



## PORADNIK DLA UŻYTKOWNIKA

## SPIS TREŚCI

Wstęp.....	1
Część 1.....	2
Podatek dochodowy .....	2
VAT.....	9
ZUS.....	11
Samochód .....	16
Zawieszenie działalności.....	17
Część 2.....	18
Ustawienia.....	18
Majątek.....	23
Wystawianie faktur i innych dokumentów przychodowych.....	23
Wprowadzanie kosztów.....	25
Rozliczenie okresu.....	28
Zaproszenie do kontaktu .....	29

## 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

- 17 % dochodu do kwoty 120 000 zł, 32% nadwyżki dochodu powyżej kwoty 120 000 zł
- uwzględnianie ulg i przywilejów, np. kwota wolna od podatku lub ulga dla klasy średniej

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 uzyskania przychodu 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,
- ustalenie wartości podatku dochodowego, korzystając ze skali podatkowej 17% i 32%,
- ustalenie zaliczki poprzez obniżenie podatku dochodowego o roczną kwotę zmniejszającą podatek i dotychczas zapłacone zaliczki.

**Uwaga:** Zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne są w pełnej kwocie dopisywane do kosztów, obniżając dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. Więcej na temat składek ZUS znajdziesz [tutaj](#).

#### W SKRÓCIE

*dochód = przychód należny – koszty*

*podstawa opodatkowania = dochód – ulgi – odliczenia – straty*

*podatek dochodowy = 17% lub 32% podstawy opodatkowania*

*zaliczka = podatek dochodowy – roczna kwota zmniejszająca podatek – 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 I**

### **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 = 17% x 5 500 zł = 935 zł

Zaliczka = 935 zł – 5 100 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) = brak podatku do zapłaty po odliczeniu kwoty rocznej zmniejszającej podatek

### **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 – 1 037,18 zł (ubezpieczenie społeczne) = 9 662,82 zł, po zaokrągleniu 9 663 zł

Podatek dochodowy = 17% x 9 663 zł = 1 642,71 zł

Zaliczka = 1 642,71 zł – 5 100 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) = brak podatku do zapłaty po odliczeniu kwoty rocznej zmniejszającej podatek

## **PRZYKŁAD II z ulgą dla klasy średniej**

### **Pierwszy miesiąc działalności:**

Przychód należny: 50 000 zł

Koszty: 15 000 zł

Dochód = 50 000 zł – 15 000 zł = 35 000 zł (dochód jest poniżej dolnego limitu 68 412 zł, brak ulgi dla klasy średniej)

Podstawa opodatkowania = 35 000 zł (nie odejmujemy składki za ubezpieczenie społeczne, bo pierwszą składkę będziemy płacić w kolejnym miesiącu)

Podatek dochodowy = 17% x 35 000 zł = 5 950 zł

Zaliczka = 5 950 zł – 5 100 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) = 850 zł

**Drugi miesiąc działalności:**

Przychód należny miesięczny: 77 000 zł

Przychód należny narastająco: 50 000 zł + 77 000 zł = 127 000 zł

Koszty miesięczne: 10 000 zł

Koszty narastająco: 15 000 zł + 10 000 zł = 25 000 zł

Dochód narastająco: 127 000 zł – 25 000 zł = 102 000 zł (dochód mieści się w przedziale 68 412 – 102 588, podatnik ma prawo do skorzystania z ulgi dla klasy średniej według poniższego wzoru)

Ulga dla klasy średniej:  $(102\,000 * 6,68\% - 4\,566\text{ zł}) / 0,17 = 13\,221,18\text{ zł}$

Podstawa opodatkowania = 102 000 zł – 1 037,18 zł (ubezpieczenie społeczne) – 13 221,18 zł (ulga dla klasy średniej) = 87 741,64 zł, po zaokrągleniu 87 742 zł

Podatek dochodowy = 17% x 87 742 zł = 14 916,14 zł

Zaliczka = 14 916,14 zł – 5 100 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) = 9 816,14 zł, po zaokrągleniu 9 816 zł

Zaliczka do zapłaty = 9 816 zł – 850 zł (zaliczka zapłacona w poprzednim miesiącu) = 8 966 zł

**Trzeci miesiąc działalności:**

Przychód należny miesięczny: 40 000 zł

Przychód należny narastająco: 50 000 zł + 77 000 zł + 40 000 zł = 167 000 zł

Koszty miesięczne: 9 500 zł

Koszty narastająco: 15 000 zł + 10 000 zł + 9 500 zł = 34 500 zł

Dochód narastająco: 167 000 zł – 34 500 zł = 132 500 zł (dochód mieści się w przedziale 102 588,01 – 133 692, podatnik ma prawo do skorzystania z ulgi dla klasy średniej według poniższego wzoru)

Ulga dla klasy średniej:  $(132\,500 * (-7,35\%) - 9\,829\text{ zł}) / 0,17 = 530,88\text{ zł}$

Podstawa opodatkowania = 132 500 zł – 2 074,36 zł (ubezpieczenie społeczne) – 530,88 zł (ulga dla klasy średniej) = 129 894,76 zł, po zaokrągleniu 129 895 zł

Podatek dochodowy =  $((129\,895 - 120\,000) * 32\%) + 15\,300 = 18\,466,40\text{ zł}$ , po zaokrągleniu 18 466 zł

Zaliczka do zapłaty = 18 466 zł – 9 816 zł (zaliczki zapłacone w poprzednich miesiącach) = 8 650 zł

## WAŻNE KWOTY

Progi podatkowe:

**Do dochodu 120 000 zł:** 17% podstawy opodatkowania – 5 100 zł

**Powyżej 120 000 zł:** 15 300 + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

**Uwaga:** Roczną kwotę zmniejszającą podatek odlicza się tylko raz. W przypadku, jeśli w miesiącu zaliczka na podatek jest mniejsza niż 5 100 zł, pozostała różnica przechodzi na następny miesiąc, aż do wykorzystania całej kwoty.

**Uwaga:** Jeśli w danym miesiącu z tytułu straty podatnik nie odlicza składki na ubezpieczenie społeczne od podstawy opodatkowania, ma prawo odliczyć te składki w miesiącu w którym wypracuje zysk (składki te nie przepadają), 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 uzyskania przychodu 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 dotychczas zapłaconych zaliczek.

**Uwaga:** Składki na ubezpieczenie społeczne są w pełnej kwocie dopisywane do kosztów, obniżając dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. 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 – 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

##### 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 – 1 037,18 zł (ubezpieczenie społeczne) = 9 662,82 zł, po zaokrągleniu 9 663 zł

Podatek dochodowy = 19% x 9 663 zł = 1 835,97 zł

Zaliczka = 1 835,97 zł – 1 045 zł = 790,97 zł, po zaokrągleniu 791 zł

**Uwaga:** Jeśli w danym miesiącu z tytułu straty podatnik nie odlicza składki na ubezpieczenie społeczne od podstawy opodatkowania, ma prawo odliczyć te składki w miesiącu w którym wypracuje zysk (składki te nie przepadają), 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): 135 000 zł

$17\% \times 120\,000 - 5\,100 \text{ zł}$  ( $17\% \times \text{wartość progu} - \text{kwota zmniejszająca podatek}$ ) = 15 300 zł

Podatek dochodowy:  $15\,300 \text{ zł} + 32\% \times (135\,000 - 120\,000) \text{ zł}$  (kwota dochodu powyżej progu) = 20 100 zł

### Liniowy

Podstawa opodatkowania (dochód pomniejszony o składki społeczne): 135 000 zł

Podatek dochodowy:  $19\% \times 135\,000 \text{ zł} = 25\,650 \text{ zł}$

**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%, 14%, 15%, 17%.
- przy wyliczaniu podatku uwzględniane są zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne oraz możliwa do odliczenia strata,
- 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 za 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%, 14%, 15%, 17%

### PRZYKŁAD

Przychód stawka 12% - 8 000,00 zł

Przychód stawka 3% - 1 000,00 zł

przychód ze stawki 12% / cały przychód = proporcja sprzedaży stawki 12% 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 1 037,18 zł

zaokrąglenie ( przychód ze stawki 12% - składka społeczna do odliczenia \* proporcja sprzedaży stawki 12% do całości ) = podstawa opodatkowania 12%

$$\text{zaokrąglenie } ( 8\,000,00 - 1\,037,18 * 88.89\% ) = 7\,078 \text{ zł}$$

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

$$\text{zaokrąglenie } ( 1\,000,00 - 1\,037,18 * 11.11\% ) = 885 \text{ zł}$$

podstawa opodatkowania 12% \* 12% = podatek dla stawki 12%

$$7\,078,- * 12\% = 849,36 \text{ zł}$$

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

$$885,- * 3\% = 26,55 \text{ zł}$$

podatek dla stawki 12% + podatek dla stawki 3% = podatek

$$849,36 + 26,55 = 875,91 \text{ zł}$$

zaokrąglenie obliczonej zaliczki = zaliczka do zapłaty

Zaliczka na podatek to 876 zł

**Uwaga:** Jeśli zapłacone w danym okresie rozliczeniowym składki na ubezpieczenie społeczne przekroczą podstawę opodatkowania wtedy niewykorzystane kwoty będą uwzględnione w następnych okresach rozliczeniowych. 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 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. Możliwe jest także przeksięgowanie nadwyżki VAT na poczet innego zobowiązania podatkowego.

#### 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/ZWUA składanego do ZUS.

**ZUS preferencyjny za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022**

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	903,00 zł (30% minimalnego wynagrodzenia)	176,27 zł	285,71 zł
	rentowe	8,00%		72,24 zł	
	chorobowe	2,45%		22,12 zł	
	wypadkowe	1,67%		15,08 zł	
zdrowotne	Obliczenie składki jest uzależnione od wybranej formy opodatkowania.				

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

**ZUS (tzw. pełny ZUS) za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022**

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	3553,20 zł (60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia)	693,58 zł	1211,28 zł
	rentowe	8,00%		284,26 zł	
	chorobowe	2,45%		87,05 zł	
	wypadkowe	1,67%		59,34 zł	
Fundusz Pracy		2,45%		87,05 zł	
zdrowotne	Obliczenie składki jest uzależnione od wybranej formy opodatkowania.				

**Składka zdrowotna za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022****Składka zdrowotna w ryczałcie ewidencjonowanym**

Przychody	Podstawa składki zdrowotnej	Stawka: 9%
Od 0 do 60 tys.	60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego. (wartość w roku 2022: 3 732,62)	335,94
Od 60 tys. do 300 tys.	100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego. (wartość dla roku 2022: 6 221,04)	559,89
Powyżej 300 tys.	180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego. (wartość dla roku 2022: 11 197,87)	1 007,81

Dla celów składki zdrowotnej przychody opodatkowane ryczałtem podlegają pomniejszeniu o zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne. Na koniec roku należy wyliczyć roczną składkę i dopłacić różnicę lub zawnieść o zwrot nadpłaty. „Ryczałtowiec”, który przez cały rok kalendarzowy prowadził działalność gospodarczą może także skorzystać z możliwości ustalenia progu dla składki w oparciu o przychód uzyskany w roku poprzednim.

## Składka zdrowotna w podatku dochodowym obliczanym według skali

Dochód	Podstawa składki zdrowotnej	Stawka: 9%
Przychód – Koszty uzyskania przychodu – zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne	Dochód osiągnięty w miesiącu poprzednim, obliczony w sposób narastający od początku roku, pomniejszony o poprzednie dochody. Nie mniej niż kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku. Dla roku 2022 jest to: 3 010,-.	Minimum: 270,90

Na koniec roku należy wyliczyć roczną składkę i zawnieść o zwrot nadpłaty. Dla podatnika rozliczającego się według skali podatkowej nie jest przewidziana dopłata składki zdrowotnej w rozliczeniu rocznym, gdyż w przypadku, kiedy podstawa do wyliczenia tej składki będzie niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia w danym roku podatkowym za podstawę wymiaru przyjmuje się tę kwotę minimalnego wynagrodzenia.

## Składka zdrowotna w podatku liniowym

Dochód	Podstawa składki zdrowotnej	Stawka: 4,9%
Przychód – Koszty uzyskania przychodu – zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne	Dochód osiągnięty w miesiącu poprzednim, obliczony w sposób narastający od początku roku, pomniejszony o poprzednie dochody.	Minimum: 270,90 Czyli nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku. Dla roku 2022 jest to: 3 010,-.

Na koniec roku należy wyliczyć roczną składkę i zawnieść o zwrot nadpłaty. Dla podatnika rozliczającego się metodą liniową nie jest przewidziana dopłata składki zdrowotnej w rozliczeniu rocznym, gdyż w przypadku, kiedy podstawa do wyliczenia tej składki będzie niższa od kwoty minimalnego wynagrodzenia w danym roku podatkowym za podstawę wymiaru przyjmuje się tę kwotę minimalnego wynagrodzenia.

## TERMINY ZAPŁATY I ZŁOŻENIA DEKLARACJI

- do 20. dnia kolejnego miesiąca – bez względu na to, czy zatrudnia się pracowników, czy nie; w tym też terminie należy złożyć do ZUS deklarację DRA.

Jeśli termin zapłaty wypada w weekend lub inny dzień wolny od pracy, to termin płatności przesuwają 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 PLUS”

---

Począwszy od marca za miesiąc luty 2020 w ramach ulgi „mały ZUS Plus” przedsiębiorca, który osiąga niskie przychody (limit wskazany przez ustawodawcę: 120 000 zł przychodu) może opłacać składki na ubezpieczenie społeczne i Fundusz Pracy od indywidualnie wyliczonej podstawy wymiaru według wzoru:

***przeciętny miesięczny dochód*** ((*dochód z działalności gospodarczej za ubiegły rok\** / *liczba dni kalendarzowych prowadzenia działalności gospodarczej w ub. roku*) x 30) x **współczynnik 0,5**

**Z tzw. „Małego ZUSu” oraz „Małego ZUSu Plus” 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,

---

\* Aby obliczyć dochód z działalności gospodarczej u podatników opodatkowanych w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, należy kwotę przychodu za ubiegły rok pomnożyć przez współczynnik 0,5.



- 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

---

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

UWAGA! Od 1 stycznia 2022 brak możliwości odliczenia od zaliczki na podatek dochodowy składki zdrowotnej.

## SAMOCHÓD

### 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, wprowadzenia wewnętrznego regulaminu użytkowania pojazdu oraz zgłoszenia do urzędu skarbowego VAT-26. 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 WYKORZYSTYWANYCH 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; 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; 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 (wydatki eksploatacyjne); 75% kwoty podatku VAT (z nieodliczonego 50% VAT) oraz 100 % w przypadku czynszu za wynajem i polisy ubezpieczeniowej.

### LIMIT KOSZTÓW UZYSKANIA PRZYCHODÓW (KUP) DLA WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z UŻYTKOWANIEM SAMOCHODÓW OSOBOWYCH WYKORZYSTYWANYCH 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.
- Pojazd firmowy zakupiony jako wyposażenie - 75 % kwoty brutto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % kwoty z polisy ubezpieczeniowej.
- 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 użyzony lub wynajęty - 75 % kwoty brutto z faktury (wydatki eksploatacyjne) oraz 100 % w przypadku czynszu za wynajem i polisy ubezpieczeniowej.

## ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI

### KPIR

---

W okresie zawieszenia działalności przedsiębiorca:

- nie płaci zaliczek na poczet podatku dochodowego,
- zostaje wyrejestrowany z ZUS, czyli nie musi opłacać składek,
- ma prawo zgłosić się dobrowolnie do ubezpieczeń zdrowotnych, emerytalnych i rentowych,
- ma prawo rozliczać koszty stałe,
- ma prawo osiągać przychody finansowe ze sprzedaży środków trwałych, wyposażenia i z działalności prowadzonej przed zawieszeniem jej wykonywania,
- nie ma prawa amortyzować środków trwałych,
- ma obowiązek złożenia zeznania rocznego nawet jeśli nie osiągnął w ciągu roku żadnego dochodu,
- ma obowiązek sporządzić spis z natury na koniec i początek roku, zamknąć księgę podatkową i ustalić dochód (stratę),
- ma obowiązek prowadzić KPiR,
- nie musi przysyłać JPK\_V7M i JPK\_V7K za pełne okresy zawieszenia, jeżeli nie prowadzi zapisów w ewidencji VAT.

### RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

---

W okresie zawieszenia działalności przedsiębiorca:

- nie ma obowiązku obliczania i odprowadzania podatku dochodowego,
- zostaje wyrejestrowany z ZUS, czyli nie musi opłacać składek,
- ma prawo zgłosić się dobrowolnie do ubezpieczeń zdrowotnych, emerytalnych i rentowych,
- nie musi przysyłać JPK\_V7M i JPK\_V7K za pełne 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 złożenia zeznania rocznego nawet jeśli nie osiągnął w ciągu roku żadnego przychodu,

## 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 następujące aspekty rozliczeń w systemie:

- okres obowiązywania ulgi na start
- okres obowiązywania preferencyjnych składek ZUS - 24 miesiące od rozpoczęcia działalności,
- konieczność podania spisu z natury na dzień rozpoczęcia prowadzenia działalności.

#### 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 czy ulgi dla klasy średniej przy wyliczaniu zaliczki na podatek dochodowy.

##### NA ZASADACH OGÓLNYCH

---

- 17% dochodu do kwoty 120 000 zł, 32% dochodu powyżej kwoty 120 000 zł
- uwzględnianie ulg i przywilejów, np. kwota wolna od podatku, ulga dla klasy średniej

##### 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%, 14%, 15%, 17%

- 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
- brak możliwości uwzględnienia kwoty wolnej przy wyliczaniu podatku czy ulgi dla klasy średniej.

## 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** lub **kwartalnie**. Na podstawie wpisów w programie po zapisaniu rozliczenia zostanie stworzony plik JPK\_V7. W przypadku rozliczenia z częstotliwością miesięczną plik JPK\_V7M będzie zawierał część deklaracyjną oraz ewidencyjną w każdym okresie. Dla przedsiębiorców rozliczających się kwartalnie co miesiąc plik JPK\_V7K będzie zawierał część ewidencyjną, w miesiącu kończącym kwartał plik będzie zawierał część ewidencyjną oraz deklaracyjną.

Pliki te należy przysłać elektronicznie do Urzędu Skarbowego w terminie do 25-tego dnia miesiąca następującego po danym miesiącu, czyli odpowiednio JPK\_V7M za październik do 25-tego listopada.

**Uwaga!** Do 30 września 2020 r. w programie zgodnie z obowiązującymi przepisami tworzone były odpowiednio deklaracje VAT-7 oraz plik JPK\_VAT dla przedsiębiorców rozliczających się co miesiąc oraz deklaracje VAT-7K oraz plik JPK\_VAT dla osób rozliczających się kwartalnie.

Od 1 października 2020 r. obowiązuje nowa struktura JPK\_V7M/JPK\_V7K.

**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 pełnych 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 PLUS”?

Począwszy od marca za miesiąc luty 2020 w ramach ulgi „mały ZUS Plus” przedsiębiorca, który osiąga niskie przychody (limit wskazany przez ustawodawcę: 120 000 zł przychodu) może opłacać składki na ubezpieczenie społeczne i Fundusz Pracy od indywidualnie wyliczonej podstawy wymiaru według wzoru:

**przeciętny miesięczny dochód** ((dochód z działalności gospodarczej za ubiegły rok\* / liczba dni kalendarzowych prowadzenia działalności gospodarczej w ub. roku ) x 30) x współczynnik 0,5

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

- prowadziły działalność gospodarczą krócej niż 60 dni w poprzednim roku,
- wykonują działalność gospodarczą na rzecz byłego lub obecnego 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 powyżej 120 000,
- 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 dla przedsiębiorcy, który obowiązkowo podlega ubezpieczeniom społecznym. W dowolnym momencie prowadzenia działalności można przystąpić lub zrezygnować z ubezpieczenia chorobowego za pomocą druku ZUA/ZWUA 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.

\* Aby obliczyć dochód z działalności gospodarczej u podatników opodatkowanych w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, należy kwotę przychodu za ubiegły rok pomnożyć przez współczynnik 0,5.

## CZY CHCESZ OPŁACAĆ SKŁADKĘ ZDROWOTNĄ NA PODSTAWIE PRZYCHODU ZA ROK UBIEGŁY?

Przedsiębiorca opodatkowany ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, który przez cały poprzedni rok kalendarzowy prowadził działalność gospodarczą może opłacać składkę zdrowotną na podstawie przychodu z poprzedniego roku pomniejszonego o zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne.

### 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.

## 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 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.

**Wskazówka:** Możesz wystawić fakturę w innej walucie dzięki włączeniu takiej opcji w **Dodatkowe funkcje** (prawy górny róg). Po włączeniu tej opcji podczas wystawiania faktury możesz wybrać walutę w jakiej wystawiasz fakturę.

**Wskazówka:** Możesz pobrać fakturę w języku angielskim klikając w oknie **Przychody** przy fakturze w strzałkę w kolumnie **Akcja**. Spośród dostępnych opcji wybierz **Drukuj w języku angielskim**.

## 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, noty księgowe),
- 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 (w przypadku, gdy jesteś płatnikiem VAT).

Zakupy niemożliwe do udokumentowania fakturą, ale będące kosztami uzyskania przychodów 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 przepisów. 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:** Wprowadzaj zapisy do rejestru VAT, jeśli zakupy masz udokumentowane fakturą. W przypadku, jeśli twoim dowodem zakupu jest paragon lub rachunek, nie możesz na podstawie tego odliczyć VAT-u naliczonego i dokonać wpisu do rejestru. Wyjątkiem jest paragon fiskalny z NIP-em czyli tzw. faktura uproszczona.

## 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)

jak i w pozycji podatku VAT naliczonego:

- Nabycie towarów i usług pozostałych  
lub

- Nabycie środków trwałych.

**Wskazówka:** Aby zaksięgować odwrotne obciążenie 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 „Zakup towarów objęty odwrotnym obciążeniem od sprzedawcy spoza Polski”. Nie uzupełniaj sekcji ZAPISY DO KSIĘGI.

Resztę zrobi już TAXEON odnotowując odpowiednio wpisy zarówno w Rejestrach VAT, jak i pliku JPKV7M lub JPKV7K zarówno po stronie VAT należnego, jak i naliczonego.

## ROZPOCZĘCIE PRACY W TAXEON

---

**Wskazówka:** Przenosząc w ciągu roku rozliczenia z innego systemu, wprowadź wszystkie dokumenty przychodowe poleceniem INNY PRZYCHÓD oraz wszystkie dokumenty kosztowe.

Zweryfikuj wyliczone przez program składki ZUS oraz uzupełnij USTAWIENIA w zakresie ewentualnych okresów zawieszenia działalności. Takie przygotowanie danych umożliwi prawidłowe wyliczenia w programie składek zdrowotnych oraz ulg podatkowych.

## 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 ZUS do zapłaty za rozliczany miesiąc, które należy odprowadzić do 20 dnia kolejnego miesiąca. Składki na ubezpieczenie społeczne wpłacone do ZUS odpowiednio zmniejszą dochód. Natomiast zgodnie z obowiązującymi przepisami składka zdrowotna nie będzie już odliczana od podatku. Jeśli przedsiębiorca opłaca składki w innej wysokości niż podpowiadające się automatycznie w Rozliczeniu, ma możliwość podania tych kwot.

Kwoty na ubezpieczenie społeczne oraz fundusz pracy podane w aplikacji są to minimalne składki dla przedsiębiorców na dany rok. Uwzględniają ulgę na start oraz trwanie okresu z preferencyjnym ZUS-em. Składki na ubezpieczenie zdrowotne są wyliczane automatycznie w sposób uzależniony od wybranej formy opodatkowania.

### ZALICZKA NA PODATEK DOCHODOWY

Zaliczka na podatek jest wyliczana narastająco z dochodów od początku roku 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/VAT-7K (OD 1 PAŹDZIERNIKA 2020 PLIKU JPK\_V7/V7K)

**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 miesięcznych,
- 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".

### DEKLARACJA VAT UE

Deklaracja składana w przypadku dokonywania transakcji z kontrahentami z UE (wewnątrzspółnotowe nabycie towarów, wewnątrzspółnotowa dostawa towarów oraz sprzedaż usług do UE).

Możesz stworzyć i przesłać z programu deklarację VAT UE dzięki włączeniu tej opcji w sekcji **Dodatkowe funkcje** (prawy górny róg).

## 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