

Trzecia edycja ogólnopolskiego, drużynowego konkursu Księgowi
Przyszłości

Nowoczesne Wsparcie Biznesu

MPK EKO3 w składzie: Daniec Patrycja, Irzyk Karolina, Kawala Maria



Nowoczesne Wsparcie Biznesu

Organizacja pracy biura rachunkowego



Dlaczego „Nowoczesne Wsparcie Biznesu”?

Nowoczesne - obecnie klienci na rynku wymagają szybkiego i innowacyjnego podejścia do rozwiązywanych spraw przy zastosowaniu nowoczesnej technologii informatycznej i oprogramowania. Chcemy, dotrzeć do klienta jako „mobilne” biuro rachunkowe i oferować swoje usługi na najwyższym poziomie w jego miejscu adresowym. Oferujemy narzędzia do fakturowania online oraz automatyczną wysyłkę wygenerowanych dokumentów do biura księgowego. Gwarantujemy dostęp do wszystkich dokumentów za pomocą smartphona, tabletu czy laptopa.

Wsparcie - troska o klientów i ich poczucie bezpieczeństwa jest dla nas na pierwszym miejscu. Każdą powierzoną sprawę, będziemy traktować profesjonalnie, wspierając naszych klientów w prowadzeniu biznesu i wychodząc naprzeciw ich oczekiwaniom. Nasza dewiza – to nie zawieść i starać się pomóc w każdej sytuacji biznesowej. Etyczne postępowanie jest podstawą naszego działania.

Biznesu - nasze biuro chce wspierać przedsiębiorców małych, średnich i dużych, a nasza pomoc merytoryczna pozwoli ukierunkować zachowania przedsiębiorców w każdej dziedzinie ich działalności, aby odnieśli sukces w ich biznesie.



Dlaczego spółka z ograniczoną odpowiedzialnością?

- Najkorzystniejsza dla nas forma prowadzenia działalności.
- Sp. z o.o. wiąże się z kosztami związanymi ze spisaniem umowy spółki w formie aktu notarialnego, rejestracją spółki w rejestrze przedsiębiorców KRS i z wniesieniem wkładu kapitałowego minimum 5.000 zł.
- Numery NIP i REGON zostają nam nadane „od ręki” przez sąd w kilka dni po rejestracji w KRS.
- Największą zaletą tej spółki jest jej **ograniczona odpowiedzialność**, z czego wynika, że wierzyciel ma prawo dokonać egzekucji jedynie z majątku spółki i to tylko do wysokości kapitału zakładowego, określonego umową.
- Spółka z o.o. ma osobowość prawną, co sprawia, że jest odrębnym od jej wspólników podmiotem praw i obowiązków.
- Dzięki temu, że posiada zdolność prawną, zdolność do czynności prawnych oraz zdolność sądową może ona we własnym imieniu zaciągać zobowiązania, nabywać prawa.
- Nasza działalność będzie podlegała opodatkowaniu podatkiem dochodowemu od osób prawnych CIT. Dla początkujących spółek, małych podatników, tak jak my, **stawka CIT wynosi 15%**.

- W związku z tym, że w naszym biurze rachunkowym będziemy świadczyć jedynie usługi księgowe, czyli prowadzenie ksiąg rachunkowych i podatkowych, sporządzanie deklaracji podatkowych oraz pomoc merytoryczną w biznesie, możemy korzystać **ze zwolnienia z VAT ze względu na wysokość obrotów** nieprzekraczającą 200 tys. zł.



Jakie zasady świadczenia usług wybraliśmy?

Sposób kontaktu z klientem

- **Kompleksowość i dostępność** - biuro rachunkowe „Nowoczesne wsparcie biznesu” obsługuje klientów całościowo, zapewniając pełen wgląd do wykonywanych prac, zapewniając profesjonalne doradztwo biznesowe, zwłaszcza wsparcie na etapie rejestracji firmy i początków jej działalności.
- **„Mobilne” biuro rachunkowe** - obecnie klienci szukają mobilnych księgowych, którzy są zdecydowani na dojazd do klienta po dokumenty, jak i na krótką rozmowę.
- **Wprowadzamy udogodnienia** - narzędzia do fakturowania online i automatyczną wysyłkę wygenerowanych dokumentów do biura - to oszczędności czasu i pieniędzy klienta.
- Dostęp do wszystkich dokumentów za pomocą **smartphona, tabletu** czy **laptopa**.
- Usługi świadczymy w tradycyjnej formie pisemnej w biurze rachunkowym, jednak można się z nami skontaktować też **telefonicznie** i **mailowo**.



Jakie będą zasady odpłatności za świadczone usługi?

Przy ustalaniu ceny za usługi księgowe chcemy brać pod uwagę następujące czynniki:

- rodzaj prowadzonej działalności (np. handel, usługi, produkcja),
- specyfika oraz trudność podmiotu, wysokość dochodu,
- liczba właścicieli firmy, liczba zatrudnianych pracowników,
- ryzyko związane np. z pomyłką i skalą tej pomyłki,
- ilość dokumentów.

Najpopularniejsze usługi, które będziemy oferować, przykłady wyceny:

- Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów - już od 150 zł netto
- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - już od 100 zł netto
- Księgi handlowe - już od 600 zł netto
- Sporządzanie zeznań rocznych - już od 30 zł netto
- Sporządzenie sprawozdania finansowego - wartość jednego wynagrodzenia miesięcznego lub też średniego za cały rok

Zakres usług naszego biura rachunkowego jest różnorodny, o różnym stopniu złożoności i różnej terminowości. Czynniki te wpływają na ceny świadczonych przez nas usług. Ostateczne ceny za świadczone usługi określamy zawsze w drodze indywidualnych negocjacji z klientem.



Jakie zasady realizacji usług wybraliśmy?

Zdajemy sobie sprawę z tego, jak istotne jest, aby osoba prowadząca dokumentację firmy miała na jej temat jak najlepszą wiedzę. Dlatego chcemy, aby każdego klienta miał pod opieką jeden pracownik, aby nie dochodziło do sytuacji, w której za każdym razem rozliczenia dokonuje inna osoba, może to bowiem powodować pomyłki, związane na przykład z odliczaniem kosztów czy też rozliczaniem korekt faktur, wystawionych lub otrzymanych w ubiegłych miesiącach. W sytuacji rozstrzygania różnych wątpliwości czy problemów zwracamy się do siebie o wzajemną pomoc i wspólnie uzgadniamy stanowiska. Uważamy, że w pracy biura rachunkowego ważna jest też praca zespołowa.

Czym planujemy się zajmować?

- porady biznesowe
- sporządzanie zeznań rocznych
- zastępstwo i reprezentacja przed Urzędem Skarbowym
- rozliczanie umów cywilno-prawnych (umowy zlecenie i o dzieło)
- rozliczanie podatku dochodowego od zatrudnionych pracowników
- prowadzenie ksiąg rachunkowych (handlowych)
- prowadzenie podatkowej księgi przychodów i rozchodów
- prowadzenie ewidencji zryczałtowanego podatku dochodowego
- prowadzenie ewidencji podatku od towarów i usług VAT
- sporządzanie sprawozdań finansowych
- pomoc przy sporządzaniu dokumentów finansowych potrzebnych do uzyskania kredytu, dotacji



Jakie zasady wynagradzania za wykonane przez prace na rzecz firmy?

- Prowadząc firmę w postaci spółki z o. o. wspólnicy muszą się zatrudnić na umowę o pracę.
- Spółka będzie ponosić ciężar kosztów pracowniczych. Najprostszą formą wynagradzania za naszą pracę będzie stałe wynagrodzenie miesięczne połączone z prowizją, np. 5% od wartości świadczonych usług.
- Część wypracowanego na koniec roku zysku netto, w postaci dywidendy, podzielimy w równych częściach pomiędzy udziałowców.
- W miarę poszerzania rozmiarów naszej działalności, pozyskiwania nowych klientów i zleceń, możemy pozwolić sobie na zwiększenie zatrudnienia.



Jakie będą materialne warunki funkcjonowania biura rachunkowego?

Organizacja pracy biura rachunkowego wymaga stworzenia odpowiednich materialnych warunków niezbędnych do jego funkcjonowania w postaci:

- lokalu - własnego lub wynajętego (przystosowanego dla niepełnosprawnych, z pomieszczeniami na salę obsługową, konferencyjną, archiwum i pomieszczenie socjalne) oznaczonego szyldem, z parkingiem dla klientów,
- mebli biurowych,
- sprzętu technicznego, takiego jak: komputery z dostępem do Internetu, faks, ksero, drukarka, telefon i inne,
- programów komputerowych,
- materiałów biurowych, literatury fachowej oraz innych składników majątku,
- elektroniczny system komunikowania się z klientem oraz system, który umożliwia przeglądanie swoich dokumentów, np. wielofunkcyjna platforma dla Biura Rachunkowego i Klientów **SaldeoSMART**.

SaldeoSMART to nowoczesna platforma dla księgowych w biurach rachunkowych, która umożliwia odczytywanie danych z faktur wraz z elektronicznym obiegiem dokumentów/export do JPK. To także narzędzie dla przedsiębiorców do komunikacji z księgowością, wystawiania faktur i kontroli płatności. Aplikacja daje wiele korzyści i zmienia uciążliwe do tej pory czynności w efektywne działania oszczędzające czas i pieniądze.

Jednym z wymogów funkcjonowania biur rachunkowych jest ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w związku z wykonywaną działalnością. Ochroną w ramach umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej objęte są szkody spowodowane błędami biura.

Musimy zadbać także o poziom bezpieczeństwa dokumentacji księgowej, tak stacjonarnie w biurze (ochrona, monitoring, ubezpieczenie lokalu, itp.), jak i elektronicznie (stabilność i bezpieczny dostęp do systemu księgowego, archiwizacja danych, kopie bezpieczeństwa).



Pytanie, skąd pozyskać fundusze na rozpoczęcie działalności?

- Niewielką część potrzebnych środków na rozpoczęcie działalności pozyskamy **z kapitału udziałowego**.
- **Pożyczka od rodziny** (zwrotna lub bezzwrotna).
- **Kredyt na firmę na start** - jedyny na rynku kredyt gotówkowy ze wsparciem rządowym. Kredyt można przeznaczyć na dowolny cel, w tym na działalność gospodarczą. Kwota kredytu do 400 000 zł. Bank nie zażąda zaświadczeń z Urzędu Skarbowego i ZUS-u. Każdy kredyt wymaga poręczenia lub innego zabezpieczenia (na przykład nieruchomości od kogoś z rodziny).
- Inną opcją jest finansowanie społecznościowe, zwane inaczej **crowdfundingiem**. W Polsce to zjawisko jest stosunkowo nowe, ale zyskujące coraz większą popularność. Taka opcja będzie też funkcją reklamy, ponieważ każdy, kto dokona wpłaty w ramach podziękowania otrzymuje od nas różnego rodzaju bonusy. W naszym przypadku może to być np. darmowa pierwsza konsultacja.



Z jakimi innymi problemami organizacyjnymi będziemy musieli się zmierzyć?

- Wysokie koszty zakupu i utrzymania systemów księgowych, wynajęcie biura oraz koszty ubezpieczenia OC i ZUS.
- Dbłość o wysokie kwalifikacje i jakość usług księgowych wymagać będzie systematycznego uczestnictwa w szkoleniach, z czym wiążą się wysokie koszty. Należy rozważyć przynależność do Stowarzyszenia Księgowych w Polsce lub podobnych organizacji branżowych.
- Inne: rosnąca konkurencja, koszty aktualizacji programów komputerowych i dbłość o renomę biura.



W jaki sposób będziemy szukać klientów?

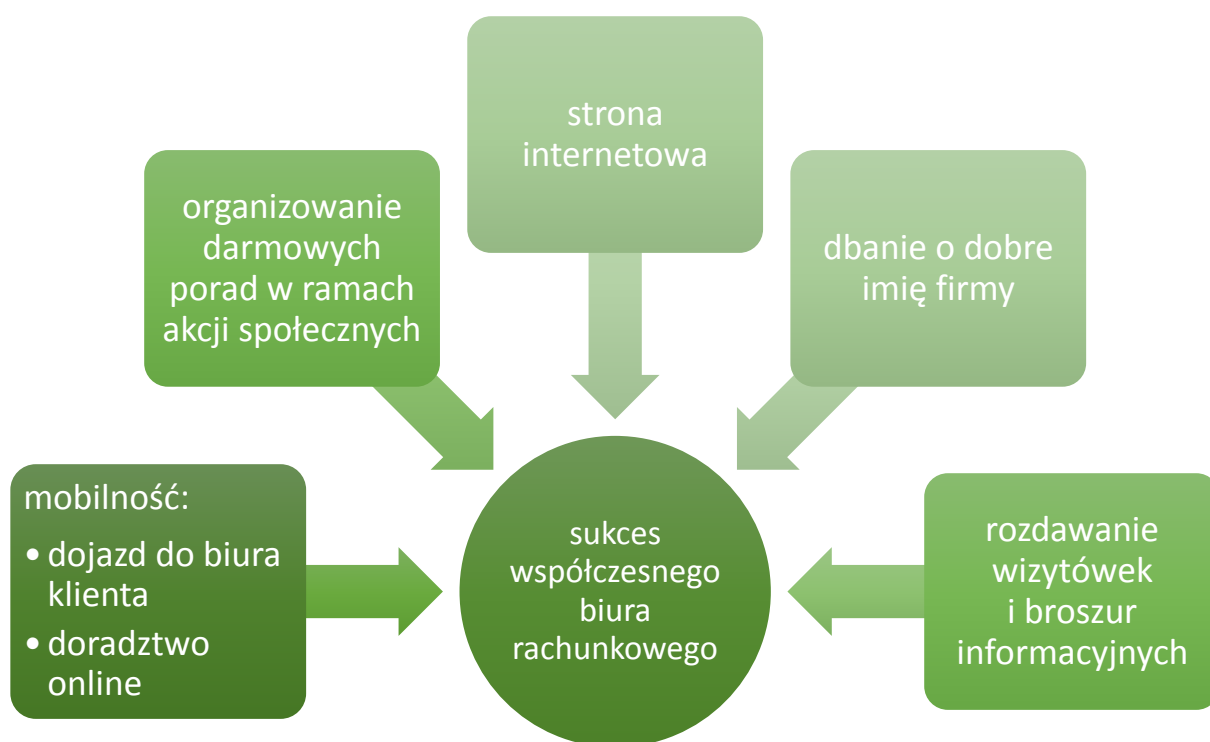
Wiemy, że aby osiągnąć sukces musimy zbudować naszą markę. Zadbaj o jej jak najlepszą pozycję na rynku, sprawić, że staniemy się rozpoznawalni i dobrze kojarzeni. W tym wypadku koszty reklamy będą niezbędne. Zamierzamy:

- zainwestować w wykonanie strony internetowej oraz jej odpowiednią promocję,
- opracować ulotki oraz zainwestować w reklamę lokalną, jak na przykład w prasie czy też na lokalnych portalach internetowych, które będą istotną częścią reklamy naszego biura rachunkowego,
- w związku z potencjalnymi klientami przygotować ulotki informacyjne i rozprowadzić je w urzędach, oddziałach Zakładu Ubezpieczeń Społecznych czy w budynkach skupiających różne rodzaje firm,
- pomyśleć o przygotowaniu dobrej oferty współpracy i rozesłaniu jej lokalnym firmom przez pocztę e-mail, dzięki czemu może udać się odnaleźć firmy zainteresowane zmianą biura rachunkowego na nowoczesne i bardziej konkurencyjne.

Najlepszym źródłem są rekomendacje. Mocno stawiamy na marketing internetowy i indywidualne oferty kierowane do wytypowanych firm.

NOWOCZESNE WSPARCIE BIZNESU

akcja informacyjna

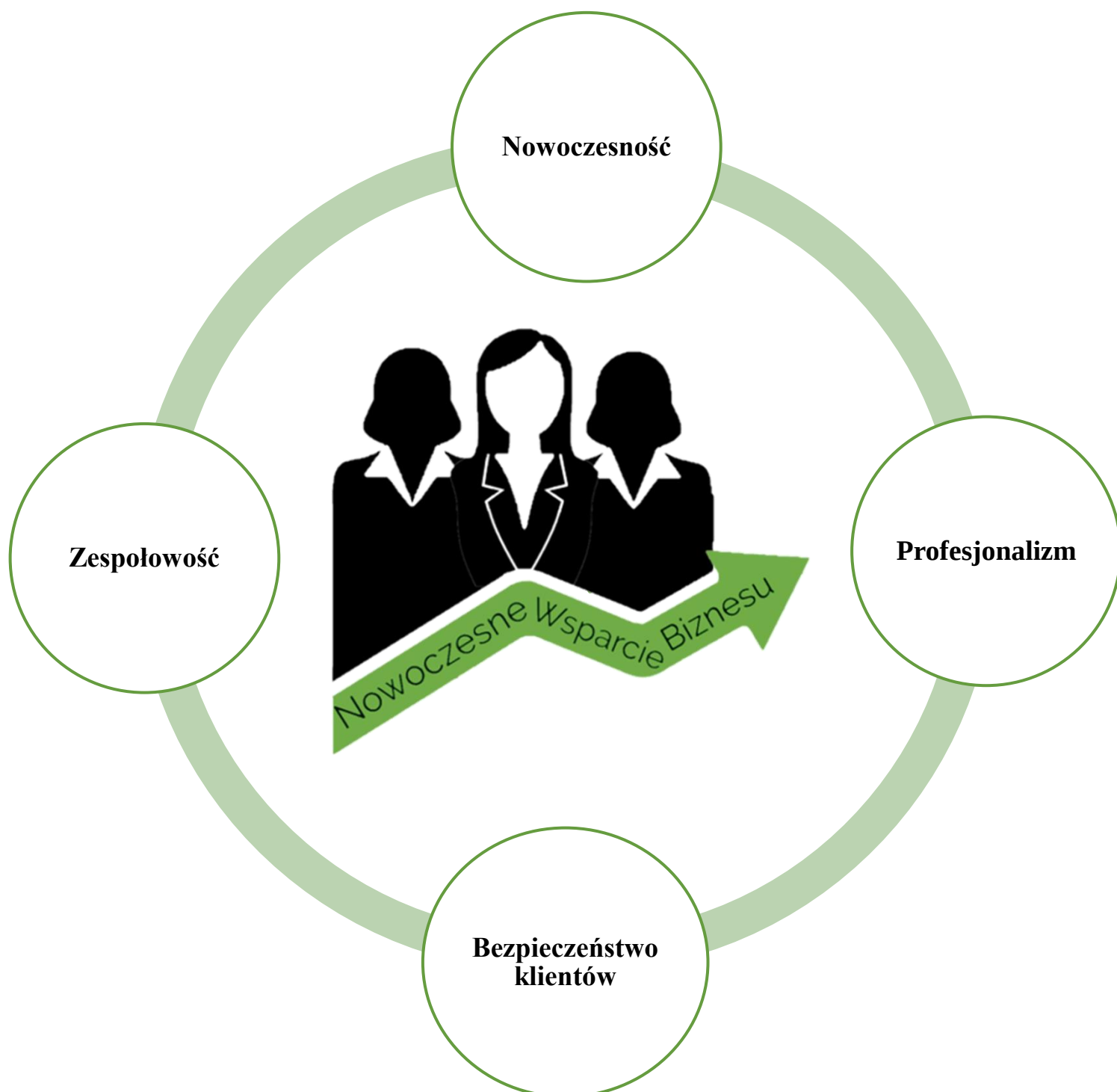


Misja firmy

- *Księgowość jest naszą pasją*
- *Świadczymy profesjonalne i nowoczesne usług księgowo-kadrowe*
- *Zespół naszego biura skutecznie zadba o biznes klientów*
- *Chcemy sprostać wyzwaniom współczesnej księgowości*

NOWOCZESNE WSPARCIE BIZNESU

misja firmy



NOWOCZESNE WSPARCIE BIZNESU

w pigułce



Problemy, z którymi zmagają się nasi znajomi

PROBLEM 1. Janek ORZEŁ, jako osoba fizyczna zamierza uruchomić działalność gospodarczą o szerokim spektrum (produkcja i usługi oraz handel). Zakłada, że rozmiary działalności dają możliwość prowadzenia Podatkowej Księgi Przychodów i Rozchodów, ale jako młody i rzutki biznesmen, do zarządzania potrzebuje dużo informacji i pyta, czy taka ewidencja będzie dla niego odpowiednia?

Tak, Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów może być dla niego odpowiednia.

Z księgowości uproszczonej mogą skorzystać osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych, spółki partnerskie oraz spółdzielnie socjalne, których przychody ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy nie przekroczyły 2 000 000 euro (w przeliczeniu na polskie złote). W praktyce oznacza to, że mogą prowadzić księgę przychodów i rozchodów (KPiR). Po przekroczeniu niniejszego limitu księgowość uproszczona nie jest już możliwa, a przedsiębiorca zobligowany jest do prowadzenia pełnej księgowości. Mała księgowość obliuguje przede wszystkim do prowadzenia:

- księgi przychodów i rozchodów (przy opodatkowaniu według skali podatkowej lub podatkiem liniowym) lub
- ewidencji przychodów (przy opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych).

EWIDENCJA PRZYCHODÓW

Ewidencja przychodów dla tego przedsiębiorcy nie będzie korzystna, ponieważ jako uproszczona forma księgowości dostarcza jedynie informacji o uzyskanych przychodach z działalności gospodarczej. Nie uwzględnia jednak ona kosztów, przez co nasz młody i rzutki biznesmen nie będzie miał dostatecznie dużo informacji przydatnych do zarządzania firmą.

Obowiązki Jana Orła, jako „ryczałtowca”

- Ewidencja przychodów na podstawie: faktur, faktur VAT RR dowodu wewnętrznego, w niektórych przypadkach na podstawie rachunków oraz dokumentów celnych.
- Przy zatrudnianiu pracowników należy założyć im indywidualne karty pracowników według *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2002 r. w sprawie prowadzenia kart przychodów.*
- Ewidencja wyposażenia.
- Wykaz środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na podstawie *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2002 r. w sprawie ewidencji przychodów i wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.*

PODATKOWA KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

Prowadząc Podatkową Księgę Przychodów i Rozchodów (PKPiR) Jan Orzeł uzyska informacje o osiągniętych przychodach i kosztach ich uzyskania, które stanowią podstawę do wyliczenia straty lub dochodu podlegającego opodatkowaniu. Ma prawo wyboru opodatkowania działalności gospodarczej na zasadach ogólnych według skali podatkowej lub według jednolitej stawki.

Przy PKPiR biznesmen musiałby prowadzić dodatkowo dokumentację, której nie uwzględnia się w ryczałcie, m.in. takie jak:

- ewidencję środków trwałych, wyposażenia i wartości niematerialnych i prawnych,
- dokumentacji związanej z wynagrodzeniami,
- ewidencji VAT zakupów i ewidencji VAT sprzedaży - podatnicy VAT,
- uproszczonej ewidencji sprzedaży VAT - zwolnieni z VAT,
- ewidencję przebiegu pojazdu,
- imienne karty przychodów pracowników.

Zalety wyboru PKPiR:

- Największą zaletą tej ewidencji jest zaliczenie wszystkich wydatków w koszty działalności gospodarczej.
- Podatek płacimy nie od przychodu jak w ryczałcie, ale od dochodu jednostki.
- W przypadku, gdy przedsiębiorca poniesie stratę, jest on w takiej sytuacji zwolniony z odprowadzenia podatku dochodowego do Urzędu Skarbowego.
- W księdze poszczególne kwoty umieszczane są w określonych kolumnach, co daje nam przejrzysty obraz poniesionych kosztów oraz uzyskanych przychodów. Prowadzenie ksiąg rachunkowych reguluje *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów* i pochodzi z niego przepis ogólny:

§ 1. Rozporządzenie określa sposób prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów, zwanej dalej „księgą”, szczegółowe warunki, jakim powinna odpowiadać ta księga, aby stanowiła dowód pozwalający na określenie zobowiązań podatkowych, oraz szczegółowy zakres obowiązków związanych z jej prowadzeniem, a także terminy zawiadomienia naczelnika urzędu skarbowego o prowadzeniu księgi.

KSIĘGI RACHUNKOWE

Księgowość pełna to najbardziej skomplikowana i sformalizowana forma ewidencji. Wymaga prowadzenia ksiąg rachunkowych, zatrudnienia księgowego lub zlecenie tego zadania do biura rachunkowego. Oznacza to, wyższe koszty dla firmy i więcej obowiązków dla naszego przedsiębiorcy. Ogólne zasady prowadzenia ksiąg rachunkowych reguluje *Ustawa o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.* Księgowość pełna ma jednak duże zalety: umożliwia bieżącą analizę wszystkich zaistniałych zdarzeń gospodarczych, umożliwia kontrolę sytuacji finansowej w firmie a przede wszystkim dokonywanie analiz finansowych, przydatnych do podejmowania decyzji.

Reasumując: Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów na moment rozpoczęcia działalności jest najkorzystniejszą formą ewidencji dla Jana Orła. Dostarczy ona niezbędnych informacji o uzyskanych przychodach i kosztach dla celów podatkowych. Ponadto podatnik, może uzyskać dodatkowe informacje niezbędne do zarządzania z dodatkowych ewidencji. Według nowych uregulowań urząd skarbowy nakłada na podatnika obowiązek zakupienia odpowiedniego oprogramowania, w ramach, którego będzie prowadził dodatkowe ewidencje, np. księgowo-magazynowe (wystawianie faktur na potrzeby JPK). Będą one źródłem dodatkowych, potrzebnych informacji na przykład o należnościach i zobowiązaniach. Kontynuując swoją działalność gospodarczą nasz biznesmen może przekroczyć limit przychodów i będzie zobligowany prowadzić pełną księgowość.

PROBLEM 2. Wspólnicy spółki MAGORA (prywatnie rodzice waszego kolegi), która może być w rozumieniu ustawy o rachunkowości jednostką małą, rozważają, czy jest sens podejmowania odpowiedniej uchwały, by przyjąć status małej jednostki, do czego ich usilnie namawia Zarząd spółki (jednoosobowy i spoza wspólników). To, co ich powstrzymuje to strach przed ograniczeniem dostępu do szczegółowych informacji, szczególnie finansowych. Zarząd uważa, że wybór statusu jednostki małej leży w interesie firmy, ponieważ jednostka mała ma prawo do skorzystania z ograniczeń w ujawnianiu informacji na zewnątrz, co nie ma wpływu na generowanie informacji na potrzeby właścicieli. Jaką poradę udzielicie wspólnikom?

Przyjęcie statusu jednostki małej jest dobrowolne, lecz nie obowiązkowe. Jeśli jednostka nie przekroczyła wielkości wymienionych w *Art. 3 ust. 1c ustawy o rachunkowości*, czyli:

- suma bilansowa: 17 000 000 zł,
- przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów: 34 000 000 zł,
- przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym: 50 osób.

Zakres uproszczeń, które może stosować jednostka mała:

- zgodnie z Art. 46.5.5 i Art. 47.4.5 bilans oraz rachunek zysków i strat w jednostce małej przybiera formę określoną w *Załączniku nr 5 do ustawy o rachunkowości*, w załączniku tym znajdują się również zakres informacji dodatkowej;

- zgodnie z Art. 48a.4 jednostka mała może nie sporządzać zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym;
- zgodnie z Art. 48b.5 jednostka mała może nie sporządzać rachunku przepływów pieniężnych;
- zgodnie z Art. 49.5 jednostka mała, która ma obowiązek sporządzania sprawozdania z działalności, może nie sporządzać tego sprawozdania, pod warunkiem, że w informacji dodatkowej przedstawi informacje dotyczące nabycia udziałów własnych;
- zgodnie z Art. 49.6 jednostka mała może nie wykazywać w sprawozdaniu z działalności wskaźników niefinansowych oraz informacji dotyczących zagadnień środowiska naturalnego i zatrudnienia;
- wycena materiałów i towarów w cenie zakupu zamiast w cenie nabycia;
- wycena produkcji w toku, o przewidywanym czasie wykonania krótszym niż trzy miesiące, w wysokości bezpośrednich kosztów wytworzenia lub tylko materiałów bezpośrednich bądź niewycenianiu jej w ogóle;
- nierozliczanie przychodów i kosztów z tytułu wykonywanych długoterminowych niezakończonych usług, zgodnie z przepisami Art. 34a i 34b ustawy o rachunkowości, jeżeli udział przychodów z niezakończonych usług na dzień bilansowy nie jest istotny w całości przychodów operacyjnych okresu sprawozdawczego.

Uproszczenia w sprawozdaniach finansowych dla jednostek małych dotyczą zakresu prezentowanych w nich poszczególnych pozycji (jest ich odpowiednio mniej), nie zaś ich treści. Przykładowo w bilansie sporządzanym przez jednostkę małą w części „Aktywa obrotowe” w pozycji „Zapasy” wykazuje się całość zapasów, nie wyszczególniając pozycji takich jak np. materiały czy towary.

Zarząd spółki „MAGORA” ma rację twierdząc, że przyjęcie statusu małej jednostki leży w interesie firmy. Jednostka faktycznie skorzysta z wielu wyżej wymienionych uproszczeń. W znacznym stopniu ułatwi to prowadzenie działalności. Przyjmując ten status, uproszczeniu ulega również sprawozdanie finansowe, jest ono przekazywane do Sądu i Urzędu Skarbowego, czyli każdy z zewnątrz może je przeczytać. Status małej jednostki upraszcza i ułatwia prowadzenie rozliczeń finansowych, a potrzebne informacje dla Zarządu można otrzymać od księgowości na zasadzie wewnętrznego raportu, niestanowiącego elementu sprawozdania finansowego. Biorąc pod uwagę powyższe, zgadzamy się z opinią Zarządu spółki „MAGORA”, iż przyjęcie takowego statusu będzie korzystnym rozwiązaniem.

PROBLEM 3. Wasza koleżanka Kasia, jako nowo zatrudniona księgowa w spółce produkcyjnej, ma problem z rozliczaniem kosztów remontu dachu hali fabrycznej (znaczną kwotę). Potrzebuje odpowiedzi na pytanie, jakie będą konsekwencje księgowe i podatkowe poniesienia kosztów remontu w sytuacji, gdy koszty będą rozliczone jednorazowo lub w ratach miesięcznych przez dwa lata.

UJĘCIE KSIĘGOWE

Koszty remontu - co do zasady - odnosi się w ciężar kosztów działalności operacyjnej jednostki w momencie ich poniesienia. Nie zwiększają one wartości początkowej środka trwałego. W przypadku, gdy kwota wydatków poniesionych na remont środka trwałego stanowi wartość istotną, a jej jednorazowe ujęcie zniekształciłoby wynik finansowy danego okresu sprawozdawczego, to kierownik jednostki może podjąć decyzję o rozliczaniu tych kosztów w czasie za pośrednictwem konta „Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów”.

UJĘCIE PODATKOWE

Zgodnie ze stanowiskiem prezentowanym przez organy podatkowe, jeżeli dany wydatek stanowiący koszt pośredni, (o którym mowa w Art. 15 ust. 4d ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) dla celów rachunkowych ujmowany jest jednorazowo w kosztach, wówczas również dla celów podatku dochodowego od osób prawnych stanowi on koszt uzyskania przychodów jednorazowo. Jeśli zaś koszty remontu w księgach rachunkowych byłyby rozliczane w czasie, za pomocą konta "Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów", wtedy w tych samych okresach rozliczeniowych powinny być także potrącane podatkowo.

Podsumowując, koszty remontu można rozliczyć zarówno jednorazowo, jak i w ratach miesięcznych. Radzimy Kasi, aby koszty remontu dachu hali fabrycznej, biorąc pod uwagę znaczną kwotę, rozliczać w czasie. W naszej sytuacji poniesiony koszt należy podzielić przez 24 miesiące i systematycznie je rozliczać. W wypadku rozliczenia ich jednorazowo mogą one istotnie wpłynąć na wynik finansowy jednostki.

PROBLEM 4. Ojciec kolegi Wojtka jest prezesem Spółki, która poddała dobrowolnie badanie swojego sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta i otrzymała tylko opinię, a nie otrzymała raportu z badania (w roku ubiegłym badał inny biegły rewident i spółka otrzymała opinię i raport z badania) – prosi o przygotowanie pisma do biegłego z żądaniem sporządzenia raportu z badania.

W tej sytuacji, prezes Spółki bezpodstawnie wymaga sporządzenia raportu z badania, ponieważ zgodnie z *Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Finansowej*, gdy Spółka poddała się dobrowolnemu badaniu swojego sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, dostarczenie raportu z badania nie jest obowiązkowe. W poprzednim roku biegły rewident dostarczył opinię wraz z raportem, ponieważ badanie sprawozdania finansowego mogło być obowiązkowe. W takim wypadku, zgodnie z *ustawą o rachunkowości* i *Krajowymi Standardami Rachunkowości Finansowej*, raport jest wymagany.

Obowiązki biegłego rewidenta dotyczące sporządzania sprawozdania z badania regulują trzy standardy:

- *MSRF 700* – Formułowanie opinii i sprawozdanie na temat sprawozdań finansowych,
- *MSRF 705* – Modyfikacje opinii w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta,
- *MSRF 706* – Paragraf objaśniający i dotyczący innej sprawy w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta.

Międzynarodowe Standardy Rachunkowości Finansowej 700 określają:

- rodzaje opinii o sprawozdaniu finansowym,
- zasady sporządzania przez biegłego rewidenta sprawozdania z badania, zawierającego paragraf opiniujący sprawozdanie finansowe.

Odpowiednikiem sprawozdania biegłego rewidenta sporządzonego zgodnie z *Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości Finansowej* jest sprawozdanie wyrażające ogólną ocenę biegłego rewidenta na temat informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym.

Na podstawie powyższych informacji, nie jest konieczne pismo do biegłego rewidenta z żądaniem sporządzenia raportu z badania, gdyż opinia jest wystarczająca.

W roku ubiegłym w tej spółce, która poddała się dobrowolnie badaniu sprawozdania finansowego mogła zaistnieć też sytuacja, że biegły rewident z **dobrej woli** sporządził opinię i raport. W roku bieżącym sporządził tylko opinię, bo jest wystarczająca. Można jedynie skierować pismo do biegłego rewidenta w formie prośby a nie żądania sporządzenia raportu.

PROBLEM 5. Zaprzyjaźniony młody główny księgowy spółki „INNOWACYJNE FINANSE” zauważył, że art. 4 ust. 1b ustawy o rachunkowości daje możliwość odstępstwa od stosowania przepisów ustawy. Obawiając się, że Zarząd Spółki negatywnie oceni brak inicjatywy z jego strony dotyczącej zastosowania tego zapisu prosi was o podanie przykładów umożliwiających skorzystanie z tego nowego uregulowania.

Art. 4. ust. 1b. ustawy o rachunkowości mówi, że jeżeli w wyjątkowych przypadkach stosowanie określonego przepisu ustawy nie pozwoliłoby na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, jednostka nie stosuje tego przepisu, a w informacji dodatkowej uzasadnia przyczyny jego niezastosowania oraz określa wpływ, jaki niezastosowanie przepisu wywiera na obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Zgodnie z powyższą ustawą w niektórych przypadkach można od niej odstąpić.

Zastosowanie Art. 4 ust. 1b ustawy następuje tylko i wyłącznie wtedy, gdy kwestie będące przedmiotem odstępstwa **mają istotne znaczenie** dla przedstawienia rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji jednostki. Niezwykle rzadkie, wyjątkowe przypadki (okoliczności, transakcje) to sytuacje, których ustawodawca nie był w stanie przewidzieć w toku procesu legislacyjnego lub które są tak złożone, iż niemożliwe było ustalenie dla nich regulacji, dających odpowiednie i wystarczające wytyczne ich ujęcia, stąd możliwe było ustalenie tylko ogólnych zasad.

Przykład:

Według ustawy o rachunkowości Art. 3. ust. 1. „Środek trwały powinien być [...] **kompletny...**” - komponenty do środków trwałych, np. silniki do większych maszyn nie stanowią środka trwałego, ale jeśli mają one dużą wartość i istotne znaczenie dla rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji jednostki to powinny być wykazywane jako odrębny środek trwały (*Międzynarodowe Standardy Rachunkowości*).

PROBLEM 6. Spółka DEWELOPER SA, od której zamierzacie nabyć lokal na wasze biuro, osiągnęła w bieżącym roku bardzo wysoki dodatni wynik finansowy, sprzedając lokale mieszkalne wybudowane na terenie nabytym wiele lat temu (niska cena gruntu). Spółka nie ma szans na powtórzenie tego wyniku za rok. Zarząd spółki zwrócił się do was z pytaniem o możliwości przeniesienia połowy tego zysku na rok następny poprzez utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości aktywów.

Odpowiadając na pytanie zarządu Spółki Deweloper, stwierdzamy, że jednostka może przeznaczyć połowę zysku na kapitał rezerwowy.

Spółki akcyjne są zobowiązane do tworzenia kapitału zapasowego. Jak wynika z art. 396 § 1 Kodeksu spółek handlowych, na pokrycie straty należy utworzyć kapitał zapasowy, do którego przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Po osiągnięciu tego poziomu, przekazywanie wypracowanego zysku na kapitał zapasowy ma już charakter dobrowolny. Dobrowolne jest też tworzenie kapitałów rezerwowych.

Dla celów podatku dochodowego przekazanie wypracowanego zysku netto na kapitał zapasowy czy rezerwowy jest obojętne podatkowo, tak dla spółki, jak i jej wspólników (akcjonariuszy). Nie wiąże się to bowiem z uzyskaniem przez nich żadnego przysporzenia majątkowego.

Z Art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy o rachunkowości wynika, że zapasy to m.in. aktywa, które są przeznaczone do sprzedaży w toku zwykłej działalności gospodarczej. Mogą one przyjmować postać, np. towarów handlowych, co w przypadku Spółki Deweloper SA stanowią wybudowane mieszkania, które są następnie sprzedawane. W sytuacji, gdy nie zostały one sprzedane w długim okresie - powyżej 1 roku od dnia bilansowego - nie mogą być przesłanką dla dokonania reklasyfikacji, np. do środków trwałych. Trudna sytuacja na rynku mieszkaniowym, a więc wydłużony okres rotacji towarów handlowych, powinna zostać odzwierciedlona w sprawozdaniu finansowym. To odzwierciedlenie powinno nastąpić poprzez wykazanie:

- zwiększonego poziomu zapasów na dany dzień bilansowy,
- wydłużonego okresu rotacji zapasów.

W sytuacji trudności ze zbyciem towarów handlowych może powstać konieczność utworzenia odpisu aktualizującego wartość mieszkań.

Art. 28. Ust. 7. Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Uzasadnia to dokonanie odpisu aktualizującego doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych do ceny sprzedaży netto, a w przypadku jej braku - do ustalonej w inny sposób wartości godziwej.

Spółka Deweloper powinna stosować, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny, odpisy aktualizujące wartość aktywów.

Takie postępowanie wynika z zasady ostrożności (art. 7 ust. 1 ustawy o rachunkowości), w myśl której w wyniku finansowym należy - bez względu na jego wysokość - uwzględnić m.in. zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, a także rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.

Art. 35c. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego wartość aktywów, w tym również odpisu z tytułu trwałej utraty wartości, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych.

Należałoby się zastanowić czy Zarządowi nie chodziło o to, aby poprzez utworzenie rezerwy w danym roku obrachunkowym zmniejszyć wysokość wyniku finansowego, a w następnym zwiększyć. Jednak rodzi się tutaj pytanie czy zabieg taki nie sprowadzi się do kategorii zabiegów „kreatywnej księgowości” pozwalającej na wprowadzenie odbiorcy zewnętrznego w błąd. Rozwiązanie związane z kapitałem rezerwowym jest o wiele lepsze, gdyż powoduje zabezpieczenie Spółki przed zarzutem kreatywnej księgowości oraz zapobiegnie przejędzeniu zysku na dywidendy a tym samym pozwoli pokryć straty lat ubiegłych.

PROBLEM 7. Zarząd spółki „CHYBOTKA” chciałby w ciągu roku zmienić zasady wyceny zapasów. Księgowa tej spółki stwierdza, że będzie można to zrobić dopiero od nowego roku. Na poparcie swego stanowiska prosi was o opinię, czy ma rację.

Księgowa spółki „CHYBOTKA” ma rację sądząc, że nie można zmienić zasady wyceny zapasów w ciągu bieżącego roku obrotowego. Na poparcie swojego stanowiska dołączamy odpowiedni artykuł z ustawy o rachunkowości:

Art. 5. ust. 1 ustawy o rachunkowości z dnia 1994 r. Przyjęte zasady (politykę) rachunkowości należy stosować w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, wyceny aktywów i pasywów, w tym także dokonywania odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania sprawozdań finansowych tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne. Wykazane w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia stany aktywów i pasywów należy ująć w tej samej wysokości, w otwartych na następny rok obrotowy księgach rachunkowych.

Każda jednostka gospodarcza, która prowadzi księgi rachunkowe, musi sporządzać co roku sprawozdanie finansowe. W tym celu trzeba dokonać przede wszystkim wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy z zachowaniem zasady ostrożności. Wycenie podlegają zatem zapasy.

Art. 8. 1. [...] W celu rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji jednostka może, ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, bez względu na datę podjęcia decyzji, zmienić dotychczas stosowane rozwiązania na inne, przewidziane ustawą [...].

Zgodnie z powyższym artykułem, w ciągu roku można podjąć decyzję w sprawie zmiany zasady wyceny zapasów, jednak z wcieleniem ją w życie należy poczekać do pierwszego dnia następnego roku obrotowego.

PROBLEM 8. Prezes Spółki KWADRAT pyta, czy jego księgowa ma rację, twierdząc, że nie można zawrzeć umowy o dzieło z osobą sprząającą pomieszczenia produkcyjne?

Tak, księgowa ma rację, twierdząc, że nie można zawrzeć umowy o dzieło z osobą sprząającą pomieszczenia produkcyjne. Najlepszym wyborem będzie zawarcie umowy zlecenie. Zarówno umowa o dzieło, jak i umowa zlecenie są umowami cywilnoprawnymi, pełnią jednakże zdecydowanie inne funkcje i powodują różne skutki.

Umowa o dzieło

Umowę o dzieło regulują przepisy art. 627 – 646 Kodeksu Cywilnego.

Podstawa Prawna: Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U.2017.0.459 t.j.)

Tytuł XV. Umowa o dzieło

Art. 627. Istota umowy o dzieło.

Przez umowę o dzieło przyjmujący zamówienie zobowiązuje się do wykonania oznaczonego dzieła, a zamawiający do zapłaty wynagrodzenia. Świadczy to o odpłatności tego rodzaju umowy cywilnoprawnej

Art. 643. Odebranie dzieła.

Zamawiający obowiązany jest odebrać dzieło, które przyjmujący zamówienie wydaje mu zgodnie ze swym zobowiązaniem.

Z definicji umowy o dzieło wynika, że jest ona tzw. *umową rezultatu*, gdzie przedmiotem umowy jest wykonanie określonego dzieła, konkretnego rezultatu pracy.

Za dzieło uznaje się pewien rezultat ludzkiej pracy lub twórczości, który jest niezależny od wykonawcy. Zatem są to materialne i niematerialne wytwory pracy ludzkiej, ale i też umiejętności.

Przykładami zamówień na podstawie tej umowy cywilnoprawnej są:

- napisanie książki,
- przetłumaczenie tekstu,
- wykonanie strony internetowej,
- uczucie ubrań itp.

Umowa Zlecenie

Umowę zlecenia regulują przepisy art. 734-751 Kodeksu cywilnego.

Podstawa prawna: Ustawa z dnia 23.04.1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. nr 16, poz. 93 ze zm.)

Tytuł XXI. Zlecenie

Art. 734. § 1. Przez umowę zlecenia przyjmujący zlecenie zobowiązuje się do dokonania określonej czynności prawnej dla dającego zlecenie.

§ 2. W braku odmiennej umowy zlecenie obejmuje umocowanie do wykonania czynności w imieniu dającego zlecenie. Przepis ten nie uchybia przepisom o formie pełnomocnictwa.

Art. 750. Do umów o świadczenie usług, które nie są uregulowane innymi przepisami, stosuje się odpowiednio przepisy o zleceniu.

Przedmiotem umowy zlecenia jest wykonanie określonej w umowie czynności prawnej.

Stronami umowy zlecenia mogą być zarówno osoby fizyczne jak i prawne. Stronami umowy są zleceniodawca, czyli osoba zlecająca wykonanie przedmiotu umowy oraz zleceniobiorca, zobowiązujący się wykonać określoną czynność prawną.

Umowa zlecenie jest obecnie jedną z najpopularniejszych form zatrudnienia. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego jest to umowa zawierana na czas określony, a jej przedmiotem jest najczęściej konkretna usługa.

Przykładem umów zlecenia będą:

- usługi porządkowe, takie jak: prace ogrodnicze, sprzątanie pomieszczeń,
- usługi opiekuńcze, takie jak: opieka na dziećmi, opieka na osobami starszymi,
- usług prawnicze, takie jak: reprezentowanie w sądzie,
- usługi edukacyjne, takie jak: nauka obsługi komputera,
- usługi reklamowe, takie jak: roznoszenie ulotek, promocje.

Umowa zlecenia, w przeciwieństwie do umowy o dzieło, podobnie jak umowa o pracę, jest *umową starannego działania*. Z tego faktu wynika, że zleceniobiorca nie jest zobowiązany, aby jego działania odniosły określony rezultat. Zleceniobiorca jest jedynie zobowiązany dołożyć wszelkich starań, aby tak się stało. Z tego też względu, umowa zlecenia przypomina nieco umowę o pracę.

Zgodnie z powyższym, sprzątanie pomieszczeń produkcyjnych jest czynnością wykonywaną na rzecz zleceniodawcy z należytą starannością, gdyż uzyskany efekt nie decyduje się o wywiązaniu się z umowy. Zatem pracodawca powinien zawrzeć umowę zlecenia, której istotą jest staranne wykonanie.

Źródła, z których korzystałyśmy, tworząc naszą pracę:

- Ustawa o Rachunkowości
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych
- Kodeks Spółek Handlowych
- Kodeks Cywilny
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów
- Krajowe Standardy Rewizji Finansowej 700,705,706
- www.logomakr.pl
- www.infor.pl
- www.gofin.pl