 60 miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej) korzystania z „małego ZUS”,
- podlegali ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu także z tytułu innej pozarolniczej działalności (np. jako wspólnik spółki jawnej, komandytowej, partnerskiej albo jednoosobowej spółki z o.o.)
- w poprzednim roku prowadziły pozarolniczą działalność jako: twórca, artysta lub osoba wykonująca wolny zawód, a także takie, które prowadziły publiczną, niepubliczną szkołę lub inną podobną placówkę.

CZY CHCESZ OPŁACAĆ DOBROWOLNĄ SKŁADKĘ NA UBEZPIECZENIE CHOROBOWE?

Składka na ubezpieczenie chorobowe, dająca prawo do zasiłku chorobowego w przypadku choroby, jest dobrowolna. W dowolnym momencie prowadzenia działalności można przystąpić lub zrezygnować z ubezpieczenia chorobowego za pomocą druku ZUA składanego do ZUS-u.

Taxeon nie nalicza dobrowolnego chorobowego podczas wykorzystywania ulgi na start.

CZY CHCESZ, ABY SKŁADKI NA FUNDUSZ PRACY BYŁY KSIĘGOWANE AUTOMATYCZNIE?

TAK: Dla zapłaconej składki na Fundusz Pracy zostanie automatycznie stworzony dowód wewnętrzny i zostanie on księgowany w KPiR po stronie kosztów. Składka będzie obniżała wysokość zaliczki na podatek dochodowy poprzez podwyższenie kosztów.

NIE: Zapłacenie składki nie zostanie odnotowane w KPiR. Można ręcznie stworzyć dowód wewnętrzny i księgować ją po stronie kosztów, ale nie jest to obowiązkiem.

BRAK OBOWIĄZKU ODPROWADZANIA SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE

Zaznaczenie tej opcji spowoduje naliczenie jedynie składki zdrowotnej z pominięciem składek społecznych.

Przedsiębiorca jest zwolniony z obowiązku odprowadzania składek na ubezpieczenie społeczne wtedy, kiedy występuje zbieg różnych tytułów ubezpieczeń. Przykładowo sytuacja taka ma miejsce, jeśli w danym miesiącu prowadzący działalność gospodarczą jest równocześnie zatrudniony na umowę o pracę i otrzymuje wynagrodzenie równe lub wyższe od minimalnego.

MAJĄTEK

Majątek to należące do firmy środki trwałe, w tym samochody, wartości niematerialne i prawne oraz wyposażenie.

TAXEON będzie dokonywał odpisów amortyzacyjnych dla wprowadzonych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Aby móc wprowadzać w koszty zakupy związane z pojazdem, należy prowadzić ewidencję przebiegu.

WYSTAWIANIE FAKTUR I INNYCH DOKUMENTÓW PRZYCHODOWYCH

PRZYCHODY

Przychody to uzyskany lub należny, choćby nie został faktycznie wpłacony, wpływ korzyści materialnych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, po odliczeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych rabatów, bonifikat i skont oraz podatku VAT.

W szczególności przychody to wpływy finansowe z tytułu:

- sprzedaży produktów, dóbr, usług netto (bez podatku VAT) lub innych czynności, które są podstawową działalnością danego przedsiębiorstwa,
- odsetek uzyskanych z rachunków bankowych, lokat, udzielonych pożyczek, weksli i przeterminowanych należności,
- sprzedaży majątku,
- sprzedaży nieruchomości i praw majątkowych,
- umorzonych lub przeterminowanych zobowiązań,
- odliczonego lub zwróconego podatku wcześniej zaliczonego do kosztów.

Przychodem nie są korzyści finansowe wynikające z uzyskania kredytu lub pożyczki, jak również wkładu własnego wspólników.

Przychody należy ewidencjonować i każdy przychód powinien być udokumentowany odpowiednim dowodem księgowym potwierdzającym sposób i okoliczności jego pozyskania.

Dokumenty/dowody księgowe ewidencjonujące przychody:

- zewnętrzne własne – przekazywane w oryginale do kontrahenta, dokumentujące konkretną transakcję (np. faktury, rachunki),
- wewnętrzne – dotyczące operacji i transakcji wewnątrz firmy (np. dowód wewnętrzny),
- zbiorcze – dokumentujące łączny zapis kilku dowodów źródłowych (np. miesięczne zestawienie raportów dobowych z kasy fiskalnej),
- korygujące – wystawiane w przypadku wystąpienia błędu (np. korekty faktury),
- zastępcze – wystawiane w przypadku zaginięcia oryginałów (duplikaty) lub do czasu otrzymania dowodów zewnętrznych od kontrahentów
- rozliczeniowe – wewnętrzne ewidencje ujmujące uprzednie zapisy według nowych kryteriów ułatwiających wykonanie rozliczenia.

Uwaga: Do ksiąg wpisuje się przychody, a nie dokumenty księgowo. Dokumenty służą jedynie jako potwierdzenie faktu uzyskania przychodów.

Data: Za datę powstania przychodu uznaje się moment wydania towaru lub wykonania usługi, przy czym nie może to być później niż wystawienie dowodu lub uregulowanie płatności.

FAKTURA

Fakturę wystawia się obowiązkowo przy transakcjach z innymi podmiotami gospodarczymi i na żądanie w przypadku transakcji z osobami fizycznymi nie prowadzącymi działalności.

Wpisów do KPiR można dokonywać na podstawie:

- faktur, księgując każdą fakturę kolejno
- zestawienia dziennego faktur, jeśli przedsiębiorca wystawia więcej niż jedną fakturę dziennie. Zestawienie musi zawierać spis numerów faktur wchodzących w jego skład.

Każda faktura musi mieć indywidualny numer, zgodny z chronologią ich wystawiania.

Wskazówka: Możesz wystawić korektę faktury klikając w oknie **Przychody** przy fakturze w strzałkę w kolumnie **Akcja**. Spośród dostępnych opcji wybierz **Wystaw korektę**.

Wskazówka: Wprowadzając pierwszy raz dane kontrahenta zacznij od NIP-u. TAXEON na podstawie NIP- u pobierze dane z bazy GUS-u i uzupełni pozostałe informacje o kontrahencie.

Wprowadzając kolejny dokument dla tego kontrahenta wystarczy jak zaczniesz wpisywać w polu jego nazwę i wybierzesz go z listy podpowiedzi, a pozostałe pola uzupełnią się automatycznie.

INNY PRZYCHÓD

Służy do wprowadzania przychodów dokumentowanych za pomocą innych dowodów niż faktura, np.:

Do kolumny 7 (przychody ze sprzedaży wyrobów i usług):

- zestawienie sprzedaży paragonowej,
- raport kasowy,

Do kolumny 8 (pozostałe przychody):

- różnice kursowe,
- odsetki z rachunku bankowego,
- sprzedaż nieruchomości lub majątku firmy.

WPROWADZANIE KOSZTÓW

KOSZTY

Koszty to wydatki poniesione w celu uzyskania przychodu oraz utrzymania i zabezpieczenia źródła przychodów. Między poniesionym kosztem a uzyskaniem przychodu musi zachodzić związek przyczynowy, to znaczy trzeba udowodnić przynajmniej pośrednie powiązanie wydatku z przychodem.

Dokładne określenie wydatków stanowiących i nie stanowiących koszty z punktu widzenia prawa podatkowego znajduje się w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych art. 22 i 23.

Aby móc odliczyć wydatki, koszty należy ewidencjonować i każdy koszt powinien być udokumentowany odpowiednim dowodem księgowym potwierdzającym sposób i okoliczności jego poniesienia.

Dokumenty/dowody księgowe ewidencjonujące koszty:

- zewnętrzne obce – otrzymane w oryginale do kontrahenta, dokumentujące konkretną transakcję (np. faktury, rachunki),
- wewnętrzne – dotyczące operacji i transakcji wewnątrz firmy (np. dowód wewnętrzny),
- korygujące – wystawiane w przypadku wystąpienia błędu (np. korekty faktury),
- zastępcze – wystawiane w przypadku zaginięcia oryginałów (duplikaty) lub do czasu otrzymania dowodów zewnętrznych od kontrahentów

KOSZT

Wskazówka: Wszystkie zakupy, na które otrzymano fakturę, wprowadź do programu jako Koszt z wpisem do rejestru VAT.

Również zakupy bez faktury (gdzie dowodem będzie rachunek, paragon), których nie zbierzesz razem w zestawienie zbiorcze, wprowadź jako Koszt, ale bez wpisu do rejestru VAT.

KOSZT POJAZDU

W tym miejscu wprowadzaj koszty związane z użytkowaniem samochodu, które będą służyły do ustalenia kwoty kosztów możliwych do odliczenia ze względu na limit wynikający z ewidencji przejazdów. Więcej informacji znajdziesz [tutaj](#).

DOWÓD WEWNĘTRZNY

Dowód wewnętrzny jest wykorzystywany do udokumentowania kosztu, na który nie ma dowodu w postaci faktury, paragonu lub rachunku, np.:

- opłaty za prowadzenie konta.

Może również służyć do zebrania razem pojedynczych, drobnych wydatków tego samego typu, np.:

- kwity za parkowanie
- opłaty za przejazd autostradą
- bilety.

Wskazówka: Rejestruj VAT, jeśli zakupy masz udokumentowane fakturą. W przypadku, jeśli twoim dowodem zakupu jest paragon lub rachunek, nie możesz doliczyć VAT-u i dokonać wpisu do rejestru VAT.

IMPORT USŁUG

Nabywca, księgując w koszty fakturę importu usług, musi naliczyć VAT z dokumentu i wykazać go w deklaracji:

zarówno w pozycji rozliczenia podatku VAT należnego:

- Import usług z wyłączeniem usług nabywanych od podatników podatku od wartości dodanej, do których stosuje się art. 28b ustawy
lub
- Import usług nabywanych od podatników podatku od wartości dodanej, do których stosuje się art. 28b ustawy.

jak i w pozycji podatku naliczonego:

- Nabycie towarów i usług pozostałych
lub
- Nabycie środków trwałych.

Wskazówka: Aby zaksięgować import usług w TAXEON:

- dodaj dokument kosztowy uzupełniając odpowiednio kontrahenta, numer, datę, wpis do księgi oraz wpis do rejestru VAT z powodem opodatkowania „Nabycie pozostałych towarów i usług” lub „Nabycie środków trwałych” w zależności od sytuacji,
- dodaj Inny przychód, gdzie uzupełniony powinien być kontrahent, numer i data (te same dane co w koszcie), a następnie wpis do rejestru VAT z powodem opodatkowania "Import usług" lub "Nabycie usług z UE, do których stosuje się art. 28b ustawy" w zależności od sytuacji. Nie uzupełniaj sekcji ZAPISY DO KSIĘGI.

Resztę zrobi już TAXEON odnotowując odpowiednio wpisy zarówno w Rejestrach VAT, jak i deklaracji VAT zarówno po stronie VAT należnego, jak i naliczonego.

ODWROTNE OBCIĄŻENIE

Nabywca, księgując w koszty fakturę z odwrotnym obciążeniem, musi naliczyć VAT z dokumentu odwrotnego obciążenia i wykazać go w deklaracji:

zarówno w pozycji rozliczenia podatku VAT należnego:

- Dostawa towarów, dla których podatnikiem jest nabywca zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy (gdy sprzedawca jest spoza Polski)
lub
- Dostawa towarów oraz świadczenie usług, dla których podatnikiem jest nabywca zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 7 lub 8 ustawy (gdy sprzedawca jest z Polski),

jak i w pozycji podatku naliczonego:

- Nabycie towarów i usług pozostałych lub
- Nabycie środków trwałych.

Wskazówka: Aby zaksięgować obciążenie odwrotne w TAXEON:

- dodaj dokument kosztowy uzupełniając odpowiednio kontrahenta, numer, datę, wpis do księgi oraz wpis do rejestru VAT z powodem opodatkowania „Nabycie pozostałych towarów i usług” lub „Nabycie środków trwałych” w zależności od sytuacji,
- dodaj Inny przychód, gdzie uzupełniony powinien być kontrahent, numer i data (te same dane co w koszcie), a następnie wpis do rejestru VAT z powodem opodatkowania "Dostawa towarów objęta odwrotnym obciążeniem od sprzedawcy spoza Polski" lub "Dostawa towarów oraz świadczenie usług objęte odwrotnym obciążeniem od sprzedawcy krajowego" w zależności od sytuacji. Nie uzupełniaj sekcji ZAPISY DO KSIĘGI.

Resztę zrobi już TAXEON odnotowując odpowiednio wpisy zarówno w Rejestrach VAT, jak i deklaracji VAT zarówno po stronie VAT należnego, jak i naliczonego.

BILANS OTWARCIA

Bilans otwarcia jest dostępny w zakładce **Rozlicz okres**, jeśli data rozpoczęcia działalności jest wcześniejsza niż data rozpoczęcia obliczeń w TAXEON.

Wskazówka:

- jeśli rozpoczynasz rozliczenia w TAXEON w styczniu - podaj spis z natury i ewentualną stratę z zeszłego roku,
- jeśli rozpoczynasz rozliczenia w pozostałe miesiące - przepis do programu dane z dotychczasowej ewidencji w celu zapewnienia ciągłości rozliczeń.

KSIĘGA PODSUMOWANIA

Wskazówka: Przenosząc w ciągu roku rozliczenia do nowego systemu, wprowadź w odpowiednie pola wartości podsumowań kolumn księgi. Zapewni to ciągłość rozliczeń.

Podaj również numer, od którego chcesz zacząć wpisy w TAXEON (kolejny numer kontynuujący dotychczas prowadzoną ewidencję), aby księgowanie było nieprzerwane.

SKŁADKI ZUS

Wskazówka: Podaj kwotę zapłaconych składek ZUS. Jeśli prowadziłeś działalność w zeszłym roku, do sumy składek dolicz składkę grudniową, zapłaconą w styczniu. Nie doliczaj tej składki, którą należy zapłacić w pierwszym miesiącu pracy z TAXEON. Przykładowo, jeśli rozpoczynasz pracę z TAXEON w październiku, składki płaconej w październiku, za wrzesień, nie uwzględniasz w bilansie otwarcia. Wpisana suma powinna obejmować składki płacone od stycznia do września, a więc za miesiące od grudnia do sierpnia.

PODATEK DOCHODOWY

Wskazówka: Podaj opłaconą sumę zaliczek na podatek dochodowy.

Nie podanie wartości zapłaconych zaliczek spowoduje, że program wyliczy zaliczkę na podatek dochodowy od dochodu narastającego od początku roku, tak jakby nie były płacone zaliczki i jakby powstały zaległości wobec urzędu skarbowego.

STRATA DO ODLICZENIA

Wskazówka: Jeśli w zeszłym roku działalność przyniosła stratę, podaj jej wysokość.

Strata jest traktowana jako koszt i obniża zaliczkę na podatek dochodowy obniżając dochód w bieżącym roku.

ROZLICZENIE OKRESU

ZAPŁACONE SKŁADKI ZUS

Podane przez program kwoty są to składki za poprzedni miesiąc, które należy zapłacić do 10 dnia bieżącego miesiąca. Składki wpłacone do ZUS odpowiednio zmniejszą dochód (ubezpieczenie społeczne) i zostaną odliczone od podatku dochodowego (ubezpieczenie zdrowotne). Jeśli przedsiębiorca opłaca składki w innej wysokości niż podpowiadające się automatycznie w Rozliczeniu, ma możliwość podania tych kwot.

Kwoty podane w aplikacji są to minimalne składki dla przedsiębiorców na dany rok. Uwzględniają ulgę na start oraz trwanie okresu z preferencyjnym ZUS-em.

ZALICZKA NA PODATEK DOCHODOWY

Zaliczka na podatek jest wyliczana narastająco z dochodów do bieżącego miesiąca, z terminem płatności do:

- 20 dnia kolejnego miesiąca w przypadku rozliczeń miesięcznych,
- 20 dnia kwietnia, lipca, października i stycznia w przypadku rozliczeń kwartalnych.

PODATEK I DEKLARACJA VAT-7

Wskazówka: Jeśli rozpoczynasz rozliczenia w systemie, to podaj kwotę nadwyżki podatku VAT z poprzedniego rozliczenia, o ile wystąpiła. W kolejnych okresach program sam uzupełni tę kwotę, jeśli nastąpi taka konieczność.

Podatek VAT jest wyliczany za dany miesiąc, z terminem płatności do:

- 25 dnia następnego miesiąca, w przypadku rozliczeń,
- 25 dnia kwietnia, lipca, października i stycznia, w przypadku rozliczeń kwartalnych.

Zaznaczenie opcji zwrotu nadwyżki podatku VAT spowoduje przeniesienie nadwyżki podatku VAT do pola "Kwota do zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez podatnika" i do pola „w terminie 60 dni” na deklaracji VAT-7 lub VAT-7K.

ZAPROSZENIE DO KONTAKTU

Mamy nadzieję, że informacje zawarte w powyższym poradniku były dla Was cenną wskazówką. Będziemy wdzięczni, jeśli podzielicie się z nami swoimi uwagami i przemyśleniami. Zapraszamy do [kontaktu](#) i obiecujemy, że będziemy się dla Was stale ulepszać. Pragniemy dać Wam dokładnie to, czego potrzebujecie.

Zespół TAXEON
kontakt@taxeon.pl