

Ingier Dawid
Glinka Piotr
Rzepecki Piotr



W dniu 12.05 AD.2018 na Ziemi Łódzkiej w Piotrkowie Trybunalskim, w Mieszkanie służbowym rodziców Dawida Ingiera, odbyło się spotkanie grupy przyjaciół. W spotkaniu uczestniczyli oprócz Dawida Ingiera także Piotr Glinka i Piotr Rzepecki. Obaj Panowie lubili przychodzić do Dawida, gdyż mieszkanie Jego rodziców było dosyć duże, z racji tego, że mama Dawida jest naczelniczką Urzędu Skarbowego, a Ojciec Jego jest dyrektorem w regionalnej dyrekcji kolei w Łodzi. Podczas spotkania obejrzeli Wiadomości, które nadawane były w TVP2. W tym wydaniu wiadomości mówiono o wzroście i rozwoju gospodarczym w Polsce. Piotr Rzepecki jako wybitny ekspert do spraw biznesu, asystent w Szkole Głównej Handlowej, potwierdził te dane. Po tym materiale, zaczęto dyskutować. Piotr Glinka, jako że dzień wcześniej odebrał dyplom kwalifikacyjny w zawodzie Technika Rachunkowości zaczął narzekać na brak pracy. Dawid jako pasjonat podatków, który podatki wyssał z mlekiem Matki, podobnie stwierdził. Na pomysł nowego biznesu wpadł Piotr Rzepecki, mieszka on w Piotrkowie, a prawie codzienne dojazdy porannym pociągiem do Warszawy są dla niego męczące. Każdy z nas miał pewne kontakty z rachunkowością doszliśmy do wniosku, że biuro rachunkowe byłoby dla nas najlepszym biznesem. W naszym składzie mamy również specjalistę ds. analizy biznesowej. Stwierdziliśmy, że Doradztwo Biznesowe jest niszową usługą w Piotrkowie Trybunalskim. Ekspert Piotr Rzepecki stwierdził, że najbardziej rozwojową branżą jest branża IT oraz powstające w bardzo szybkim tempie Start-Upy. Są one miejscem, gdzie należy skierować swoje usługi. Do tych miejsc dodaliśmy również Specjalne Strefy Ekonomiczne. Dawid Ingier, posiada biegłą znajomość obsługi komputera i obecnej sytuacji w branży IT. Zaproponował on zdalne prowadzenie rachunkowości przez specjalny system teleinformatyczny. Pomysł ten pomimo oporów wszedł w życie.

Wstępny pomysł został wcielony w życie.

Pierwszym problemem, był problem nazwy jako wizytówki biura. Padały różne pomysły takie jak: „Ostoja Biznesu”, „Opoka”. Po chwili dyskusji Piotr Glinka zaproponował nazwę : „E-Rachuba” jako połączenie innowacyjności i tradycji. Pomysł ten został pozytywnie zaakceptowany przez pozostałe osoby. Następnie przeszliśmy do prawnej formy organizacyjnej. Padła propozycja jednoosobowej działalności gospodarczej, ale ze względu na wysokie koszty podatkowe, została ona odrzucona. Dawid zaproponował Spółkę z Ograniczoną

Odpowiedzialnością, jako najlepsza forma prowadzenia działalności ze względu na podatki. Także, wkład, wpis do KRS, który załatwia wszystko. Pomysł ten został pozytywnie zaakceptowany przez obydwu Piotrów. Ustaliliśmy, że wielkość wkładu będzie wynosiła od każdego z nas, najniższe miesięczne wynagrodzenie brutto w 2018 roku, to jest 2100 zł. Łącznie wkład wyniesie zatem 6300 PLN. Decyzję o powołaniu zarządu została podjęta od razu.

Skład zarządu wygląda następująco :

- Prezes Zarządu - Dawid Ingier
- Prezes ds. Rachunkowości – Piotr Glinka
- Prezes ds. Doradztwa Biznesowego – Piotr Rzepecki

Posiadamy również znajomą Notariusz, która umowę spółki przygotowuje w ciągu 12 godzin. Po ustaleniu składu zarządu p.o. Prezesa Zarządu przeszedł do analizy programów księgowych. Jak już wcześniej wspomnieliśmy, głównym elementem prowadzenia rachunkowości, będzie system połączony z programem księgowym prowadzonym zdalnie, wraz z możliwością kontaktu z klientem. Najlepszy wydał się system enova365, w którym kontakt z klientem ma miejsce poprzez Pulpit Klienta Biura Rachunkowego. Godny zastanowienia się jest również program krakowskiej firmy Comarch. W szczególnych przypadkach możemy skontaktować się z klientem poprzez telefon, maila, Facebooka bądź Instagrama, które planujemy posiadać.

Następnie przeszliśmy do aspektów pieniężnych.

Co do odpłatności za usługi. Ustaliliśmy że będzie, to do 10 dnia następnego miesiąca, po miesiącu świadczenia usług. Szczegółowy cennik, zostanie opracowany w terminie późniejszym. Ustaliliśmy, że formami płatności będzie przelew, przyjmujemy również płatność w bitcoinach. Jeżeli klient sobie życzy, może wysłać pieniądze przekazem pocztowym, ewentualnie osobiście u prezesa E-Rachuba sp. z o.o.

P.o. prezesa ds. Rachunkowości P. Glinka zaproponował aby pracować wspólnie, na to p.o. prezesa P. Rzepecki odparł, że podejmując prowadzenie księgowości wspólnie tracimy dużo czasu nie zajmując się innymi klientami. Zaproponował, aby każdy z nas miał swoją liczbę firm, podzielonych równo w stosunku do ilości pracowników. P.O. prezesa D. Ingier zaakceptował argumenty p.o. prezesa P. Rzepeckiego, i ustalone zostało po dłuższej dyskusji system pracy. Dokładnie, kto jaką firmę poprowadzi będzie ustalone po zgłoszeniu się klientów. Prezes E-Rachuby sp. z o.o. Zostanie upoważniony do zawierania umów w imieniu spółki.

Praca osobna, to i płaca osobna- takim tekstem p.o. prezesa D. Ingier zaczął dyskusję, na temat wynagrodzeń . Prezes tym hasłem też zaproponował płacę uzależnioną od zaangażowania w wykonywane obowiązki. P.o. prezesa P. Glinka zaakceptował, lecz p.o. prezesa P. Rzepecki odparł, że lepsze byłoby stałe wynagrodzenie stałe, argumentując p.o. wiceprezesa Rzepecki stwierdził że min. nie zawsze stan zdrowia pozwala na wykonywane obowiązki. P.o. prezesa D. Ingier, odparł, że słusznie, lecz pracę można wykonywać zdalnie. Na to p.o. prezesa P. Rzepecki, odparł, że są na świecie i w Polsce choroby, w których nawet nie ma siły albo stan zdrowie nie pozwala nawet na pracę. Po dłuższej chwili, p.o. prezesa zaakceptował po kolejnych argumentach dot. min. kafeteryjnego systemu wynagrodzenia, czy dogodnego grafiku. P.o. prezesa zaakceptował warunki i argumenty p.o. prezesa Rzepeckiego. Potem , zaczęła się dyskusja na temat wysokości wynagrodzenia. P.o. prezesa P. Glinka stwierdził, że odpowiednia wysokość wynagrodzenia, powinna być uwarunkowana od minimalnego wynagrodzenia brutto, obowiązującego w danym roku. Na to wiceprezes Rzepecki odparł, że pomimo tego że wynagrodzenia minimalne rosną, co rok nie możemy zmieniać umów. To generuje zbyt wysokie koszty. Prezes D. Ingier, zaakceptował argumenty prezesa P. Rzepeckiego. Prezes zaproponował, by wynagrodzenie Prezesów były równomierne, żeby zatrzeć nierówności społeczne. Prezes P. Glinka, pozytywnie zaakceptował tą propozycję , wiceprezes Rzepecki po chwili namysłu również przyjął pozytywnie tą propozycję. Prezes Glinka, zaproponował wynagrodzenie rzędu 10000 PLN netto, na to ze wściekłością. Prezes

D. Ingier powiedział, że w pierwszym okresie funkcjonowanie E-Rachuby nie możemy generować zbyt wysokich kosztów podstawowej działalności. Prezes zaproponował wynagrodzenie w wysokości 5000 PLN netto za miesiąc. Z racji tego, że w obecnej sytuacji prawnej umowa o pracę prezesów (członków zarządu) w formie powołania nie są ubezpieczone ubezpieczeniem społecznym i zdrowotnym, zostanie podpisana umowa o pracę. Na koniec roku obrotowego, zyski które nie zostaną przeniesione na rezerwę, trafią wprost proporcjonalnie do władz (pracowników) spółki. Na tą propozycję przystano (choć prezes Glinka był trochę oburzony).

Aby założyć działalność i mieć środki na finansowanie działalności, w pierwszym okresie należy mieć środki pieniężne. Mamy możliwość sfinansowania działalności kapitałem własnym lub prezes D. Ingier, rozpocznie poszukiwanie anioła biznesu. Prezes D. Ingier, dodał że z racji swojej niepełnosprawności, zamierza starać się o dofinansowanie na rozpoczęcie działalności gospodarczej z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (PFRON) oraz z racji zarejestrowania w lokalnym urzędzie pracy, postara się również o dofinansowanie z Powiatowego Urzędu Pracy.

Prezesi wspólnie zaakceptowali pomysł prezesa, w razie nieprzyznania dofinansowania prezes P. Glinka jest obecnie w związku z pracownicą Banku Spółdzielczego, która może pomóc w dofinansowaniu kredytu.

– Gdzieś musimy mieć siedzibę? - stwierdził prezes P. Rzepecki.

– Oczywiście, już szukamy - odparł prezes D. Ingier

Po 5 minutach, na stoliku stoi już laptop, na jednym z portali ogłoszeniowych poszukujemy lokalu. Po godzinie poszukiwań, wybrane został 3 lokalizacje. Wszystkie lokale mają 3 osobne pokoje, wraz z toaletą i aneksem kuchennym

1. Lokal znajduje się w centrum miasta, ok 10 min piechotą od dworca.

2. Lokal znajduje się w Specjalnej Strefie Ekonomicznej, plusem jest to że otrzymujemy dofinansowanie oraz ulgi podatkowe.

3. Lokal znajduje się na uboczu, wokół same pola i pastwiska. Możliwość otrzymania dofinansowania na zasiedlenie i prowadzenie Działalności Gospodarczej.

Z właścicielem lokalu nr 2 umówiliśmy się w poniedziałek (14.05), właściciele lokali 1,3 nie odbierali naszych połączeń.

Jeżeli chodzi o programy, prezes jest umówiony na wtorek (15.05) z przedstawicielem Enovy w sprawie zakupu, a w środę 16.05 z przedstawicielem Comarch, a w dniu 15.05 prezes P. Glinka wraz z Prezesem D. Ingierem umówieni są z przedstawicielem firmy informatycznej, w sprawie zakupu sprzętu komputerowego. Planujemy zakup 3 jednostek komputerowych: 3 laptopów, 3 drukarek. Zamierzamy kupić sprzęt najwyższej jakości, żeby mógł służyć na dłuższe lata. Telefony służbowe oraz internet, zostanie wybrany drogą analizy ofert operatorów komórkowych.

Oprócz laptopów, należy kupić meble biurowe, które zakupimy w lokalnym salonie meblowym, żeby wspierać lokalny biznes. Na meble należy posiadać w granicach 20-25 tys zł. Z racji tego, że dokumenty w naszym biurze będą znajdować się w chmurze, spełnia to warunki zawarte w art. 71 i 73 ustawy o rachunkowości. Artykuły bieżące zakupione zostaną zakupione na samym końcu. W momencie kiedy będą już znajdowały się meble, dokupimy 3 szafy na dokumenty otrzymane od przedsiębiorców, którzy wybiorą tradycyjne metody dostarczenia dokumentów. Artykuły spożywcze będą uzależnione od pracowników (zarządu) indywidualnie.

Kolejnym punktem na spotkaniu było ustalenie godzin pracy. Zostały wybrane, godziny w zakresie od 10:00 do 17:00, jako iż 7 godzin dziennie jest optymalnym rozwiązaniem. Biuro będzie czynne codziennie od poniedziałku do soboty.

Szacunkowe koszty rozpoczęcia działalności i funkcjonowania przez okres 1 miesiąca.

Umeblowanie	Lokal	3 laptopy	3 drukarki	Oprogramowanie	Catering	Razem
25 000,00	1 500,00	7 500,00	3 000,00	4 000,00	600,00	41 600,00

Ostatnim punktem dyskusji było ustalenie misji i wizji przedsiębiorstwa.
Ostatecznie wybraliśmy następującą misję i wizję:



Misja

Wierzymy, że nasze działania pomagają przedsiębiorczym ludziom w realizowaniu ich celów. Naszym celem jest, aby klienci, którzy nam zaufali, mogli spokojnie poświęcić całą energię na rozwijanie swojego biznesu.



Wizja

W dzisiejszych czasach potrzebujemy doradztwa, które wyprzedza swój czas, które z dnia na dzień potrafi zwiększyć konkurencyjność przedsiębiorstw. Potrzebujemy ucieczki do przodu zamiast doganiania peletonu.

Scenariusz akcji informacyjnej o firmie i usługach

E-Rachuba



ZAWSZE Z KLIENTEM

1. Cele akcji informacyjnej

Cele główne:

- przedstawienie wizerunku firmy
- informacja o dostępnych usługach
- zachęcenie do zakupu naszych usług

Cele szczegółowe

- przedstawienie celu działania firmy
- cennik usług (zamieszczony poniżej)
- zakres usług

A) usługi innowacyjne

B) Usługi nowatorskie

C) Usługi nietypowe

- promocja w początkowym okresie działania firmy
- zakres rabatowy

2. Opis firmy

Dlaczego nowa firma E-rachuba ?

- opis firmy przed rozpoczęciem działalności

Już niedługo rozpocznie działalność nowoczesna firma księgowo-doradcza E-rachuba, która będzie odpowiadać na potrzeby rynkowe współczesnych przedsiębiorców. Firma będzie specjalizować się w nowoczesnej i nietradycyjnej księgowości. Biuro rachunkowe będzie współpracować z doradcami podatkowymi, radcami prawnymi, biegłym rewidentem, adwokatami oraz świadczymy usługi w zakresie BHP i finansów.

Obecnie wirtualne biuro oferuje kompleksową obsługę firm: począwszy od użyczenia atrakcyjnego adresu oraz obsługę telefoniczną i korespondencyjną, aż po doradztwo księgowo-prawne czy wsparcie informatyczne. Co więcej, e-biuro dopasowuje swoją ofertę do indywidualnych potrzeb klienta. Przedsiębiorstwo może wtedy skorzystać z dodatkowych usług takich jak tłumaczenia korespondencji i ofert handlowych, usługi recepcyjne oraz concierge czy pomoc w prowadzeniu rekrutacji.

- główny opis firmy

E-rachuba to nowoczesne biuro rachunkowe oferujące kompleksowe usługi księgowe przez internet. Sposób prowadzenia księgowości dostosowujemy indywidualnie do potrzeb każdego zleceniodawcy.

Prowadzimy innowacyjną i niezwykle wygodną metodę współpracy poprzez stronę internetową. Stosowane przez nas rozwiązania internetowe dają Państwu możliwość dostępu do wszelkich danych i statystyk dotyczących finansów Państwa firmy, niezależnie od miejsca w którym się Państwo obecnie znajdują. Gwarantujemy bezpieczeństwo danych i odpowiednie systemy szyfrujące.

3. Zakres usług

Naszą ofertę będzie charakteryzował nietradycyjny podział na 3 rodzaje usług:

Usługi innowacyjne:

- Uczestniczenie w system online, za pomocą którego będzie mógł wystawiać faktury i prowadzić magazyn towarów, zapoznać się ze swoimi wynikami finansowymi, uzyskać informacje o wysokości podatków i składek ZUS, prowadzić korespondencję ze swoją księgową i doradcą podatkowym. A jeśli zechce, będzie mógł przeglądać rozrachunki i sporządzać analizy finansowe;
- zdalnie przekazywanie dokumentów księgowo;
- otrzymywanie na czas informacje o płatnościach i podatkach, informacje w zakresie optymalizacji kosztów i najkorzystniejszej formy opodatkowania;
- przetwarzanie danych finansowe przy pomocy intuicyjnych i łatwych w obsłudze aplikacji, dostępnych przez komputer, telefon lub tablet;
- wykonywanie szeregu dodatkowych czynności usprawniających obsługę finansową.

Usługi nowatorskie:

- doradztwo w organizacji systemu ochrony danych osobowych zgodnego z wymaganiami przepisów RODO
- usługi związane ze zmianami dotyczącymi konstytucji biznesu

Usługi nietypowe:

- wysyłka korespondencji firmy
- due diligence konieczna przed podjęciem decyzji o przejęciu, połączeniu czy fuzji,
- wycena przedsiębiorstw niezbędna w procesie prywatyzacji, przekształceń, przejęć i fuzji,
- wykonywanie analiz przedprywatyzacyjnych oraz obsługi procesów prywatyzacyjnych,
- specjalistyczne doradztwo w zakresie optymalizacji struktury finansowania w celu zarządzania wartością przedsiębiorstwa,
- sporządzanie i przegląd prognoz finansowych (sporządzanie budżetów),
- ogólne doradztwo finansowe z zakresu prowadzenia rachunkowości obejmujące między innymi przygotowanie projekcji i planów finansowych służących do sporządzania biznes planów oraz planów finansowych wspierających procesy decyzyjne,
- dokonywanie przeglądów struktury organizacyjnej firm i stosowanych przez nie systemów kontroli wewnętrznej,
- dokonywanie oceny efektywności realizowanych inwestycji,
- dokonywanie oceny zarządzania zasobami ludzkimi,
- przeprowadzanie procesów likwidacyjnych i upadłościowych.-
- przygotowanie dokumentacji księgowej do celów kredytowych oraz na potrzeby dotacji ze środków UE.
- sporządzanie biznesplanów

4. Grupa docelowa

Grupą docelową naszych usług będą przedsiębiorstwa, które nie przekraczają niżej wymienionych podpunktów:

- 50 pracowników
- roczny obrót 10 mln euro lub całkowity bilans roczny nie przekracza 10 mln EUR

Profil firmy: branża informatyczna

Lokalizacja: Usługi świadczymy na terenie całego kraju.

5. Formy akcji

- reklama w internecie

A) funpage

B) Własna strona internetowa

C) Płatna reklama

D) POP-UP

6. Realizacja akcji

A) stworzenie strony internetowej promującej naszą firmę przed rozpoczęciem działalności

B) Zbudowanie bazy mailingowej z obecnie dostępnych kontaktów

C) Rozpoczęcie funpage'u dotyczących ciekawych informacji bieżących z zakresu biznesu

D) Wysłanie naszej oferty poprzez bazę mailingowa do potencjalnych klientów

E) Opłacenie sponsorowanych reklam w internecie, m.in. POP-UPy

F) Udostępnienie nagrań VIDEO z promocją naszej firmy i usług na naszej stronie internetowej

Ramowy cennik usług doradczych

Analizy i dokumentacja

Biznes Plan	od 2 500 zł do 35 000 zł
Model ekonomiczny (Excel)	od 2 000 do 10 000 zł
Wycena przedsiębiorstwa	od 4 500 zł do 45 000 zł
Wycena wartości intelektualnej	od 4 500 zł do 15 000 zł
Wycena znaku towarowego i marki	od 4 500 zł
Due Diligence	od 7 000 zł
Doradztwo Biznesowe	
<i>rozliczanie godzinowe</i>	od 150 zł/h
<i>przy stałej współpracy</i>	od 1 500 zł/miesięcznie
Optymalizacja zarządzania finansami przedsiębiorstw	
<i>rozliczanie godzinowe</i>	od 150 zł/h
<i>przy stałej współpracy</i>	od 1 500 zł/miesięcznie
<i>opłata za sukces</i>	ustalana indywidualnie
Ceny transferowe	od 5 000 zł
Usługa badania rynku	od 5 000 zł

Zarządzanie

Budowa strategii gospodarczych

<i>pojedyncza sesja strategiczna</i>	od 2 500 zł
<i>pełen proces wraz dokumentacją</i>	od 10 000 zł do 55 000 zł
<i>rozliczanie godzinowe</i>	od 150 zł/h

Pozyskiwanie finansowania

Dotacje

opracowanie dokumentacji i wniosku dotacyjnego do większości programów

od 4000 zł do 15 000 zł +2-5% pozyskanej dotacji

opracowanie wniosku na rozpoczęcie działalności gospodarczej (m.in. do Urzędu Pracy)

od 500 zł

audyt możliwości dotacyjnych	od 700 zł
doradztwo dotacyjne	od 100 zł/h

Kredyty i pożyczki

opracowania biznes planu i/lub wniosku kredytowego	bezpłatnie / w cenie
rozliczane w proporcji od pozyskanego finansowania	od 1%
rozliczanie godzinowe	od 150 zł/h

Kapitał udziałowy

opracowania biznes planu i/lub wniosku kredytowego	bezpłatnie / w cenie
rozliczane w proporcji od pozyskanego finansowania	od 1% do 5%
rozliczanie w udziałach tworzonej spółki	od 3%
rozliczanie godzinowe	od 150 zł/h

Pakiet usług doradczych

Outsourcing finansowy

przy stałej współpracy	od 750 zł/miesięcznie
rozliczanie godzinowe	od 150 zł/h

Doradztwo prawne, podatkowe i finansowe

rozliczanie godzinowe	od 150 zł/h
rozliczanie pakietowe przy stałej współpracy	od 1500 zł/miesięcznie

Usługi księgowości na zlecenie wg cennika i rabatów E-Rachuba Sp. z o.o.

Klienci indywidualni

Konsultacje z zakresu inwestycji i rozsądnych metod systematycznego oszczędzania

przy korzystaniu z produktów partnerów	bezpłatnie
rozliczanie godzinowe	od 150 zł/h
przy stałej współpracy	od 500 zł/miesięcznie

Podane ceny są cenami netto i należy do nich doliczyć odpowiednią stawkę podatku VAT. Prezentowana oferta cenowa ma charakter informacyjny, nie stanowi oferty handlowej w rozumieniu Art.66 §1 Kodeksu Cywilnego. Firma zastrzega sobie możliwość indywidualnych negocjacji cen. Przez pierwsze 3 miesiące prowadzenia ksiąg i usług - rabat 20 %.



PROBLEM 1

Podatkowa księga przychodów i rozchodów jest dokumentem służącym przede wszystkim do ewidencji operacji gospodarczych w formie uproszczonej. W KPiR podatnicy księgują wszystkie swoje przychody oraz wydatki związane z prowadzeniem działalności gospodarczej. W przypadku tym, odpowiednia będzie Podatkowa księga przychodów i rozchodów z kilku powodów;

Po pierwsze, największą zaletą prowadzenia księgi przychodów i rozchodów, jest oczywiście możliwość wliczenia w koszty prowadzenia działalności wszystkie wydatki, związane bezpośrednio z uzyskaniem przychodu. Po drugie, w przypadku KPiR podatek płacimy nie od naszego przychodu, ale od faktycznego dochodu. Podatnicy, którzy wykazują wysokie koszty, mogą uzyskać naprawdę dobre korzyści fiskalne, zwłaszcza jak porówna się warunki rozliczenia KPiR z warunkami rozliczania z formami ryczałtowymi.

KPiR należy założyć z dniem rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej. Pamiętać należy również i o tym, że mamy tylko 20 dni od założenia księgi przychodów i rozchodów na poinformowanie naszego Urzędu Skarbowego o tym, że będziemy korzystać z KPiR. Podatnicy, którzy korzystać będą z usług profesjonalnych biur rachunkowych, mają tylko 7 dni na powiadomienie Urzędu Skarbowego. Osoby, które prowadzą już firmę i chcieliby zmienić swoją formę opodatkowania na zasady ogólne lub podatek liniowy, mogą zacząć prowadzić księgę przychodów i rozchodów od nowego roku podatkowego, czyli 1 stycznia. Na poinformowanie Urzędu Skarbowego o przejściu na KPiR również mamy 20 dni.

Jeżeli prowadzenie księgi zostało zlecone biuru rachunkowemu, wówczas księga wraz z dowodami powinna się znajdować w miejscu wskazanym przez podatnika (§ 8 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia). W takim przypadku jest konieczne prowadzenie ewidencji sprzedaży w miejscu wykonywania działalności.

Podatnicy prowadzący księgę przychodów i rozchodów zobowiązani są do prowadzenia innych jeszcze ewidencji dla celów podatku dochodowego – ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ewidencji wyposażenia, kart przychodów pracowników, książki kontroli itd

Wybór ten jest odpowiedni, ponieważ daje możliwość wpływania na wysokość podatku do zapłaty (optymalizacje podatkowe), czyli podatek będzie płacony tylko i wyłącznie wtedy, jeśli zostanie wygenerowany dochód przez przedsiębiorstwo.





PROBLEM 2

Okres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, dla jednostek małych korzystających z uproszczeń odnoszących się do sprawozdania finansowego określono w załączniku nr 5 do ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie to składa się z:

- 1) wprowadzenia do sprawozdania finansowego, którego zakres jest nieco krótszy niż dla pozostałych jednostek, ale jego charakter jest taki sam, zawiera ono 6 pozycji, m.in. omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości - w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji) - ustalenia wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru;
- 2) uproszczonego bilansu, zawierającego wybrane pozycje aktywów i pasywów (zakres informacyjny jest mniejszy niż określony dla pozostałych jednostek w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości);
- 3) uproszczonego rachunku zysków i strat (wariant kalkulacyjny i wariant porównawczy), zawierającego mniej pozycji niż w załączniku nr 1 przewidzianym dla pozostałych jednostek;
- 4) skróconych dodatkowych informacji i objaśnień, zawierających 18 pozycji.

W myśl z art. 48a ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości, jednostka mała może nie sporządzać zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, nawet wówczas, gdy jej sprawozdanie finansowe podlegać będzie badaniu przez biegłego rewidenta, zgodnie z art. 64 ustawy o rachunkowości.

Ponadto jednostka mała, która ma obowiązek sporządzania sprawozdania z działalności, może go nie sporządzać, pod warunkiem że w informacji dodatkowej przedstawi informacje dotyczące nabycia udziałów własnych (por. art. 49 ust. 5 ustawy o rachunkowości). W sytuacji natomiast, gdy jednostka mała zdecyduje o sporządzaniu sprawozdania z działalności, to wówczas będzie mogła nie wykazywać kluczowych niefinansowych wskaźników efektywności związanych z działalnością jednostki oraz informacji dotyczących zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego (por. art. 49 ust. 6 ustawy o rachunkowości).

Powyższe punkty wskazują, że uchwała o statusie małej jednostki, rzeczywiście może wpłynąć na ograniczony dostęp do szczegółowych informacji finansowych, dlatego sugestie zarządu o prawie do skorzystania z ograniczeń w ujawnianiu informacji na zewnątrz są niewystarczające, aby dokonywać zmiany statusu spółki.





PROBLEM 3

Ustawa o rachunkowości (art. 39 uor) wskazuje, że jednostki powinny dokonywać rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeśli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Tak jest właśnie w przypadku ponoszenia przez jednostkę kosztów remontów, których skutki są odczuwalne w czasie dłuższym niż rok (tzw. remonty kapitalne lub remonty średnie). Przypisanie dużych kosztów remontu do jednego roku sprawozdawczego wpływa często negatywnie na wynik finansowy jednostki (zniekształcając go). Dlatego wskazane jest, by koszty te (tak jak to ma miejsce w rozpatrywanym przypadku) rozliczać w księgach rachunkowych w czasie.

Urzędy podatkowe dość jednolicie twierdzą (pomimo że orzeczenia sądów administracyjnych w tej sprawie są zróżnicowane), że poniesienie kosztu, a więc możliwość uznania go za koszt podatkowy jest uzależniona od jego zaksięgowania jako koszt w księgach rachunkowych. Jeśli zatem, zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, dla celów bilansowych wydatki związane z przeprowadzaniem remontu środka trwałego spółka ujmie bilansowo na kontach czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów i odpisze w koszty w kwocie dotyczącej danego roku obrotowego, to dla celów podatkowych powinna je w tym samym czasie i w takiej samej wysokości zaliczać do kosztów uzyskania przychodów.

Bilansowe rozliczanie kosztów remontu w czasie powoduje zatem – w opinii organów podatkowych – że nie mogą być one całkowicie zaliczone do kosztów uzyskania przychodów w momencie rozliczenia i zakończenia remontu. Podatnik chcąc, by omawiany wydatek stanowił podatkowo koszt uzyskania przychodów jednorazowo w dacie poniesienia, powinien rozważyć ujęcie omawianych wydatków w księgach rachunkowych w tej samej dacie (jako koszt). Eliminuje to ryzyko podatkowe związane z rozbieżnymi stanowiskami organów podatkowych i sądów administracyjnych.

Jeżeli zatem remont dachu miał na celu odtworzenie stanu pierwotnego nieruchomości z uwagi na jej stan i wiek, tak aby móc ją nadal wynajmować, to poniesione na ten cel wydatki mogą stanowić koszt uzyskania przychodu z tytułu najmu. I koszty te można potrącić jednorazowo.

Gdyby dach ulepszano i modernizowano – wydatki te trzeba by odliczać sukcesywnie poprzez odpisy amortyzacyjne.

Z uwagi jednak na przywołane wcześniej, odmienne stanowisko zajmowane obecnie przez organy podatkowe, powyższe postępowanie może spotkać się z zakwestionowaniem przez organ podatkowy. Może on bowiem stwierdzić, że rozliczenie omawianego wydatku w czasie dla celów rachunkowych oznacza konieczność jednakowego rozliczenia dla celów podatkowych. Zastosowanie się przez podatnika do stanowiska zajmowanego przez organy podatkowe nie jest także w pełni wolne od ryzyka podatkowego.

W przypadku bowiem zmiany stanowiska organów podatkowych w przyszłości (np. na skutek

orzecznictwa sądów administracyjnych), organy podatkowe badając w przyszłości okresy, w których dochodziło do rozliczania wydatków w czasie mogą stwierdzić, iż podatnik powinien faktycznie zaliczyć poniesione wydatki jednorazowo do kosztów uzyskania przychodów w dacie poniesienia. W skrajnym przypadku oznaczać to może:

- konieczność zmniejszenia kosztów uzyskania przychodów w latach, w których wydatki rozliczane były w czasie dla celów rachunkowych;
- brak możliwości dokonania zwiększenia kosztów uzyskania przychodów w roku poniesienia wydatków – jeśli dojdzie do przedawnienia zobowiązania podatkowego za ten rok.

Istnieje szereg argumentów potwierdzających prawidłowość stanowiska sądów administracyjnych, że powinno się ujmować koszty pośrednie działalności podatnika w kosztach uzyskania przychodów jednorazowo w dacie ich poniesienia – niezależnie od przyjętego sposobu rozliczenia dla celów rachunkowych. Z uwagi jednak na stanowisko organów podatkowych podatnik musi liczyć się z ryzykiem przyjęcia takiego rozwiązania.

Zatem, Jeżeli koszty remontu środka trwałego są tak wysokie, że w roku poniesienia w istotny sposób wpływają na wynik finansowy jednostki (znacząco go zniekształcając), może ona podjąć decyzję o ich rozliczaniu w czasie. Ma to uzasadnienie w szczególności w odniesieniu do tych remontów środków trwałych, które przeprowadzane są np. co kilka lat. Nie dokonuje się tego, gdy są to remonty bieżące lub z roku na rok mają zbliżoną wartość. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów powinny następować stosownie do upływu czasu. Trzeba we własnym zakresie ustalić okres, w którym będzie dokonywane rozliczenie.





PROBLEM 4

.....
(Imię i Nazwisko)

....., ____ . ____ . ____ r.
(Miejscowość, data)

.....
.....
.....
(Dane Adresowe)

.....
.....
.....
(Dane kancelarii biegłego rewidenta)

W sprawie : Raport z badania sprawozdania finansowego.

Uprzejmie proszę o sporządzenie raportu z badania sprawozdania finansowego
spółki sporządzonego na dzień ____ . ____ . ____ r.
(Nazwa spółki, Forma Prawna) (Data badania)

i o zawarcie w nim następujących elementów, które musi zawierać raport :

- dane identyfikujące jednostkę, której sprawozdanie zostało zbadane (nazwa, forma prawna, adres siedziby, przedmiot działalności, wpis do odpowiedniego rejestru jednostek, rejestracja podatkowa, kapitał podstawowy, struktura własności, kierownik jednostki itp.),
- informację o sprawozdaniu finansowym za rok poprzedzający badany (czy było badane, kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie, rodzaj opinii, zatwierdzenie i złożenie sprawozdania finansowego do KRS, podział wyniku finansowego itp.),
- identyfikację podmiotu uprawnionego i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego za rok sprawozdawczy badanie i sporządzającego sprawozdanie z badania (nazwa, adres siedziby, numer podmiotu uprawnionego, imię i nazwisko oraz numer w rejestrze kluczowego biegłego rewidenta, powołanie na umowę o badanie, deklaracja niezależności od badanej jednostki itp.),
- stwierdzenie, czy nastąpiły ograniczenia zakresu badania, a kierownik przedstawił biegłemu rewidentowi żądane wyjaśnienia i oświadczenia,
- prezentację kluczowych wielkości i wskaźników charakteryzujących wynik finansowy oraz sytuację majątkową i finansową badanej jednostki za rok obrotowy i rok (lata) poprzedzające,
- ocenę prawidłowości istotnych elementów systemu księgowości warunkujących poprawność badanego sprawozdania finansowego (dokumentacja systemu, zasadność i ciągłość stosowanych zasad rachunkowości, prawidłowość dokumentacji, rzetelność, bezbłądność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, zabezpieczenia dostępu do danych, przeprowadzenie inwentaryzacji itp.),

- informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego, wymagające zdaniem biegłego rewidenta uwypuklenia w raporcie,
- informację o wyniku zbadania kompletności i poprawności sporządzenia wprowadzenia do sprawozdania finansowego, dodatkowych informacji i objaśnień, a także sprawozdania z działalności, jeżeli na jednostce spoczywa obowiązek jego sporządzenia,
- informacje o ujawnionych w toku badania istotnych naruszeniach prawa wpływających na sprawozdanie finansowe (informacje takie mogą się również znaleźć w opinii),
- informacje o sporządzeniu przez biegłego rewidenta raportów cząstkowych (np. na temat kontroli wewnętrznej),
- wystąpień do kierownika jednostki (np. dotyczących istotnych naruszeń prawa czy wykrycia nadużyć),
- wynikach badania dodatkowych zagadnień, określonych w umowie o badanie,
- określenie kluczowego biegłego rewidenta (imię, nazwisko, numer w rejestrze, własnoręczny podpis),
- określenie podmiotu uprawnionego (nazwa, numer i siedziba, podpis),
- datę raportu.

Proszę o szybkie i pozytywnie rozpatrzenie mojej prośby.

Z wyrazami szacunku

.....





PROBLEM 5

Korzystanie z art. 4 ust. 1b w celu rzetelnego i pełniejszego pokazania obrazu przedsiębiorstwa. Wprawdzie przepis dotyczy indywidualnych, nietypowych i rzadkich przypadków, ale jednak tego typu sytuacje mogą występować na szerszą skalę. Przykładowo brak możliwości aktualizacji wyceny środków trwałych bez zgody MF (zastrzeżenie takie zawiera art. 31 ust. 3 i ust. 4 uor) powoduje, że nie można zaktualizować wartości nieruchomości „w górę” mimo stałego wzrostu cen (polskie przepisy przewidują tylko korektę wartości środków trwałych „w dół”, co wynika z zasady ostrożności).

Ponadto w stanowisku KSR szczegółowo wyjaśniono, iż jeżeli realizując wymóg przedstawienia rzetelnego i jasnego obrazu, kierownik jednostki stwierdzi, że zakres ujawnianych w sprawozdaniu finansowym informacji, określony w przepisach ustawy lub z niej wynikający, nie wystarcza do wywiązania się z tego wymogu, to zamieszcza pozycje dodatkowe w bilansie, rachunku zysków i strat itp., stosownie do art. 50 ust. 1 ustawy lub w myśl art. 4 ust. 1a ustawy podaje uzupełniające wyjaśnienia w dodatkowych informacjach i objaśnieniach.

KSR zaznaczył, iż kierownik jednostki dokłada starań, aby przyjęte przez niego odmienne rozwiązanie (spośród alternatywnie rozważanych) w jak najmniejszym stopniu odbiegało od określonego w ustawie lub w przepisach wykonawczych do niej. Trzy sytuacje, w których nie jest zasadne odstępstwo od przepisów ustawy. Są to sytuacje, z jakimi spotykają się czasem audytorzy:

- wycena nieruchomości przeznaczonej na działalność hotelarską,
- prezentacja niezarejestrowanego w KRS podwyższenia kapitału podstawowego,
- wycena nabytego środka trwałego za symboliczną cenę.

Jednak odstępstwa od prawdziwego i rzetelnego obrazu firmy mogą mieć miejsce w niezwykle rzadkich przypadkach i stanowią sytuacje wyjątkowe. W razie ich zastosowania wymagane jest jednoznaczne poinformowanie o tym wraz z uzasadnieniem stanowiska, a także podanie rozwiązania, jakie zostało przyjęte, oraz rozwiązania odrzuconego. Jednocześnie należy ujawnić informację o skutkach finansowych odstępstwa, w tym przedstawić pozycje sprawozdań finansowych, które zostały objęte zastąpionym rozwiązaniem, oraz wskazać, jak byłyby one prezentowane w sprawozdaniach finansowych, gdyby nie dokonano odstępstwa.





PROBLEM 6

Zgodnie z art. 35d ustawy o rachunkowości należy mieć konkretny powód tworzenia rezerw.

Art. 35d ustawy o rachunkowości „Rezerwy na przyszłe zobowiązania”

1. Rezerwy tworzy się na:

1) pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego;

2) przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów jednostka jest zobowiązana do jej przeprowadzenia lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość tych przyszłych zobowiązań.

2. Rezerwy, o których mowa w ust. 1, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

3. Powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, zmniejsza rezerwę.

4. Niewykorzystane rezerwy, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, zwiększają na dzień, na który okazały się zbędne, odpowiednio pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe lub zyski nadzwyczajne.

Jeśli nie będzie takiego powodu, biegły rewident podczas obligatoryjnego badania może zakwestionować zasadność takiej rezerwy. Jak powszechnie wiadomo, rezerwy są wygodnym narzędziem do sterowania wynikiem finansowym, więc należy dobrze uargumentować swoje działania, ale również pamiętać, że rezerwy nie wpływają na wynik podatkowy.





PROBLEM 7

Na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości ewidencję zapasów towarów można prowadzić według:

- ceny zakupu
- ceny nabycia
- kosztu wytworzenia
- stałych cen ewidencyjnych

Wyboru cen stosowanych do ewidencji towarów jednostka dokonuje samodzielnie, opisując je w zasadach (polityce) rachunkowości. Należy przy tym pamiętać, iż - w myśl art. 5 ust. 1 ustawy o rachunkowości - przyjęte zasady rachunkowości powinny być stosowane w sposób ciągły, co oznacza, że w kolejnych latach obrotowych należy dokonywać w jednakowy sposób grupowania operacji gospodarczych na kontach, 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. Przepisy art. 8 ust. 2 ustawy o rachunkowości przewidują jednak możliwość zmiany dotychczas stosowanych rozwiązań na inne przewidziane ustawą, ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, bez względu na datę podjęcia decyzji. Takich zmian dokonuje się w celu rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji jednostki.

Przedstawioną w pytaniu zmianę zasad wyceny towarów należy uznać za zmianę zasad (polityki) rachunkowości w jednostce, a to oznacza, że zmiany tej nie można dokonać w trakcie roku obrotowego. Nową metodę wyceny jednostka powinna zastosować od pierwszego dnia roku obrotowego. Zależnie od decyzji kierownika jednostki będzie to pierwszy dzień bieżącego lub następnego roku obrotowego.





PROBLEM 8

Kwalifikowanie umów

O tym jak należy ocenić daną umowę nie decyduje wyłącznie nazwa umowy ani jej formalne postanowienia. Kluczowymi sprawami są bowiem sposób wykonywania umowy i to nawet wbrew postanowieniom kontraktu. Na podstawie art. 65 § 2 k.c. cel umowy jest wyznaczany przez funkcję, jaką strony wyznaczają danej czynności w ramach łączących je stosunków prawnych. Wskazuje się, że zgodny zamiar stron wyraża się w uzgodnieniu istotnych okoliczności i określić go można jako intencję stron co do skutków prawnych, jakie mają powstać w związku z zawarciem umowy.

Dzielo i świadczenie usług - dwie umowy

Zgodnie z art. 627 k.c. w umowie o dzieło przyjmujący zamówienie zobowiązuje się do wykonania oznaczonego dzieła, a zamawiający do zapłaty wynagrodzenia. Z kolei na podstawie art. 734 k.c. przez umowę zlecenia przyjmujący zlecenie zobowiązuje się do dokonania określonej czynności prawnej dla dającego zlecenie. Do umów o świadczenie usług nieuregulowanych innymi przepisami stosuje się odpowiednio przepisy o zleceniu (art. 750 k.c.). Świadczeniem usług są zaś czynności o charakterze faktycznym, które nie muszą prowadzić do osiągnięcia indywidualnie oznaczonego rezultatu. To co pozwala na rozróżnienie tych umów jest cel, dla którego są one zawierane. Umowa o dzieło jest zawierana dla osiągnięcia konkretnego rezultatu, a umowa zlecenia to umowa starannego działania.

Wykonywanie prostych, powtarzalnych czynności takich jak sprzątanie pomieszczeń produkcyjnych nie może być uznane za tworzenie dzieła. Takie czynności "podpadają" pod świadczenie usług, określaną jako umowę starannego działania

Sprzątanie pokoju to nie tworzenie dzieła

Na to, że zawarto umowę o świadczeniu usług wskazuje szereg okoliczności. Czynnością faktyczną wskazaną w umowie - sprzątanie pokoi. Celem jest staranne działanie. Osoba sprzątająca jest obowiązana do wykonywania szeregu prostych, cyklicznych czynności. Nie ma ona stworzyć konkretnego, z góry określonego "dzieła". Nie byłoby przy tym możliwe weryfikowanie jej pracy na podstawie mierzalnego określenia standardu czystości. Osoba sprzątająca pracuje według grafiku, w stałych porach. Nie ma więc "swobody" w organizacji czasu pracy. Jej usługi są zapewne kontrolowane przez inną osobę.

Zatem księgowa ma rację księgowa spółki KWADRAT ma rację twierdząc, że nie można zawrzeć umowy o dzieło z osobą sprzątającą pomieszczenia produkcyjne.

