



Future Wave Consulting

MYŚLIMY O TWOJEJ FIRMIE PRZYSZŁOŚCIOWO



Future Wave Consulting Sp. z o.o.

Geneza powstania spółki

Firma Future Wave Consulting Sp. z o. o. jest efektem współpracy przyjaciół, których łączy wspólna pasja do rachunkowości i biznesu. Kierując się wysokimi ambicjami, postanowili wykorzystać swe doświadczenie, bogatą wiedzę oraz kreatywność, by stworzyć własny biznes, inny niż wszystkie, które do tej pory pojawiły się w branży doradztwa biznesowego. Efektem długotrwałych rozmów jest niniejszy projekt, prezentujący innowacyjne pomysły i kwestie organizacyjne, które Zarząd Spółki zamierza wkrótce urzeczywistnić.

Skąd nazwa Future Wave Consulting?

Zarząd Spółki nie miał wątpliwości co do tego, że nazwa Spółki powinna odzwierciedlać jej nowatorskie podejście do rozwiązań biznesowych proponowanych klientom. Spółka mocno koncentruje się na efektywnym świadczeniu usług, które będą w najwyższym stopniu ułatwiać i skracać czas pracy przedsiębiorcy poświęcany na załatwianie formalności biznesowych. Spółka chce podążać za najnowszymi trendami technologicznymi, a nawet aspiruje do ich wyznaczania, więc można stwierdzić, że będzie unosić się na fali przyszłości.

Misja Future Wave Consluting

Misją Spółki Future Wave Consulting jest świadczenie najwyższej jakości profesjonalnych usług finansowych z wykorzystaniem najnowszych technologii, które będą stanowić narzędzie ułatwiające komunikację między księgowymi a przedsiębiorcami. Nowoczesne rozwiązania technologiczne będą dla nas istotnym narzędziem w pracy codziennej, jednakże stawiając na zapewnienie bezpieczeństwa oraz indywidualnego podejścia dla każdego klienta, będziemy poddawać kontroli wewnętrznej wszystkie procesy, które zostaną objęte zautomatyzowaniem.

Forma prawna prowadzonej działalności

Wybierając formę prawną naszej firmy, zdecydowaliśmy, że najlepszym rozwiązaniem będzie spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Prowadząc takie przedsiębiorstwo możemy wiele zyskać.

Ze względu na innowacyjność naszej Spółki zakładamy jej dalszy rozwój, co związane jest z pozyskiwaniem finansowania. Uważamy, że lepiej postrzegana jest spółka, która jest w stanie przedstawić np. bankowi pełne sprawozdanie finansowe, jest reprezentowana przez zarząd oraz ma zarejestrowany kapitał zakładowy.



Dodatkowo, w przypadku spółki z o.o. mamy do czynienia z odrębnym podmiotem. Ubiegając się o kredyt, udziałowcy nie obniżają swojej prywatnej zdolności kredytowej. W przypadku zadłużenia udziałowców np. kredytem na własny dom, spółka nie traci możliwości pozyskania finansowania na dalszy rozwój.

Kolejnym atutem jest ograniczona odpowiedzialność udziałowców. Z punktu widzenia ryzyka, trudno o lepsze rozwiązanie. W ten sposób udziałowcy nie odpowiadają za długi swoim prywatnym majątkiem, co zapewnia im oraz ich rodzinom poczucie bezpieczeństwa.

Mogłoby się wydawać, że wadą tej formy prawnej jest obowiązek prowadzenia pełnych ksiąg rachunkowych. Jednak my jako osoby z doświadczeniem w rachunkowości uważamy, że pełne księgi rachunkowe dają lepszy wgląd w sytuację finansową spółki, stany rozliczeń oraz inne ważne informacje. Pełny obraz spółki pomoże w sytuacji poszukiwania finansowania lub wprowadzenia do spółki potencjalnego nowego udziałowca.

Usługi świadczone przez Future Wave Consulting Sp. z o.o.

Jednym z aspektów wyróżniających naszą Spółkę jest szeroki zakres usług świadczonych na rzecz naszych klientów. Obejmą one w szczególności:

- Usługi księgowe,
- Doradztwo podatkowe,
- Obsługę kadrowo – płacową,
- Audyt finansowy (wewnętrzny),
- Analizę finansową,
- Szkolenia dla kandydatów na biegłych rewidentów i certyfikowanych księgowych przeprowadzane w formie elearningowej (platforma elearningowa).

Klienci mogą korzystać ze zróżnicowanych form kontaktu ze Spółką w zależności od ich preferencji. Zarząd Spółki będzie świadczył usługi podczas spotkań z klientem w siedzibie firmy. Przewidujemy również formy kontaktu zdalnego: telefonicznie, mailowo, a także przez chat dla klientów używających naszej autorskiej aplikacji *Accounting Pro*. Jedną z możliwości będzie również organizacja telekonferencji dla klientów, którzy cenią spotkania face-to-face, jednak chcą zaoszczędzić czas przeznaczony na dojazdy na spotkania.

Uprawnienia i kompetencje członków Zarządu Spółki

Skład Zarządu Spółki:

1. Prezes Zarządu: Klaudia Łyda
2. Wiceprezes Zarządu: Dominika Kuzak
3. Wiceprezes Zarządu: Sławomir Krywult

Kluczowe decyzje dla funkcjonowania spółki będą omawiane oraz podejmowane wspólnie przez wszystkich członków Zarządu Spółki. Ich zatwierdzenie będzie następowało poprzez dyskusje nad tematem oraz głosowanie większościowe.

Każdy członek Zarządu posiada wymaganą wiedzę oraz kompetencje niezbędne dla realizacji usług, które Spółka będzie świadczyła na rzecz swoich klientów. Członkowie Zarządu są biegłymi rewidentami, posiadającymi uznawany międzynarodowo certyfikat ACCA. Ponadto posiadają kilkuletnie doświadczenie zawodowe w branży księgowo - doradczej. Każdy członek Zarządu jest cenionym specjalistą w innej dziedzinie, dlatego będzie odpowiedzialny za jeden z wyznaczonych obszarów operacyjnych oraz merytorycznych, kluczowych w działalności jednostki.

Klaudia Łyda, posiadając wrodzone zamiłowanie do podatków odziedziczone po mamie, która jest naczelnikiem urzędu skarbowego, będzie sprawowała nadzór merytoryczny nad działem podatkowo – księgowym firmy. Prezes Zarządu będzie również odpowiedzialna za konsekwentną realizację misji firmy oraz za relacje inwestorskie i pozyskiwanie finansowania dla Spółki.

Dominika Kuzak ze względu na to, że zaczęła zdawać egzaminy na biegłego rewidenta już na drugim roku studiów oraz od początku swej kariery zawodowej zdobywała cenne doświadczenie w audycie finansowym, będzie merytorycznym ekspertem do spraw audytu wewnętrznego oraz analizy finansowej. Wiceprezes Zarządu będzie odpowiedzialna również za zapewnianie marce *Future Wave* oraz *Accounting Pro* rozpoznawalności w branży księgowo doradczej.

Sławomir Krywult ze względu na to, iż już podczas zdobywania tytułu technika rachunkowości zapałał zainteresowaniem do rachunkowości i rozliczeń płacowych, będzie odpowiadał za poprawność merytoryczną obsługi kadrowo płacowej. Wiceprezes Zarządu będzie również odpowiedzialny za zapewnienie funkcjonowania procesów operacyjnych Spółki, a także poszerzanie bazy klientów *Future Wave Consulting Sp. z o.o.*

Ustalono, iż Zarząd będzie świadczył wszystkie usługi zespołowo. Jednak każdy członek będzie odpowiadał za grupę swoich klientów, z którymi będzie utrzymywał relacje biznesowe. Członek Zarządu odpowiedzialny za dany dział będzie traktowany jako ekspert w danej dziedzinie i do niego będzie należał decydujący głos przy rozstrzygnięciu problemów natury merytorycznej.

Źródła finansowania działalności *Future Wave Consulting*

Każdy z członków Zarządu wniesie do Spółki po 5 000 zł z przeznaczeniem na utworzenie kapitału zakładowego. Każdy ze wspólników będzie posiadał po 200 udziałów o łącznej wartości 5 000 zł. Ponadto Spółka pozyska zewnętrzne źródła finansowania. Spółka zaciągnie pożyczkę od każdego z członków Zarządu, kwota każdej z pożyczek wyniesie 25 000 zł.

Spółka zdecydowała się również na pozyskanie źródeł finansowania, korzystając z nowatorskich rozwiązań. Wykorzystując kontakty biznesowe, jakie posiada Prezes Zarządu Spółki *Future Wave*

Consulting, Spółka skorzysta z finansowania krakowskiego funduszu Innovation Nest, który wspiera polskich przedsiębiorców high-tech, stosujących innowacyjne rozwiązania w swej branży. Skorzystanie ze źródła finansowania seed & venture capital niesie ze sobą również dodatkowe korzyści w postaci platformy zasobów merytorycznych i networku, opartego na doświadczeniach założycieli funduszu. Takie rozwiązanie pozwoli na dynamiczny rozwój przedsiębiorstwa, stosowanie coraz nowszych rozwiązań technologicznych i skuteczne konkutowanie z innymi przedsiębiorstwami działającymi w branży doradztwa finansowego i księgowości. Kwota dofinansowania pozyskanego od funduszu załączkowego wyniesie 350 000 zł i zostanie przeznaczona na sfinansowanie stworzenia zaplecza technologicznego Spółki, czyli zakup potrzebnego oprogramowania księgowego, stworzenie aplikacji *Accounting Pro* oraz przygotowanie platformy szkoleń elearningowych.

Zasady odpłatności za usługi

Klienci będą mieli różne możliwości zapłaty za usługi świadczone przez Spółkę Future Wave Consulting. Pierwszą możliwością zapłaty będzie przelew tradycyjny. Klient otrzyma dane do przelewów mailowo lub link z przekierowaniem na portal banku w celu wykonania szybkiego przelewu. Kolejną możliwością będzie dokonanie płatności poprzez naszą autorską aplikację *Accounting Pro*, która posiada dwie opcje: przekazania danych do tradycyjnego przelewu lub przekierowanie na stronę banku. Dopuszczamy również opcję płatności w formie kompensat, wymiany barterowej – usługi za usługi.

Wyposażenie biura

Siedziba firmy będzie znajdować się na terenie Krakowa. Wynajmiemy lokal w bliskiej odległości od ścisłego centrum. W przyszłości planujemy zakup własnego większego lokalu.

Na samym początku zakupimy trzy komputery dla członków Zarządu. Dodatkowo kupimy szafę pancerną na akta osobowe i inne ważne dokumenty do przechowywania. Wyposażymy również nasze biuro w trzy biurka, trzy fotele, trzy regały i szafy zamykane na kod. Jeśli chodzi o urządzenie wielofunkcyjne (skaner, ksero, drukarka) oraz o ekspres do kawy, to planujemy podpisać umowę leasingu operacyjnego celem zapewnienia optymalizacji podatkowej.

Zasady wynagradzania członków Zarządu

Podczas burzy mózgów pojawiły się dwa pomysły, jednym z nich było posiadanie własnej działalności przez każdego członka Zarządu i pobieranie wynagrodzenia ze Spółki Future Wave Consulting na zasadzie powołania, zatem bez składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.

Jednak po dłuższej dyskusji zdecydowaliśmy się na inny wariant. Członkowie Zarządu będą zatrudnieni w Spółce na umowę o pracę z tytułu wykonywania usług księgowo-finansowych. Przewidujemy wynagrodzenie na poziomie najniższej krajowej, dzięki czemu składki na ubezpieczenie społeczne będą niższe niż w razie prowadzenia własnej działalności z pełnymi składkami.

Dodatkowo każdy członek Zarządu założy indywidualną działalność gospodarczą i będzie wystawiać faktury za wykonane usługi na rzecz Spółki w związku z usługami na rzecz klientów i usługami doradczymi na rzecz Spółki. Dochód z jednoosobowej działalności gospodarczej opodatkowany będzie podatkiem liniowym. Z umowy o pracę odprowadzane są składki, dzięki czemu w indywidualnej działalności gospodarczej każdego z członków odprowadzane są tylko składki zdrowotne. Dodatkowo każdy członek Zarządu będzie mógł zainwestować na własną rękę w trzeci filar emerytalny, a z drugiej strony będzie miał stały dochód z umowy o pracę w Spółce.

Zarząd otrzyma też wynagrodzenie z tytułu powołania na walnym zgromadzeniu wspólników. Przychód będzie opodatkowany na zasadzie skali, obowiązują wtedy zryczałtowane koszty uzyskania przychodu w kwocie 111,25 zł.

Inne problemy organizacyjne

Na początku musimy powołać spółkę do życia. Rejestracji dokonamy za pomocą Internetu na stronie <https://ekrs.ms.gov.pl/>. Sam proces rejestracji zajmie około 1 godziny, natomiast spółka powinna zostać wpisana do rejestru KRS (z NIP-em i REGON-em) w przeciągu 1-3 dni roboczych.

Po rejestracji kolejno należy poczynić pierwszy nakład finansowy, tj. kapitał zakładowy, a następnie zorganizować funkcjonowanie spółki poprzez powołanie organów spółki, ustalenie zakresu ich obowiązków działania. Po uzyskaniu wpisu do KRS kolejną formalnością do wypełnienia jest uporządkowanie sytuacji finansowo-podatkowej spółki. Musimy zarejestrować spółkę jako czynny podatnik VAT w Urzędzie Skarbowym poprzez złożenie deklaracji VAT-R oraz NIP-8. Ważne jest również opłacenie podatku od czynności cywilno-prawnych związanych z wpłaceniem kapitału zakładowego, a także złożenie deklaracji PCC-3 w Urzędzie Skarbowym.

By spółka mogła wreszcie przeprowadzać operacje należy jej również założyć odpowiedni rachunek rozliczeniowy w wybranym Banku.

Oprogramowanie użytkowane przez Spółkę

Wiodącymi programami będą Comarch Optima oraz Enova 365. Zarząd wybrał te programy, ponieważ są one sprawdzone i intuicyjne w użytkowaniu. Spółka stawia na bezpieczeństwo, dlatego wykupi asystę techniczną dla obu programów, związaną przede wszystkim z tworzeniem kopii zapasowych na serwerze firmy obsługującej dany program.

W naszej Spółce skorzystamy z najnowszych rozwiązań technologicznych. Będziemy stosować cloud based accounting, czyli oprogramowanie księgowo, które jest przechowywane na zdalnych serwerach. Wszystkie dane zostaną wysłane do „chmury”. Umożliwi to pracę z dowolnego miejsca na ziemi, w którym będziemy podłączeni do Internetu. Kolejną zaletą tego rozwiązania jest fakt, że nie ma potrzeby instalowania oprogramowania na każdym komputerze z osobna. Właściciele firm z którymi

współpracujemy będą mieli stały wgląd w sytuację ich spółki. W przypadku tradycyjnego przechowywania danych trzeba się liczyć z kosztowym wykonywaniem i przechowywaniem kopii zapasowych. W przypadku cloud based accounting kopia zapasowa jest wykonywana automatycznie i jest bezpiecznie przechowywana w chmurze.

W naszej firmie wykorzystamy również najnowsze systemy księgowo klasy ERP. Innowacyjność tego rozwiązania polega na integracji wszystkich działów i funkcji w firmie. Integracja polega na wykorzystaniu wspólnej bazy danych w ramach jednego systemu, dzięki czemu firma posługuje się tylko jednym zbiorem danych. W tradycyjnych systemach często zdarza się, że informacje firmowe są rozproszone w kilku bazach danych lub kilku programach. Przykładowo, dane dotyczące stanów magazynowych znajdują się w jednej bazie, a informacje o klientach – w innej. W systemach klasy ERP nie napotykamy na tego rodzaju ograniczenia, ponieważ wszystkie informacje znajdują się we wspólnej bazie danych.

Połączenie systemu ERP z cloud based accounting zapewni naszej firmie praktycznie nieograniczone możliwości zarządzaniem danymi, a także stanowi istotny atut dla naszego biura w porównaniu z konkurencyjnymi firmami.

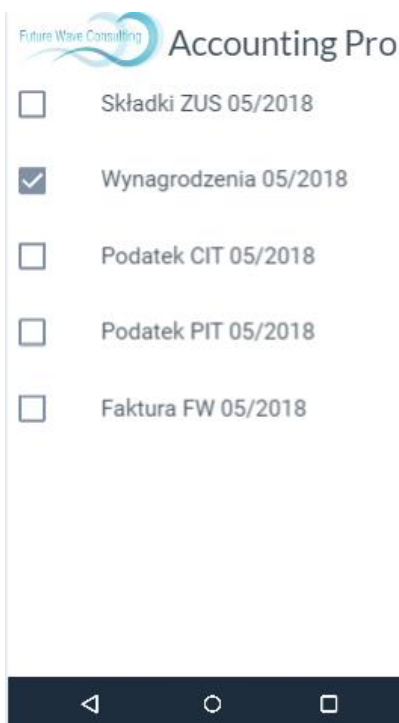
Wprowadzanie danych z faktur do programu księgowego, dekretowanie i księgowanie to długotrwały proces, który nie pozwala na wykorzystanie potencjału zespołu księgowego w pełni. W celu poprawy efektywności swej pracy Spółka skorzysta z innowacyjnej technologii OCR, czyli Optical Character Recognition, która pozwala na przetworzenie graficznego obrazu do postaci tekstowej i w inteligentny sposób może nie tylko odczytać, ale i przeanalizować faktury. Technologia ta pozwala na wyeksportowanie faktur do pliku, a także zaimportowanie ich do programu księgowego. Aplikacja

wyszukuje na fakturach dane, które należy wprowadzić do programu, czyli daty wystawienia, dostawy, termin płatności a także numer dokumentu, dane kontrahenta oraz podsuwanie faktury wg stawek VAT.



Aplikacja Accounting Pro

Jedną z najbardziej innowacyjnych usług, którą proponujemy naszym przyszłym klientom jest aplikacja *Accounting Pro*. Przygotowaliśmy prototyp naszej aplikacji, aby zobrazować jej funkcje. Każdy klient naszego biura rachunkowego będzie mógł pobrać aplikację z naszej strony internetowej i zalogować się za pomocą swojego numeru NIP oraz hasła podanego w umowie.



Po zalogowaniu do aplikacji pokaże się menu w formie kafelków, gdzie klient będzie mógł wybrać, do jakiej części aplikacji chce przejść.

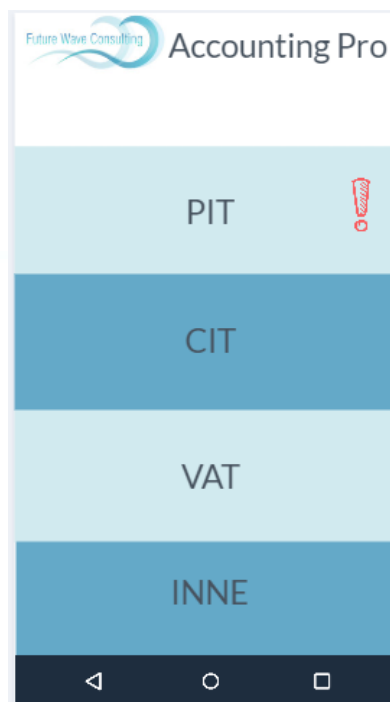
Natomiast na górze będzie znajdować się tzw. Checklista, po wejściu w którą klient będzie mógł m.in. odznaczyć, czy wykonał określone zadania, w szczególności, czy zapłacił podatek lub składki ZUS, a także czy wysłał dokumenty.



W „Checkliście” również mogą być automatycznie odznaczane jako załatwione zadania takie jak: zapłata przelewem za podatki czy składki ZUS, jeśli przelewy były dokonane z naszej aplikacji. Informacja o zaznaczeniu przez klienta zadania jako wykonane będzie przekazywana do naszego biura automatycznie za pomocą wiadomości mailowych.

Po wejściu w zakładkę „Podatki”, pojawią się nazwy konkretnych podatków, których podatnikiem jest klient. Jeśli któryś z podatków będzie oczekiwał na zapłatę,

będzie to sygnalizowane przez czerwony wykrzyknik. Po kliknięciu w dany podatek, klient będzie mógł zobaczyć historię naliczania danego podatku, łącznie z terminami dokonanych płatności. Pojawią się też aktualne podatki do zapłaty z terminem płatności. Istotną funkcjonalnością jest możliwość przekierowania podatnika na portal bankowy w celu natychmiastowego dokonania płatności.



	Termin płatności	Termin zapłaty
PIT 04/2018	20.05.2018	20.05.2018
PIT 05/2018	20.06.2018	ZAPŁAĆ



	Termin płatności	Termin zapłaty
ZUS 04/2018	15.05.2018	15.05.2018
ZUS 05/2018	15.06.2018	ZAPŁAĆ



Future Wave Consulting Accounting Pro

Przychody: 100 000 zł

Koszty: 50 000 zł

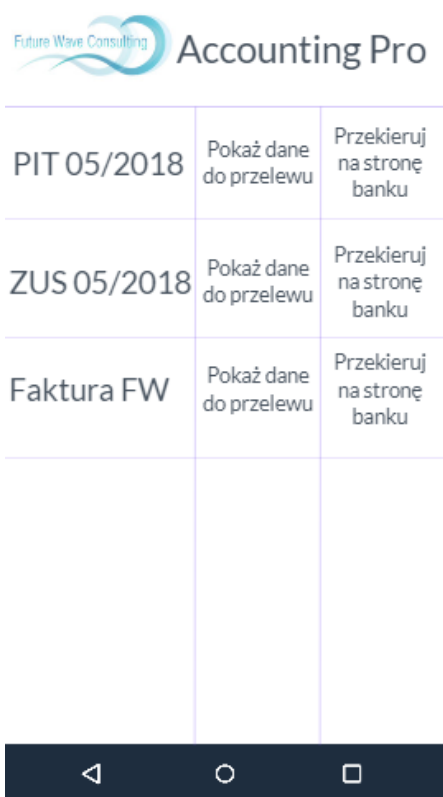
Wynik finansowy:
40 500 zł

Pokaż uproszczony RZIS

Jedną z funkcji aplikacji będzie także wyświetlanie powiadomień na ekranie telefonu w celu przypomnienia o płatności, częstotliwość wyświetlania przypomnień będzie się zwiększała wraz z upływem czasu do terminu płatności.

W zakładce „ZUS”, podobnie jak w przypadku podatków, będzie pokazana historia naliczeń składek ZUS i ich płatności oraz bieżące składki do zapłacenia.

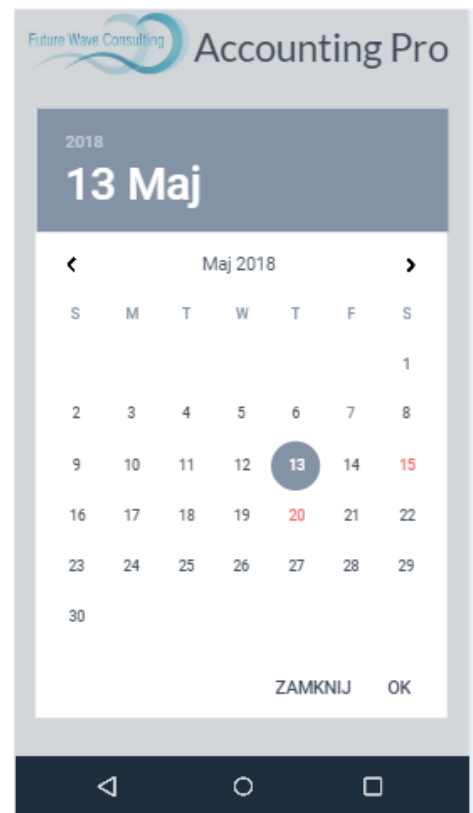
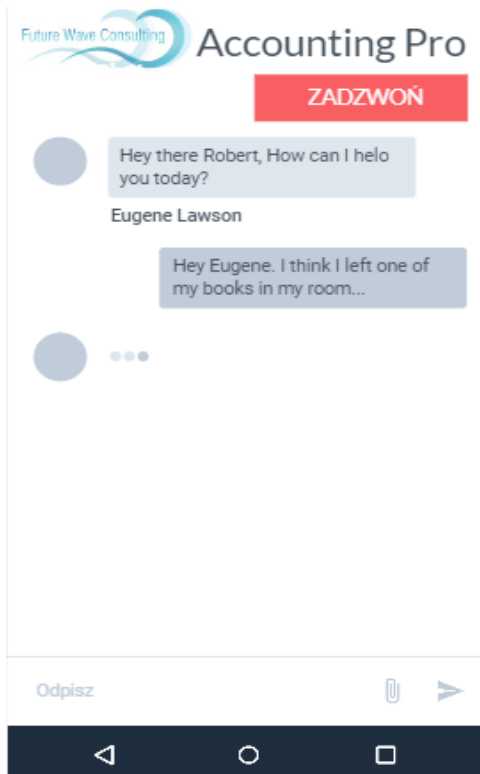
Asystent przelewów będzie umożliwiał przekierowanie do wybranego banku i dokonanie płatności. Jeśli klient będzie chciał dokonać przelewu w klasyczny sposób, w asystencie przelewów będzie miał wszystkie dane do przelewu. Po wejściu do asystenta przelewów będą wyświetlały się tylko te płatności, które nie zostały jeszcze wykonane.



PIT 05/2018	Pokaż dane do przelewu	Przekieruj na stronę banku
ZUS 05/2018	Pokaż dane do przelewu	Przekieruj na stronę banku
Faktura FW	Pokaż dane do przelewu	Przekieruj na stronę banku

W części na temat wyników firmy klient zobaczy przychody i koszty narastająco od początku roku obrotowego, a także wynik finansowy na koniec danego okresu sprawozdawczego. Będzie tam także zamieszczony rachunek zysków i strat w uproszczonej formie.

„Terminarz” będzie miejscem, gdzie na kalendarzu będą zaznaczone ważne terminy m.in. terminy dostarczenia dokumentów, zapłacenia faktury, podatków, składek, wynagrodzeń. Ponadto będą tam terminy złożenia sprawozdania do KRS i Urzędu Skarbowego.



Dodatkowo nasi klienci będą mieli możliwość w godzinach pracy naszego biura napisać bezpośrednio z aplikacji do nas wiadomości w formie tzw. chatu lub zadzwonić.

W zakładce „Kadry” pracodawca będzie miał dostęp do ewidencji urlopów swoich pracowników, będzie mógł tam także łatwo wprowadzić urlop pracownika. Tak wprowadzony urlop będzie od razu przesyłany do naszej firmy w celu ujęcia go w ewidencji. Ponadto pracodawca będzie mógł zasygnalizować zmianę wysokości stawki wynagrodzenia pracownika, czy też poinformować o premiach lub konieczności naliczenia wynagrodzenia chorobowego.

	Urlop	Wypłata
Jan Kowalski	12 dni Wprowadź	2500 zł Zmień

Ostatnią zakładką w aplikacji będą warunki umowy, gdzie klient znajdzie skan umowy z naszą firmą, terminy przynoszenia dokumentów, płatności. W tym miejscu będzie można także ustalić spotkanie z naszą firmą.

Istotną cechą aplikacji jest również to, że w celu zapewnienia bezpieczeństwa, dokonanie każdej istotnej zmiany przez klienta będzie wymagało autoryzacji za pomocą kodu przesyłanego na jego numer telefonu podany w umowie.

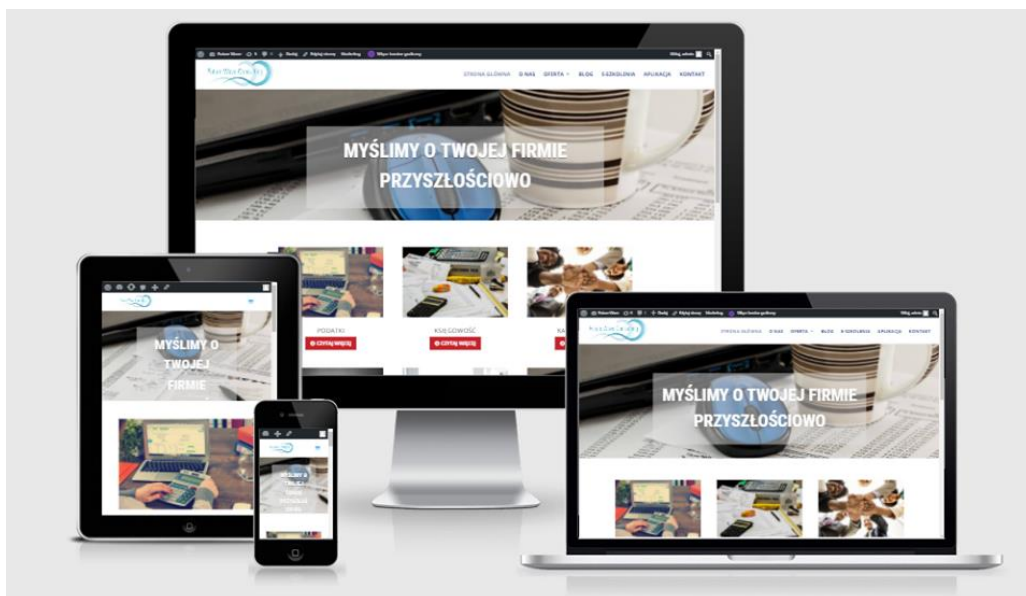
W przyszłości planujemy także połączyć naszą aplikację w zintegrowany system z oprogramowaniem księgowym w firmie, dzięki współpracy z firmami informatycznymi. Wtedy dane byłyby automatycznie pobierane z naszego systemu finansowo-księgowego.

Strona internetowa

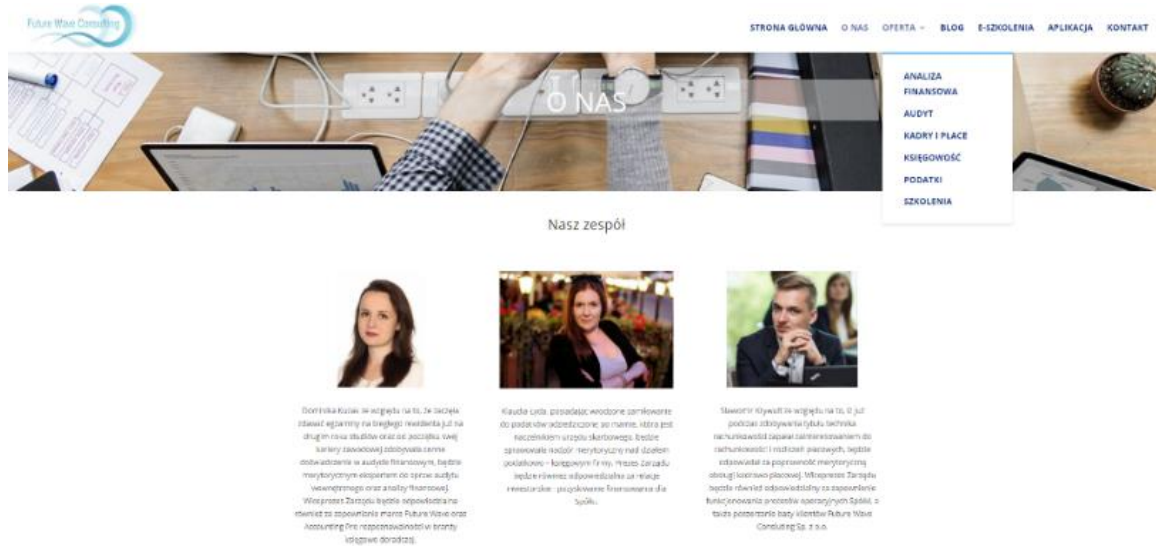
Najważniejszym źródłem informacji o firmie w Internecie jest jej strona internetowa. W związku z tym stworzyliśmy projekt naszej przyszłej witryny internetowej.

Znajduje się ona obecnie pod linkiem: www.futurewave.webmeister.pl

Zachęcamy do odwiedzin strony w celu zobaczenia jak będzie ona wyglądać w większym formacie, ponieważ poniżej zaprezentujemy tylko zrzuty ekranu. Docelowo zostanie ona przeniesiona na adres bez subdomeny.



Na naszej stronie klient będzie mógł zapoznać się z naszą wszechstronną ofertą, a także dowiedzieć się nieco o naszym Zespole w zakładce „O nas”.



Planujemy umożliwić pobranie naszej aplikacji *Accounting Pro* bezpośrednio ze strony internetowej. Na stronie można także przeczytać o funkcjach aplikacji, które proponujemy klientom.



Panel do logowania

Nazwa użytkownika

Hasło

[Czy zapomniałeś/aś hasła?](#)

Logowanie

Chcesz dowiedzieć się więcej? Zadzwoń lub napisz do nas



Dodatkowo w związku z zamiarem prowadzenia szkoleń dla kandydatów na biegłych rewidentów i certyfikowanych księgowych, stworzyliśmy panel logowania do platformy ze szkoleniami w formie elearningowej. W panelu będą dostępne materiały wideo i lekcje do samodzielnej nauki.

W zakładce Kontakt potencjalny klient znajdzie dane kontaktowe naszej firmy oraz lokalizację naszej siedziby na mapie.

Future Wave Consulting

STRONA GŁÓWNA O NAS OFERTA BLOG E-SZKOLENIA APLIKACJA KONTAKT

KONTAKT

FUTURE WAVE CONSULTING Sp. z o.o.

Godziny otwarcia:
pon-pt: 9:00-17:00
sob: **nieczynne**
niedziela: **nieczynne**

tel: xx xxx xxx xxx
mail: xxxxxxx@xxxx.pl

Future Wave Consulting

STRONA GŁÓWNA O NAS OFERTA BLOG E-SZKOLENIA APLIKACJA KONTAKT

BLOG

Czy można podpisać umowę o dzieło z osobą sprząającą?

Utworzone przez admin | Maj 20, 2018 | Bez kategorii

Czy można zmienić zasady wyceny w trakcie roku?

Utworzone przez admin | Maj 20, 2018 | Bez kategorii

Czy można przenieść zysk na rok następny?

Utworzone przez admin | Maj 20, 2018 | Bez kategorii

Jednym ze sposobów efektywnego pozycjonowania strony internetowej jest prowadzenie bloga tematycznego, gdzie będą się pojawiać artykuły branżowe pisane przez nas. Ma to na celu zarówno polepszenie

pozycji naszej witryny w wyszukiwarce, a także może stanowić ciekawe źródło informacji dla klientów. Planujemy tam dodawać wszelkie porady na temat prowadzenia swojego biznesu oraz prowadzenia ksiąg rachunkowych. Udzielając porad, zyskamy zaufanie i zwiększymy swą renomę wśród odbiorców, co też pozwoli na poszerzenie naszej bazy klientów. Obecnie na naszym blogu umieściliśmy odpowiedzi na zadania sytuacyjne, które także są częścią niniejszego opracowania.

Kolejną częścią naszego planu jest rozpowszechnienie informacji o firmie za pomocą nowoczesnej reklamy. Planujemy oddać stronę internetową w ręce agencji marketingowej, która zajmie się promowaniem naszej marki. Elementy, które zostaną wykorzystane to: reklamy na Facebooku, założenie fanpage'u firmy na Facebooku, reklama na Twitterze i Instagramie, pozycjonowanie strony i reklamy AdWords. Wszystkie te wymienione przedsięwzięcia mają za zadanie przyciągnąć większy ruch na naszą stronę, a następnie sprawić, by odwiedzający zostali naszymi klientami.

Nowopowstały fanpage firmy na Facebooku będzie służył do prezentowania nowości z naszego bloga, dodawania ważnych informacji z działalności firmy czy udostępniania aktualności prawnych. Reklama na Facebooku, Twitterze i Instagramie będzie natomiast ustawiona odpowiednio pod konkretną grupę docelową, czyli ludzi prowadzących własne firmy lub szukających pomocy w sprawach finansowych. Nasza firma ma także zamiar aktywnie działać na portalu LinkedIn, aby przyciągnąć i zatrudnić w przyszłości najlepszych pracowników.

Istotnym elementem jest pozycjonowanie strony internetowej na konkretne frazy. Przykładem takich wyrażeń może być „audyt finansowy Kraków”, „księgowość Kraków”, „kadry i płace Kraków”. Pozycjonowanie polega na wypromowaniu strony na wysokie pozycje w wyniku wpisywania konkretnej frazy. Pojawienie się strony w pierwszej 10 wynikach w wyszukiwarce, czy nawet w pierwszej trójce sprawi, że zostaniemy lepiej zauważeni przez potencjalnych klientów. Wysokie wyniki strony w pozycjonowaniu na wiele fraz spowodują zdecydowanie lepsze statystyki wyświetleń strony i możliwy wzrost zapytań o konkretną usługę.

Teksty ofertowe zamierzamy zlecić profesjonalnemu copywriterowi, który we współpracy z firmą marketingową przygotuje odpowiednie teksty sporządzone z myślą o pozycjonowaniu. Ważne jest także, aby strona była pozycjonowana w sposób White Hat SEO, czyli zgodny z wymogami Google i była cały czas dostosowywana do zmieniających się detali: wersja mobilna, czy też prędkość strony. W tym wypadku agencja będzie współdziałała z twórcą strony w celu wdrażania szybkich zmian.

Reklamy AdWords również mają wpływać na zwiększanie statystyk strony i przyciągnięcie potencjalnych klientów. Takie reklamy muszą zostać odpowiednio ustawione. Ważny jest także budżet, jaki chcemy na to przeznaczyć. Liczba wyświetleń reklamy i kliknięć zależy od tego, ile pieniędzy na początku przeznaczymy na ten cel. Zastosowanie odpowiedniego budżetu po wcześniejszej analizie sprawi, że będziemy pojawiać się w reklamach Google po wpisaniu odpowiedniej frazy związanej z naszą branżą.

Wszystkie wymienione elementy mają sprawić, że nasza firma stanie się bardziej popularna w sieci i przyciągnie nowych klientów. To pozwoli na rozwój firmy i poszerzenie załogi o kompetentne osoby. Marketing internetowy jest obecnie najlepiej rozwijającym się sposobem reklamy, w który warto zainwestować. Trzeba jednak współpracować z doświadczonymi osobami.



PODATKI

[CZYTAJ WIĘCEJ](#)



KSIĘGOWOŚĆ

[CZYTAJ WIĘCEJ](#)



KADRY I PŁACE

[CZYTAJ WIĘCEJ](#)



Planujemy również działać na zasadzie polecenia, co sprawi, że zadowolony klient poleci nam innych, z którymi będziemy się kontaktować w celu nawiązania współpracy.

Należy także zwrócić uwagę, że na naszej stronie pojawia się wiele elementów mających na celu zwrócenie uwagi klienta i zachęcenie do kontaktu z naszą firmą. Są to między innymi przyciski przykuwające uwagę i zachęcające do kontaktu i atrakcyjna graficznie oferta w formie kafelków, które umożliwiają szybkie dotarcie do interesujących klienta informacji. Atrakcyjny graficznie jest także licznik, który pokazuje cechy naszej firmy w liczbach.

Odnosnie pozainternetowych akcji informacyjnych o naszej firmie, planujemy wynajęcie kilku ekranów led na terenie Krakowa i w okolicy, na których wyświetlane będą informacje o naszej firmie. Zamierzamy również umieścić reklamy o naszej Spółce na środkach komunikacji miejskiej np. na ekranach w tramwajach i autobusach. Na plakatach reklamowych umieścimy kod QR, który będzie przekierowywał na naszą stronę internetową. Uważamy, że dzięki wyżej wymienionym środkom reklamowym pozyskamy wielu klientów oczekujących czegoś więcej od biura rachunkowego.

MY W LICZBACH

3

biegłych rewidentów

100%

zaangażowania

100%

bezpieczeństwa

Chcesz dowiedzieć się więcej? Zadzwoń lub napisz do nas

[Zadzwoń](#)

[Napisz wiadomość](#)



Rozwiązania problemów potencjalnych klientów

Problem 1:

Zakładamy, że Jan Orzeł spełnia wymogi formalne dla prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów, tj. przewiduje, że jego przychody z jednoosobowej działalności gospodarczej nie przekroczą 2 mln euro w przeliczeniu na złote oraz że będzie korzystał z formy opodatkowania podatkiem dochodowym według skali podatkowej (18 i 32 %) lub z podatku liniowego (19%).

Dla przedsiębiorcy rozpoczynającego działalność księga przychodów i rozchodów będzie korzystnym rozwiązaniem, jeśli będzie mu zależało na tańszej opcji, która wymaga mniejszych nakładów pracy. Pełna księgowość wiąże się z dodatkowymi obowiązkami, w szczególności z obowiązkiem sporządzania sprawozdania finansowego. W pełnych księgach należy ewidencjonować wszystkie zdarzenia gospodarcze występujące w jednostce gospodarczej, natomiast KPiR koncentruje się jedynie na przychodach i kosztach po to, by ustalić kwotę zaliczki na podatek dochodowy.

Wybór formy ewidencjonowania skutków działalności gospodarczej powinien być podyktowany tym, jak szczegółowe informacje Jan chciałby uzyskać. Jeśli będzie mu zależało na uzyskaniu pełnego obrazu swej działalności, obejmującego oprócz ewidencji przychodów i kosztów również stan należności i zobowiązań, stan produktów gotowych i produkcji w toku czy materiałów, to powinien zdecydować się na pełne księgi rachunkowe. Informacje z nich płynące w postaci zestawienia obrotów i sald kont czy sprawozdania finansowego, ułatwią mu podejmowanie decyzji zarządczych. Jan uzyska z pełnych ksiąg informacje odnośnie tego, który obszar działalności, zlecenie czy projekt przyniósł zysk, a który spowodował stratę, ponieważ koszty mogą być ukazane w bardziej szczegółowy sposób niż w KPiR, dzięki wprowadzeniu ich klasyfikacji ze względu na rodzaj kosztów, a także ze względu na miejsce ich powstania. Co więcej, księgi rachunkowe będą doskonałą bazą informacyjną do sporządzania różnorodnych sprawozdań, poczynając od sprawozdawczości statystycznej dla GUS, po raporty dla banków czy firm leasingowych.

Ustaliliśmy z klientem, że zależy mu na uzyskaniu pełnowartościowych informacji dla celów zarządczych, dlatego sugerujemy rozpoczęcie prowadzenia ewidencji w postaci pełnych ksiąg rachunkowych.

Problem 2:

Naszym zdaniem decyzja o skorzystaniu z uproszczeń dla jednostki małej ma zarówno swoje wady jak i zalety. Maksymalne ograniczenie prezentowanych w sprawozdaniu informacji niestety zmniejsza dostęp do nich dla potencjalnych inwestorów i może zaciemnić obraz jednostki. Zgadzamy się jednakże z Zarządem, ponieważ ograniczenie informacji ujawnianych na zewnątrz jednostki nie musi wiązać się z ograniczeniem dostępu informacji dla właścicieli, gdyż księgowość będzie przez nas prowadzona z pełną analityką, a nasze oprogramowanie będzie umożliwiało sporządzenie zarówno uproszczonego sprawozdania finansowego, jak i jego pełnej wersji zgodnej z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości na życzenie właścicieli. Ponadto po decyzji o stosowaniu uproszczeń dozwolonych dla jednostek małych obowiązujący wówczas w firmie wzór z załącznika nr 5 do ustawy o rachunkowości będzie jedynie wymogiem minimalnym, a my wspólnie z właścicielami możemy dopasować zakres

informacyjny sprawozdania zależnie od specyfiki działalności firmy. Należy także zwrócić szczególną uwagę na art. 212 kodeksu spółek handlowych, zgodnie z którym wspólnik ma prawo w każdym czasie do wglądu do dokumentów i ksiąg spółki, może także zlecić sporządzenie bilansu dla swego użytku oraz żądać wyjaśnień od zarządu.

W celu zapewnienia kompromisowego rozwiązania dla właścicieli i Zarządu, proponujemy przyjęcie stosowania uproszczeń dla jednostki małej oraz dopasowanie po wspólnej burzy mózgów wzoru sprawozdania w zależności od potrzebnego poziomu szczegółowości w danych częściach sprawozdania. Warto dodać, że dzięki prowadzonej przez nas pełnej rachunkowości oraz funkcji cloud based accounting właściciele będą mieli stały dostęp do danych i zestawień na temat wyników jednostki. Uważamy, że to będzie najlepsze rozwiązanie, aby nie ograniczać maksymalnie zewnętrznych informacji i dopasować sprawozdanie finansowe do potrzeb biznesu i jego właścicieli.

Problem 3:

Zdaniem naszej firmy, aby prawidłowo rozliczyć koszty remontu i modernizacji środka trwałego należy przede wszystkim rozróżnić remont środka trwałego od jego ulepszenia. Często trudno rozróżnić te kwestie, dlatego proponujemy wnikliwą analizę problemu.

Ustawa o rachunkowości nie zawiera definicji remontu. Natomiast zgodnie z ustawą Prawo budowlane remont to wykonanie w istniejącym obiekcie budowlanym robót budowlanych polegających na odtworzeniu stanu pierwotnego, a niestanowiących bieżącej konserwacji. Wydatki na remont środka trwałego nie powiększają jego wartości początkowej.

Natomiast zgodnie z art. 31. Ustawy o rachunkowości przez ulepszenie należy rozumieć przebudowę, rozbudowę, modernizację lub rekonstrukcję powodującą, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową, mierzoną okresem używania, zdolnością wytwórczą, jakością produktów uzyskiwanych przy pomocy ulepszonego środka trwałego, kosztami eksploatacji lub innymi miarami. Wydatki na ulepszenie środka trwałego zwiększają jego wartość początkową i podlegają amortyzacji. Taki tryb postępowania w przypadku ulepszenia wskazują zarówno ustawy o podatku dochodowym, jak i ustawa o rachunkowości.

Jeżeli mamy pewność, że prace na dachu hali możemy traktować jako remont, możemy przejść do jego rozliczenia. Zasadniczo nakłady poniesione w związku z remontem środków trwałych zalicza się do kosztów działalności operacyjnej w okresie ich poniesienia. Jednak jeżeli kwota nakładów na remont jest znaczna i wpłynie istotnie na wynik finansowy jednostki, powodując znaczne jego zniekształcenie proponujemy rozliczyć koszty w czasie. Jest to uzasadnione zwłaszcza w przypadku remontów wykonywanych np. przez kilka lat. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów powinny następować stosownie do upływu czasu. Trzeba we własnym zakresie ustalić okres, w którym będzie dokonywane rozliczenie. Zatem proponowane rozliczenie w okresie dwóch lat w naszej opinii nie budzi zastrzeżeń.

Jeśli chodzi o rozliczenie na gruncie prawa podatkowego, to zasadniczo wydatków na remont nie można powiązać z konkretnymi przychodami. Z tego powodu u podatników prowadzących księgi rachunkowe wydatki te zalicza się do tzw. kosztów pośrednich, potrącalnych w dacie poniesienia. Wielokrotnie podczas praktyki zawodowej spotykaliśmy się z problemem zdefiniowania dnia poniesienia

kosztu. Według organów podatkowych dniem poniesienia kosztu jest dzień ujęcia wydatku w księgach rachunkowych jako koszt. Sprawa się komplikuje, gdy koszty remontu są dla celów bilansowych rozliczane w czasie. Organy podatkowe uważają, że w takim przypadku wydatki na remont powinny być rozliczane w czasie również w kosztach uzyskania przychodów.

W świetle powyższego z uwagi na znaczącą kwotę remontu dachu hali sugerujemy rozliczenie w czasie kosztów zarówno dla celów bilansowych oraz dla celów podatkowych w omawianej Spółce produkcyjnej.

Problem 4:

W związku z uchwaleniem nowej ustawy o biegłych rewidentach [...], która obowiązuje od dnia 21.06.2017 opinia i raport z badania zostały zastąpione jednym dokumentem, czyli sprawozdaniem z badania, które może przypominać poprzednią opinię z badania. Nowe regulacje stosuje się już do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za lata obrotowe rozpoczynające się po dniu 16.06.2016 r. Poprzez zmianę przepisów w Polsce zostały wprowadzone Międzynarodowe Standardy Badania w celu dopasowania do obecnych tendencji oraz harmonizacji dokumentów sporządzanych po badaniu sprawozdania finansowego na poziomie międzynarodowym. Dlatego w tym roku biegły rewident po przeprowadzonym badaniu ma obowiązek sporządzić tylko sprawozdanie z badania i nie można od niego żądać przekazania raportu z badania, ani załącznika do sprawozdania z badania, jeśli nie było to wyraźnie zawarte w umowie o badanie sprawozdania finansowego. W świetle obecnych przepisów biegły rewident musi obligatoryjnie sporządzić jedynie sprawozdanie z badania zgodnie z krajowymi standardami badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania. Należy także zaznaczyć, że sprawozdanie z badania według obecnych przepisów zawiera w sobie przede wszystkim opinię z badania sprawozdania finansowego.

Jednakże nasza firma, w związku z tym, że każdy z członków Zarządu jest biegłym rewidentem, proponuje na życzenie Spółki sporządzenie załącznika do sprawozdania z badania na podstawie przekazanych dokumentów. Załącznik ten może zawierać informacje zawierane w obowiązującym uprzednio raporcie z badania. Ma on na celu analizę finansowej kondycji firmy oraz poszerzenie informacji o sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta. Zapewniamy wnikliwą analizę i odpowiednie sporządzenie zagregowanych informacji w celu zapewnienia dostępu do odpowiednich danych dla interesariuszy Spółki. Proponujemy także przeprowadzenie audytu oraz sporządzenie odpowiedniego raportu z audytu dotyczącego poprawności prowadzenia ksiąg rachunkowych, a także odpowiedniej kontroli wewnętrznej w firmie ojca naszego kolegi Wojtka.

Problem 5:

Jedną z fundamentalnych zasad sprawozdawczości finansowej, określonej w polskich przepisach o rachunkowości jest zasada rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego jednostki sprawozdawczej (art. 4 ust. 1 ustawy o rachunkowości). Przywołany przez głównego księgowego Spółki „INNOWACYJNE FINANSE” artykuł 4 ust. 1b ustawy o rachunkowości został wprowadzony w 2015 roku. Stanowi on, że jeżeli w wyjątkowych przypadkach określony przepis ustawy o rachunkowości nie pozwoliłby na rzetelne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego, jednostka go nie stosuje, a w informacji dodatkowej uzasadnia

tego przyczyny oraz określa, jak niezastosowanie przepisu wpływa na obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki. Przepis wyraźnie podkreśla wyjątkowość tej zasady. Tam, gdzie pojawia się wątpliwość co do tego, czy zastosować rozwiązanie przewidziane w regulacjach, czy od nich odstąpić, problem będzie się rozstrzygać zawsze na poziomie indywidualnym. Nie znajdujemy uniwersalnych przykładów, aby zastosować to uregulowanie.

Jako doświadczeni biegli rewidenci proponujemy szczegółową analizę potencjalnych problemów, które wpływałyby negatywnie na przedstawienie rzetelnego i jasnego obrazu przedsiębiorstwa. Wówczas mógłby mieć zastosowanie przywołany przepis ustawy tj. art. 4 ust. 1b. Przepis dotyczy bowiem indywidualnych, nietypowych i rzadkich przypadków, a zatem jest stosowany w sposób wyjątkowy.

Problem 6:

Tworzenie odpisów aktualizujących wartość aktywów oraz tworzenie rezerw jest ściśle związane z bilansową zasadą ostrożności, o której mowa w art. 7 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości. Rezerwy oraz odpisy aktualizujące jako kategoria sprawozdawcza dają duże możliwości w zakresie kształtowania poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, w tym wyniku finansowego. Mogą powodować zarówno zwiększenie wyniku finansowego jak i jego zmniejszenie. Utworzenie rezerwy i odpisu aktualizującego wiąże się ze zwiększeniem kosztów (np. zwiększenie kosztów finansowych poprzez utworzenie odpisu aktualizującego wartość aktywów finansowych). Natomiast jeżeli ustanie powod utworzenia odpisu aktualizującego, wówczas należy rozwiązać utworzony odpis i tym samym zwiększą się przychody (np. zwiększenie przychodów finansowych poprzez rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość aktywów finansowych). Zbędne utworzenie rezerwy zniekształci wynik finansowy dwóch okresów i spowoduje zaburzenie rzetelnego i wiernego obrazu Spółki.

Rezerwa powinna być utworzona wtedy i tylko wtedy, gdy na firmie ciąży obowiązek wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Warunki tworzenia rezerw odnajdujemy w KSR nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunków.” Co roku należy zweryfikować, czy są podstawy do aktualizacji wysokości rezerw na dzień bilansowy. Natomiast jeśli chodzi o odpisy aktualizujące wartość aktywów, to w jednostkach kontynuujących działalność, nie rzadziej niż na dzień bilansowy dokonuje się wyceny aktywów i pasywów według zasad określonych w art. 28 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

Na podstawie przedstawionych informacji nie znajdujemy podstawy utworzenia rezerwy ani utworzenia odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów. Utworzenie rezerwy celem „wygładzenia” wyniku finansowego na przestrzeni lat obrotowych byłoby sprzeczne z zasadą wiarygodności. Nie można uzależniać tworzenia rezerwy czy odpisu aktualizującego od osiągniętego wyniku finansowego. Niedopuszczalne jest również rozliczenie przychodu na podstawie art. 41 Ustawy o Rachunkowości, ponieważ przychód powstał w momencie sprzedaży nieruchomości przez omawianą firmę.

Problem 7:

Zmiana zasad wyceny zapasów wiąże się ze zmianą zapisów polityki rachunkowości jednostki gospodarczej. Kierując się zapisem art. 8 ust. 2 ustawy o rachunkowości, zgodnie z którym w celu rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji jednostka może, ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, zmienić dotychczas stosowane rozwiązania.

Decyzję o zmianie zasad (polityki) rachunkowości jednostka może podjąć w dowolnym momencie roku obrotowego, jednak jej skutki będą miały zastosowanie od początku roku obrotowego. Kierownik jednostki może określić, czy będzie to pierwszy dzień bieżącego czy może następnego roku obrotowego. To znaczy, że zmiany w polityce rachunkowości mogą nastąpić również z mocą wsteczną w roku, w którym podejmie się decyzję o zmianie jej zapisów.

Zmiana dotychczas stosowanych zasad wymaga również określenia w informacji dodatkowej wpływu tych zmian na sprawozdania finansowe, jeżeli zostały one sporządzone za okres, w którym powyższe rozwiązania uległy zmianie. W takim przypadku należy w sprawozdaniu finansowym jednostki za rok obrotowy, w którym zmiany te nastąpiły, podać przyczyny tych zmian, określić liczbowo ich wpływ na wynik finansowy oraz zapewnić porównywalność danych sprawozdania finansowego dotyczących roku poprzedzającego rok obrotowy, w którym dokonano zmian.

W związku z powyższym, rozwiązanie zaproponowane przez księgową Spółki „CHYBOTKA” jest poprawne, ale nie jedyne. Możliwe jest bowiem wprowadzenie zmian polityki rachunkowości w roku, w którym podjęto taką decyzję lub w roku po nim następującym.

Problem 8:

Istotą umowy o dzieło (627 k.c.) jest osiągnięcie określonego, zindywidualizowanego rezultatu w postaci materialnej lub niematerialnej. Ryzyko uzyskania zamierzonego rezultatu obciąża przyjmującego zamówienie. Co ważne, przedmiotem umowy nie może być osiąganie kolejnych, bieżąco wyznaczanych rezultatów. Dzieło musi stanowić jednorazowy efekt, który zindywidualizowany jest już na etapie zawierania umowy. Musi być też możliwy do zweryfikowania po wykonaniu.

Umowa o świadczenie usług jest umową starannego działania, polega na wykonywaniu określonych czynności, w sposób staranny i cykliczny. Celem umowy zlecenia jako umowy starannego działania mogą być czynności, które prowadzą do określonego rezultatu, jednak nie w rozumieniu art. 627 KC. Wykonywanie powtarzalnych czynności, choć zakłada dążenie do osiągnięcia pewnego rezultatu, stanowi jedynie etap całego procesu zamówień realizowanych przez dany podmiot.

Usługa sprzątnia pomieszczeń produkcyjnych stanowi szereg powtarzalnych czynności, nawet gdy prowadzi do wymiernego efektu, nie może być rozumiana jako jednorazowy rezultat i kwalifikowana jako umowa o dzieło. Tego rodzaju czynności są charakterystyczne dla umowy o świadczenie usług, którą definiuje obowiązek starannego działania, starannego i cyklicznego wykonywania umówionych czynności. Tym samym odpowiednia będzie w tym przypadku umowa zlecenia, czyli umowa starannego działania.

W przypadku usług sprzątnia trudno mówić o odbiorze dzieła. Można kontrolować dokładność sprzątnia i zlecić poprawki, ale nie oznacza to jeszcze możliwości kontrolowania wytworzonego dzieła poprzez poddanie go odpowiedzialności za wady fizyczne. Fakt możliwości skontrolowania czystości czyszczonych świadczy tylko kontroli starannego działania.

Podsumowując, księgowa Spółki KWADRAT ma rację twierdząc, że nie można zawrzeć umowy o dzieło z osobą sprzątnającą pomieszczenia produkcyjne.