

Transkrypcja wideo: PIT - Szkolenie z podstaw księgowości

<https://www.youtube.com/watch?v=bWm2cVsw9rA>

Anna Juszczyk – inFakt.pl:

Cześć! Dzisiaj omówimy sobie jak wicie **podatek dochodowy od osób fizycznych**. Na samym początku opowiemy sobie kim jest osoba fizyczna, czyli taki wstęp i ogólnie omówimy sobie taką podstawę przekrojowo jeżeli chodzi o podatek dochodowy. Kilka takich podstawowych pojęć głównie pod kątem jednoosobowej działalności gospodarczej.

I teraz, przede wszystkim opowiemy sobie kim jest osoba fizyczna. Osoba fizyczna jest to każdy człowiek od chwili urodzenia aż do śmierci. Jeżeli chodzi o opodatkowanie przychodów w Polsce to podatnik, czyli taka osoba fizyczna musi posiadać miejsce zamieszkania w Polsce, żeby od całości swoich przychodów odprowadzać podatek dochodowy właśnie do urzędu skarbowego w Polsce. To jest tzw. nieograniczony obowiązek podatkowy. Jeżeli osoba nie posiada miejsca zamieszkania w Polsce to wtedy występuje tzw. ograniczony obowiązek podatkowy.

Omówimy sobie kto opłaca podatek, z jakiego tytułu odprowadza ten podatek i kiedy ewentualnie ten podatek odprowadza. Kto odprowadza to jest właśnie ta osoba fizyczna zamieszkała w Polsce. I co to oznacza, że osoba mieszka w Polsce? Co będzie świadczyło o tym, że osoba mieszka w Polsce? W jaki sposób urząd skarbowy ewentualnie to weryfikuje?

Przed wszystkim są takie dwa warunki, które działają na zasadzie „lub”, czyli osoba fizyczna musi mieszkać na terenie Polski przynajmniej 183 dni w roku bądź musi tutaj posiadać ośrodek interesów życiowych. To oznacza, że ma tutaj swoją rodzinę, ma jakichś znajomych, przynależy do jakichś grup, uprawia tutaj swoje hobby, więc musi spełnić któryś z tych warunków, nie musi spełniać ich jednocześnie, żeby być osobą zamieszkałą w Polsce.

Co to jest przedmiot opodatkowania? Jest on bezpośrednio powiązany właśnie ze źródłem przychodu ponieważ przedmiot opodatkowania to jest to co tak naprawdę, od czego odprowadzamy podatek, czyli to będzie nasz przychód który uzyskujemy na terenie Polski. I przychód będzie się wiązał bezpośrednio ze źródłem przychodu, ponieważ no to będzie bezpośredni sposób z jakiego otrzymamy ten przychód, czyli jakby przykładowe takie źródła przychodu, które są tożsame z przedmiotem opodatkowania to na przykład przychód z tytułu umowy o pracę, z tytułu stosunku pracy, z tytułu stosunku służbowego, działalność wykonywana osobiście, czyli na przykład umowa zlecenie, umowa o dzieło, na przykład działalność gospodarcza. Oprócz tego ewentualnie wszystkie wszelkie przychody uzyskiwane z najmu. W ogóle z nieruchomości, ewentualnie tutaj również sprzedaż takiej nieruchomości.

Dodatkowymi źródłami przychodu na przykład będą inne źródła do których na przykład należą zasiłki, które otrzymujemy z ZUSU to będzie na przykład zasiłek macierzyński, zasiłek chorobowy bo od nich przecież też odprowadzamy podatek. Będzie to na przykład zasiłek z urzędu pracy dla bezrobotnych i tutaj też będzie to źródło przychodu.



Powiedzieliśmy sobie kto odprowadza podatek, z jakiego tytułu, kiedy odprowadza ewentualnie podatek. I teraz mamy kilka takich dat, które świadczą o powstaniu obowiązku podatkowego. I tutaj przede wszystkim, przychód powstaje w momencie wydania towaru, wykonania usługi lub częściowego wykonania usługi. Nie później niż data wystawienia faktury bądź otrzymania należności.

I teraz mamy przykład: przedsiębiorca wydał towar 15 maja, wystawił fakturę 20 maja, a otrzymał należność 13 maja. Kiedy powstanie dzień uzyskania przychodu? Powstanie 13 maja ponieważ ta data jest najwcześniej, czyli generalnie najprościej mówiąc dzień uzyskania przychodu to ta data, kiedy jakby która z tych czynności wystąpi najwcześniej jako pierwsza. Jeżeli podatnik wystawiłby fakturę na przykład 13 maja, a pozostałe czynności wykonałby w późniejszym terminie na przykład wydałby towar dopiero tydzień później bo mógłby wystawić fakturę na przykład na przedpłatę wówczas dzień uzyskania przychodu powstałby właśnie w momencie wystawienia faktury.

Czy to jest zrozumiałe?

Ok, powiedzieliśmy sobie trochę ogólnie o przychodach, o źródłach przychodów. Ustawa o podatku dochodowym dokładnie załącznik numer 3 przedstawia **tzw. zwolnienia przedmiotowe**, czyli przychody, od których nigdy nie odprowadzimy podatku dochodowego ponieważ ogólnie zostały zwolnione. I jest ich bardzo dużo. Tutaj wybrałam kilka.

Są to na przykład przychody o charakterze socjalnym. To są na przykład takie przychody, które uzyskujemy na przykład z ze wsparcia w momencie kiedy ulegniemy na przykład jakimś wydarzeniom losowym, prawda? Wszelkiego rodzaju wspomogi z urzędu na przykład miasta jako osoby fizyczne. Zapomogi czy też ewentualnie wypłaty jakieś pośmiertne. Tego typu przychody będą zwolnione z podatku dochodowego.

Przychody z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. I tutaj mam na myśli dotacje, które uzyskujemy na aktywizację działalności gospodarczej.

Stypendia i inne przychody uczniów i studentów.

Ewentualnie przychody związane z pracownikami. Tutaj mam na przykład na myśli ubiór roboczy taki obowiązkowy mundur na przykład też będzie znaczy finansowanie pracownikowi takich ubrań będzie zwolnione z podatku dochodowego.

Myślę, że to też was zacieka. Przychody z wartości wygranych w konkursach, grach organizowanych przez środki masowego przekazu, konkursach z dziedziny nauki, sztuki, dziennikarstwa i sportu. Ewentualnie nagrody też związane ze sprzedażą premią towarów i usług jeżeli nie przekroczą one 760 złotych, czyli do tej kwoty jesteśmy zwolnieni z odprowadzenia podatku dochodowego.

I tutaj uwaga to się tyczy tylko i wyłącznie osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczych, czyli jeżeli w ramach działalności gospodarczych otrzymamy jakąś nagrodę właśnie z tytułu jakichś nawet konkursów z dziedziny nauki czy też ewentualnie właśnie z tytułu sprzedaży premii, to musimy wykazać to w pozostałych przychodach działalności gospodarczych i odprowadzić od tego podatek dochodowy.



Tak nawiasem mówiąc co to jest sprzedaż premiowa to tak wam obrazując między innymi to jest na przykład w momencie kiedy kupujemy jeden towar, a drugi towar dostajemy na przykład za złotówkę. Z tym, że tutaj jest jeden warunek. Ten drugi towar musi być innego rodzaju niż ten pierwszy.

Ok, trochę o przychodach. I teraz przejdziemy sobie do kosztów uzyskania przychodu, ponieważ koszty mogą nam w niektórych przypadkach obniżyć podstawę opodatkowania, dlatego niektórym przedsiębiorcom zależy na tym, żeby mieć koszty. I tutaj, **co to są koszty?**

Koszty to są poniesione jakby, może właśnie ta definicja kosztów uzyskania przychodu, czyli są to wszelkie wydatki poniesione w celu osiągnięcia przychodu, czy też zachowania albo zabezpieczenia tego przychodu. Wszystkie wydatki, które spełniają właśnie tą definicję mogą zostać ujęte w kosztach uzyskania przychodu działalności gospodarczej.

Tutaj chciałam wam też wspomnieć o tym, że ustawa o podatku dochodowym ogólnie nakłada jakby wyróżnia konkretne kwoty czy też wartości procentowe w zależności od przypadku kosztów uzyskania przychodu jakie stosujemy na przykład dla umowy o pracę, jeżeli jesteśmy zatrudnieni czy też umowy o dzieło, umowy zlecenia.

Jednym kosztem na którym się chciałam skupić, jeżeli chodzi o działalność gospodarczą jest to amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, więc zanim sobie powiemy może najpierw powiem o definicji, co to jest w ogóle **amortyzacja**. Czy ktoś z was spotkał się z definicją amortyzacji? A z czym wam się kojarzy amortyzacja?

X: Z rozłożeniem na raty jakichś kosztów.

A: Mhm, jakich kosztów?

X: Przychodów. Znaczący jeżeli kupujemy coś na firmę to możemy sobie to jeżeli jest związane z naszą działalnością to możemy sobie to rozłożyć i spłacać ratami przez powiedzmy 10 miesięcy, rok, nie wiem dokładnie jak to jest.

A: Można porównać to trochę do takich jakby rat w kosztach rzeczywiście, nie jest to jednak opłata ratalna wydatków na firmę. Amortyzacja jest to koszt związany z utratą wartości środka trwałego albo wartości niematerialnej i prawnej w czasie. To znaczy, że generalnie sprzęt ulega nam zużyciu, prawda?

W związku z tym zostały określone w przepisach takie stawki amortyzacyjne, czyli wartości według których dany sprzęt traci wartość w czasie. Amortyzacja, czyli utrata wartości w czasie wynika też z postępu technologicznego. No bo jak wiemy na przykład jeżeli kupimy komputer czy też telefon w jednym roku to kilka lat później tak naprawdę ten telefon jest bardzo mało warty, prawda?! I tak naprawdę jest jeszcze dobry, zdalny do użytku, ale jego wartość już jakby bardzo straciła na rynku.



I teraz.. **Środkami trwałymi** są budowle, budynki, lokale, maszyny, środki transportu i inne przedmioty takie jak na przykład meble, które kupujemy do firmy, które spełniają wszystkie te warunki jednocześnie, czyli wszystkie te warunki muszą być spełnione, żeby środek trwały mógł być ujęty do ewidencji środków trwałych. I teraz tak..

Przede wszystkim stanowią własność lub współwłasność podatnika.

Nabyte są lub wytworzone we własnym zakresie.

Co ważne, kompletne i zdadne do użytku w momencie przyjmowania do użytkowania, czyli nie może być tak, że kupujemy sobie samochód na firmę który wymaga remontu i wprowadzimy go do kosztów firmy. Musi być on zdalny do użytku, czyli musi być wyremontowany i dopiero wtedy możemy go amortyzować możemy go używać w firmie i rozliczać w związku z nim koszty.

Oprócz tego kolejnym warunkiem jest wartość. Wartość taka to powyżej 3500 złotych. Jeżeli środek trwały nie przekracza tej wartości to też może być ujęty do środków trwałych, ale wtedy nie musi.

Kolejnym warunkiem jest przewidywalny okres używania dłuższy niż rok i wykorzystany na potrzeby prowadzonej działalności lub oddane przez podatnika do użytku przez być może inne firmy czy osoby fizyczne na podstawie umowy o dzieło, umowy leasingu, umowy najmu, umowy dzierżawy i tym podobnych umów.

Czy macie jakieś pytania do środków trwałych?

Wartości niematerialne i prawne. No tutaj będą wszelkie prawa autorskie i pokrewne prawa majątkowe, licencje bądź też know - how. I teraz warunki jakie muszą być spełnione przy wartościach niematerialnych i prawnych.

I tutaj zwróćcie uwagę, że przy środkach trwałych było nabyte bądź wytworzone we własnym zakresie. Wartości niematerialne i prawne mogą być tylko i wyłącznie nabyte. Jeżeli jakby we własnym zakresie je wytworzymy, to ujmemy je bezpośrednio w koszty uzyskania przychodu i nie będą one amortyzowane.

Na przykład tutaj możemy sobie wziąć pod uwagę stworzony przez siebie program komputerowy, który ewentualnie może tworzyć właśnie wartość niematerialną i prawną udostępnianą innym na podstawie licencji i wtedy ewentualnie właśnie będzie wartością niematerialną i prawną, ale jeżeli sami sobie ją wytworzymy we własnym zakresie to do swoich wartości niematerialnych i prawnych jej nie ujmemy.

No i tutaj pozostałe warunki są takie same, czyli oczywiście nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do użytkowania, o wartości przekraczającej bądź do 3500 złotych, przewidywany okres użytkowania dłuższy niż rok no i wykorzystywane na potrzeby działalności gospodarczej bądź też udostępnione do użytkowania.

I teraz już wiemy co amortyzujemy, jakie wydatki i opowiemy sobie co to jest samo..

Powiedzieliśmy sobie co to jest sama amortyzacja teraz opowiemy jakie są rodzaje. Jest więcej rodzajów amortyzacji, natomiast dzisiaj się skupimy na dwóch taki najważniejszych. Amortyzacja jednorazowa i amortyzacja liniowa. Teraz kogo ona dotyczy. Czy wiecie może?

Spotkaliście się kiedyś?



Dobrze, **jednorazowa amortyzacja** będzie dotyczyła podatników, którzy w danym roku podatkowym założyli działalność gospodarczą bądź ewentualnie podatników tzw. małych podatników, czyli przedsiębiorców których wartość sprzedaży wraz z podatkiem w roku poprzednim nie przekroczyła 1 200 000 euro. Sobie zapiszemy.

Ok, jeżeli chodzi o jednorazową amortyzację ją można stosować tylko i wyłącznie środków trwałych. Dla wartości niematerialnych i prawnych jednorazowej amortyzacji zastosować nie możemy.

Co to jest jednorazowa amortyzacja? Z czym wam się kojarzy?

X: Z jednorazową czynnością

A: Mhm, a amortyzacja to jest co? To jest nasz koszt, czyli co to będzie jednorazowa amortyzacja?

X: Po prostu uznajemy zakup jakiegoś środka trwałego jednorazowo jako koszt.

A: Mhm, dokładnie. Całą wartością. Dokładnie. I teraz, jeżeli chodzi o jednorazową amortyzację może powiem też, że tutaj istnieją limit jednorazowej amortyzacji. Jest to 50 000 euro w danym roku podatkowym. To znaczy, że amortyzacja wszystkich środków trwałych w tym roku podatkowym łącznie nie może przekroczyć kwoty 50 000 euro przeliczonych na złote. Ok, jeżeli chodzi o metodę liniową no..

X: Ja mam pytanie.

A: Tak?

X: Bo kurs oczywiście między euro, a złotówką się zmienia. Jak ktoś sobie powiedzmy wyliczył, że się zmieści w tym 50 000 euro. Czy to się nie zmieni? Czy to kurs się bierze pod uwagę?

A: Kurs? Kurs jest z 1 października roku poprzedniego..

X: Aa to można sobie wyliczyć. Nie będzie jakichś niespodzianek?

A: Tak, tak, tak. Jakby w przypadku 1 200 000 euro i w przypadku 50 000 euro limit zawsze jest przeliczany według kursu średniego NBP z dnia 1 października roku wcześniejszego podatkowego, czyli w tym przypadku będzie to rok 2016. Ok, tutaj będzie 215 000 złotych, a 1 200 000 euro to wam powiem to mamy 5 157 000 złotych. Ok, czy macie jeszcze jakieś pytania?

Dobra, jeżeli chodzi o **amortyzację liniową**, no to ona oczywiście odbywa się w czasie tak jak wspomniałaś ty Agnieszka. I tutaj sobie jakby przerobimy na przykładzie, żebyście mniej więcej mogli zobrazować sobie jak to wygląda.

Mamy na przykład laptopa, który kosztować 10 000 złotych, stawkę amortyzacyjną, która wynosiła 30 procent bo taka stawka amortyzacyjna jest ogólnie ustalona dla zestawów komputerowych właśnie w klasyfikacji środków trwałych. I teraz mamy roczny odpis amortyzacyjny. No to po prostu mnożymy wartość początkową środka trwałego razy stawkę amortyzacyjną i tutaj mamy roczny odpis amortyzacyjny, natomiast miesięczny odpis amortyzacyjny.



Czyli to ile w danym miesiącu będziemy ujmować w kosztach uzyskania przychodu to będzie 3000 podzielone przez 12 co nam da 250 złotych. Poprawcie mnie jeżeli się mylę. Możemy sobie przeliczyć, mam kalkulator. Tak to jest 250.

Ok, jeżeli chodzi o metodę amortyzacyjną liniową to myślę, że warto jeszcze wspomnieć że rozpoczyna się ona, czyli ujmowana będzie w kosztach uzyskania przychodu stawka amortyzacyjna, znaczy ta kwota amortyzacyjna, ten odpis dopiero w miesiącu następnym po miesiącu przejęcia do użytkowania.

To oznacza, że jeżeli teraz we wrześniu przejmujemy do amortyzacji laptopa to liniowo zacznie się on amortyzować dopiero od miesiąca następnego, czyli od października, czyli w październiku ujrzymy w książce przychodów i rozchodów zapis amortyzacja o wartości 250 złotych. Jeżeli chodzi o jednorazową amortyzację to oczywiście koszt jest ujmowany w tym miesiącu, kiedy dokonujemy takiej amortyzacji.

Powiedzieliśmy sobie trochę o kosztach teraz ewentualnie to **co nie może być kosztem w działalności gospodarczej**. No na pewno nie mogą być kosztem uzyskania przychodu zapłacone podatki i odsetki od tych podatków na przykład podatek dochodowy czy też podatek nie wiem od spadków i darowizn. Na pewno takim kosztem nie będzie mógł być.

Są przypadki, kiedy podatek VAT może być ujęty w koszty uzyskania przychodu, natomiast jakby są to takie poszczególne sytuacje. Na pewno to jest ważna rzecz. W kosztach uzyskania przychodu nie może być ujęta wartość pracy podatnika, jego małżonka i małoletnich dzieci. Małoletnim dzieckiem jest osoba, która nie ukończyła 18 roku życia. Przypomnijmy sobie, jeżeli taka osoba wstępuje w związek małżeński przed 18 rokiem życia, to traci status małoletniego, czyli możemy wnioskować z tego, że wartość pracy dorosłych dzieci można ujmować w kosztach uzyskania przychodu.

No tutaj też w kosztach uzyskania przychodu nie możemy ujmować darowizn. Jeżeli jako działalność gospodarcza wspieramy jakąś akcję charytatywnie to tutaj oczywiście takiego wydatku nie możemy sobie ująć i pomniejszyć podatku.

Nie możemy ująć w kosztach uzyskania przychodu kar umownych, odszkodowań z tytułu, wad dostarczonych towarów, wykonanych robót i usług oraz zwłoki w dostarczeniu tych towarów i usług lub ewentualnie kosztów związanych ze zwłoką w usunięciu tych wad od towarów i wykonanych robót i usług.

Kosztem uzyskania przychodu nie może być też koszt reprezentacji. I tutaj nie wiem czy wiecie co to jest koszt reprezentacji. To są wydatki, które jakby podnoszą prestiż firmy i mają wpływ na wykreowanie pozytywnego wizerunku firmy. Jeżeli chcemy zasponsorować bardzo drogą kolację kontrahentom wystawną czy też jakieś drogie gadżety to jakby te wydatki nie będą mogły stanowić kosztu uzyskania przychodu, ponieważ właśnie spełniając ten warunek, że kreują ten pozytywny wizerunek firmy.

Tutaj trzeba zwrócić uwagę na to jakby to jest taki grząski grunt, jeżeli chodzi o te koszty reprezentacji, że jeżeli takie gadżety będą posiadały logo firmy to już będą mogły być kosztem uzyskania przychodu ponieważ będzie to koszt reklamy wtedy.



<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

Trzeba tutaj też podkreślić, że ewentualnie, jeżeli jako gadżety firmy wręczamy kontrahentom na przykład alkohol z logiem firmy, to tutaj już to nie będzie koszt uzyskania przychodu, ponieważ taka sytuacja została wykluczona. Chyba, że alkohol taki będzie naszej własnej produkcji ponieważ, na przykład jesteśmy winiarnią, no to wtedy to już będzie koszt uzyskania przychodu, także tutaj jakby stanowiska urzędów skarbowych są bardzo różne i bardzo zależy od konkretnej sytuacji.

X: A koszty kawy można wrzucić?

A: Kosztów reprezentacji nie, natomiast koszty reklamy tak, a ty pytałeś dokładnie o co?

X: O kawę.

A: O kawę?

X: Tak.

A: Jeżeli kawę zakupujesz..

X: Jeżeli się nie ma pracowników.

A: Tak, jeżeli się nie ma pracowników to kawa nie stanowi kosztu uzyskania przychodu. Tak samo jak ekspres do kawy też nie będzie stanowił kosztu uzyskania przychodu, ponieważ jest to wydatek o charakterze prywatnym. Tak to interpretują organy skarbowe.

X: Szkoda.

A: Jeżeli miałbyś pracowników to jak najbardziej. Chyba że udowodnisz, że kawa będzie służyła kontrahentom, którzy do ciebie przychodzą tylko i wyłącznie no to wtedy kawę jak najbardziej możesz ująć w kosztach uzyskania przychodu.

Natomiast jeżeli na przykład w miejscu gdzie prowadzisz działalność gospodarczą nie masz na przykład pomieszczenia czy też warunków dostosowanych do tego, aby przyjmować kontrahentów, no to wtedy jakby ciężko będzie udowodnić, że ich przyjmujesz i że ta kawa jakby nie służy do twoich prywatnych celów.

X: Jak posprzątam w pokoju to mogę. Dzięki.

A: Dalej, jeżeli chodzi o koszty, które nie mogą być ujęte w kosztach uzyskania przychodu, to jest pewna grupa kosztów związanych z pojazdami, które właśnie nie mogą być ujęte właśnie w wydatkach firmy. I przede wszystkim jest to limit amortyzacji pojazdów osobowych 20 000 euro, czyli do wartości 20 000 euro przeliczonych według kursu średniego NBP z dnia przyjęcia pojazdu do użytkowania, jakby powyżej tego limitu wartość pojazdu nie będzie stanowiła kosztu uzyskania przychodu, czyli odpisy amortyzacyjne będą kontynuowane, ale nie będą one już ujmowane w kosztach.

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kącik 4

www.infakt.pl



Kolejnym wydatkiem będą składki AC w wysokości przekraczającej ich ustaloną część w takiej proporcji w jakiej pozostaje równowartość 20 000 euro. To brzmi skomplikowanie dlatego przygotowałam przykład. Zawsze staramy się go też przedstawiać osobom, które się z nami na infolinii, bo jest on przejrzysty.

Wartość pojazdu dla celów ubezpieczenia wynosi 140 000, składka na ubezpieczenie AC wynosi 4200, kurs z dnia zawarcia umowy 4,2399 złotych. I teraz mnożymy sobie wartość limitu razy kurs i otrzymujemy limit.

I teraz proporcjonalnie do tego limitu wyliczamy wartość tej naszej właśnie raty ubezpieczenia jaką możemy ująć w kosztach uzyskania przychodu. Wartość powyżej tego limitu jakby nie będzie mogła stanowić kosztu uzyskania przychodu, czyli opłacimy to ubezpieczenie, tą ratę w wysokości 4200, ale do kosztów ujmijemy tylko wartość 2540,34 złotych. Jest to dla was przejrzyste?

X: Tak.

A: Ok, i kolejnym wydatkiem, który nie może być ujęty w kosztach uzyskania przychodu, jeżeli chodzi o pojazdy jest to strata uzyskana w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów remontów powypadkowych tych pojazdów, jeżeli nie posiadały one ubezpieczenia Autocasco. Tutaj umówmy się jeszcze, że na przykład obowiązkowe ubezpieczenie OC czy też NNW w całości ujmujemy bez żadnych limitów do kosztów uzyskania przychodu.

I jak już jesteśmy przy pojazdach, to warto powiedzieć sobie o **leasingu**, ponieważ jest to ostatnio bardzo popularny case. I porównamy sobie dzisiaj dwa typy leasingów: leasing operacyjny i leasing finansowy. Są to dwie najbardziej popularne formy finansowania, jeżeli chodzi o leasing. I tutaj jakie są różnice na tych przestrzeniach właśnie własność, koszty, warunki ewentualnie zawarcia umowy czy też sam wykup.

Własność. Przy leasingu operacyjnym pojazd według powiedzmy, weźmy sobie pod uwagę, że to będzie pojazd, ale oczywiście leasingowany może być każdy inny środek trwały czy też wartość niematerialna i prawna, wydatek firmy.

Przykładowo pojazd będzie własnością leasingodawcy, czyli to leasingodawca będzie amortyzował u siebie w działalności gospodarczej czy też w firmie ten pojazd i leasingobiorca nie ma prawa amortyzacji ponieważ nie spełnia warunków, że ten pojazd jest jego, jego własnością czy też współwłasnością tak jak wcześniej sobie mówiliśmy. W leasingu finansowym jest na odwrót. Właścicielem jest leasingobiorca, czyli to on amortyzuje wartość początkową tego środka trwałego, czyli tego pojazdu.

Jeżeli chodzi o rozliczenie kosztów. W leasingu operacyjnym rozliczamy wszystkie koszty wszystkie raty leasingowe w całości wraz z naliczonym podatkiem VAT. W całości ujmujemy w koszty uzyskania przychodu opłatę wstępną jest to tzw. opłata inicjalna. Nie ma obowiązku jakby rozkładania jej na cały okres leasingowania. Wszelkie wydatki eksploatacyjne związane z tym pojazdem, czyli na przykład paliwo i też wszelkie ewentualnie przeglądy, ubezpieczenia i tym podobne wydatki.



Jeżeli chodzi o leasing finansowy, no to tutaj wartość amortyzujemy i amortyzujemy tutaj część kapitałową. To oznacza, że to jest jakby na tą część kapitałową, może na wartość początkową tego środka trwałego składa się cała część kapitałowa właśnie tego leasingu plus ewentualnie wszystkie odsetki, które zostały opłacone do dnia wprowadzenia tego pojazdu do użytkowania.

Oprócz tego, do wartości początkowej takiego pojazdu leasingowanego będą doliczane wszelkie opłaty związane na przykład dodatkowe z dostarczeniem pojazdu z jego ubezpieczeniem choćby nawet koszty transportu czy jakies inne wydatki. No i tutaj też rozliczamy wszystkie wydatki eksploatacyjne czy też przeglądy, ubezpieczenia.

Warto też wspomnieć, jeżeli chodzi o koszty, że tutaj otrzymujemy co miesiąc fakturę VAT na podstawie której odliczamy tak raty leasingowe i odliczamy VAT. Natomiast tutaj otrzymujemy jedną fakturę VAT na samym początku. Dlatego ta kwota netto to jest właśnie ta część, która jest podstawą do amortyzacji i oprócz tego tutaj odliczamy jednorazowo cały VAT, więc jeżeli w zależności od tego jaką ma potrzebę przedsiębiorca, czy chce jednorazowo odliczyć sobie duży VAT, dużą wartość VAT bo w tym momencie ma taką potrzebę czy potrzebuję wie, że w najbliższym roku będzie generował bardzo dużo przychodów i co miesiąc będzie miał dużo VAT do odprowadzenia do urzędu skarbowego, to żeby sobie ten VAT ewentualnie obniżyć to dla niego będzie opłacalny na przykład leasing operacyjny, ponieważ właśnie co miesiąc będzie sobie obniżał wartość VAT do urzędu skarbowego. O VAT będziemy jeszcze mówić, więc będzie wydaję mi się to wszystko bardziej jasne i przejrzyste.

Jeżeli chodzi o warunki jakie muszą być spełnione, aby te umowy były nazwane umową leasingu operacyjnego czy też finansowego, no to tutaj mamy przedstawione konkretne warunki, czyli umowa musi zostać zawarta na czas oznaczony, co najmniej 40% normatywnego okresu amortyzacji środka trwałego czy też wartości niematerialnych i prawnych lub musi stanowić okres co najmniej 5 lat, jeżeli są to nieruchomości.

I ostatni warunek. Suma ustalona opłat pomniejszona o podatek VAT musi odpowiadać co najmniej wartości środka trwałego. Wartości początkowej tego środka trwałego. Jeżeli chodzi o leasing finansowy, to warunkiem jest oczywiście też umowa musi zostać zawarta co najmniej na czas oznaczony, ale tutaj jakby nie ma już konkretnych warunków, jeżeli chodzi o okres trwania umowy leasingu finansowego. Suma ustalonych opłat musi co najmniej odpowiadać wartości początkowej środka trwałego i wartości niematerialnej i prawnej i zawiera postanowienie, że amortyzacji dokonuje osoba korzystająca właśnie z tego przedmiotu leasingu.

Jeżeli chodzi o wykup, to tutaj mamy dwie możliwości przy leasingu operacyjnym. Możemy wykupić na przykład taki pojazd na osobę prywatną nieprowadzącą działalności gospodarczej, czyli na swój prywatny majątek, a możemy go też wprowadzić do majątku działalności gospodarczej i amortyzować wtedy już ten pojazd od jego wartości początkowej, która będzie na fakturze wykupu. Natomiast tutaj nie mamy samego wykupu. Własność przechodzi wraz z ostatnią ratą leasingową. Czy macie jakieś pytania do leasingu?



X: Ten normatywny okres amortyzacji jest określony głównie w tej rubryce?

A: Tak, tak. Jeśli chodzi o amortyzację środków trwałych czy też wartości niematerialnych, to tak jak wspomniałam są one jasno określone w Polskiej Klasyfikacji Środków Trwałych albo ewentualnie właśnie w załączniku pierwszym do ustawy o podatku dochodowym.

Jeżeli chodzi o pojazdy, to myślę, że warto jeszcze tutaj omówić **kilometrówkę**. Kilometrówka jest to sposób na rozliczenie pojazdu prywatnego czy też pojazdu który wynajęliśmy dla celów działalności gospodarczej albo które zostało nam użyczone dla celów działalności gospodarczej.

Bardzo często zdarza się, że ktoś z rodziny użycza nam swój prywatny pojazd, ponieważ my musimy pojechać na przykład do kontrahenta w celu omówienia jakiejś umowy. I właśnie taki przejazd będziemy mogli rozliczyć kosztach uzyskania przychodu pomimo tego, że pojazd nie jest naszą własnością.

I teraz jakby przepisy odgórnie ustalają takie stawki, które pomagają nam w wyliczeniu limitu, na podstawie którego będziemy rozliczać koszty uzyskania przychodu związanych z tym pojazdem. I tutaj dla pojazdu, który ma pojemność silnika do 900 cm³ to jest stawka 0,5214 złotego. Jeżeli chodzi o pojazd od 900 cm³ no to mamy stawkę 0,8358 złotego, a dla motocyklu jest stawka 0,2302 złotego. Z tego co wiem to jest to jest też stawka przewidziana dla motoroweru.

I teraz co oznacza ten limit, po co go w ogóle liczymy. To jak wspomniałam, jeżeli prowadząc kilometrówkę musimy ewidencjonować kilometry, które przejechaliśmy, czyli tzw. ewidencję przebiegu pojazdu, w której wpisujemy trasy jakie odbywamy, cel jakiemu służy ewentualnie dany wyjazd i też właśnie kilometry które przejechaliśmy. I teraz kilometry mnożymy razy stawkę i otrzymujemy limit.

I teraz co z tym limitem się dzieje. Jeżeli przykładowo w danym miesiącu mamy faktur na paliwo na kwotę 300 złotych, a z limitu kilometrów wychodzi nam 200 złotych. To znaczy, że do kwoty 200 złotych ujmemy w danym miesiącu koszty uzyskania przychodu, a 100 złotych przeniesiemy sobie na kolejny okres do rozliczenia w przyszłym miesiącu.

Natomiast co się stanie, jeżeli będziemy mieć nadwyżkę limitu, czyli na przykład limit mamy 300 złotych, a koszty czyli na przykład faktury na paliwo mamy w wysokości 200 złotych. To wtedy oznacza, że 100 złotych limitu kosztów, którego mamy nadwyżkę też będziemy mogli sobie przenieść na kolejny okres rozliczeniowy do rozliczenia, czyli nam nie przepada, ani nadwyżka kosztów nam nie przepada ani nadwyżka limitu nam nie przepada. Czy macie jakieś pytania?

X: A to przechodzi na następny rok?

A: Nie, nie przechodzi. Tutaj, jeżeli chodzi o kilometrówkę jest to koszt podatku dochodowego, a podatek dochodowy rozliczamy tylko w danym roku podatkowym.

X: Ok. Dziękuję.



A: Teraz omówimy sobie **w jaki sposób wyliczyć podatek**. Omówiliśmy sobie przychody, omówiliśmy sobie koszty uzyskania przychodu, więc wiemy od czego odprowadzamy podatek, wiemy w jaki sposób ten podatek możemy obniżyć, więc teraz przejdziemy sobie do tego, aby opowiedzieć o tym właśnie, w jaki sposób możemy odprowadzić podatek do urzędu skarbowego.

I tutaj mamy **4 podstawowe formy opodatkowania**. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, karta podatkowa, zasady ogólne, czyli tzw. skala podatkowa i podatek liniowy. I po kolei omówimy sobie każdy z nich.

Pierwszy podstawowy **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**, tutaj należy szczególną uwagę zwrócić na to, że podstawą opodatkowania będzie przychód, czyli oznacza to że koszty nie mają żadnego wpływu na wyliczenie tutaj podatku, czyli przedsiębiorca na ryczałcie, który ewentualnie będzie ponosił jakiegokolwiek wydatki związane z działalnością gospodarczą to nie będzie ich ujmował w kosztach uzyskania przychodu. Nie będą te koszty miały wpływu na wyliczenia.

Od przychodu możemy odliczyć ewentualnie opłacone składki ZUS społeczne, które ewentualnie jako jedyne mogą nam obniżyć wartość podstawy opodatkowania. Od wyliczonego już podatku możemy sobie odliczyć składki zdrowotne. Przepisy ogólnie narzucają, że odliczyć od podatku dochodowego możemy składki zdrowotne w wysokości 7,75 właśnie opłacanej składki.

Jeżeli chodzi o stawki tutaj w ryczałcie mamy 5 podstawowych składek. Jest to stawka 20%, 17%; 8,5%; 5,5% i 3%. I oczywiście jest cały katalog, który w ustawie właśnie o podatku dochodowym który ewentualnie przewiduje jakie stawki przewidziane są dla jakich usług. Przykładowo 20% jest dla wolnych zawodów, czyli na przykład dla lekarzy.

I dla kogo ewentualnie odpowiednia jest ta forma opodatkowania. Dla tych przedsiębiorców, którzy przewidują, że nie będą mieć po prostu kosztów uzyskania przychodu w swojej działalności gospodarczej. Tych kosztów będą mieć bardzo mało albo ewentualnie, jeżeli będą na innej formie opodatkowania i obniżą przychody o koszty to i tak podatek będzie większy niż na przykład, jeżeli by opłacali podatek od przychodu w wysokości 3%, więc wszystko zależy od konkretnej sytuacji i trzeba ją przeanalizować.

Na sam koniec trzeba dodać, że oczywiście tutaj dokonujemy rozliczenia rocznego. Rozliczenie roczne do 31 stycznia roku podatkowego za rok poprzedni na formularzu PIT- 28. I tutaj trzeba też wspomnieć, że nie mamy możliwości wspólnego rozliczenia się z małżonkiem. Nawet jeżeli na przykład dwóch małżonków prowadzi działalność gospodarczą i oboje rozliczają się na ryczałcie i oboje muszą złożyć PIT- 28 to wciąż każdy z nich musi złożyć oddzielny formularz, a nie ten sam.

Karta podatkowa to też jest jakby zryczałtowany sposób odprowadzania podatku do urzędu skarbowego. Jakby nie ma konkretnej stawki. Podatek ustala nam naczelnik urzędu skarbowego. Na wysokość podatku ma wpływ rodzaj działalności, liczba mieszkańców gdzie prowadzona jest działalność gospodarcza i wielkość zatrudnienia właśnie w danej firmie.

Warto też zwrócić uwagę, że karta podatkowa jest przewidziana dla zamkniętego katalogu działalności gospodarczych, czyli jest jasno określone kto może skorzystać z tego typu rozliczenia. Wszystkie pozostałe typy działalności skorzystać z niej nie mogą. Tutaj nie mamy rozliczenia rocznego, ewentualnie składamy tylko zeznanie, taką deklarację o zapłaconych składkach ZUS



zdrowotnych na formularzu PIT- 16 A.

I teraz, jeżeli chodzi o **skalę podatkową**, na niej chciałabym się skupić, ponieważ tutaj w tym roku weszły zmiany, jeżeli chodzi o wyliczenie zaliczki na podatek dochodowy. Chciałabym, żebyśmy przeanalizowali sobie na przykładach w jaki sposób ta zmiana się odbywa, w jaki sposób teraz będziemy wyliczać te zaliczki. Wcześniej jednak troszkę opowiem o tej formie opodatkowania.

Tutaj podstawą opodatkowania jest dochód, czyli przychody minus koszty. Podstawowymi stawkami które tutaj obowiązują w skali podatkowej jest stawka 18% i 32%. Tutaj mamy próg podatkowy 85 528 zł. Właśnie od tego drugiego progu będzie nas obowiązywał podatek 32%.

Jeżeli chodzi o **odliczenia**. Tutaj oprócz kosztów uzyskania przychodu jakie pomniejszają nam właśnie przychody, czyli dają nam ten obniżony dochód od którego obliczamy podatek, to możemy skorzystać z szeregu różnych rozliczeń. I tutaj przykładowo od dochodu w rozliczeniu rocznym możemy sobie odliczyć oczywiście składki społeczne ZUS, ulgę rehabilitacyjną, darowiznę na przykład na organizacje pożytku publicznego. Na przykład wiem, że na kościoły też chyba jest przewidziana jakaś wartość darowizny, którą można rozliczyć w rozliczeniu rocznym. Ulgę internetową, tutaj do wartości 760 złotych taką ulgę możemy rozliczyć, dwa lata pod rząd. Jeżeli taką ulgę rozliczyliśmy w jednym roku i później mieliśmy na przykład przerwę to już jakby dwa lata później ulgi rozliczyć nie będziemy mogli, czyli ważny jest ten warunek żeby rozliczyć ją dwa lata pod rząd ewentualnie. Wpłaty na indywidualne konta zabezpieczeń emerytalnych i ulgę odsetkową.

Jeżeli chodzi o odliczenia od podatku no to możemy odliczyć oczywiście opłacone składki zdrowotne też w wysokości 7,75. To się tyczy wszystkich form opodatkowania. Ulgę prorodziną, ulgę dla niektórych osób uzyskujących dochody za granicą. I jeżeli chodzi o rozliczenie roczne, to tutaj dokonujemy do 30 kwietnia roku podatkowego za poprzedni rok podatkowy na formularzu PIT- 36.

Ważna rzecz, że możemy się rozliczać wspólnie z małżonkiem, czyli na tym formularzu PIT- 36 wykażemy również na przykład dochody małżonki czy małżonka które uzyskuje na przykład w stosunku pracy czy też na przykład w umowie o dzieło.

Dobrze, to może przejdziemy sobie **przykładowego wyliczenia zaliczki na podatek dochodowy**. Przygotowałam wzory jakie w tym momencie obowiązują właśnie w pierwszym progu podatkowym i w drugim progu podatkowym, gdzie stosujemy stawkę 32% i zmiana jaka zaistniała dotyczy wyliczenia kwoty zmniejszającej podatek. Dawniej była ona o wartości tylko i wyłącznie 556,02. Teraz kwota ta zmniejsza się proporcjonalnie do wzrostu dochodu. Od dochodu 127 000 zł nie będziemy mieć w ogóle kwoty wolnej od podatku.

I teraz jak to się ma w praktyce. Tu będziemy mieć przykład pierwszy. Powiedzmy, że przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą. W ramach współpracy otrzymuje wynagrodzenie w wysokości 5000 złotych na miesiąc. I teraz obliczymy sobie przychód roczny. Tu mamy 5000 razy 12 co nam daje 60 000 złotych przychodu w trakcie roku. Założmy sobie, że koszty uzyskania w tym roku będą wynosiły 20 000 złotych i teraz wyliczymy sobie zaliczkę na podatek dochodowy według tego wzoru.



Może sobie wyliczymy najpierw dochód, więc teraz tak przychody, czyli 60 000 minus koszty uzyskania przychodu, czyli 20 000 da nam 40 000 dochodu. I dochód ten klasyfikuje się do tego przedziału pomiędzy 11 000, a 85 528, czyli jeszcze w pierwszym progu podatkowym. I tutaj stosujemy standardową kwotę zmniejszającą podatek 556,02, czyli zobaczymy sobie jak to dawniej wyglądało, a za chwilę wyliczymy drugi przykład, żeby zobaczyć jak to ewentualnie będzie się miało w innych przedziałach.

Dobrze, więc teraz mamy tak 40 000 i może powiem gdzie jesteśmy, tutaj. Generalnie mamy dochód, dochód zaokrąglamy do podstawy opodatkowania. My mamy kwotę okrągłą 40 000. Teraz podstawę opodatkowania mnożymy razy 18% i odejmujemy kwotę zmniejszającą podatek, czyli teraz kwotę 40 000 mnożymy razy 18% i odejmujemy 556,02 ponieważ znajdowaliśmy się w tym przedziale. Ok, więc możemy sobie to policzyć. To mamy tak 7200 minus 556,02 to mamy kwotę 6643, 98 tys. Mamy podatek, teraz podatek zaokrąglamy do pełnych złotych i mamy gotowy podatek do wpłaty do urzędu skarbowego, czyli 6 644 złotych wpłacimy do urzędu skarbowego.

Zgodnie z wcześniejszymi schematami, oczywiście dochód możemy pomniejszyć jeszcze o wcześniejsze odliczenia od dochodu, a też sam podatek do wpłaty do urzędu skarbowego możemy obniżyć o na przykład opłacone składki ZUS czy też o odliczenia od samego podatku. I też wyliczając podatek roczny należy od tej kwoty podatku odjąć wszystkie zaliczki na podatek dochodowy, które odprowadzaliśmy w trakcie roku podatkowego, więc jeżeli w trakcie roku podatkowego prawnie wyliczaliśmy na przykład zaliczki na podatek dochodowy i obliczyliśmy na przykład odprowadziliśmy 6 644 złote to tak naprawdę w rozliczeniu rocznym wyjdzie nam do zapłaty do urzędu skarbowego zero, ponieważ ten podatek regularnie odprowadziliśmy w trakcie roku.

Jeżeli natomiast przez cały rok nie uzyskiwaliśmy dochodu, ale w ostatnim miesiącu uzyskaliśmy kwotę właśnie dochodu na wysokości 60 000 złotych, no to właśnie za grudzień nam wyjdzie podatek 6 644 złote do zapłaty i wtedy ten podatek musimy odprowadzić do urzędu skarbowego. Czy tamten przykład był jasny?

Ok, to przejdziemy sobie teraz do wyliczenia na drugim przykładzie i tutaj przykładowo wynagrodzenie w ramach współpracy będzie na poziomie 10 000 złotych miesięcznie, co nam da przychód roczny na poziomie 120 000 złotych. Koszty uzyskania przychodu pozostawmy na tym samym poziomie które były. No więc liczymy sobie dochód, czyli 120 000 złotych minus 20 000 złotych to nam da 100 000 złotych przychodu. I teraz.. To jest nasz dochód oczywiście.

I teraz gdzie kwalifikujemy się jeżeli chodzi o dochód? Kwalifikujemy się do przedziału pomiędzy 85 528 złotych, a 127 000 złotych, czyli jesteśmy w drugim progu podatkowym. Będziemy odprowadzać podatek w wysokości 32%.

I tutaj zwróćmy uwagę, że jakby wzór na wyliczenie tego podatku jest już inny. I teraz idąc według wzoru liczymy 15 395,04 plus 32% podatku z nadwyżki tego dochodu ponad kwotę drugiego progu podatkowego, czyli 85 528. I teraz odejmiemy sobie, czyli 100 000 minus 85 528 da nam 14 472 złotych. I teraz tu mamy tą nadwyżkę i teraz od tej kwoty jeszcze odejmiemy kwotę zmniejszającą podatek.



Tylko kwotę zmniejszającą podatek musimy wyliczyć według tego wzoru. To może my sobie ją obliczymy na boku. To będzie 556,02 minus 556,02 razy i teraz mamy tak podstawę opodatkowania, czyli 100 000 złotych minus 85 528 to nam wyszła ta różnica podzielone przez 41 472.

Dobrze i teraz sobie policzę. Mamy tak: 14 472 podzielone przez 41 472 to nam wyszło 0,3490. Wyszło 0,3489 i dalej 5 833, ale to zaokrąglamy do czterech miejsc po przecinku. I teraz mamy 556,02 minus i teraz mnożymy sobie 556,02 razy.. To mamy 194,05, czyli o tyle zmniejszymy naszą kwotę zmniejszającą podatek w związku ze wzrostem naszego dochodu. I to będziemy mieć 361,97. I to jest nasza kwota zmniejszająca podatek, czyli o tą kwotę możemy sobie tutaj zmniejszyć wyliczenia.

Dobrze, liczymy dalej. I teraz sobie mnożymy 32% razy kwotę różnicy ponad drugi próg podatkowy. Ok, teraz sobie dodajemy i odejmujemy na sam koniec kwotę wolną od podatku, kwotę zmniejszającą podatek. To jest nasza kwota podatku i ją oczywiście zaokrąglamy, czyli tą kwotę wpłacamy do urzędu skarbowego.

Ostatnią formą opodatkowania będzie **podatek liniowy** i tutaj schemat wyliczenia jest bardzo podobny właśnie do skali podatkowej tylko mamy jeden próg, znaczy nie ma progów podatkowych mamy tylko jedną stawkę 19%.

Podstawa opodatkowania również dochód, czyli przychód pomniejszony o koszty uzyskania przychodu. Jeżeli chodzi o odliczenia znacznie mniej odliczeń możemy dokonać w tej formie opodatkowania. Jeżeli chodzi o dochód możemy odliczyć tylko składki społeczne opłacone oczywiście bądź też wpłaty na indywidualne konta zabezpieczeń emerytalnych.

Jeżeli chodzi o odliczenia od podatku no to możemy odliczyć tylko i wyłącznie opłacone składki zdrowotne w wysokości 7,75. Ta forma opodatkowania dla kogo jest opłacalna? Zazwyczaj dla osób które przewidują że przekroczą kwotę drugiego progu podatkowego w trakcie roku, czyli będą dochody uzyskiwać w trakcie roku podatkowego ponad 85 528, ponieważ wtedy oni nie wskoczą w drugi próg podatkowy tylko będą cały czas odprowadzać podatek w wysokości 19%.

Co jeszcze ewentualnie warto wspomnieć? Oczywiście tutaj nie mamy możliwości rozliczenia wspólnie z małżonkiem, tylko indywidualnie, ponieważ ta forma opodatkowania jest przewidziana tylko i wyłącznie dla działalności gospodarczych, czyli zarobki na przykład ze stosunku pracy czy z umowy o dzieło z umowy zlecenia nie będą mogły wchodzić właśnie w tutaj w podatek liniowy. Rozliczenia rocznego dokonujemy tak samo jak przy skali podatkowej do końca kwietnia na formularzu PIT- 36 L.

I jeszcze chciałam wam na sam koniec wspomnieć jeszcze o tym ewentualnie co dzieje się w momencie kiedy nie uzyskujecie żadnego dochodu w trakcie roku, czyli może otrzymujecie dochód, ale na przykład wasze wydatki które ponosicie na działalność gospodarczą przekraczają całkiem przychody.

Wówczas uzyskujemy **stratę** ponieważ koszty przekraczają przychody i co z taką stratą można zrobić. Taką stratę można rozliczyć maksymalnie do 5 lat podatkowych ważne z tego samego źródła, czyli straty z działalności gospodarczej możemy rozliczyć tylko i wyłącznie w przychodach



<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

uzyskiwanych z tytułu właśnie prowadzonej działalności gospodarczej. Nie możemy sobie rozliczyć straty z działalności gospodarczej w przychodach z umowy o pracę. Weźmy przykładowo taką sytuację, ponieważ osoba prowadząca działalność gospodarczą może być zatrudniona na umowę o pracę i z umowy o pracę uzyskuje na przykład przychody, a z tytułu działalności gospodarczej właśnie stratę no i tych dwóch źródeł połączyć nie można. Ważną rzeczą też jest, że rozliczenia straty można dokonać minimum znaczy maksymalnie ile można rozliczyć w danym roku podatkowym tutaj jest 50% straty, czyli w minimum 2 latach można taką stratę rozliczyć i tak jak wspominałam maksymalnie do 5 lat.

Co jeszcze ważne jeżeli chodzi o stratę. Już sobie zerknę co jeszcze chciałam wam powiedzieć. Stratę podatkową można rozliczyć w zaliczkach na podatek dochodowy, czyli można już w trakcie roku sobie pomniejszać podatek i nie wpłacać go w ogóle do urzędu skarbowego, a można też wpłacać, a rozliczyć stratę na koniec roku podatkowego wtedy otrzymamy zwrot z urzędu skarbowego.

Jeżeli chodzi o **zmianę formy opodatkowania** ponieważ możemy również dokonać zmiany. Rozliczamy się skalą podatkową, ale wiemy że w danym roku w przyszłym roku podatkowym no nasza działalność się rozkręciła i przekroczyliśmy próg podatkowy, więc będziemy chcieli przejść na przykład na podatek liniowy. I w takiej sytuacji możemy złożyć wniosek aktualizacyjny CEIDG do urzędu miasta i wtedy zaznaczając tam oczywiście nową formę opodatkowania jaką będziemy chcieli się rozliczać i tutaj tak naprawdę to jest jedyny krok, który trzeba zrobić.

Tutaj ważna jest data. Należy tego dokonać **do 20 stycznia danego roku podatkowego**. I to tak naprawdę wszystko jeżeli chodzi o podatek dochodowy. Czy macie jeszcze jakieś pytania? To dziękuję w taki razie za uwagę.

https://www.youtube.com/user/infaktpl?sub_confirmation=1

<https://www.infakt.pl/blog/>

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kącik 4

www.infakt.pl

