



MAC

2019

PORADNIK INWESTORA

EDYCJA TRZECIA

1. Podstawowe dane makroekonomiczne
2. Formy prowadzenia działalności gospodarczej
3. Prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz obowiązki przedsiębiorcy
4. Opodatkowanie działalności gospodarczej Sp. z o.o., S.A. i S.K.A. podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT)
5. Opodatkowanie osób prowadzących działalność gospodarczą podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT)
6. Opodatkowanie wynagrodzeń podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT)
7. Składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne (ZUS)
8. Formy zatrudnienia
9. Podatek od towarów i usług (VAT)
10. Niektóre inne podatki obciążające przedsiębiorców

2019
PORADNIK INWESTORA
MAC AUDITOR
EDYCJA TRZECIA

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, uwzględniając 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 2019, aby znaleźć tam interesujące dla Państwa informacje.

1

PODSTAWOWE DANE MAKROEKONOMICZNE

Populacja (wrzesień 2018)	38,4 mln osób	
Produkt krajowy Brutto- PKB (grudzień 2018)	1 988,73 mld PLN/ 524,51 mld USA	
Dynamika PKB (2017)	4,8%	
Produkt Krajowy Brutto per capita (grudzień 2017)	15 751, 23 USD	
Stopa bezrobocia (listopad 2018)	5,7%	
Liczba osób aktywnych zawodowo (III kwartał 2018)	17,2 mln osób	
Odsetek osób pracujących z wyższym wykształceniem (IV kwartał 2017)	35%	
Kurs walut na dzień 21.12.2018	4,2889 EUR/3,7528 USD/ 4,7530 GBP/ 3,7916CHF	
Przeciętne miesięczne nominalne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw (III kwartał 2018)	4 580,20 PLN/ 1 065,93 EUR/ 1 219,76 USD	
Minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2019	2 250,00 PLN/ 523,63 EUR/ 599,20 USD	
Referencyjna stopa procentowa (grudzień 2018)	1,50%	
WIBOR 3M (Warsaw Interbank Offered Rate 3-miesięczny) na grudzień 2018	1,72%	
Wskaźnik inflacji (Consumer Price Index) listopad 2017	1,3%	
Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie	Rynek Główny (21.12.2018)	GPW, 359spółek, kapitalizacja 1114982,77 mln PLN
	Rynek równoległy (21.1.2018)	New Connect, 107 spółek, kapitalizacja 14776,07 mln PLN
	Rynek obligacji (27.12.2018)	Catalyst, 142 elementów, wartość emisji 696,33 mld P

2

FORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

FORMA PRAWNA	CHARAKTERYSTYKA
Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą we własnym imieniu	<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 18%/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)
Spółka jawna (sp. j.)	<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 18%/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)
Spółka partnerska (sp.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)
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

	<ul style="list-style-type: none"> › dochody wspólników opodatkowane podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT)- liniowo (19%) lub na zasadach ogólnych (wg skali 18%/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)
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

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

3

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	Jeżeli przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej 200 000 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 cywilna osób fizycznych		
Spółka jawna osób fizycznych		
Spółka partnerska		
Spółka komandytowa		
Spółka komandytowo-akcyjna	TAK	
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością		
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 zawiązananych, 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 podjęły 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 do Narodowego Banku Polskiego (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)	Kwartałna	26 dni po zakończeniu kwartału	Uproszczona
Powyżej 10 mln PLN do 300 mln PLN	Kwartałna	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

4

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
Termin 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 000zł</p>
Stawka podatkowa	<p>9%- w przypadku małych podatników (wartość przychodu ze sprzedaży brutto nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym kwoty odpowiadającej równowartości 1 200 000 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 kalendarzowym, 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. 11a 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 http://www.finanse.mf.gov.pl/abc-podatkow/umow</p>

[międzynarodowe/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania](#)

Jeżeli należności z tytułów podlegających podatкови u źródła (m. in. odsetki, dywidendy, należności licencyjne, zdefiniowane usługi niematerialne, międzynarodowy transport osób i towarów) wypłacone w danym roku podatkowym obowiązującym u wypłacającego na rzecz tego samego nierezydenta przekroczą 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:
 › 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

› 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

5

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 wymienianych poniżej.

Zasady ogólne

Podatek progresywny:

› podstawa obliczenia podatku do 85 528 PLN → 18% *minus* kwota

zmniejszająca podatek

› podstawa obliczenia podatku ponad 85 528 PLN do 127 000 PLN → 15 395,04 PLN *plus* 32 %

nadwyżki ponad 85 528 PLN *minus* kwota

zmniejszająca podatek

W przypadku podstawy ponad 127 000 PLN → brak kwoty zmniejszającej podatek.

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.

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.

6

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 – 18% minus kwota zmniejszająca podatek (dla większości podatników 556,02 PLN) › podstawa obliczenia podatku ponad 85 528 PLN – 15 395,04 PLN + 32 % nadwyżki ponad 85 528 PLN minus kwota zmniejszająca podatek (dla większości podatników 556,02 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 111,25 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

7

SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE I ZDROWOTNE (ZUS)

Składki dotyczące pracowników i zleceniobiorców

<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 (2 250 PLN brutto w 2019r.) › zleceniobiorcy prowadzący jednocześnie działalność gospodarczą i opłacający z tego tytułu obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne oraz nie korzystający z preferencyjnych składek

Dobrowolne ubezpieczenia zleceniobiorców	składki na społeczne	<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
Obowiązkowe ubezpieczenie zleceniobiorców	składka na zdrowotne	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)	(limit)	142 950 PLN
Pozostałe obciążenia składowe		Fundusz Pracy – 2,45% Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych – 0,1%
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 558,08 PLN › ubezpieczenie rentowe 228,72 PLN › ubezpieczenie chorobowe 70,05 PLN (składka dobrowolna) › ubezpieczenie wypadkowe 1,67%-47,75 PLN › ubezpieczanie zdrowotne 297,28 PLN › składka na Fundusz Pracy 70,05 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

Preferencyjne stawki opłacania składek

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

8

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 2019 minimalne wynagrodzenie wynosi 2250 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 2019 roku stawka minimalna wynagrodzenia wynosi 14,70 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

Umowa zlecenie	<p>oraz uiszczyć przyjmującemu zlecenie część wynagrodzenia odpowiadającą jego dotychczasowym czynnościom, a jeżeli wypowiedzenie nastąpiło bez ważnego powodu, powinien także naprawić szkodę</p> <ul style="list-style-type: none"> · 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	<ul style="list-style-type: none"> › 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 pozostawiania w dyspozycji zamawiającego › przyjmującemu zamówienie nie przysługują uprawnienia pracownicze takie jak m.in. prawo do urlopu wypoczynkowego

9

PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT)

Stawki podatku od towarów i usług oraz 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%	Wewnątrzwspólnotowa 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 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.

Od dnia 1 lipca 2019r. podmiot, obowiązany do uiszczenia podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC), będzie mógł 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:

- › dokonali 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, prawa użytkowania wieczystego, umowa pożyczki (zawarta przed 1 stycznia 2019 r.)
1%	Umowa sprzedaży, zamiany lub darowizny innych praw majątkowych
0,5%	Umowa spółki
0,5%	Umowa pożyczki zawarta po 31 grudnia 2018 r. (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 2019 roku)

STAWKA MAKSYMALNA	RODZAJ NIERUCHOMOŚCI
0,93 PLN od 1 m ² powierzchni	Grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej
23,47 PLN od 1 m ² 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	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

11

UŻYTECZNE LINKI

Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej <https://www.ceidg.gov.pl>

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

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 <http://www.finanze.mf.gov.pl/abc-podatkow/umowy-miedzynarodowe/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania>

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



Audyt



Kadry i płace

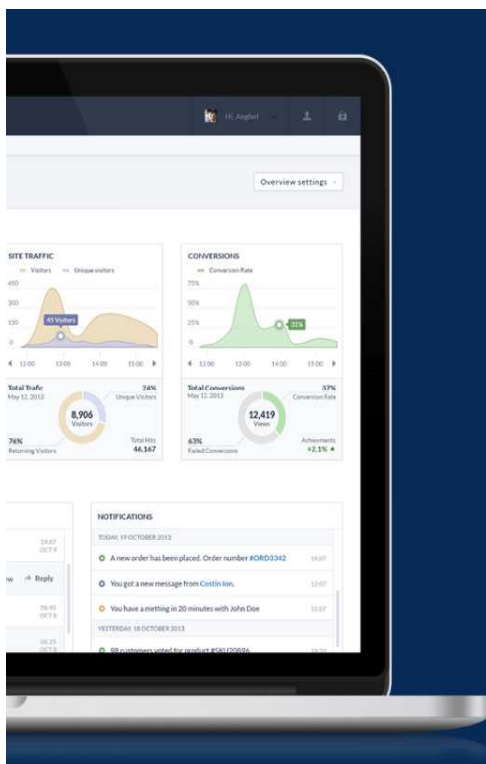


Księgowość



Doradztwo

PUBLIKACJE



Prowadzisz firmę?

NIE DAJ SIĘ ZASKOCZYĆ!

Sprawozdania finansowe spółek muszą być obecnie sporządzane w formie elektronicznej (JPK_SF) oraz podpisane przy wykorzystaniu certyfikowanych podpisów bądź pi ofili ePUAP.

Zapraszamy do skorzystania z pomocy firmy, która specjalizuje się w sporządzaniu sprawozdań finansowych, zgodnym z wymogami przy użyciu profesjonalnych aplikacji dedykowanych w tym celu.

NIE CZEKAJ, SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

☎ 530 189 966

✉ Formularz kontaktowy

Nota prawna

Niniejsza ulotka została sporządzona w styczniu 2019 roku przez Mac Auditor Sp. z o.o., według stanu prawnego aktualnego na styczeń 2019 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