

MAC

2016

PORADNIK INWESTORA

EDYCJA PIERWSZA



WITAJ W PORADNIKU INWESTORA

2016 PORADNIK INWESTORA 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 Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisanym do rejestru prowadzonego przez amerykańską organizację nadzoru PCAOB pod numerem 1920.

MAC

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. +48 (22) 649 27 65
kom: +48 530 189 966
email: macauditor@macauditor.pl
www.macauditor.pl

1

PODSTAWOWE DANE MAKROEKONOMICZNE

Populacja (2014)	38 496 000 osób	
Produkt Krajowy Brutto (2014) wg GUS	1 728 677 000 000 PLN	
Produkt Krajowy Brutto per capita (2014) wg GUS	44 919 PLN	
Nominalny Produkt Krajowy Brutto (2014) w USD wg CIA Factbook	546 600 000 000 USD	
Produkt Krajowy Brutto ważony paritetem siły nabywczej (2014) wg CIA Factbook	954 500 000 000 USD	
Produkt Krajowy Brutto ważony paritetem siły nabywczej per capita (2014) wg CIA Factbook	25 100 USD	
Stopa bezrobocia (wrzesień 2015)	9,7%	
Ilość osób aktywnych zawodowo (2014) wg GUS	17 427 000 osób	
Procent osób pracujących z wyższym wykształceniem (IV kwartał 2014) wg GUS	32,5%	
Przeciętne wynagrodzenie brutto w trzecim kwartale 2015	3 895,33 PLN / 1 031,77 USD / 919,01 EUR	
Minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2016	1 850,00 PLN / 490,01 USD / 436,46 EUR	
Kurs walut na dzień 1 października 2015	3,8005 USD / 4,2437 EUR / 5,7592 GBP / 3,8890 CHF	
Referencyjna stopa procentowa na dzień 30 września 2015	1,50 %	
WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) 3 miesięczny na 30 września 2015	1,73%	
Wskaźnik inflacji Consumer Price Index wrzesień 2015/wrzesień 2014	99,2	
	Rynek główny	GPW SA, 479 spółek, kapitalizacja 1 124 450 560 000 PLN (wrzesień 2015)
Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie	Rynek alternatywny	NewConnect, 431 spółek, kapitalizacja 9 054 350 000 PLN (wrzesień 2015)
	Rynek obligacji	Catalyst, 195 emitentów, wartość wszystkich emisji 617 686 000 000 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) ▶ 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 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)

FORMA PRAWNA	CHARAKTERYSTYKA
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 od osób fizycznych opodatkowanie podatkiem dochodowym (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)

FORMA PRAWNA	CHARAKTERYSTYKA
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 NewConnect

3

PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH ORAZ OBOWIĄZKI PRZEDSIĘBIORCY

Obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz badania jednostkowych oraz sporządzania skonsolidowanych 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 1 200 000 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:
Spółka jawna osób fizycznych		› średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło co najmniej 50 osób,
Spółka partnerska		› suma aktywów bilansu na koniec roku obrotowego stanowiła równowartość co najmniej 2 500 000 EUR,
Spółka komandytowa		› przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych za rok obrotowy stanowiły co najmniej 5 000 000 EUR.
Spółka komandytowo-akcyjna	TAK	
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością		
Spółka akcyjna	TAK	TAK, z wyjątkiem spółek będących na dzień bilansowy w organizacji

Stosowana podstawa zasad rachunkowości

PODSTAWA	PODMIOTY
Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)	Sporządzający skonsolidowane sprawozdania finansowe emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na terenie Unii Europejskiej oraz banków
Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF)	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

Wybrane inne 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 nie osiągnęły co najmniej 1 200 000 EUR, a podjęły decyzję o prowadzeniu ksiąg zgodnie z ustawą o rachunkowości, muszą o tym zawiadomić urząd skarbowy.

Przedsiębiorcy są zobligowani dokonywać płatności za pośrednictwem rachunku bankowego, gdy stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca lub jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza równowartość 15 000 EUR.

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

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 ▶ dla mniejszych podatników możliwość wyboru kwartalnych zaliczek płatnych do 20 dnia następującego miesiąca po kwartale za który wpłacana jest zaliczka ▶ zeznanie roczne do końca 3 miesiąca następującego roku
Stawka podatkowa	19%
Obrót zagraniczny spółek zarejestrowanych w Polsce Obrót zagraniczny spółek	Opodatkowany (nieograniczony obowiązek podatkowy wynikający z polskiej rezydencji podatkowej)
Obrót spółek posiadających siedzibę i zarząd za granicą	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 uzyskanie przychodów	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 20 tys. EUR lub kosztów reprezentacji, w szczególności poniesionych 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
Ceny Transferowe – limity wartościowe	Obowiązek sporządzania dokumentacji cen transferowych dla transakcji z jednostkami powiązаныmi, jeśli zostały przekroczone poniższe progi: <ul style="list-style-type: none"> ▶ 30 tys. EUR dla transakcji dotyczących wartości niematerialnych i prawnych ▶ 100 tys. EUR jeżeli transakcja nie przekracza 20% kapitału zakładowego ▶ 50 tys. EUR w pozostałych przypadkach
Ceny Transferowe – czas na sporządzenie dokumentacji	Podatnik musi okazać dokumentację cen transferowych w ciągu 7 dni od daty zgłoszenia zażądania przez organ podatkowy
Ceny Transferowe – sankcje	Dla cen transferowych ustalonych nierynkowo organ podatkowy ma prawo ustalić faktyczny zysk. W przypadku niedostarczenia
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% - 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 tą 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

PODSTAWA	PODMIOTY
Zasady ogólne	Podatek progresywny: <ul style="list-style-type: none"> ▶ podstawa obliczenia podatku do 85 528 PLN - 18% minus kwota zmniejszająca podatek 556,02 PLN ▶ podstawa obliczenia podatku ponad 85 528 PLN - 14 839,02 PLN + 32 % nadwyżki ponad 85 528 PLN
Podatek liniowy	19% od dochodu
Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	Stawka podatku uzależniona od wykonywanej działalności
Karta podatkowa	Podatek ustalany decyzją organu podatkowego

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 556,02 PLN › podstawa obliczenia podatku ponad 85 528 PLN - 14 839,02 PLN + 32 % nadwyżki ponad 85 528 PLN
Termin wpłat zaliczek oraz składania rocznych deklaracji i zeznań podatkowych	<ul style="list-style-type: none"> › miesięczne zaliczki do 20 dnia następującego miesiąca, › dla mniejszych podatników możliwość wyboru kwartalnych zaliczek płatnych do 20 dnia następującego miesiąca po kwartale za który wpłacana jest zaliczka, › do 31 stycznia kolejnego roku pracodawca składa do urzędu skarbowego deklarację roczną PIT-4R › do 31 stycznia pracodawca przekazuje pracownikowi (zleceniobiorcy, wykonawcy dzieła) oraz przesyła do urzędu skarbowego roczną informację o dochodach pracownika PIT-II, jeśli sporządza PIT-II dla nie więcej niż 5 pracowników, › do końca lutego pracodawca przekazuje pracownikowi (zleceniobiorcy, wykonawcy dzieła) oraz przesyła do urzędu skarbowego roczną informację o dochodach pracownika PIT-II, jeśli sporządza PIT-II dla więcej niż 5 pracowników, › pracownik składa w urzędzie skarbowym zeznanie roczne do 30 kwietnia
Kwota wolna od podatku	3091 PLN
Podstawa opodatkowania	<p>Przychód pomniejszony:</p> <ul style="list-style-type: none"> › składki ZUS finansowane przez pracownika (zleceniobiorcę), › o koszty uzyskania przychodu: <ul style="list-style-type: none"> ◆ ryczałtowe: 111,25/139,06 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

Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne pracowników	<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 do 9 pracowników stopa ta wynosi 1,8%, › składki ZUS finansowane przez pracownika podlegają odliczeniu od podstawy opodatkowania jego wynagrodzenia
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne zleceniobiorców	<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
Obowiązkowe składki na ubezpieczenie zdrowotne pracowników	9% (finansowana w całości przez pracownika, przy czym część składki w wysokości 7,75% podstawy wymiaru podlega odliczeniu od podatku)

Wyjątki od obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne zleceniobiorców	<ul style="list-style-type: none"> › uczniowie oraz studenci studiów I i II stopnia: 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. › 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 (1850 PLN brutto w 2016 r.), › zleceniobiorcy prowadzący jednocześnie działalność gospodarczą i opłacający z tego tytułu obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne oraz nie korzystający z preferencyjnych składek.
Dobrowolne składki na ubezpieczenia 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
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)	118 770 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	<ul style="list-style-type: none"> › ubezpieczenie emerytalne 474,92 PLN, › ubezpieczenie rentowe 194,64 PLN, › ubezpieczenie chorobowe 59,61 PLN (składaka dobrowolna) › ubezpieczenie wypadkowe 1,8% - 43,79 PLN › ubezpieczenie zdrowotne 288,95 PLN
Terminy rozliczania i opłacania składek	<ul style="list-style-type: none"> › do 5. dnia następnego miesiąca - jednostki budżetowe i samorządowe zakłady budżetowe, › do 10. dnia następnego miesiąca - osoby fizyczne opłacające składkę wyłącznie za siebie, › do 15. dnia następnego miesiąca - pozostali płatnicy
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 rozpoczęto 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

PODATKOWE FORMY ZATRUDNIENIA PRACOWNIKÓW

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 zatrudnienia 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, › umowa zawierana na czas: <ul style="list-style-type: none"> ◆ nieokreślony, ◆ określony, w tym na okres próbny, nie przekraczający 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, › 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%	Wewnątrzwspólnotowe dostawa towarów, eksport towarów, Międzynarodowy transport towarów

Przedsiębiorca może składać deklaracje dla podatku od towarów i usług kwartalnie, zamiast miesięcznie, jeżeli wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) w poprzednim roku podatkowym nie przekroczyła 1 000 000 EUR.

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	Do 25 dnia miesiąca po kwartale za który składana jest deklaracja
VAT-UE – Informacja podsumowująca o dokonanych wewnątrzwspólnotowych	Do 15 dnia miesiąca (wersja papierowa) lub do 25 dnia miesiąca (wersja elektroniczna) po miesiącu (lub kwartale w określonych przypadkach) 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
Przedłużony – 180 dni	Jeżeli w okresie nie wystąpiła sprzedaż
Skrócony – 25 dni	Złożenie wniosku przez przedsiębiorcę, jeżeli faktury wykazane w deklaracji zostały opłacone

10 NIEKTÓRE INNE PODATKI OBCIĄŻAJĄCE PRZEDSIĘBIORCÓW

Przedsiębiorca może składać deklaracje dla podatku od towarów i usług kwartalnie, zamiast miesięcznie, jeżeli wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) w poprzednim roku podatkowym nie przekroczyła 1 000 000 EUR.

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 2016 roku)

STAWKA MAKSYMALNA	RODZAJ NIERUCHOMOŚCI
0,89 PLN od 1 m ² powierzchni	Grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej
22,86 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	Budowli

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 dnia 15. każdego miesiąca, a 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/wyszukiwaniepodmiot>

Państwowa Inspekcja Pracy

> www.pip.gov.pl

Zakład Ubezpieczeń Społecznych

> www.zus.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/>

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie

> <http://www.gpw.pl/>

Alternatywny Rynek Papierów Wartościowych NewConnect

> <http://www.newconnect.pl/>

Rynek Obrotu Dłużnych Instrumentów Finansowych Catalyst

> <http://www.gpwcatalyst.pl/>

Wykaz umów o unikaniu podwójnego opodatkowania

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



Nota prawna

Niniejsza ulotka została sporządzona w grudniu 2015 roku przez Mac Auditor Sp. z o.o., według stanu prawnego aktualnego na grudzień 2015 roku, z uwzględnieniem niektórych zmian wchodzących w życie do stycznia 2016 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 Krajową 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. +48 (22) 649 27 65,
kom: +48 530 189 966,
email: macauditor@macauditor.pl,
www.macauditor.pl*

