



PORADNIK DLA UŻYTKOWNIKA

SPIS TREŚCI

Wstęp.....	1
Część 1.....	2
Podatek dochodowy	2
VAT.....	8
ZUS.....	10
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

- 12 % dochodu do kwoty 120 000 zł, 32% nadwyżki dochodu powyżej kwoty 120 000 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 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 12% i 32%,
- ustalenie zaliczki poprzez obniżenie podatku dochodowego o roczną kwotę zmniejszającą podatek i dotychczas zapłacone zaliczki.

Uwaga: Zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne w pełnej wysokości obniżają 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 = 12% 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 = 5 500 zł x 12% = 660 zł

Zaliczka = 660 zł – 3 600 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 – 1 316,54 zł (ubezpieczenie społeczne) = 9 383,46 zł, po zaokrągleniu 9 383 zł

Podatek dochodowy = 9 383 zł x 12% = 1 125,96 zł

Zaliczka = 1 125,96 zł – 3 600 zł (roczna kwota zmniejszająca podatek) = brak podatku do zapłaty po odliczeniu kwoty rocznej zmniejszającej podatek

Trzeci miesiąc działalności:

Przychód należny miesięczny: 115 500 zł

Przychód należny narastająco: 6 000 zł + 5 400 zł + 115 500 zł = 126 900 zł

Koszty miesięczne: 600 zł

Koszty narastająco: 500 zł + 200 zł + 600 zł = 1 300 zł

Dochód narastająco: 126 900 zł – 1 300 zł = 125 600 zł

Podstawa opodatkowania = 125 600 zł – 2 633,08 zł (ubezpieczenie społeczne) = 122 966,92 zł, po zaokrągleniu 122 967 zł

Podatek dochodowy = ((122 967 – 120 000) x 32%) + 10 800 = 11 749,44 zł, po zaokrągleniu 11 749 zł

Zaliczka do zapłaty = 11 749 zł

WAŻNE KWOTY

Progi podatkowe:

Do dochodu 120 000 zł: 12% podstawy opodatkowania – 3 600 zł

Powyżej 120 000 zł: 10 800 + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Uwaga: Roczna kwotę zmniejszającą podatek odlicza się tylko raz. W przypadku, jeśli w miesiącu zaliczka na podatek jest mniejsza niż 3 600 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 w pełnej wysokości oraz zdrowotnych do limitu 10 200 zł),
- 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 w pełnej wysokości obniżają dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. W ten sam sposób są odejmowane od dochodu zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne jednak do limitu 10 200 zł. Istnieje także możliwość zaliczenia składek zdrowotnych do kosztów podatkowych poprzez zaznaczenie odpowiedniej opcji w ustawieniach programu. Więcej na temat składek ZUS znajdziesz [tutaj](#).

W SKRÓCIE

dochód = przychód należny – koszty

podstawa opodatkowania = dochód - składki społeczne - składki zdrowotne (do limitu 10 200 zł)

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 i zdrowotne, bo pierwszą składkę będziemy płacić w kolejnym miesiącu)

Podatek dochodowy = 5 500 zł x 19% = 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 – 1 316,54 zł (ubezpieczenie społeczne) – 314,10 zł (ubezpieczenie zdrowotne) = 9 069,36 zł, po zaokrągleniu 9 069 zł

Podatek dochodowy = 9 069 zł x 19% = 1 723,11 zł

Zaliczka = 1 723,11 zł – 1 045 zł = 678,11 zł, po zaokrągleniu 678 zł

Uwaga: Jeśli w danym miesiącu z tytułu straty podatnik nie odlicza składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne 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.

Zapłacone składki za ubezpieczenie zdrowotne powyżej limitu 10 200 zł nie będą odejmowane od dochodu podczas wyliczania zaliczki na podatek dochodowy.

Porównanie podatku liniowego i zasad ogólnych po przekroczeniu progu podatkowego:

Na zasadach ogólnych

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

$120\,000 \times 12\% - 3\,600 \text{ zł}$ (wartość progu $\times 12\%$ - kwota zmniejszająca podatek) = 10 800 zł

Podatek dochodowy: $10\,800 \text{ zł} + (135\,000 - 120\,000) \times 32\% \text{ zł}$ (kwota dochodu powyżej progu)

= 15 600 zł

Liniowy

Podstawa opodatkowania:

Dochód pomniejszony o składki społeczne: 135 000 zł

Dochód pomniejszony o składki zdrowotne: $135\,000 \text{ zł} - (135\,000 \text{ zł} \times 4,9\%) = 135\,000 \text{ zł} - 6\,615 \text{ zł} = 128\,385 \text{ zł}$

Podatek dochodowy: $128\,385 \text{ zł} \times 19\% = 24\,393,15 \text{ zł}$, po zaokrągleniu 24 393 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 i zdrowotne 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 przychodu zapłaconych składek za ubezpieczenie społeczne i 50% zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne; w przypadku przychodów opodatkowanych różnymi stawkami ryczału, 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 1 316,54 zł

składka zdrowotna zapłacona w miesiącu, za który liczony jest podatek 376,16 zł

przychód ze stawki 12% - ((składka społeczna do odliczenia + składka zdrowotna do odliczenia (50%)) x proporcja sprzedaży stawki 12% do całości) = podstawa opodatkowania 12% po zaokrągleniu

$$8\,000,00 - ((1\,316,54 + 188,08) \times 88.89\%) = 6\,662,54 \text{ zł} \Rightarrow 6\,663 \text{ zł po zaokrągleniu}$$

przychód ze stawki 3% - ((składka społeczna do odliczenia + składka zdrowotna do odliczenia (50%)) x proporcja sprzedaży stawki 3% do całości) = podstawa opodatkowania 3%

$$1\,000,00 - ((1\,316,54 + 188,08) \times 11.11\%) = 832,84 \text{ zł} \Rightarrow 833 \text{ zł po zaokrągleniu}$$

podstawa opodatkowania 12% x 12% = podatek dla stawki 12%

$$6\,663 \text{ zł} \times 12\% = 799,56 \text{ zł}$$

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

$$833 \text{ zł} \times 3\% = 24,99 \text{ zł}$$

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

$$799,56 + 24,99 = 824,55 \text{ zł}$$

zaokrąglenie obliczonej zaliczki = zaliczka do zapłaty

Zaliczka na podatek to 825 zł

Uwaga: Jeśli zapłacone w danym okresie rozliczeniowym składki na ubezpieczenie społeczne i możliwe do odliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne 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 podatnikiem VAT** lub **Nie jestem podatnikiem VAT** przed wprowadzeniem pierwszego dokumentu w danym roku.

JESTEM PODATNIKIEM VAT

Podatnicy rozliczający się z podatku VAT mają możliwość pomniejszenia VAT-u należnego (ze sprzedaży) o VAT naliczony (z zakupów). Aby zostać podatnikiem 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 na rachunek bankowy. Możliwe jest także przekięgowanie 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 na rachunek bankowy lub do przeniesienia na następny okres rozliczeniowy, zgodnie z decyzją przedsiębiorcy

NIE JESTEM PODATNIKIEM 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 30 czerwca 2023

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	1 047,00 zł (30% minimalnego wynagrodzenia)	204,37 zł	331,26 zł
	rentowe	8,00%		83,76 zł	
	chorobowe	2,45%		25,65 zł	
	wypadkowe	1,67%		17,48 zł	
zdrowotne	Obliczenie składki jest uzależnione od wybranej formy opodatkowania.				

ZUS preferencyjny za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2023

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	1 080,00 zł (30% minimalnego wynagrodzenia)	210,82 zł	341,72 zł
	rentowe	8,00%		86,40 zł	
	chorobowe	2,45%		26,46 zł	
	wypadkowe	1,67%		18,04 zł	
zdrowotne	Obliczenie składki jest uzależnione od wybranej formy opodatkowania.				

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

ZUS (tzw. pełny ZUS) za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023

Ubezpieczenie		Wymiar składki	Podstawa wymiaru	Wysokość składki	Suma
społeczne	emerytalne	19,52%	4 161 zł (60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia)	812,23 zł	1 316,54 zł
	rentowe	8,00%		332,88 zł	
	chorobowe	2,45%		101,94 zł	
	wypadkowe	1,67%		69,49 zł	
Fundusz Pracy		2,45%		101,94 zł	
zdrowotne	Obliczenie składki jest uzależnione od wybranej formy opodatkowania.				

Składka zdrowotna za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023**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 2023: 4 179,56)	376,16
Od 60 tys. do 300 tys.	100% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego. (wartość dla roku 2023: 6 965,94)	626,93
Powyżej 300 tys.	180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego. (wartość dla roku 2023: 12 538,69)	1 128,48

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 zawnióskać 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	<p>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 2023 jest to: 3 490 zł.</p> <p>Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne na cały rok składkowy od 1 lutego 2023 do 31 stycznia 2024 dla zasad ogólnych i podatku liniowego nie może być niższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego 3 490 zł.</p>	Minimum: 314,10

Na koniec roku należy wyliczyć roczną składkę i dopłacić różnicę lub zawnieść o zwrot nadpłaty. Niedopłatę składki zdrowotnej, u podatnika rozliczającego się według skali podatkowej, uwzględnia się w deklaracji ZUS DRA za miesiąc kwiecień, a kwotę niedopłaty wpłaca się w terminie do 20 maja. Natomiast w przypadku nadpłaty, podatnik składa wniosek do ZUS o jej zwrot na rachunek bankowy w terminie do 31 maja. W sytuacji, gdy podatnik nie złoży takiego wniosku, kwota nadpłaty zostanie zaliczona na poczet bieżących lub przyszłych zobowiązań.

Uwaga: Do obliczenia składki zdrowotnej, dochód ze sprzedaży środka trwałego nie jest powiększany o odpisy amortyzacyjne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Składka zdrowotna w podatku liniowym

Dochód	Podstawa składki zdrowotnej	Stawka: 4,9%
Przychód – Koszty uzyskania przychodu – zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne	<p>Dochód osiągnięty w miesiącu poprzednim, obliczony w sposób narastający od początku roku, pomniejszony o poprzednie dochody.</p> <p>Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne na cały rok składkowy od 1 lutego 2023 do 31 stycznia 2024 dla zasad ogólnych i podatku liniowego nie może być niższa niż kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego 3 490 zł.</p>	<p>Minimum: 314,10</p> <p>Czyli nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu 1 stycznia danego roku. Dla roku 2023 jest to: 3 490 zł.</p>

Na koniec roku należy wyliczyć roczną składkę i dopłacić różnicę lub zawniekskować o zwrot nadpłaty. Niedopłatę składki zdrowotnej, u podatnika rozliczającego się metodą liniową, uwzględnia się w deklaracji ZUS DRA za miesiąc kwiecień, a kwotę niedopłaty wpłaca się w terminie do 20 maja. Natomiast w przypadku nadpłaty, podatnik składa wniosek do ZUS o jej zwrot na rachunek bankowy w terminie do 31 maja. W sytuacji, gdy podatnik nie złoży takiego wniosku, kwota nadpłaty zostanie zaliczona na poczet bieżących lub przyszłych zobowiązań.

Uwaga: Do obliczenia składki zdrowotnej, dochód ze sprzedaży środka trwałego nie jest powiększany o odpisy amortyzacyjne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów przed dniem 1 stycznia 2022 r.

Zmiana formy opodatkowania a składka zdrowotna

- Po zmianie formy opodatkowania **z ryczału ewidencjonowanego na zasady ogólne lub podatek liniowy**, podstawą do wyliczenia składki zdrowotnej za pierwszy miesiąc będzie minimalne wynagrodzenie obowiązujące w pierwszym dniu danego roku składkowego, a składka na ubezpieczenie zdrowotne wyniesie 9% tej podstawy.
- W przypadku przejścia **z zasad ogólnych lub podatku liniowego na ryczałt**, podstawa oraz składka na ubezpieczenie zdrowotne za pierwszy miesiąc po zmianie formy opodatkowania, zostanie wyliczona na podstawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego. Należy zaznaczyć, iż w tej sytuacji istnieje możliwość opłacania składek zdrowotnych na zasadach uproszczonych, tzn. na podstawie zeszłorocznego przychodu pomniejszonego o zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne. Warunkiem do skorzystania z takiego uproszczenia jest prowadzenie działalności gospodarczej przez cały poprzedni rok.
- **Opłacona w styczniu składka zdrowotna za grudzień nie może być odliczona od dochodu/przychodu lub zaliczona do kosztów uzyskania przychodu w styczniu, jeśli od stycznia podatnik zmienił formę opodatkowania.**

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**

* 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.

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,
- 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,
- wykorzystali 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 w pełnej kwocie obniżają dochód i co za tym idzie wysokość zaliczki na podatek dochodowy. Przepisy dają możliwość odliczenia od dochodu części zapłaconej składki zdrowotnej do limitu 10 200 zł dla podatnika rozliczającego się metodą liniową oraz 50% wartości zapłaconych składek zdrowotnych dla „Ryczałtowca”. Istnieje także możliwość zaliczenia składek zdrowotnych do kosztów podatkowych, ale z opcji tej może skorzystać jedynie podatnik liniowy.

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 użyczony 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 JPKV7K 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.

ZAWIESZENIE DZIAŁALNOŚCI

W programie można wprowadzić datę zawieszenia i wznowienia prowadzenia działalności.

Daty te mają wpływ na wyliczenie składki zdrowotnej oraz na księgowanie odpisów amortyzacyjnych:

- w okresie zawieszenia działalności program nie księguje odpisów amortyzacyjnych.
- w przypadku składki zdrowotnej wpisy z okresu zawieszenia działalności nie są uwzględniane w jej wyliczeniu.

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 i składki na ubezpieczenie zdrowotne.

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

NA ZASADACH OGÓLNYCH

- 12% dochodu do kwoty 120 000 zł, 32% dochodu powyżej kwoty 120 000 zł
- uwzględnianie ulg i przywilejów, np. kwota wolna od podatku

LINIOWO

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

- przy wyliczaniu podatku uwzględniane są zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne do wysokości limitu 10 200 zł

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 i 50% zapłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne
- brak możliwości uwzględnienia kwoty wolnej przy wyliczaniu podatku

ULGA NA PRZYCHODY ZWOLNIONE OD PODATKU

W programie można włączyć ulgę na przychody zwolnione od podatku, niezależnie od wybranej formy opodatkowania, jeżeli jesteś:

- podatnikiem, który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium RP
- podatnikiem będącym rodzicem co najmniej czworga dzieci
- podatnikiem po ukończeniu 60. roku życia w przypadku kobiety i 65. roku życia w przypadku mężczyzny, który mimo nabycia uprawnień nie otrzymuje emerytury

Po zaznaczeniu tej ulgi, system zacznie obliczać zaliczki na podatek dochodowy dopiero po przekroczeniu limitu 85 528 zł.

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT)

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

JESTEM PODATNIKIEM 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, a w miesiącu kończącym kwartał plik będzie zawierał część ewidencyjną oraz deklaracyjną.

Pliki te należy przysyłać 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 PODATNIKIEM 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.)

* 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.

- 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 CHOROBY?

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 i składki na ubezpieczenie zdrowotne 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.

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.

ZBYCIE MAJĄTKU FIRMOWEGO

Sprzedaż lub likwidację majątku należy oznaczyć w programie, a niezamortyzowaną jego część zaliczyć do kosztów.

Wskazówka: Zaznaczając sprzedaż w systemie wskaż powiązany z tą transakcją dokument sprzedaży. Będzie to miało wpływ na wyliczenie podstawy do składki zdrowotnej, a mianowicie nie będzie ona powiększona o wartość umorzeń dokonanych w Taxeon do 31.12.2021 r.

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 księgowe. 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 podatnikiem 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.

Więcej na ten temat w naszej bazie wiedzy na stronie www.taxeon.pl

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 niezależnie od wybranej formy opodatkowania. Natomiast zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne będą mogli odliczyć od dochodu jedynie podatnicy, którzy wybrali metodę liniową rozliczania podatku dochodowego (do limitu 10 200 zł) oraz płacący ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (w wysokości 50% zapłaconych składek). Należy pamiętać, iż zgodnie z obowiązującymi przepisami składka zdrowotna nie będzie 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 (wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów, wewnątrzwspólnotowa 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