

MAC
AUDITOR

2020

PORADNIK INWESTORA

edycja czwarta



- 01.** Podstawowe dane makroekonomiczne
- 02.** Formy prowadzenia działalności gospodarczej
- 03.** Prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz obowiązki przedsiębiorcy
- 04.** Opodatkowanie działalności gospodarczej Sp. z o.o., S.A. i S.K.A. podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT)
- 05.** Opodatkowanie osób prowadzących działalność gospodarczą podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT)
- 06.** Opodatkowanie wynagrodzeń podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT)
- 07.** Składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne (ZUS)
- 08.** Formy zatrudnienia
- 09.** Podatek od towarów i usług (VAT)
- 10.** Niektóre inne podatki obciążające przedsiębiorców

WITAJ

W KOLEJNEJ EDYCJI PORADNIKA INWESTORA

MAC
AUDITOR

2020

PORADNIK INWESTORA

edycja czwarta

Mac Auditor Sp. z o.o.

działa na rynku od 1994 roku i specjalizuje się w outsourcingu usług księgowych oraz kadrowo-płacowych.

Mac Auditor jest firmą audytorską wpisaną na listę prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisaną do rejestru prowadzonego przez amerykańską organizację nadzoru PCAOB pod numerem 1920

Kontynuując sukces ubiegłorocznego wydania Poradnika Inwestora, pragniemy złożyć w Państwa ręce kolejną edycję uzupełnioną o aktualne dane makroekonomiczne oraz podatkowe, uwzględniającą najnowsze zmiany, które pomogą Państwu w podejmowaniu kluczowych decyzji związanych z rozpoczęciem i rozwojem Państwa działalności. Bieżący rok przyniósł szereg zmian związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, obejmujących zarówno kwestie organizacyjno-gospodarcze, jak i podatkowe. Żywimy nadzieję, iż będą Państwo wielokrotnie wracać do Poradnika Inwestora 2020, aby znaleźć tam interesujące dla Państwa informacje.

01. PODSTAWOWE DANE MAKROEKONOMICZNE

| | | |
|--|--|---|
| Populacja (czerwiec 2019) | 38,4 mln osób | |
| Produkt krajowy Brutto- PKB (wrzesień 2019) | 2 115,24 mld PLN/ 562,61 mld USD | |
| Dynamika PKB (2018) | 6,3% | |
| Produkt Krajowy Brutto per capita (grudzień 2018) | 14 646 USD | |
| Stopa bezrobocia (grudzień 2019) | 5,2% | |
| Liczba osób aktywnych zawodowo (III kwartał 2019) | 21,54 mln osób | |
| Odsetek osób pracujących z wyższym wykształceniem (IV kwartał 2018) | 36% | |
| Kurs walut na dzień 31.12.2019 | 4,2585 EUR/3,7977 USD/ 4,9971 GBP/ 3,9213 CHF | |
| Przeciętne miesięczne nominalne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw (III kwartał 2019) | 4 931,59 PLN | |
| Minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2020 | 2 600,00 PLN | |
| Referencyjna stopa procentowa (grudzień 2019) | 1,50% | |
| WIBOR 3M (Warsaw Interbank Offered Rate 3-miesięczny) na grudzień 2019 | 1,71% | |
| Wskaźnik inflacji (Consumer Price Index) grudzień 2019 (rok do roku) | 3,4% | |
| Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie | Rynek Główny (31.12.2019) | GPW, 449 spółek, kapitalizacja 1103845,81 mln PLN |
| | Rynek ASO (31.12.2019) | New Connect, 375 spółek, kapitalizacja 9705,06 mln PLN |
| | Rynek obligacji (31.12.2019) | Catalyst, 145 emitentów, wartość emisji 796 891,30 mln PLN |

FORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

| FORMA PRAWNA | CHARAKTERYSTYKA |
|--|---|
| <p>Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą we własnym imieniu</p> | <ul style="list-style-type: none"> > osoba fizyczna wykonująca we własnym imieniu i na własny rachunek działalność gospodarczą (np. działalność wytwórczą, budowlaną, handlową, usługową) > brak szczególnych wymagań kapitałowych > możliwość wyboru metody opodatkowania dochodów z działalności (PIT): <ul style="list-style-type: none"> - podatek liniowy według stawki 19% - opodatkowanie na zasadach ogólnych (wg skali 17%/32%) > możliwość wyboru uproszczonych form opodatkowania w przypadku wykonywania czynności określonych w przepisach (ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, karta podatkowa) > obowiązek rejestracji w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) |
| <p>Spółka jawna (sp. j.)</p> | <ul style="list-style-type: none"> > spółka osobowa > prowadzi przedsiębiorstwo pod własną firmą > posiada zdolność prawną > nie posiada osobowości prawnej > każdy wspólnik odpowiada za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem solidarnie z pozostałymi wspólnikami oraz ze spółką > brak szczególnych wymagań kapitałowych > dochody wspólników opodatkowane podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT)- liniowo (19%) lub na zasadach ogólnych (wg skali 17%/32%), a w przypadku wspólników w formie sp. z o.o., S.A. lub S.K.A.- opodatkowane CIT (liniowo, 19%) > obowiązek rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) |
| <p>Spółka partnerska (sp.p.)</p> | <ul style="list-style-type: none"> > spółka osobowa > utworzona przez wspólników (partnerów) w celu wykonywania wolnego zawodu w spółce prowadzącej przedsiębiorstwo pod własną firmą > posiada zdolność prawną > nie posiada osobowości prawnej > każdy wspólnik (partner) odpowiada za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem solidarnie z pozostałymi wspólnikami oraz ze spółką, przy czym partner nie ponosi odpowiedzialności za zobowiązania spółki powstałe w związku z wykonywaniem przez pozostałych partnerów wolnego zawodu w spółce, jak również za zobowiązania spółki będące następstwem działań lub zaniechań osób zatrudnionych przez spółkę na podstawie umowy o pracę lub innego stosunku prawnego, które podlegały kierownictwu innego partnera przy świadczeniu usług związanych z przedmiotem działalności spółki > brak szczególnych wymagań kapitałowych > dochody wspólników opodatkowane podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT) > obowiązek rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) |

| FORMA PRAWNA | CHARAKTERYSTYKA |
|---|--|
| Spółka komandytowa (sp. k.) | <ul style="list-style-type: none"> > spółka osobowa > prowadzi przedsiębiorstwo pod własną firmą > posiada zdolność prawną > nie posiada osobowości prawnej > co najmniej jeden wspólnik (komplementariusz) odpowiada bez ograniczenia wobec wierzycieli za zobowiązania spółki, a odpowiedzialność co najmniej jednego wspólnika (komandytariusza) jest ograniczona > brak szczególnych wymagań kapitałowych |
| Spółka komandytowo - akcyjna (S.K.A.) | <ul style="list-style-type: none"> > spółka osobowa > prowadzi przedsiębiorstwo pod własną firmą > posiada zdolność prawną > nie posiada osobowości prawnej > co najmniej jeden wspólnik (komplementariusz) odpowiada bez ograniczenia wobec wierzycieli za zobowiązania spółki, a co najmniej jeden wspólnik jest akcjonariuszem; akcjonariusz jest obowiązany jedynie do świadczeń określonych w statucie i nie odpowiada za zobowiązania spółki > kapitał zakładowy spółki powinien wynosić co najmniej 50 000 PLN > opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT 19%*) > opodatkowanie dywidend (PIT lub CIT 19%) > obowiązek rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) |
| Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (sp. z o.o.) | <ul style="list-style-type: none"> > spółka kapitałowa > może być utworzona przez jedną albo więcej osób w każdym celu prawnie dopuszczalnym > posiada zdolność prawną > posiada osobowość prawną > wspólnicy są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w umowie spółki i nie odpowiadają za zobowiązania spółki > opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT 19%*) > opodatkowanie dywidend (PIT lub CIT 19%) > obowiązek rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) |
| Spółka akcyjna (S.A.) | <ul style="list-style-type: none"> > spółka kapitałowa > może być zawiązana przez jedną albo więcej osób > posiada zdolność prawną > posiada osobowość prawną > akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w statucie i nie odpowiadają za zobowiązania spółki > kapitał zakładowy spółki powinien wynosić co najmniej 100 000 PLN > opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT 19%*) > obowiązek rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) > akcje spółki mogą być notowane na GPW lub New Connect |
| Prosta spółka akcyjna (P.S.A.) | <ul style="list-style-type: none"> > spółka kapitałowa > może być zawiązana przez jedną albo więcej osób > posiada zdolność prawną > posiada osobowość prawną > akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w umowie spółki i nie odpowiadają za zobowiązania spółki > kapitał zakładowy spółki powinien wynosić co najmniej 1 PLN > opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT 19%*) > obowiązek rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) > w spółce ustanawia się zarząd albo radę dyrektorów > opcjonalnie można ustanowić radę nadzorczą |

* W przypadku małych podatników oraz podatników rozpoczynających działalność, w roku w którym rozpoczęli działalność, stawka CIT wynosi 9%

PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH ORAZ OBOWIĄZKI PRZEDSIĘBIORCY

Obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz badania sprawozdań finansowych

| FORMA PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ | OBOWIĄZEK PROWADZENIA KSIĄG RACHUNKOWYCH | OBOWIĄZEK BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO* |
|---|--|--|
| Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą we własnym imieniu Spółka cywilna osób fizycznych Spółka jawna osób fizycznych Spółka partnerska | Jeżeli przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej 2 000 000 EUR; pozostałe firmy mogą prowadzić księgi podatkowe w formie podatkowej księgi przychodów i rozchodów (KPiR) lub dobrowolnie prowadzić księgi rachunkowe | Jeżeli w roku poprzedzającym rok obrotowy zostały spełnione co najmniej 2 z 3 poniższych warunków: <ul style="list-style-type: none"> > średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło co najmniej 50 osób, > suma aktywów bilansu na koniec roku obrotowego stanowiła równowartość co najmniej 2 500 000 EUR, > przychody netto ze sprzedaży towarów produktów oraz operacji finansowych za rok obrotowy stanowiły co najmniej 5 000 000 EUR |
| Spółka komandytowa Spółka komandytowo-akcyjna Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością | TAK | |
| Spółka akcyjna | TAK | TAK, z wyjątkiem spółek będących na dzień bilansowy w organizacji |

* Niezależnie od formy prawnej obowiązkowi badania podlegają wszystkie skonsolidowane sprawozdania finansowe, sprawozdania finansowe spółek przejmujących i spółek nowo zawiązanych, sporządzone za rok obrotowy, w którym nastąpiło połączenie, a także roczne sprawozdania finansowe jednostek sporządzone zgodnie z MSSF.

Stosowana podstawa zasad rachunkowości

| PODSTAWA | PODMIOT |
|---|---|
| Międzynarodowe standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obligatoryjnie | Jednostki sporządzające skonsolidowane sprawozdania finansowe, będące emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz banki |
| Międzynarodowe standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) dobrowolnie | Emitenci papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego inni niż wymienieni powyżej oraz jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej, w której jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF |
| Ustawa o rachunkowości | Pozostali przedsiębiorcy |

Inne wybrane obowiązki przedsiębiorcy

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą we własnym imieniu, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych oraz spółki partnerskie, których przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy są niższe niż równowartość w złotych 2 000 000 EUR, a podjęty decyzję o prowadzeniu ksiąg rachunkowych zgodnie z ustawą o rachunkowości, przed rozpoczęciem roku obrotowego są obowiązani do zawiadomienia o tym urzędu skarbowego, właściwego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym.

Informacja o formie sprawozdań

Sprawozdanie finansowe należy sporządzić się w postaci elektronicznej i opatrzyć kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP.

Sprawozdania finansowe jednostek wpisanych do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Sprawozdania finansowe sporządzane zgodnie z MSR sporządza się w strukturze logicznej oraz formacie, jeżeli zostaną udostępnione w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Raportowanie do Głównego Urzędu Statystycznego (GUS)

Przedsiębiorcy mogą zostać zobligowani na podstawie otrzymanego zawiadomienia z Głównego Urzędu Statystycznego do nieodpłatnego wypełnienia formularza statystycznego, najczęściej w formie elektronicznej.

Raportowanie NBP

| WYSOKOŚĆ POSIADANYCH AKTYWÓW I PASYWÓW ZWIĄZANYCH Z OBROTEM HANDLOWYM Z ZAGRANICĄ | CZĘSTOTLIWOŚĆ RAPORTOWANIA | TERMIN WYPEŁNIENIA FORMULARZA | SZCZEGÓŁOWOŚĆ ZAKRESU FORMULARZA |
|---|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| Powyżej 3 mln do 10 mln PLN (próg ten dotyczy tylko długoterminowych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu leasingu finansowego) | Kwartalna | 26 dni po zakończeniu kwartału | Uproszczona |
| Powyżej 10 mln PLN do 300 mln PLN | Kwartalna | 26 dni po zakończeniu kwartału | Pełna |
| Powyżej 300 mln PLN | Miesięczna | 20 dni po zakończeniu kwartału | Pełna |

Limit transakcji gotówkowych

Przedsiębiorcy są zobligowani dokonywać i przyjmować płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego w każdym przypadku gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 000 PLN

04

OPODATKOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ SP. Z O.O., S.A. I S.K.A. PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH (CIT)

| | |
|---|--|
| Zakres opodatkowania | Osoby prawne, w tym w organizacji oraz spółki komandytowo-akcyjne |
| Przedmiot opodatkowania | Dwa źródła przychodów: <ul style="list-style-type: none"> > Przychody z zysków kapitałowych > Przychody z innych źródeł |
| Terminy wpłat zaliczek oraz składania zeznania rocznego | <ul style="list-style-type: none"> > miesięczne zaliczki do 20 .dnia kolejnego miesiąca > mali podatnicy mają możliwość wyboru kwartalnych zaliczek, płatnych do 20. dnia następującego miesiąca po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka > zeznanie roczne CIT-8 do końca 3. miesiąca następującego roku <p>Podatnicy mogą nie wpłacać zaliczki CIT, jeżeli podatek należny od dochodu osiągniętego od początku roku pomniejszony o sumę zaliczek wpłaconych od początku roku, nie przekroczy 1 000 zł</p> |
| Stawka podatkowa | <p>9% - w przypadku małych podatników (wartość przychodu ze sprzedaży brutto tj. wraz z podatkiem VAT nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro), u których przychody ogółem osiągnięte w danym roku podatkowym nie przekroczą równowartości 1 200 000 euro oraz podatników rozpoczynających działalność, w roku w którym rozpoczęli działalność, stawka ta dotyczy opodatkowania przychodów (dochodów) innych niż z zysków kapitałowych</p> <p>19%- w przypadku pozostałych podatników lub niespełnienie warunków do preferencyjnej stawki 9%</p> |
| Obrót zagraniczny spółek zarejestrowanych w Polsce | Opodatkowany (nieograniczony obowiązek podatkowy wynikający z polskiej rezydencji podatkowej) |
| Obrót spółek posiadających siedzibę i zarząd zagranicą | Opodatkowany tylko w części dochodu uzyskanego w Polsce (ograniczony obowiązek podatkowy wynikający z braku polskiej rezydencji podatkowej) |
| Rok obrotowy podatku CIT | Domyślnie zgodny z okresem sprawozdawczym określonym zgodnie z Ustawą o rachunkowości, możliwość zmiany po zawiadomieniu urzędu skarbowego |

| | |
|--|--|
| Rozliczenie straty podatkowej | <p>W ciągu 5 kolejnych lat:</p> <ul style="list-style-type: none"> › obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym, że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo › obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia, w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty |
| Koszty uzyskania przychodów | <p>Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wieloma wyjątkami wymienionymi w przepisach podatkowych, np. amortyzacja samochodów w części powyżej 150 000 zł (samochody osobowe), 225 000 zł (samochody elektryczne); limit kosztów podatkowych dla umów leasingowych (najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze) samochodów osobowych; limit kosztów podatkowych składek na ubezpieczenie samochodu osobowego; limit kosztów użytkowania samochodów osobowych (tylko 75% poniesionych wydatków); limit kosztów finansowania dłużnego; limit kosztów usług niematerialnych z podmiotami powiązаныmi lub podmiotami działającymi w tzw. Rajach podatkowych lub koszty reprezentacji, w szczególności poniesione na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych.</p> |
| Wybrane stawki amortyzacyjne | <p>0% grunty 1,5% budynki mieszkalne 2,5% budynki niemieszkalne 2,5%-20% inne nieruchomości 20% samochody osobowe i ciężarowe 30% komputery</p> |
| Dokumentacja transakcji z jednostkami powiązаныmi (transfer pricing) | <p>Kryteria, terminy i zakres dokumentacji określa art. Od 11a do art. 11t ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych</p> |
| Podatek u źródła | <p>Dla wybranych przychodów uzyskanych na terytorium Polski:</p> <ul style="list-style-type: none"> 10% - niektórych usług transportowych 19% - dywidendy 20% - np. dla odsetek, praw autorskich znaków towarowych, know-how. <p>Posiadając certyfikat rezydencji można skorzystać z preferencji wynikających z przepisów ustaw podatkowych i umów o unikaniu podwójnego opodatkowania poprzez obniżenie stawki podatku lub skorzystanie ze zwolnienia tego podatku</p> <p>http://www.finanse.mf.gov.pl/abc-podatkow/umow-miedzynarodowe/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania</p> <p>Jeżeli należności z tytułów podlegających podatkowi u źródła (m. in. odsetki, dywidendy, należności licencyjne,</p> |

| | |
|--|---|
| | zdefiniowane usługi niematerialne, międzynarodowy transport osób i towarów) wypłacone w danym roku podatkowym obowiązującym u wypłacającego na rzecz tego samego nierezydenta przekroczyć łącznie kwotę 2 mln PLN, płatnik (podmiot dokonujący wpłaty należności), co do zasady będzie zobowiązany do pobrania podatku u źródła według stawki przewidzianej w ustawie (tj. dywidendy-19%, odsetki, należności licencyjne, usługi niematerialne- 20%, międzynarodowy transport osób i towarów- 10%) od nadwyżki ponad tę kwotę, bez możliwości stosowania preferencji wynikających z przepisów i umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Możliwe są wyjątki od tej reguły uregulowane w ustawach podatkowych |
| Zagraniczne jednostki kontrolowane (CFC) | Jeżeli polska spółka posiada udział w zagranicznej jednostce kontrolowanej w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową, dochody uzyskane przez tę spółkę mogą zostać opodatkowane stawką 19% na poziomie polskiej spółki. |

Minimalny podatek dochodowy od budynków komercyjnych

| | |
|----------------------------------|---|
| Zakres opodatkowania | Osoby prawne, w tym w organizacji, oraz spółki komandytowo-akcyjne |
| Przedmiot opodatkowania | Środek trwały będący budynkiem, który: <ul style="list-style-type: none"> > stanowi własność albo współwłasność podatnika > jest składnikiem majątku związanym z działalnością gospodarczą, > został oddany w całości albo w części do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowie o podobnym charakterze, > jest położony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej |
| Podstawa opodatkowania | Suma przychodów odpowiadająca sumie wartości początkowych środków trwałych ustalonej na pierwszy dzień każdego miesiąca, wynikającej z prowadzonej ewidencji (w miesiącu, w którym środek trwały został wprowadzony do ewidencji – wartość początkowa ustalona na dzień wprowadzenia środka trwałego do ewidencji), pomniejszona o kwotę 10 000 000 zł |
| Stawka podatkowa | 0,035% podstawy opodatkowania za każdy miesiąc |
| Termin wpłacania zaliczek | <ul style="list-style-type: none"> > Podatnicy są obowiązani za każdy miesiąc obliczać i wpłacać ten podatek na rachunek urzędu skarbowego w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który płacony jest podatek > Kwotę obliczonego za dany miesiąc podatku podatnicy odliczają od zaliczki na podatek dochodowy obliczonej na zasadach ogólnych. W przypadku gdy podatnicy wpłacają zaliczki kwartalne, odliczeniu podlega podatek obliczony za miesiące przypadające na dany kwartał. > Podatnicy mogą nie wpłacać podatku, jeżeli jest on niższy od kwoty zaliczki za podatek bieżący za dany miesiąc. |
| Zeznanie roczne | Kwotę uiszczonego i nieodliczonego w roku podatkowym podatku, odlicza się od podatku dochodowego od osób prawnych obliczonego na zasadach ogólnych za rok podatkowy. Odliczenia dokonuje się w zeznaniu rocznym CIT-8 |

05.

OPODATKOWANIE OSÓB PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH (PIT)

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą we własnym imieniu musi w terminie do 20. dnia kolejnego miesiąca po uzyskaniu pierwszego przychodu dokonać wyboru formy opodatkowania spośród wymienionych poniżej.



| | |
|--|--|
| Zasady ogólne | <p>Podatek progresywny:</p> <ul style="list-style-type: none">> podstawa obliczenia podatku do 85 528 PLN -> 17% minus kwota zmniejszająca podatek> podstawa obliczenia podatku ponad 85 528 PLN do 127 000 PLN -> 14 539,76 PLN plus 32 % nadwyżki ponad 85 528 PLN minus kwota zmniejszająca podatek <p>W przypadku podstawy ponad 127 000 PLN -> brak kwoty zmniejszającej podatek.</p> <p>Powyższe informacja stanowi istotne uproszczenie; kwota wolna od podatku determinująca „kwotę zmniejszającą podatek” ma charakter degresywny i w przypadku osób najmniej zarabiających wynosi 8 000 PLN. W przypadku osób wykazujących podstawę opodatkowania ponad 127 000 PLN kwota zmniejszająca nie przysługuje.</p> |
| Podatek liniowy | 19% od dochodu |
| Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych* | Stawka podatku uzależniona od wykonywanej działalności |
| Karta podatkowa* | Podatek ustalany decyzją organu podatkowego |

* Forma opodatkowania zastrzeżona wyłącznie dla niektórych typów działalności

Ponadto, dochody osób fizycznych przekraczające 1 000 000 PLN objęte są tzw. „daniną solidarnościową” – stawka wynosi 4%, opodatkowana będzie nadwyżka ponad ww. próg.

06. OPODATKOWANIE WYNAGRODZEŃ PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH (PIT)

| | |
|--|--|
| Zakres opodatkowania | Osoby fizyczne uzyskujące wynagrodzenia z tytułu umów o pracę, umów zlecenia, umów o dzieło i innych umów cywilnoprawnych |
| Skala podatkowa | <p>Podatek progresywny:</p> <ul style="list-style-type: none"> > podstawa obliczenia podatku do 85 528 PLN – 17% minus kwota zmniejszająca podatek (dla większości podatników 525,12 PLN) > podstawa obliczenia podatku ponad 85 528 PLN – 14 539,76 PLN + 32 % nadwyżki ponad 85 528 PLN minus kwota zmniejszająca podatek (dla większości podatników 525,12 PLN) |
| Termin wpłat zaliczek oraz składania rocznych deklaracji i zeznań podatkowych | <ul style="list-style-type: none"> > miesięczne zaliczki do 20 dnia następującego miesiąca > do 31 stycznia kolejnego roku pracodawca składa do urzędu skarbowego deklarację roczną PIT-4R > do 31 stycznia przesyła do urzędu skarbowego roczną informację o dochodach pracownika PIT-11 > do końca lutego pracodawca przekazuje pracownikowi (zleceniobiorcy, wykonawcy dzieła) roczną informację o dochodach pracownika PIT-11 > pracownika składa w urzędzie skarbowym (najczęściej PIT-37) zeznanie roczne do 30 kwietnia |
| Podstawa opodatkowania | <p>Przychód pomniejszony o:</p> <ul style="list-style-type: none"> > składki ZUS finansowane przez pracownika (zleceniobiorcę) oraz > koszty uzyskania przychodu: <ul style="list-style-type: none"> - ryczałtowe (standardowo 250 PLN) w przypadku pracowników - procentowe: 20% przychodu zleceniobiorcy, pomniejszonego o składki ZUS finansowane przez zleceniobiorcę - procentowe: 20% przychodu wykonawcy dzieła - procentowe: 50% przychodu w przypadku przekazania praw autorskich |

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE I ZDROWOTNE (ZUS)

Minimalny podatek dochodowy od budynków komercyjnych

| | |
|---|---|
| <p>Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne pracowników</p> | <ul style="list-style-type: none"> > ubezpieczenie emerytalne 19,52% (9,76% finansuje pracodawca, a 9,76% pracownik) > ubezpieczenie rentowe 8% (6,5% finansuje pracodawca, a 1,5% pracownik) > ubezpieczenie chorobowe 2,45% (finansowane w całości przez pracownika) > ubezpieczenie wypadkowe od 0,67% do 3,33% (finansowane w całości przez pracodawcę); w przypadku pracodawców zgłaszających do ubezpieczenia wypadkowego co najmniej 10 osób średniorocznie, stopę składki wypadkowej ustala ZUS, pod warunkiem, że spółka składała ZUS IWA za 3 kolejne lata, jeśli zaś nie była zobowiązana do składania ZUS IWA, składkę ustala samodzielnie, na podstawie PKD; w przypadku pracodawców zatrudniających średniorocznie do 9 pracowników stopa ta wynosi 1,67% > składki ZUS finansowane przez pracownika podlegają odliczeniu od podstawy opodatkowania jego wynagrodzenia |
| <p>Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne zleceniobiorców</p> | <ul style="list-style-type: none"> > ubezpieczenie emerytalne 19,52% (9,76% finansuje zleceniodawca, a 9,76% zleceniobiorca) > ubezpieczenie rentowe 8% (6,5% finansuje zleceniodawca, a 1,5% zleceniobiorca) > ubezpieczenie wypadkowe od 0,4% do 3,6% (finansowane w całości przez zleceniodawcę) > składki ZUS finansowane przez zleceniobiorcę podlegają odliczeniu od podstawy opodatkowania jego wynagrodzenia |
| <p>Obowiązkowe składki na ubezpieczenie zdrowotne pracowników</p> | <p>9% (finansowana w całości przez pracownika, przy czym część składki w wysokości 7,75% podstawy wymiaru podlega odliczeniu od podatku)</p> |
| <p>Wyjątki od obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne zleceniobiorców</p> | <ul style="list-style-type: none"> > uczniowie oraz studenci studiów I i II stopnia: do czasu wystąpienia któregokolwiek zdarzenia: <ul style="list-style-type: none"> - ukończenia 26 roku życia - ukończenia szkoły średniej, jeśli bezpośrednio po ukończeniu szkoły nie jest kontynuowana nauka na studiach - uzyskania tytułu licencjata/inżyniera/magistra > zleceniobiorcy uzyskujący przychody z umów o pracę i innych umów zlecenia, od których są odprowadzane obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne. Warunkiem niepodlegania obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym jest osiągnięcie przychodów z tych tytułów, w kwocie równej przynajmniej minimalnemu wynagrodzeniu (2 600 PLN brutto w 2020r.) > zleceniobiorcy prowadzący jednocześnie działalność gospodarczą i opłacający z tego tytułu obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne oraz nie korzystający z preferencyjnych składek |
| <p>Dobrowolne składki na ubezpieczenia społeczne zleceniobiorców</p> | <ul style="list-style-type: none"> > ubezpieczenie chorobowe 2,45% (finansowane w całości przez zleceniobiorcę) > ubezpieczenie chorobowe następuje na wniosek zleceniobiorcy > ubezpieczenie chorobowe jest możliwe tylko wówczas, gdy składki na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i wypadkowe są obowiązkowe |

| | |
|---|--|
| Obowiązkowa składka na ubezpieczenie zdrowotne zleceniobiorców | 9% (w całości finansowana przez zleceniobiorcę, przy czym część składki w wysokości 7,75% podstawy wymiaru podlega odliczeniu od podatku) |
| Wyjątki od obowiązku opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne zleceniobiorców | <ul style="list-style-type: none"> > uczniowie oraz studenci studiów licencjackich, inżynierskich i magisterskich do czasu wystąpienia któregośkolwiek zdarzenia: <ul style="list-style-type: none"> · ukończenia 26 roku życia · ukończenia szkoły średniej, jeśli bezpośrednio po ukończeniu szkoły nie jest kontynuowana nauka na studiach · uzyskania tytułu licencjata/inżyniera/magistra |
| Ograniczenie podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalno-rentowe (limit roczny) | 156 810 PLN |
| Pozostałe obciążenia składowe | <p>Fundusz Pracy – 2,45%</p> <p>Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych – 0,1%</p> |
| Termin opłacania składek | Do 15. dnia miesiąca za miesiąc poprzedni |

Składki dotyczące osób prowadzących działalność gospodarczą

| | |
|---|---|
| Minimalne wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą we własnym imieniu (miesięcznie) | <ul style="list-style-type: none"> > ubezpieczenie emerytalne 612,19 PLN > ubezpieczenie rentowe 250,90 PLN > ubezpieczenie chorobowe 76,84 PLN (składka dobrowolna) > ubezpieczenie wypadkowe 1,67%- 52,37 PLN > ubezpieczenie zdrowotne 362,34 PLN > składka na Fundusz Pracy 76,83 PLN |
| Terminy rozliczania i opłacania składek | <ul style="list-style-type: none"> > do 10. dnia następnego miesiąca – osoby fizyczne opłacające składkę wyłącznie za siebie > do 15. dnia następnego miesiąca – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, którzy odprowadzają także składki ZUS za pracowników lub zleceniobiorców |
| Preferencyjne stawki opłacania składek | <p>W okresie pierwszych 24 miesięcy kalendarzowych od dnia rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej, pod warunkiem że:</p> <ul style="list-style-type: none"> > w okresie 60 miesięcy kalendarzowych przed dniem rozpoczęcia wykonywania działalności gospodarczej nie wykonywano innej pozarolniczej działalności oraz > prowadzący działalność nie wykonuje i nie będzie wykonywać działalności gospodarczej na rzecz byłego pracodawcy, dla którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej w bieżącym lub poprzednim roku kalendarzowym świadczył w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres prowadzonej obecnie działalności gospodarczej |

08 FORMY ZATRUDNIENIA

Umowa o pracę

- > zdefiniowana w kodeksie pracy
- > przez nawiązanie stosunku pracy pracownik zobowiązuje się do wykonywania pracy określonego rodzaju na rzecz pracodawcy i pod jego kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez pracodawcę, a pracodawca zobowiązuje się do zatrudnienia pracownika za wynagrodzeniem; nie jest dopuszczalne zastąpienie umowy o pracę umową cywilnoprawną (np. umową zlecenia, umową o dzieło) przy zachowaniu warunków wykonywania pracy, określonej powyżej
- > od 2020 minimalne wynagrodzenie wynosi 2 600 złotych brutto
- > umowa zawierana na czas:
 - nieokreślony
 - określony, nieprzekraczający łącznie 33 miesięcy, w trakcie maksymalnie 3 umów na czas
 - określony
 - określony próbny, nieprzekraczający 3 miesięcy
 - określony, obejmujący czas zastępstwa innego pracownika w czasie jego usprawiedliwionej nieobecności w pracy
- > możliwość rozwiązania:
 - na mocy porozumienia stron
 - przez oświadczenie jednej ze stron z zachowaniem okresu wypowiedzenia
 - przez oświadczenie jednej ze stron bez zachowania okresu wypowiedzenia
 - z upływem czasu, na który była zawarta
 - wygaśnięcie - w przypadku śmierci pracownika lub pracodawcy
- > wymiar urlopu jest uzależniony od stażu pracy i wynosi 20 lub 26 dni w skali roku

Umowa zlecenie

- > zdefiniowana w kodeksie cywilnym
- > umowa starannego działania, której przedmiotem jest zobowiązanie do wykonania określonej czynności na rzecz dającego zlecenie
- > od 2020 roku stawka minimalna wynagrodzenia wynosi 17,00 złotych brutto/godzinę
- > możliwości wypowiedzenia:
 - dający zlecenie może je wypowiedzieć w każdym czasie, powinien jednak zwrócić przyjmującemu zlecenie wydatki, które ten poczynił w celu należytego wykonania zlecenia oraz uiścić przyjmującemu zlecenie część wynagrodzenia odpowiadającą jego dotychczasowym czynnościom, a jeżeli wypowiedzenie nastąpiło bez ważnego powodu, powinien także naprawić szkodę
 - przyjmujący zlecenie może je wypowiedzieć w każdym czasie, jednakże gdy zlecenie jest odpłatne, a wypowiedzenie nastąpiło bez ważnego powodu, przyjmujący zlecenie jest odpowiedzialny za szkodę
- > brak charakterystycznego dla umowy o pracę podporządkowania i pozostawania w dyspozycji zlecającego, zaś wykonującemu zlecenie przysługują jedynie takie uprawnienia, jakie wynikają z treści zawartej umowy
- > wykonawcy zlecenia nie przysługują uprawnienia pracownicze takie jak m.in. prawo do urlopu wypoczynkowego (chyba, że uprawnienia takie zapisano w umowie)

Umowa o dzieło

- > zdefiniowana w kodeksie cywilnym
- > przyjmujący zamówienie zobowiązuje się do wykonania oznaczonego dzieła, a zamawiający do zapłaty wynagrodzenia
- > brak charakterystycznego dla umowy o pracę podporządkowania i pozostawania w dyspozycji zamawiającego
- > przyjmującemu zamówienie nie przysługują uprawnienia pracownicze takie jak m.in. prawo do urlopu wypoczynkowego

09.

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT)



Stawki podatku od towarów i usług oraz terminy zapłaty podatku

| STAWKA PODATKU | PRZYKŁADY |
|----------------|---|
| 23% | Podstawowa stawka |
| 8% | Sprzęt medyczny, książki i gazety, usługi przewozu osób i hotelarskie, usługi kulturalne i rozrywkowe |
| 5% | Głównie żywność |
| 0% | Wewnątrzspółnotowa dostawa towarów, eksport towarów, międzynarodowy transport towarów |

Termin złożenia deklaracji dla podatku od towarów i usług oraz zapłaty podatku – dopuszczalna wyłącznie forma elektroniczna

| DEKLARACJA PODATKOWA | TERMIN |
|---|---|
| VAT-7 Deklaracja dla podatku od towarów i usług za okres miesięczny | Do 25 dnia miesiąca po miesiącu za który składana jest deklaracja |
| VAT-7K Deklaracja dla podatku od towarów i usług za okres kwartalny (tylko mali podatnicy) | Do 25 dnia miesiąca po kwartale za który składana jest deklaracja |
| VAT-UE – Informacja podsumowująca o dokonanych wewnątrzwspólnotowych transakcjach wyłącznie za okresy miesięczne | Do 25 dnia miesiąca po miesiącu, za który składana jest deklaracja. |
| JPK-VAT jednolity plik kontrolny dotyczący sprzedaży i zakupów dla podatku od towarów i usług za okres miesięczny | Do 25 dnia miesiąca po miesiącu za który składana jest deklaracja |

Terminy zwrotu nadwyżki podatku od towarów i usług naliczonego nad należnym

| TERMIN ZWROTU | WARUNKI DODATKOWE |
|-------------------------------|--|
| Podstawowy – 60 dni | Brak obowiązku złożenia wniosku przez przedsiębiorcę – wystarczy w deklaracji wykazać kwotę do zwrotu, możliwy do zastosowania w przypadku dokonania sprzedaży opodatkowanej w danym okresie |
| Przedłużony – 180 dni | Brak obowiązku złożenia wniosku przez przedsiębiorcę – wystarczy w deklaracji wykazać kwotę do zwrotu Termin przedłużony obowiązuje jeżeli w okresie nie wystąpiła sprzedaż opodatkowana, jednakże przedsiębiorca może wystąpić o skrócenie do 60 dni składając pisemny wniosek i zabezpieczenie majątkowe |
| Przyspieszony – 25 dni | Złożenie wniosku przez przedsiębiorcę, przy spełnieniu określonych warunków wymienionych w art. 87 ust. 6 lub 87 ust. 6a ustawy o podatku od towarów i usług |

10.

NIEKTÓRE INNE PODATKI OBCIĄŻAJĄCE PRZEDSIĘBIORCÓW

Większość zawartych umów, które nie podlegają opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług, podlegają opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych (PCC) w terminie 14 dni od dnia powstania obowiązku podatkowego.

Podmiot, obowiązany do uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC), może złożyć jedną zbiorczą deklarację za dany miesiąc oraz obliczyć i wpłacić podatek w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym powstał obowiązek podatkowy, pod warunkiem, że:

- > dokonał w danym miesiącu co najmniej trzech czynności cywilnoprawnych obejmujących umowę pożyczki lub umowę sprzedaży rzeczy ruchomych lub praw majątkowych;
- > ostatnia z wyżej wymienionych czynności zostanie dokonana przed upływem 14 dni od dnia dokonania pierwszej z nich.



Stawki dla podatku od czynności cywilnoprawnych

| STAWKA | PRZYKŁADOWE OPODATKOWANE UMOWY |
|--------|---|
| 2% | Umowa sprzedaży, zamiany lub darowizny nieruchomości, rzeczy ruchomych (w przypadku nabycia rzeczy ruchomych o wartości poniżej 1 000 PLN - zwolnienie z PCC), prawa użytkowania wieczystego |
| 1% | Umowa sprzedaży, zamiany lub darowizny innych praw majątkowych |
| 0,5% | Umowa spółki |
| 0,5% | Umowa pożyczki, dla umów pożyczek zawartych przed 1 stycznia 2019 obowiązywała stawka 2%, z zastrzeżeniem zwolnień z opodatkowania [nie dotyczy pożyczek udzielonych przez udziałowca lub akcjonariusza spółce kapitałowej, gdzie nadal mamy zwolnienie z podatku od czynności cywilnoprawnych] |

Stawki dla podatku od nieruchomości (od 1 stycznia 2020 roku)

| STAWKA MAKSYMALNA | RODZAJ NIERUCHOMOŚCI |
|--|---|
| 0,95 PLN od 1 m2 powierzchni | Grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej |
| 23,90 PLN od 1 m2 powierzchni użytkowej | Budynki lub ich części związane z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz od budynków mieszkalnych lub ich części zajętych na prowadzenie działalności gospodarczej |
| 2% wartości | Budowle |

Terminy dla podatku od nieruchomości

| PRZEDSIĘBIORCA | TERMIN PŁATNOŚCI | TERMIN ZŁOŻENIA DEKLARACJI |
|--|--|--|
| Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą we własnym imieniu | Do dnia 15. marca, 15. maja, 15. września i 15. listopada roku podatkowego | 14 dni od dnia wystąpienia okoliczności uzasadniających powstanie albo wygaśnięcie obowiązku podatkowego |
| Osoby prawne i jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej | Do 15. dnia każdego miesiąca, z tym że za styczeń do dnia 31. stycznia | Do dnia 31. stycznia za dany rok podatkowy |



UŻYTECZNE LINKI

Centralna ewidencja i informacja o działalności gospodarczej <https://ceidg.gov.pl>

Krajowy Rejestr Sądowy <https://ems.ms.gov.pl>

Repozytorium dokumentów finansowych KRS <https://ekrs.ms.gov.pl/rdf/rd/>

Portal podatkowy <https://www.podatki.gov.pl>

Państwowa Inspekcja Pracy www.pip.gov.pl

Zakład Ubezpieczeń Społecznych www.zus.pl

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie <http://www.gpw.pl>

Narodowy Fundusz Zdrowia www.nfz.gov.pl

Główny Urząd Statystyczny www.stat.gov.pl

Narodowy Bank Polski www.nbp.pl

Ministerstwo Finansów www.mf.gov.pl

Internetowy System Aktów Prawnych <http://isap.sejm.gov.pl>

Alternatywny Rynek Papierów Wartościowych New Connect <http://www.newconnect.pl>

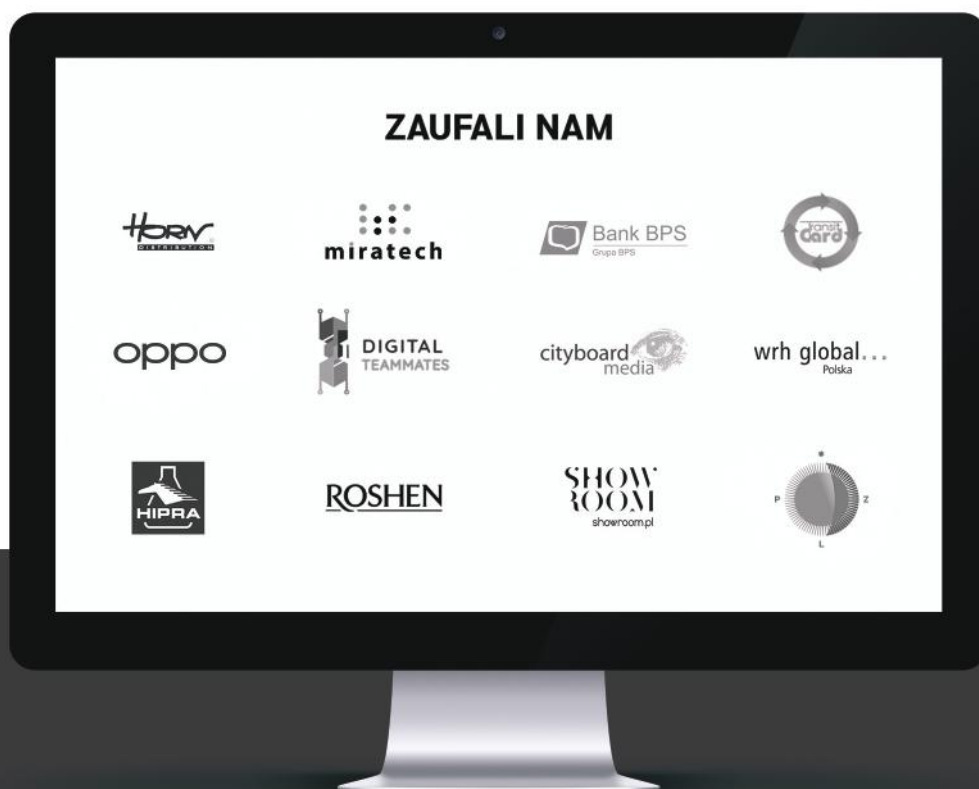
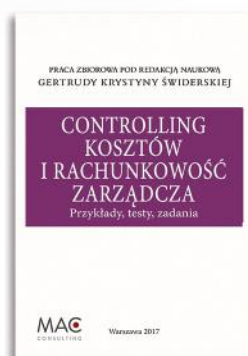
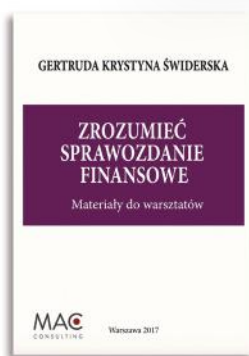
Rynek Obrotu Dłużnych Instrumentów Finansowych Catalyst <http://www.gpwcatalyst.pl>

Wykaz umów o unikaniu podwójnego opodatkowania

<https://www.podatki.gov.pl/podatkowa-wspolpraca-miedzynarodowa/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania/>

Blog Eksperta Księgowości <http://macaccounting.pl/blog/>

PUBLIKACJE





Nota prawna

Niniejsza ulotka została sporządzona w styczniu 2020 roku przez Mac Auditor Sp. z o.o., według stanu prawnego aktualnego na styczeń 2020 roku. Od dnia sporządzenia mogły mieć miejsce istotne zmiany dotyczące powyższych informacji. Przedstawione informacje mają charakter ogólny i uproszczony. Ulotka ma wyłącznie charakter informacyjny, w szczególności nie powinna być podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Mac Auditor Sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności za jej wykorzystanie w jakimkolwiek celu.

Informacja o Mac Auditor

Mac Auditor Sp. z o.o. działa na rynku od 1994 roku i specjalizuje się w outsourcingu usług księgowych oraz kadrowo-płacowych. Mac Auditor jest firmą audytorską wpisaną na listę prowadzoną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisaną do rejestru prowadzonego przez amerykańską organizację nadzoru PCAOB pod numerem 1920.

Chcesz dowiedzieć się więcej o naszych usługach – skontaktuj się z nami:
Mac Auditor Sp. z o.o., 02-691 Warszawa, ul. Obrzeźna 5, VIII piętro,
tel. +48226492765, email: macauditor@macauditor.pl, www.macauditor.pl