

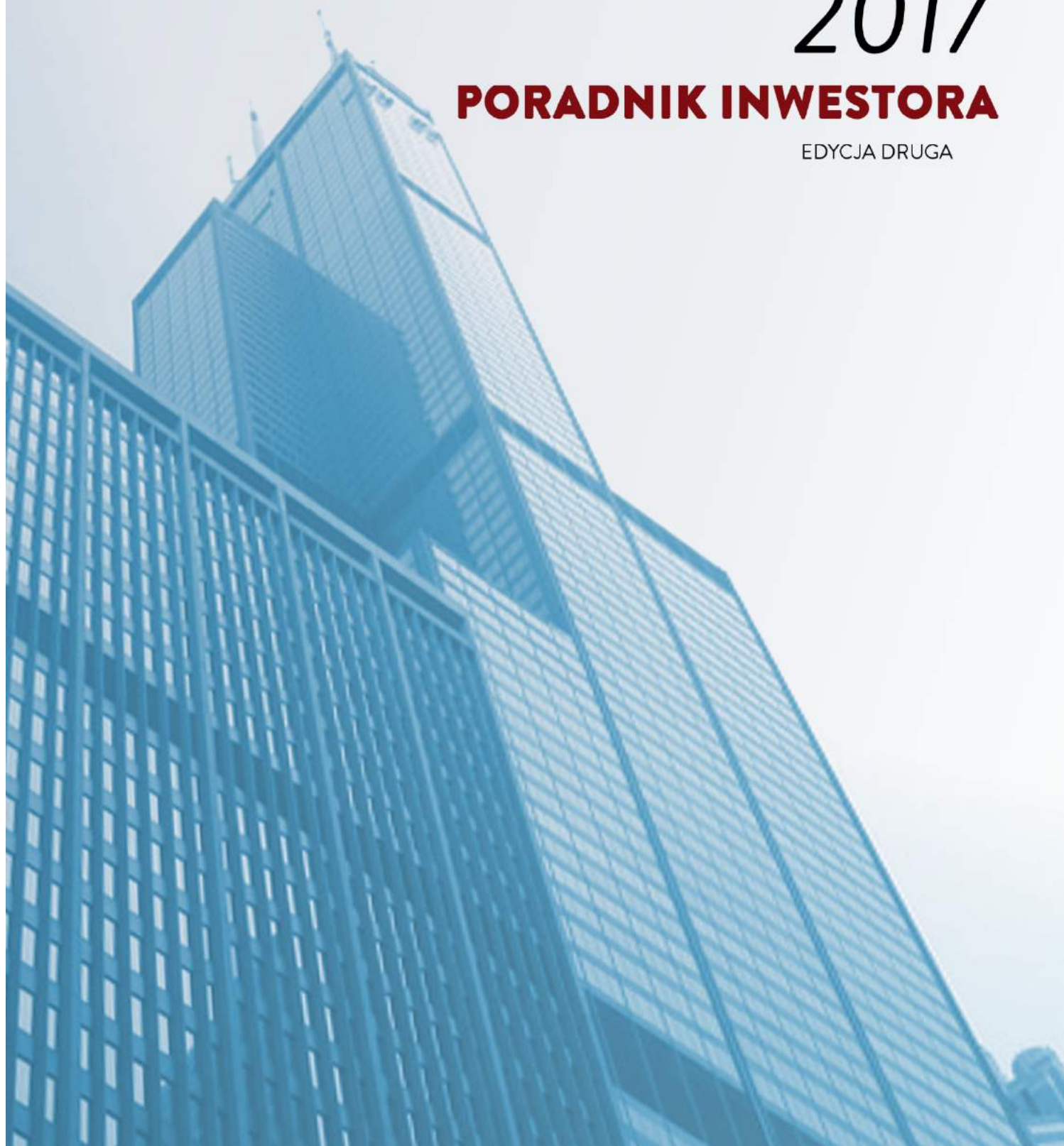
The logo for MAC, consisting of the letters 'MAC' in a bold, sans-serif font, with a red dot positioned inside the letter 'C'.

MAC

2017

PORADNIK INWESTORA

EDYCJA DRUGA



WITAJ W KOLEJNEJ EDYCJI PORADNIKA INWESTORA

2017

PORADNIK INWESTORA

MAC AUDITOR

EDYCJA DRUGA

*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 podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę prowadzona przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisanym do rejestru prowadzonego przez amerykańską organizację nadzoru PCAOB pod numerem 1920.

WSTĘP

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 2017, aby znaleźć tam interesujące dla Państwa informacje.

1

PODSTAWOWE DANE MAKROEKONOMICZNE

Populacja (grudzień 2016)	38,4 mln osób	
Produkt Krajowy Brutto – PKB (2016)	1 851,2 mld PLN / 467,6 mld USD	
Dynamika PKB (2016)	2,7%	
Produkt Krajowy Brutto per capita (2016)	48 208 PLN / 12 316 USD	
Stopa bezrobocia (kwiecień 2017)	7,7 %	
Liczba osób aktywnych zawodowo (I kwartał 2017)	17,2 mln osób	
Odsetek osób pracujących z wyższym wykształceniem (IV kwartał 2016)	34,0 %	
Kurs walut na dzień 31 maja 2017	4,1737 EUR / 3,7354 USD / 4,7749 GBP / 3,8338 CHF	
Przeciętne miesięczne nominalne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw (kwiecień 2017)	4 489,07 PLN / 1 064,52 EUR / 1 160,09 USD	
Minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2017	2 000,00 PLN / 474,27 EUR / 516,85 USD	
Referencyjna stopa procentowa na dzień 31 maja 2017	1,50%	
WIBOR 3M (Warsaw Interbank Offered Rate 3-miesięczny) na 31 maja 2017	1,73%	
Wskaźnik inflacji (Consumer Price Index) kwiecień 2017	100,3	
Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie	Rynek główny (czerwiec 2017)	GPW, 378 spółek, kapitalizacja 1 294 mld PLN
	Rynek równoległy (czerwiec 2017)	New Connect, 106 spółek, kapitalizacja 17 mld PLN
	Rynek obligacji (czerwiec 2017)	Catalyst, 168 emitentów, wartość emisji 673 mld PLN

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)

	<ul style="list-style-type: none"> > obowiązek rejestracji 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 opodatkowanie 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 opodatkowanie 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 > 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 > kapitał zakładowy spółki powinien wynosić co najmniej 5 000 PLN > 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%*) > opodatkowanie dywidend (PIT lub 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 15%.

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 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 i 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	TAK	
Spółka komandytowo-akcyjna		
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	TAK	TAK, z wyjątkiem spółek będących na dzień bilansowy w organizacji
Spółka akcyjna		

* 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	PODMIOTY
Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) obligatoryjnie	Jednostki sporządzające skonsolidowane sprawozdanie 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 sprawozdanie 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.

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 FORMULARZY
Powyżej 3 mln PLN do 10 mln PLN	Kwartalna	20 dni po zakończeniu kwartału	Uproszczona
Powyżej 10 mln PLN do 300 mln PLN	Kwartalna	20 dni po zakończeniu kwartału	Pełna
Powyżej 300 mln PLN	Miesięczna	20 dni po zakończeniu miesiąca	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
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 dn następującego miesiąca po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka › zeznanie roczne CIT-8 do końca 3. miesiąca następującego roku
Stawka podatkowa	<p>15% – w przypadku małych podatników oraz podatników rozpoczynający działalność, w roku w którym rozpoczęli działalność</p> <p>19% – w przypadku pozostałych podatników</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	W ciągu 5 kolejnych lat, maksymalnie 50% rocznie
Koszty uzyskania przychodów	Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodu lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wieloma wyjątkami wymienionymi w przepisach podatkowych np. amortyzacja samochodów w części powyżej 20 tys. EUR lub koszty reprezentacji, w szczególności poniesione na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych
Wybrane stawki amortyzacyjne	0% grunty 1,5% budynki mieszkalne 2,5% budynki niemieszkalne 2,5%-20% inne nieruchomości 20% samochody osobowe i ciężarowe 30% komputery
Dokumentacja transakcji z jednostkami powiązаныmi (<i>transfer pricing</i>)	Kryteria, terminy i zakres dokumentacji określa art. 9a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych
Dywidendy	Ryczałt 19%, ale może być pomniejszony przez umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania: http://www.finanse.mf.gov.pl/abc-podatkow/umowy-miedzynarodowe/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania
Podatek u źródła	Dla wybranych przychodów uzyskanych na terytorium Polski: 20% – np. dla odsetek, praw autorskich, znaków towarowych, know-how 10% – niektórych usług transportowych Posiadając certyfikat rezydencji można obniżyć podatek do wysokości wynikającej z umowy międzynarodowej
Kontrolowane spółki zagraniczne (CFC)	Jeżeli polska spółka posiada udział w zagranicznej spółce zarejestrowanej w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową, dochody uzyskane przez tę spółkę mogą zostać opodatkowane stawką 19% na poziomie polskiej spółki

5

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

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą we własnym imieniu musi dokonać wyboru formy opodatkowania spośród wymienianych poniżej.

Zasady ogólne	Podatek progresywny: <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 <i>minus</i> kwota zmniejszająca podatek (dla większości podatników 556,02 PLN)
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

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	Podatek progresywny: › 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 <i>minus</i> kwota zmniejszająca podatek (dla większości podatników 556,02 PLN)
Termin wpłat zaliczek oraz składania rocznych deklaracji i zeznań podatkowych	› 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, jeśli sporządza PIT-11 dla nie więcej niż 5 pracowników, › do końca lutego pracodawca przekazuje pracownikowi (zleceniobiorcy, wykonawcy dzieła) roczną informację o dochodach pracownika PIT-11. Jeśli pracodawca sporządza PIT-11 dla więcej niż 5 pracowników, w tym terminie przesyła także informację do urzędu skarbowego › pracownik składa w urzędzie skarbowym (najczęściej PIT-37) zeznanie roczne do 30 kwietnia
Podstawa opodatkowania	Przychód pomniejszony o: › składki ZUS finansowane przez pracownika (zleceniobiorcę) oraz › koszty uzyskania przychodu: · 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 0,4% do 3,6% (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 1,8% › 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 któregoś z zdarzeń: <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 (2 000 PLN brutto w 2017 r.) › 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)

	<ul style="list-style-type: none"> › 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)	127 890 PLN
Pozostałe obciążenia składkowe	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 499,28 PLN › ubezpieczenie rentowe 204,62 PLN › ubezpieczenie chorobowe 62,67 PLN (składaka dobrowolna) › ubezpieczenie wypadkowe 1,8% - 46,04 PLN › ubezpieczanie zdrowotne 297,28 PLN › składka na Fundusz Pracy 62,67 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

8

FORMY ZATRUDNIENIA

Umowa o pracę	<ul style="list-style-type: none"> › 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 zatrudniania pracownika za wynagrodzeniem; nie jest dopuszczalne zastąpienie umowy o pracę umową cywilnoprawną (np. umową zlecenia, umową o dzieło) przy zachowaniu warunków wykonywania pracy, określonych powyżej › od 2017 roku minimalne wynagrodzenie wynosi 2 000 złotych brutto › umowa zawierana na czas: <ul style="list-style-type: none"> • nieokreślony • określony, nieprzekraczający łącznie 33 miesięcy, w trakcie maksymalnie 3 umów na czas określony • okres próbny, nieprzekraczający 3 miesięcy • określony, obejmujący czas zastępstwa innego pracownika w czasie jego usprawiedliwionej nieobecności w pracy › możliwość rozwiązania: <ul style="list-style-type: none"> • 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 zlecenia	<ul style="list-style-type: none"> › zdefiniowana w kodeksie cywilnym › umowa starannego działania, której przedmiotem jest zobowiązanie do wykonania określonej czynności na rzecz dającego zlecenie › od 2017 roku stawka minimalna wynagrodzenia wynosi 13 złotych brutto/godzinę › możliwości wypowiedzenia: <ul style="list-style-type: none"> • 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 uprawnienie 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 pozostawania 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 transportowe 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

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.

Terminy zwrotu nadwyżki podatku od towarów i usług naliczonego nad należnym

TERMINY ZWROTU	WARUNKI DODATKOWE
Podstawowy – 60 dni	Złożenie wniosku przez przedsiębiorcę (zaznaczenie odpowiedniego pola w deklaracji podatkowej)
Przedłużony – 180 dni	Złożenie wniosku przez przedsiębiorcę (zaznaczenie odpowiedniego pola w deklaracji podatkowej). Termin przedłużony obowiązuje jeżeli w okresie nie wystąpiła sprzedaż opodatkowana
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

NIKTÓRE 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.

Stawki dla podatku od czynności cywilnoprawnych

STAWKA	PRZYKŁADOWE OPODATKOWANE UMOWY
2%	Umowa sprzedaży, zamiany lub darowizny nieruchomości, rzeczy ruchomych, prawa użytkowania wieczystego
1%	Umowa sprzedaży, zamiany lub darowizny innych praw majątkowych
0,5%	Umowa spółki

Stawki dla podatku od nieruchomości (od 1 stycznia 2017 roku)

STAWKA MAKSYMALNA	RODZAJ NIERUCHOMOŚCI
0,89 PLN od 1 m ² powierzchni	Grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej
22,66 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	TERMINY PŁATNOŚCI	TERMINY 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

Gięda 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.finanse.mf.gov.pl/abc-podatkow/umowy-miedzynarodowe/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania>

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



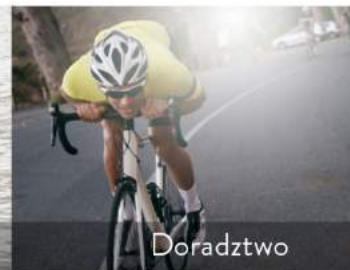
Audyt



Kadry i płace

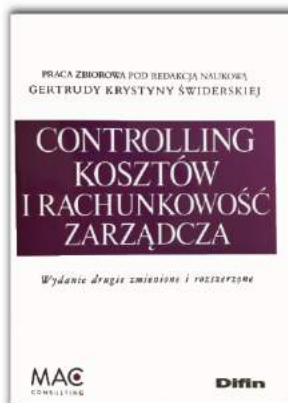


Księgowość



Doradztwo

PUBLIKACJE



WKRÓTCE W SPRZEDAŻY!



Prowadzisz firmę? Nie daj się zaskoczyć!

ZŁÓŻ ZALEGŁE SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Otrzymałeś pismo z KRS o obowiązku złożenia sprawozdań? Twój księgowy nie przygotował Sprawozdania Finansowego? Przepisy przewidują grzywnę lub karę pozbawienia wolności do 2 lat!

NIE CZEKAJ, SKONTAKTUJ SIĘ Z NAMI

☎ 530 189 966

Nota prawna

Niniejsza ulotka została sporządzona w czerwcu 2017 roku przez Mac Auditor Sp. z o.o., według stanu prawnego aktualnego na maj 2017 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 podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę prowadzoną przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisanym 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