

Praca konkursowa



Centrum Profesjonalnych Usług Rachunkowych i Wspierania

Biznesu #Imperium Rachunkowości Sp. z o.o.

Drużyna: przeBiegli

Wrocław, maj 2018 rok

Po długich, obfitych naradach doszliśmy do konsensusu....



Postanowiliśmy, że jako młode osoby stworzymy biuro rachunkowe z myślą o ambitnych, młodych osobach, które chcą otworzyć własny biznes i podobnie jak my stać się samodzielni. Do pomysłu skłonili nas nasi znajomi, którzy często w rozmowach wyrażali chęć założenia własnego biznesu. Często z ich strony pojawiały się obawy, że jako młode osoby nie będą potrafiły odnaleźć się w świecie biznesu, podatków i wciąż zmieniających się przepisów prawnych. Dostrzegliśmy z ich strony potrzebę wsparcia, przyjacielskiej dłoni zaufanej osoby. I właśnie tak zamierzamy kreować wizerunek księgowego – jako doradcy i przyjaciela biznesu, a nie bezdusznego biurokraty, za którego mylnie postrzegany jest zawód księgowego. Mimo, iż nasza strategia opiera się głównie na młodych osobach, nasze usługi chcemy kierować do wszystkich, aby zarówno młody jak i doświadczony przedsiębiorca mógł znaleźć w nas profesjonalne wsparcie.

Stworzenie nazwy naszej firmy było dla nas nie lada wyzwaniem. Padało wiele propozycji – cel był jeden: stworzenie nazwy oddającej zarówno nasz profesjonalizm, jak i nowatorskie podejście do usług księgowych. Wszyscy zgodnie zaakceptowali nazwę:

Centrum Profesjonalnych Usług Rachunkowych i Wspierania Biznesu

#Imperium Rachunkowości Sp. z o.o.

W nazwie zastosowaliśmy znak „#” nawiązujący do innowacyjności naszego biura. Znak ten jest współcześnie wykorzystywany w mediach i portalach społecznościowych, kojarzy się nowoczesnością, technologią i Internetem. Znaczna część naszych usług będzie bowiem dostępna online. Określenie „Imperium” pomimo naszej innowacyjności nawiązuje do tradycji

i potęgi dziedziny, jaką jest rachunkowość. Chcemy w ten sposób nawiązać do naszego profesjonalizmu.

Następnie przyszedł czas na zaprojektowanie logo naszego biura. Postanowiliśmy, że nie będzie skomplikowane, ale będzie symbolizowało wartości którymi się kierujemy. Stąd stworzone przez nas logo oparte jest na wieńcu laurowym nawiązującym do „naszego” imperium i symbolizującym zwycięstwo i wybitne osiągnięcia. Segregatory kojarzą się z rachunkowością, laptop symbolizuje nowoczesne rozwiązania oraz podkreśla znaczenie technologii w księgowości, natomiast strzałka skierowana ku górze symbolizuje rozkwit działalności naszych klientów.



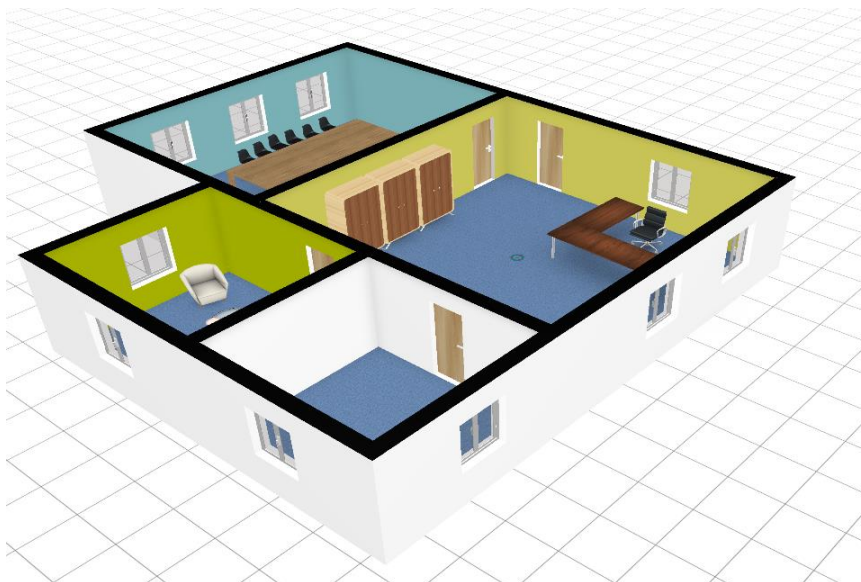
Istotnym aspektem było również określenie misji naszej firmy, która pozwoli wyrazić wartości, którymi chcemy się kierować i podkreślić znaczenie klienta. Sformułowana przez nas misja brzmi następująco:

Naszą misją jest wsparcie i doradztwo oraz utrzymanie finansów w należyтым porządku, aby nasi klienci mogli poświęcić całą energię na rozwijanie swojego biznesu. Chcemy być postrzegani nie tylko jako księgowi, lecz również jako przyjaciele biznesu naszych klientów.

Po uzgodnieniu wartości, którymi chcemy się kierować, przeszliśmy do formalnych aspektów naszej działalności. Rozważyliśmy różne formy prowadzenia działalności i wybraliśmy najbardziej korzystną dla nas. Stwierdziliśmy, że naszą działalność będziemy prowadzić w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Rozważając aspekt odpowiedzialności majątkowej wspólników zdecydowaliśmy się na spółkę kapitałową, a nie osobową. Decydującym argumentem był niski kapitał wymagany do założenia spółki, który w przypadku spółki z o.o. wynosi 5.000 zł. Spółka z o.o. sprawdza się zarówno dla mniejszych jak i dużych podmiotów. Ze względu na plany rozbudowania naszej działalności i rozszerzenie jej

w przyszłości o usługi audytorskie (każdy z nas rozpoczął postępowanie kwalifikacyjne na biegłego rewidenta) ta forma będzie dla nas odpowiednia. Z racji, że każdy z nas włoży jednakowy wkład w tworzenie i działalność spółki planujemy powołać trzyosobowy zarząd.

A co z lokalem?



Przyszedł czas na urzeczywistnienie naszej koncepcji. Przeszliśmy do rozważań warunków materialnych naszego rachunkowego imperium. Bardzo ważną kwestią jest wybór lokalu odpowiadającego naszym oczekiwaniom. Aspektem, na który zwracaliśmy uwagę podczas wyboru była lokalizacja oraz strzeżony parking dostępny dla naszych klientów, ponieważ ważna jest dla nas ich wygoda. Ważny jest dla nas rozkład pomieszczeń i ich powierzchnia. Nasze biuro zorganizowanie zostanie w formie open space'u, ponieważ stawiamy na komunikację między sobą. W tym celu potrzebujemy jednego dużego pomieszczenia, które będzie stanowiło centrum naszego biura. Umieścimy w nim niezbędne wyposażenie, takie jak np. biurka, wygodne fotele, sprzęt komputerowy, ksero czy też sejf. Nasze biuro wyposażone zostanie w terminal, aby klienci mogli dokonywać płatności w dogodny dla siebie sposób.

Ważnym pomieszczeniem będzie również sala konferencyjna, która będzie służyła zarówno nam, jak i naszym klientom. Będzie ona służyła do organizacji spotkań z kontrahentami czy przeprowadzania szkoleń. Salę konferencyjną wyposażymy w interaktywną tablicę multimedialną, rzutnik, projektor 3D (pomocny przy symulacji podczas przeprowadzanej analizy finansowej), a także kamerę przydatną podczas szkoleń online. Planujemy również wynajmować tę salę naszym klientom. W swojej koncepcji nie zapomnieliśmy, także

o pomieszczeniu socjalnym wyposażonym w niezbędny sprzęt AGD oraz pomieszczeniu spełniającym funkcje archiwum.

W naszej działalności najważniejszy dla nas jest klient i jego komfort – planujemy zorganizować dla niego strefę, w której będzie mógł się zrelaksować. Będzie to miejsce z wygodnymi sofami i stolikiem kawowym, gdzie w swobodnej atmosferze będziemy mogli omówić z klientem mniej formalne kwestie. Chcemy aby klient w naszym biurze czuł się komfortowo. Stawiamy na swobodne relacje pracowników. Dodatkowym atutem naszego biura będzie pyszna kawa, nasza sekretarka zostanie skierowana w tym celu na kurs baristy.

Nasze biuro zostanie w pełni przystosowane do nowo obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych. Oczywiście zakupimy również odpowiednie oprogramowanie: program finansowo-księgowy, program kadrowo-płacowy, program do fakturowania, Microsoft Office, program antywirusowy, a także specjalistyczne programy do przeprowadzania analiz finansowych.

Hmm... Tylko czy mamy na to pieniądze?

Aby urzeczywistnić nasze plany musieliśmy także rozważyć kwestię finansowania naszej działalności. O założeniu własnego biura rachunkowego myśleliśmy już dłuższy czas, zatem każdy z nas oszczędzał pieniądze na ten cel. W związku z tym zaoszczędzone fundusze pozwolą nam na wniesienie wkładu własnego i pokrycie znacznej części kosztów. Na pozostałą część planujemy zaciągnąć kredyt. Z uwagi na ograniczone fundusze postanowiliśmy na początku naszej drogi wynajmować lokal oraz wydierżawiać droższe sprzęty potrzebne nam do działalności. Przed rozpoczęciem działalności konieczne będzie zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dla podmiotów świadczących usługowe prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Formy świadczenia usług

W naszej działalności chcemy rozwinąć szczególnie świadczenie usług zdalnymi kanałami przekazu informacji. Naszym klientom zostanie udostępniona platforma internetowa. Dla każdego klienta stworzymy osobiste konto. Za jego pośrednictwem klient będzie mógł na bieżąco wgrywać pliki z dokumentami w formie elektronicznej, które będą przez nas na bieżąco pobierane i księgowane. Zapewni to możliwość systematycznego sporządzania

zestawień finansowych np. na potrzeby zarządzania. Za pomocą naszej internetowej platformy klient będzie miał wgląd do bieżących i historycznych informacji na temat wysokości podatków, zestawień finansowych, informacji kadrowych oraz terminów regulowania zobowiązań wobec naszego biura. Strona będzie zsynchronizowana z programem księgowym. Pozwoli to klientowi sprawować kontrolę nad wysokością ponoszonych przez niego kosztów oraz wysokości podatków na dany moment. Za pomocą systemu internetowego klienci będą mogli wystawiać faktury i przeglądać rozrachunki. Wśród udostępnionych na portalu funkcji będzie możliwość zgłoszenia przez klienta zapotrzebowania na określony dokument potrzebny aktualnie klientowi np. do banku lub innych instytucji. Klient będzie miał możliwość wyboru typu dokumentu, okresu, a także szczegółów które muszą być w nich zawarte. Dokumenty w formie elektronicznej przez nas wygenerowane klient będzie mógł pobrać z panelu kontrahenta. Panel klienta będzie stanowił główne źródło zdalnego załatwiania spraw. Taka forma umożliwi nam dotarcie do szerszego grona klientów. Pozwoli nam obsługiwać podmioty gospodarcze z całej Polski. Klienci będą mogli rozpocząć współpracę z naszym biurem bez konieczności wychodzenia z domu poprzez rejestrację na naszej stronie internetowej. Po wybraniu odpowiedniego pakietu usług, system automatycznie wygeneruje umowę oraz wszystkie niezbędne upoważnienia i pełnomocnictwa, które klient będzie musiał podpisać i przesłać na nasz adres.

Dodatkowo prowadzić będziemy newsletter dotyczący ważnych zmian w zakresie podatków, obowiązujących klientów przepisów prawnych, ważnych terminów. Newsletter będzie spersonalizowany do poszczególnych klientów i dostępny na urządzeniach mobilnych i mailowo.

Z platformą internetową zsynchronizowana będzie, stworzona na potrzeby naszego biura aplikacja mobilna. Będzie ona umożliwiać klientowi skanowanie dokumentów księgowych i wysyłanie do platformy internetowej, komunikację z biurem, a także posiadać funkcje dostępne w platformie internetowej. Ponadto umożliwiać będzie funkcje przypomnień o terminie płatności i wysokości podatku, a także o terminie płatności wprowadzonych do systemu faktur.

Z uwagi na fakt, że obecnie głównym źródłem komunikacji i zasięgania informacji jest portal facebook, nasi klienci będą mogli zasięgać naszych porad na chacie online za pośrednictwem tego portalu.

Do użytku klientów udostępniemy również tradycyjne formy kontaktu z biurem, takie jak telefon i e-mail. Oczywiście wizyty klienta w biurze będą również mile widziane.

Każdy z nas będzie posiadał telefon służbowy, by w razie potrzeby pozostać w ciągłym kontakcie z klientem. Rozumiemy, że młodzi przedsiębiorcy są zabiegani zatem nie zawsze mają czas w godzinach pracy (8-16) na konsultacje z księgowym. Przy biurze uruchomimy specjalnie dostosowaną wrzutkę na dokumenty, do której klienci będą mogli bezpiecznie przez 24 godziny wrzucić dokumenty. Oczywiście takie dokumenty będą musiały zostać odpowiednio zabezpieczone zgodnie z naszą instrukcją. Dodatkowo dostępne będą skrytki, w których to my będziemy pozostawiać dokumenty dla klienta. Dostęp do nich będzie kodowany, klient będzie otrzymywał kod dostępu (np. przez SMS) za pomocą którego możliwe będzie otwarcie skrytki. Dodatkowo będziemy świadczyć usługi dojazdu do klienta.

Naszym klientom zaoferujemy ponadto usługę „wirtualnego biura” polegającą na zapewnieniu obsługi sekretariatu klienta. Zapewnimy „adres” do rejestracji ich firmy oraz obsługę korespondencji służbowej. Będziemy również monitorować spłaty zobowiązań i należności, a w razie potrzeby podejmować kroki windykacyjne.

Każdy z nas posiada szeroką wiedzę z zakresu rachunkowości. W swoim zespole posiadamy specjalistę do spraw kadr i płac, absolwenta kierunku prawo w biznesie i doradcę podatkowego. W zależności od tego jakiej porady potrzebował będzie klient, otrzyma wsparcie od określonej, kompetentnej osoby. W razie potrzeby lub złożonego problemu zakładamy konsultacje we wspólnym gronie, aby znaleźć najbardziej optymalne rozwiązanie danego problemu. Ponadto będziemy organizować codzienne spotkania w celu omówienia bieżących problemów naszych klientów, jak również kwestii organizacyjnych biura.

Każda z firm będzie przypisana do konkretnej osoby, która będzie sprawowała „opiekę” nad danym klientem i będzie osobą pierwszego kontaktu. Taka osoba jednocześnie będzie odpowiedzialna za ogólne prowadzenie ksiąg rachunkowych danego klienta.

Ile to będzie kosztować?

Za usługi świadczone przez nasze biuro klienci będą mogli płacić przelewem, gotówką, a także kartą płatniczą.

Opracowany przez nas cennik będzie zindywidualizowany dla każdego klienta. Cena usług księgowych uzależniona będzie od formy ewidencji, ilości dokumentów (w ustalonych przedziałach ilościowych), a także od tego czy jest płatnikiem podatku VAT oraz czy będą występowały transakcje zagraniczne. Cena obsługi kadrowej uzależniona będzie od ilości pracowników oraz formy ich zatrudnienia.

Wysokość opłat uzależniona będzie od wybranego przez klienta pakietu. Oferujemy dwa pakiety w zakresie księgowości: pakiet standard (obejmujący tylko usługi podstawowe, jak np. prowadzenie ksiąg, sporządzanie deklaracji podatkowych) oraz pakiet premium (który dodatkowo obejmuje całodobowe wsparcie, darmowy dojazd do klienta, odbiór dokumentów w siedzibie klienta oraz darmowe doradztwo biznesowe).

Organizowane przez nas szkolenia online dostępne będą dla naszych klientów bezpłatnie. Będziemy je przeprowadzać przy wejściu w życie nowych zmian w przepisach prawnych, będziemy kontaktować się w tym zakresie ze znajomymi specjalistami w tych dziedzinach. Chcemy, aby nasi klienci byli na bieżąco informowani o zmianach, które ich dotyczą.

Wysokości opłat za pozostałe świadczone przez nas usługi będą ustalane indywidualnie z każdym klientem, w zależności od zakresu usług, a także długości współpracy danego klienta z naszym biurem.

W panelu dostępnym na naszej stronie internetowej klient będzie miał dostęp do zakładki z bieżącym, szacowanym na dany moment kosztem świadczonych przez nas usług księgowych. Na bieżąco będziemy wprowadzać ilość zaksięgowanych dokumentów oraz liczbę innych świadczonych usług na rzecz klienta, a także ich koszt. Dzięki temu klient będzie miał pełną kontrolę nad kosztem świadczonych przez nas usług księgowych.

Z uwagi, że ważne jest dla nas dobro klienta, będziemy oferować szereg promocji wspierających początkujących przedsiębiorców, doceniających lojalność dotychczasowych klientów oraz ich wkład w rozwój naszego biura poprzez polecanie naszych usług innym.

Przygotujemy dla nich następujące promocje:

- ✓ 50% zniżki przez pierwsze 3 miesiące dla osób rozpoczynających działalność gospodarczą,
- ✓ 2 miesiące darmowych usług księgowych w przypadku zmiany dotychczasowego biura rachunkowego na nasze,

- ✓ każdy klient skutecznie polecający nasze biuro innym, otrzyma 1 miesiąc darmowych usług księgowych (w przypadku, gdy osoba, której zostanie polecone nasze biuro podpisze z nami umowę o świadczenie usług księgowych).

Zasady naszego wynagrodzenia określone zostaną w podjętej przez nas uchwale. Określona zostanie w niej podstawa wynagrodzenia przysługująca w równej wysokości dla każdego z członków zarządu. Na koniec każdego miesiąca każdy z nas będzie przygotowywał zakres prac wykonanych w danym miesiącu oraz liczbę przepracowanych godzin. Na tej podstawie wypłacane będzie wynagrodzenie dodatkowe, adekwatne do wykonanej pracy. Dodatkowo za innowacyjne pomysły na rzecz biura podejmować będziemy uchwały o wypłacie dodatkowej premii dla zasłużonych członków zarządu.

Pora na mały marketing...

Na etapie prac przygotowawczych do momentu otwarcia biura, uruchomimy kampanię reklamową, której celem będzie wzbudzenie zaciekawienia odbiorcy. Na początku nie zostanie ujawniony przedmiot reklamy, co spowoduje, że jej odbiorca będzie oczekiwał na dalszy rozwój

i ujawnienie kolejnych informacji. Kampania reklamowa przebiegnie dwuetapowo:

W etapie przed otwarciem naszego biura na billboardach będzie prezentowana następująca treść:



Natomiast po otwarciu naszego biura billboardy uzupełnimy o dane kontaktowe naszego biura. Będą one wówczas wyglądały następująco:



Oprócz powyższych billboardów planujemy wykorzystanie innych wariantów:



Billboardy planujemy umiejscowić w strategicznych miejscach miasta, w których potencjalne skupisko przedsiębiorców jest duże, np. okolice hurtowni, marketów kierujących swoją ofertę dla przedsiębiorców, urzędów skarbowych i innych instytucji, w których często bywają przedsiębiorcy.

Po rozpoczęciu działalności uruchomimy pozostałe kanały promocji i reklamy:

- ✓ strona internetowa, która będzie głównym źródłem informacji o naszym biurze, potencjalny klient będzie mógł w niej odnaleźć zakres świadczonych przez nas usług, ich cennik, aktualne promocje oraz inne zasady współpracy. Będzie miał również dostęp do wersji demo naszego „panelu klienta”, co pozwoli mu zapoznać z zasadami jego funkcjonowania i korzyściami jakie zapewnia.
- ✓ fanpage na portalu facebook.com, na którym będziemy umieszczać informacje o naszych usługach, promocjach, najbliższych szkoleniach, ciekawych artykułach

z zakresu podatków, rachunkowości i biznesu, w początkowej fazie liczymy na wsparcie znajomych i pierwszych klientów, którzy pomogą nam wypromować nasze biuro.

- ✓ profil firmowy na Instagramie, na którym chcemy walczyć ze stereotypem księgowego.
- ✓ ulotki.
- ✓ działania marketingowe w wyszukiwarce przez tzw. adwords i SEO, co zapewni pozycjonowanie naszej strony. Jest to szczególnie przydatne, gdy przedsiębiorcy wyszukują usługi księgowe w wyszukiwarce internetowej. Wpisując słowa kluczowe, takie jak np. księgowość, podatki czy biuro rachunkowe, wyświetlać będzie się reklama z linkiem do naszej strony internetowej.

Hasła reklamowe, które zastosujemy w powyższych formach promocji:

„Chcemy być nie tylko twoim księgowym, ale również przyjacielem twojego biznesu.”

***„Przedsiębiorco pamiętaj, że musisz zamknąć miesiąc tak aby nie zamknęli Ciebie. Przyjdź
przyjacielu, pomożemy.”***

***„Każdy przedsiębiorca wie
Że czasami bywa źle
Jak rozliczyć? Jak policzyć?
Takie dręczą go pytania
Od kolacji do śniadania
Ty nasz przedsiębiorco drogi
Aby dopadł Cię sen błogi
Rozliczymy! Policzymy!
Na wszystko zawsze gotowi
To my! Z Imperium księgowi!”***

A teraz czas na problemy naszych pierwszych klientów

Problem 1

Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów umożliwia ewidencjonowanie operacji gospodarczych jedynie z podziałem na 6 głównych kategorii: wartość sprzedanych towarów i usług, pozostałe przychody, zakup towarów i materiałów, koszty uboczne zakupu, wynagrodzenia, pozostałe wydatki. Ponadto wyróżnia koszty działalności badawczo-

rozwojowej. Ta forma ewidencji nie sprzyja podziałowi przychodów i kosztów według poszczególnych rodzajów działalności. Prowadzona jest głównie na potrzeby podatkowe, a nie zarządzania. Skupia się bowiem na przychodach i kosztach podatkowych, a nie na stronie finansowej działalności (płatności, rozrachunki).

Prowadzenie ewidencji w ramach pełnych ksiąg umożliwi Jankowi podział przychodów i kosztów w ramach rodzajów prowadzonej działalności. Pozwoli to na ustalenie rentowności uzyskanej w ramach każdego typu działalności. Janek zamierza prowadzić działalność produkcyjną, zatem ustalenie kosztu wytworzenia produktów będzie dla niego ważne z perspektywy zarządzania. Konieczny do tego jest podział kosztów na bezpośrednio i pośrednio produkcyjne, co umożliwia rozwiązanie ewidencyjne w postaci ksiąg rachunkowych. Prowadzenie ksiąg rachunkowych umożliwi sporządzenie sprawozdań finansowych, ukazujących sytuację finansowo-majątkową jego działalności oraz kształtowanie wyników finansowych na różnych płaszczyznach prowadzonej działalności gospodarczej, a także na potrzeby planowania finansowego i zarządzania. Należy jednak zaznaczyć, że prowadzenie ksiąg rachunkowych wiąże się z większymi obowiązkami ewidencyjnymi, przestrzeganiem zasad rachunkowości, a także wyższymi kosztami związanymi z szerszym zakresem prac związanych z ewidencją.

Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów jest prostszym i tańszym rozwiązaniem, jednak nie dostarcza tylu informacji co księgi rachunkowe. Wybierając Podatkową Księgę Przychodów i Rozchodów jako formę ewidencji, Janek musiałby dodatkowo stosować inne formy gromadzenia potrzebnych informacji dla celów zarządzania w postaci np. różnych komponentów oprogramowania czy arkuszy kalkulacyjnych.

Ewidencja w Podatkowej Księdze Przychodów i Rozchodów jest uproszczona. W większych podmiotach może dostarczać zbyt mało informacji na temat zdarzeń gospodarczych. Dotyczy to zwłaszcza rozrachunków z kontrahentami, pracownikami, a także ewidencji związanej z przychodami i kosztami. Prowadzenie pełnych ksiąg rachunkowych może wyłonić określone grupy kosztów, przychodów dzięki odpowiednim kontom analitycznym oraz ułatwić ocenę sytuacji finansowej dzięki sprawozdaniu finansowemu. Dodatkowo dla małych jednostek ustawa o rachunkowości przewiduje pewne uproszczenia.

Uważamy zatem, że pełne księgi są lepszym rozwiązaniem ze względu na szerokie spectrum działalności prowadzonej przez Janka. Możliwym rozwiązaniem jest zastosowanie Podatkowej Księgi Przychodów i Rozchodów w początkowym okresie prowadzenia działalności, a w przypadku uznania jej przez Janka za niewystarczające źródło informacji w wyniku rozwoju przedsiębiorstwa, przejście na pełne księgi od nowego roku obrotowego.

Problem 2

Z uwagi na fakt, że w przytoczonym problemie nie został wprost określony rodzaj spółki drogą eliminacji uznaliśmy, że problem może dotyczyć spółki partnerskiej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, bądź spółki akcyjnej. Spółki: cywilna, jawna, komandytowa, komandytowo-akcyjna zostały przez nas odrzucone ze względu na brak organu Zarządu w tych spółkach.

W przypadku spółki partnerskiej, zgodnie z kodeksem spółek handlowych, każdy wspólnik ma prawo osobistego zasięgania informacji o stanie majątku i interesów spółki, a także posiada prawo do osobistego wglądu do ksiąg i dokumentów spółki. Niemożliwe jest ograniczenie tego prawa wspólników w umowie spółki.

W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością prawo indywidualnej kontroli przysługuje każdemu wspólnikowi. W tym celu wspólnik lub wspólnik z upoważnioną przez siebie osobą może w każdym czasie przeglądać księgi i dokumenty spółki, sporządzać bilans (ale tylko dla swojego użytku) lub żądać wyjaśnień od zarządu. Zarząd może jednak odmówić wspólnikowi wyjaśnień oraz udostępnienia do wglądu ksiąg i dokumentów spółki jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że wspólnik wykorzysta je w celach sprzecznych z interesami spółki i przez to wyrządzi spółce znaczną szkodę. W przypadku wystąpienia sprzeciwu przez zarząd wspólnik może żądać rozstrzygnięcia sprawy uchwałą wspólników, a także złożyć wniosek do sądu rejonowego o zobowiązanie zarządu do udzielenia wyjaśnień lub udostępnienia do wglądu dokumentów bądź ksiąg spółki.

W odniesieniu do akcjonariuszy będących wspólnikami spółki akcyjnej, kodeks spółek handlowych nie przewiduje indywidualnego prawa kontroli, a tym samym możliwości wglądu do ksiąg rachunkowych i dokumentów spółki. Uprawnienia takie posiada jedynie rada nadzorcza.

Uzyskując status małej jednostki spółka uzyska prawo do pewnych uproszczeń dopuszczonych ustawą o rachunkowości i umożliwi skorzystanie z ograniczeń w ujawnianiu informacji na zewnątrz. Uproszczenia mogą pozwolić na zmniejszenie kosztów prowadzenia rachunkowości, a także zredukować koszty związane z samym przygotowaniem sprawozdania finansowego. Decyzja o przyjęciu statusu jednostki małej musi być poprzedzona rachunkiem kosztów i korzyści takiej decyzji.

W przypadku spółki partnerskiej i spółki z ograniczoną odpowiedzialnością przyjęcie statusu małej jednostki nie musi skutkować ograniczeniem dostępu wspólników do informacji finansowych dotyczących spółki, zatem w tych przypadkach przyjęcie statusu jednostki małej może przynieść korzyści bez konsekwencji w ujawnianiu informacji dla właścicieli. Zatem nic nie stoi na przeszkodzie, aby wspólnicy podjęli uchwałę o przyjęciu statusu jednostki małej. Natomiast w przypadku spółki akcyjnej, przyjęcie statusu jednostki małej może spowodować ograniczenie w dostępie do pewnych informacji finansowych dotyczących spółki, np. zaniechanie sporządzania rachunku przepływów pieniężnych może pozbawić akcjonariuszy istotnych informacji o płynności podmiotu. Dlatego jeśli wspólnicy obawiają się ograniczenia dostępu do informacji nie zalecamy podejmowania uchwały o przyjęciu statusu jednostki małej.

Problem 3

Koszty remontu niestanowiące ulepszenia lub modernizacji środka trwałego nie zwiększają jego wartości początkowej, lecz zostają odniesione w ciężar kosztów w momencie ich poniesienia. Jednak jeśli w opinii jednostki koszty te istotnie wpływają na jej wynik finansowy mogą być rozliczane w postaci czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów w celu uniknięcia zniekształcenia wyniku finansowego.

Zgodnie z art. 15 ust. 4e Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych za dzień poniesienia kosztu uzyskania przychodu uważa się dzień na który ujęto ten koszt w księgach rachunkowych na podstawie otrzymanej faktury.

Rozliczenie kosztu remontu jednorazowo zarówno dla celów bilansowych jak i podatkowych spowoduje znaczne obniżenie podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym i tym samym koniecznego do zapłaty podatku dochodowego. Z drugiej strony zaliczenie tego kosztu jednorazowo do kosztów danego roku spowoduje znaczne obciążenie wyniku finansowego w danym roku, a tym samym jego zniekształcenie.

Dokonanie rozliczenia kosztu remontu w czasie spowoduje równomierne rozłożenie tego kosztu na poszczególne okresy sprawozdawcze. Pozwoli to uniknąć zniekształcenia wyniku finansowego spółki w roku remontu. Wobec tego Kasia dokonując rozliczenia kosztów remontu w czasie dla celów bilansowych powinna rozliczyć te koszty w czasie również dla celów podatkowych.

Oceniając wpływ powyższych rozwiązań z punktu widzenia bilansowego korzystniejsze jest rozliczenie kosztu remontu w czasie, natomiast z punktu widzenia podatku dochodowego spółka powinna rozważyć który wariant jest dla niej bardziej optymalny z perspektywy planowania obciążeń podatkowych.

Problem 4

Zgodnie z krajowymi standardami rewizji finansowej, wprowadzonymi dnia 10 lutego 2015 r. firmy audytorskie i biegli rewidenty wykonujący badania i przeglądy sprawozdań finansowych za okresy kończące się 31 grudnia 2017r. sporządzają Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta zawierające opinię o zbadanym sprawozdaniu finansowym. Do badania sprawozdania finansowego za 2016 rok zastosowanie miały poprzednie krajowe standardy rewizji finansowej, zgodnie z którymi poprzedni biegły rewident miał obowiązek wydania zarówno opinii jak i raportu z badania sprawozdania finansowego. Biegły rewident badający sprawozdanie finansowe za 2017 rok wydając jedynie sprawozdanie z badania, spełnił wymagania nakładane przez obowiązujące obecnie regulacje krajowe. Spółka nie może zatem żądać od biegłego rewidenta wydania raportu z badania sprawozdania finansowego.

Problem 5

Odwołując się do nazwy spółki „INNOWACYJNE FINANSE” zakładamy, że spółka ta zajmuje się w dużej mierze działalnością związaną z inwestycjami. Nie jest jednak instytucją finansową. Uważamy, że spółka „INNOWACYJNE FINANSE” może mieć możliwość odstąpienia od stosowania niektórych przepisów ustawy o rachunkowości:

- ✓ prezentacja przychodów z dywidend

Jeżeli osiągane przez Spółkę „INNOWACYJNE FINANSE” przychody z posiadanego w innych spółkach zaangażowania w kapitale stanowią znaczną część przychodów ogółem spółki, według nas spółka powołując się na rzetelne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, może odstąpić od stosowania art. 47 ust 4 pkt 1 ustawy o rachunkowości i wykazać przychody osiągane z tytułu

dywidend w rachunku zysków i strat jako przychody operacyjne, a nie jako przychody finansowe.

- ✓ prezentacja przychodów z najmu nieruchomości inwestycyjnych

Jeżeli osiągnęte przez Spółkę „INNOWACYJNE FINANSE” przychody z inwestycji w nieruchomości stanowią znaczną część przychodów ogółem spółki, według nas spółka powołując się na rzetelne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, może odstąpić od stosowania art. 3 ust. 1 pkt 32 ustawy o rachunkowości i przychody osiągnęte z tego tytułu zaliczać i wykazywać jako przychody operacyjne, a nie jako pozostałe przychody operacyjne.

- ✓ prezentacja przychodów odsetkowych z pożyczek

Jeżeli osiągnęte przez Spółkę „INNOWACYJNE FINANSE” przychody odsetkowe z udzielanych pożyczek stanowią znaczną część przychodów ogółem spółki, według nas spółka powołując się na rzetelne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, może odstąpić od stosowania art. 47 ust. 4 pkt 1 ustawy o rachunkowości. Przychody te może zaliczać i wykazywać w rachunku zysków i strat jako przychody operacyjne, a nie przychody finansowe.

Problem 6

Spółka chcąc utworzyć rezerwę musi postępować zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zdarzenia, których kwotę można oszacować.

Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 8 spółka deweloperska może utworzyć rezerwę na zobowiązania wynikające z zawartych przez nią umów deweloperskich rodzących obciążenia w wysokości niższej z dwóch kwot: sumy kar za wycofanie się z tych umów lub przewidywanej straty z wykonania tych umów. Jeżeli spółka DEWELOPER S.A. przewiduje, że zawarte przez nią umowy przyniosą stratę może według nas utworzyć rezerwę na skutki jej wystąpienia. Spółka może również utworzyć bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów na koszty związane z pracami, do których wykonania zobowiązała się po oddaniu budynków do użytku, takimi jak np. wykończenie budynku, utwardzenie terenu czy wykonanie ogrodzenia. Wówczas taka rezerwa zwiększy koszt wytworzenia sprzedanej nieruchomości, co spowoduje obniżenie wyniku finansowego w bieżącym roku, a nie w latach następnych.

Uważamy, że spółka nie może dokonać odpisu aktualizującego wartość aktywów tylko dla przeniesienia wyniku finansowego na kolejny rok. Bezpodstawne dokonanie takiego odpisu jest równoznaczne z manipulowaniem wynikiem finansowym.

Należy pamiętać, że spółka DEWELOPER S.A jest spółką akcyjną więc zgodnie z art. 64 Ustawy o Rachunkowości podlega badaniu przez biegłego rewidenta. Podczas badania biegły rewident zapewne zakwestionuje bezpodstawnie utworzone rezerwy i nieuzasadnione odpisy aktualizujące wartość aktywów. Należy zwrócić uwagę, że spółka używając określenia „przeniesienie zysku” postępuje niezgodnie z zasadą memoriału, która nakazuje by wszystkie zdarzenia gospodarcze oraz koszty i przychody z nią związane obciążały wynik finansowy okresu, którego dotyczą.

Jeśli Zarząd spółki obawia się negatywnego odbioru znacznie niższego wyniku finansowego w przyszłym roku w porównaniu z wynikiem roku bieżącego, może ująć w informacji dodatkowej oraz w sprawozdaniu z działalności zarządu informację o tym, że nadzwyczajnie wysoki zysk osiągnięty w tym roku był skutkiem niskiej ceny gruntu nabytego wiele lat temu.

Problem 7

Naszym zdaniem księgowa spółki „CHYBOTKA” nie ma racji. Zmian stosowanych zasad (polityki) rachunkowości można dokonać w każdym momencie poprzez podjęcie odpowiedniej uchwały przez kierownictwo, jednakże ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego (niekoniecznie następnego). Zmiany stosowanych zasad rachunkowości mogą następować z mocą wsteczną, ale skutki takiej decyzji należy odnieść do całego roku obrotowego. Zmiana zasad wyceny zapasów przez Spółkę „CHYBOTKA” w ciągu roku spowoduje konieczność odniesienia skutków dokonanych zmian na wynik finansowy roku bieżącego.

W przypadku dokonania zmiany wyceny zapasów spółka będzie zobowiązana w sprawozdaniu finansowym sporządzanym za rok obrotowy, w którym dokonana została ta zmiana, podać przyczynę tej zmiany, określić jej wpływ na wynik finansowy, a także zapewnić porównywalność danych sprawozdania finansowego dotyczących roku poprzedzającego rok dokonania zmian.

Problem 8

Popieramy zdanie księgowej spółki „KWADRAT”, że nie można zawrzeć umowy o dzieło z osobą sprzątającą pomieszczenia produkcyjne. Przedmiotem umowy o dzieło muszą być

czynności dające konkretny rezultat. Wykonawca może wykonać dzieło w dowolnym miejscu i czasie. Umowa o dzieło nie może dotyczyć czynności ciągłych, powtarzających się. Zakres czynności sprząwania nie wskazuje na to, aby osoba sprząająca pomieszczenie produkcyjne miała osiągnąć jakiś konkretny rezultat. Osoba sprząająca pomieszczenia produkcyjne nie ma możliwości wyboru miejsca wykonywania tych czynności. Wskazane jest konkretne miejsce – pomieszczenia produkcyjne. Ponadto sprząwanie pomieszczeń produkcyjnych miałooby charakter czynności powtarzających się. Przestanki te wykluczają możliwość zastosowania umowy o dzieło w tym przypadku. Umowy o dzieło zawarte z osobami sprząającymi są kwestionowane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.