



Skuteczna optymalizacja kosztów

Kamila Ciszczonik
TaxCare

Optymalizacja w pigułce

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The logo is set against a dark blue, rounded square background with a subtle gradient.

- Samochód w działalności gospodarczej
- Lokal w działalności gospodarczej
- samozatrudnienie

Samochód w działalności gospodarczej



- Użyczony (kilometrówka)
- Prywatny – zakupiony przed rozpoczęciem działalności gospodarczej
- Zakupiony do działalności gospodarczej
- leasingowany

Samochód w działalności jako koszt

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The logo is set against a dark blue square background with rounded corners.

- Amortyzacja
- Użyczenie
- Leasing
- wynajem

Stawki amortyzacji



- Przyspieszona 40% - stosujemy w przypadku samochodów użytkowanych powyżej 6 miesięcy
- Standardowa 20%- stosujemy w przypadku nowych samochodów
- Stuletnia 1% - stosujemy w przypadku samochodów drogich, luksusowych
- Jednorazowa –stosujemy w przypadku samochodów powyżej 3,5 ton oraz samochodów o wartości powyżej 3500zł

Obliczanie amortyzacji

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The logo is set against a dark blue, rounded square background.

Obliczanie amortyzacji :

Samochód użytkowany powyżej 6 miesięcy (stawka 40%)

Wartość 30000tys (umowa kupna sprzedaży)

Obliczenia:

$$30000 * 40\% = 12000 / 12 \text{ (12 miesięcy)} = 1000$$

1000 MIESIĘCZNY KOSZT AMORTYZACJI

Ewidencja przebiegu pojazdu (kilometrówka) - użyczenie

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The text is set against a dark blue square background with rounded corners and a subtle gradient.

Aby wykorzystywać samochód prywatny w działalności gospodarczej, należy prowadzić dla niego ewidencję przebiegu pojazdu. Na jej podstawie będzie możliwe zaliczenie wydatków związanych z użytkowaniem tego pojazdu do kosztów uzyskania przychodów.

Kilometrówka dla samochodu prywatnego



Wydatki na eksploatację samochodów osobowych są limitowane tak zwaną kilometrówką, co oznacza, że mogą być zaliczone do kosztów uzyskania przychodów jedynie do wysokości kwoty wynikającej z przemnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu do celów podatkowych oraz stawki za jeden kilometr przebiegu bądź w przypadku jazd lokalnych - kwoty miesięcznego ryczałtu pieniężnego.

Do kosztów można zaliczyć wydatki takie jak:

- zakup paliwa,
- opłaty parkingowe oraz za przejazd autostradą,
- składki na ubezpieczenie samochodu (OC, AC),
- naprawy i części zamienne,
- przeglądy i usługi serwisowe.

Stawki kilometrówki w 2015

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The logo is set against a dark blue square background with rounded corners.

W 2015 roku **stawki kilometrówki** nie uległy zmianie i w dalszym ciągu będą wynosiły:
dla samochodów osobowych:

- 0,5214 zł, gdy pojemność skokowa silnika wynosi do 900 cm³

- 0,8358 zł, gdy pojemność skokowa silnika wynosi ponad 900 cm³

dla motocykli - 0,2302 zł

dla motorowerów - 0,1382 zł.

Co ciekawe, ostatnia zmiana **stawek za 1 kilometr przebiegu pojazdu** miała miejsce w 2007 roku.

Kilometrówka, zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym powinna zawierać takie dane jak:

- nazwisko, imię i adres zamieszkania osoby używającej pojazdu,
- numer rejestracyjny pojazdu i pojemność silnika,
- kolejny numer wpisu,
- datę i cel wyjazdu,
- opis trasy (skąd - dokąd),
- liczbę faktycznie przejechanych kilometrów,
- stawkę za 1 km przebiegu,
- kwotę wynikającą z przemnożenia liczby faktycznie przejechanych kilometrów i stawki za 1 km przebiegu, oraz
- podpis przedsiębiorcy

Leasing

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The logo is set against a dark blue square background with rounded corners.

Na co dzień przedsiębiorcy mają do czynienia z dwoma rodzajami leasingu: operacyjnym i finansowym. Definicje te również wynikają z przepisów podatkowych. Oczywiście wybór formy zależy wyłącznie od podatnika korzystającego z umowy leasingu, który może być uzależniony od potrzeb rozliczania kosztów podatkowych oraz długości okresu, w którym przewiduje użytkować przedmiot leasingu.

Leasing operacyjny

Przy tej formie umowy przedmiot leasingu zaliczany jest do składników majątkowych leasingodawcy (np. firmy leasingowej). Obowiązek dokonywania odpisów amortyzacyjnych należy zatem do niego. Natomiast kosztami uzyskania przychodu korzystającego z przedmiotu umowy są raty leasingowe, do których doliczany jest podatek VAT oraz opłata wstępna. Suma ustalonych w umowie opłat, pomniejszona o należny podatek VAT, odpowiadać musi co najmniej wartości początkowej środków trwałych. Po zakończeniu okresu trwania umowy leasingobiorca ma prawo do wykupu użytkowanego przedmiotu.

Leasing finansowy

Wybierając ten rodzaj umowy leasingowej podatnik musi wiedzieć, iż przedmiot leasingu zostanie zaliczony do składników majątkowych leasingobiorcy, więc przeciwnie do leasingu operacyjnego, to na nim spoczywa obowiązek dokonywania odpisów amortyzacyjnych. Dodatkowo do kosztów uzyskania przychodów korzystający może jedynie zaliczyć część odsetkową raty leasingowej. Podatek VAT natomiast należy uiścić w całości z góry przy pierwszej racie tuż po odbiorze przedmiotu. Warto wspomnieć, że klient staje się właścicielem przedmiotu leasingu automatycznie po wpłacie ostatniej raty.

Kryterium	Leasing operacyjny	Leasing finansowy
amortyzacja	Obowiązek leasingodawcy	Obowiązek leasingobiorcy
Okres trwania umowy	Dłuższy niż 40% czas amortyzacji (nieruchomości – mniej niż 10 lat)	Powyżej 12 miesięcy
Koszt uzyskania przychodu	Korzystający zalicza do kosztów raty netto oraz opłatę wstępną	Korzystający zalicza do kosztów część rat leasingowych oraz amortyzację
Podatek Vat	Doliczany do rat leasingowych	Opłacony z góry wraz z pierwszą ratą
Możliwość wykupu	Zależna od stawki amortyzacji i okresu wykupu	Wraz z ostatnią ratą przedmiot staje się własnością korzystającego

Decydującym czynnikiem przy wyborze formy leasingu z pewnością są koszty początkowe, które są znacznie niższe w przypadku leasingu operacyjnego, z uwagi na niższe zaangażowanie kapitału własnego. Znaczną większość stanowią na polskim rynku zawarte umowy leasingu operacyjnego, a może to być skutkiem tego, iż w przypadku leasingu finansowego - podatek VAT należy uiścić w całości z góry. Zaleca się również wybór leasingu operacyjnego, jeżeli przewidywany okres użytkowania przedmiotu jest stosunkowo krótki. Dzięki temu możliwe jest zwiększenie bieżących kosztów działalności, a co za tym idzie zmniejszenie podstawy opodatkowania.

Lokal w działalności gospodarczej



- Prywatny – zakupiony przed rozpoczęciem działalności gospodarczej
- Zakupiony do DG
- wynajmowany

Amortyzacja lokalu

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the word "TAX" are three small white circles arranged horizontally. The logo is set against a dark blue square background with rounded corners.

Prowadzenie działalności w mieszkaniu wiąże się również z jego stopniowym zużyciem. Lokal możemy zliczyć do środków trwałych firmy dzięki czemu możemy go amortyzować.

Zgodnie z przepisami ustawy amortyzacji podlegają lokale będące odrębną własnością lub współwłasnością podatnika nabyte lub wytworzone we własnych zakresie kompletne i zdatne do użytku w dniu przyjęcia do użytkowania.

Przed wpisaniem lokalu do ewidencji środków trwałych należy ustalić jego wartość początkową, od której będą dokonywane odpisy amortyzacyjne. W przypadku mieszkania nabytego odpłatnie – co do zasady wartością początkową będzie cena jego nabycia powiększona o koszty związane z jego nabyciem (np. koszty opłat notarialnych)



STAWKI:

- 1,5 % nowe lokale użytkowe
- 2,5% spółdzielcza własność prawa do lokalu lub lokale niemieszkalne
- 10% lokale mieszkalne

Podatnicy po ustaleniu wartości początkowej mieszkania wprowadzają go do ewidencji środków trwałych i wybierają metodę amortyzacji. Podatnicy mają do wyboru jedynie metodę liniową, albo przy zastosowaniu stawki z wykazu stawek amortyzacyjnych albo przy zastosowaniu stawki określonej indywidualnie. Nie mogą natomiast stosować metody degresywnej. Odpisy amortyzacyjne mogą być dokonywane w ratach równych co miesiąc, jak również co kwartał lub jednorazowo raz na koniec roku. Metoda liniowa polega na dokonywaniu co miesiąc odpisów amortyzacyjnych w ratach równych, rozpoczynając od miesiąca następnego po miesiącu, w którym lokal został wprowadzony do ewidencji. Odpisów dokonuje się aż do chwili, gdy ich wartość zrówna się z wartością początkową lokalu lub do momentu zbycia lokalu lub jego likwidacji.

Koszty bieżące związane z lokalem



- Opłaty czynszowe
- Opłaty licznikowe
- Remont
- Zakup wyposażenia
- Odsetki od kredytu
- Podatek od nieruchomości
- Ubezpieczenie nieruchomości

Wydatki związane z lokalem, który jest wykorzystywany wyłącznie pod działalność gospodarczą nie rodzi problemów.

Lokal jako mieszkanie i biuro

The logo for TAX CARE, featuring the words "TAX" and "CARE" stacked vertically in a bold, white, sans-serif font. To the right of the text are three small white circles arranged in a horizontal line. The logo is set against a dark blue, rounded square background.

W przypadku, gdy nasze mieszkanie stanowi lokal w którym prowadzimy działalność gospodarczą najbezpieczniej jest aby wprowadzić podział kosztów związanych z działalnością.

Najczęściej pod działalność przyjmujemy powierzchnie użytkowa jednego pokoju, przedpokoju oraz łazienki. Opłaty przypadające na ta część będą stanowiły koszt uzyskania przychodu. Do obliczania części wspólnych łazienki oraz przedpokoju najczęściej używamy wskaźnika 25% do stosunku ogólnej powierzchni tych pomieszczeń.

Wskaźnik ten jest odzwierciedleniem przeciętnego tygodniowego czasu pracy w Polsce - 40 godzin, a co za tym idzie czas użytkowania tych powierzchni dla potrzeb działalności wynosi $\frac{1}{4}$ czyli 25%

Sprzedaż lokalu stanowiącego środek trwały



W celu uniknięcia konieczności zapłaty podatku dochodowego z tytułu sprzedaży nieruchomości używanej do celów prowadzonej działalności gospodarczej, podatnik powinien wycofać taką nieruchomość z działalności, nawet jeśli przez ostatnie lata dokonywał odpisów amortyzacyjnych. Po upływie 6 lat od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym miało miejsce wycofanie z działalności, przychód uzyskany ze sprzedaży takiej nieruchomości nie będzie uznawany za przychód związany z działalnością gospodarczą. Dodatkowo przychód ten podlegać będzie zasadom właściwym dla sprzedaży prywatnej (po 5 latach nie będzie podlegał opodatkowaniu). Dokonanie darowizny lokalu mieszkalnego najbliższej rodzinie również nie powoduje konieczności zapłaty podatku dochodowego, bowiem do przeniesienia własności dochodzi w drodze nieodpłatnej

Samozatrudnienie



Korzyści dla pracownika:

- Podatkowe
- Niezależność
- Elastyczność czasu pracy
- Wyższe wynagrodzenie

Korzyści dla pracodawcy:

- Zadaniowy czas pracy
- Kodeks Pracy
- Sąd Pracy
- Szkolenia BHP
- Spcjal
- Kadry
- Przechowywanie dokumentów

Ciekawostki



- ROWER
- PIES W DZIAŁANOSCI
- UBRANIE SŁUZBOWE
- LITERATURA FACHOWA

Dziękuję za uwagę