

— IDŹ DO —

PRZYKŁADOWY ROZDZIAŁ

SPIS TREŚCI

— KATALOG KSIĄŻEK —

KATALOG ONLINE

ZAMÓW DRUKOWANY KATALOG

— TWÓJ KOSZYK —

DODAJ DO KOSZYKA

— CENNIK I INFORMACJE —

**ZAMÓW INFORMACJE
O NOWOŚCIACH**

ZAMÓW CENNIK

— CZYTELNIĄ —

FRAGMENTY KSIĄŻEK ONLINE

Jak prowadzić księgę przychodów i rozchodów

Autor: Romuald Gabryś

ISBN: 83-7361-937-2

Format: A5, stron: 244



Podatkowa księga przychodów i rozchodów to najpopularniejsza w Polsce forma rozliczania się z urzędem skarbowym. Do prowadzenia książki przychodów i rozchodów zobowiązane są osoby wykonujące działalność gospodarczą, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych oraz spółki partnerskie. Wiele firm powierza prowadzenie księgowości biur rachunkowym, ale sporo przedsiębiorców decyduje się na samodzielne księgowanie swoich wydatków i kosztów. Opanowanie schematów księgowania nie jest trudne, ale wymaga praktyki. Przedsiębiorcy rozpoczynający działalność spotykają się z wieloma problemami związanymi z prawidłowym odnotowywaniem zdarzeń księgowych.

„Jak prowadzić księgę przychodów i rozchodów” to poradnik dla przedsiębiorców i księgowych zajmujących się tą właśnie formą księgowości. Przedstawiono w nim sposoby księgowania różnych zdarzeń gospodarczych oraz wymagania stawiane takim zapisom w ewidencjach podatkowych z uwzględnieniem różnic, jakie występują pomiędzy wpisami płatników podatku VAT a wpisami podmiotów zwolnionych z tego obowiązku. Omówiono tu również najczęstsze błędy popełniane przy prowadzeniu książki przychodów i rozchodów. Każde z zagadnień jest opatrzone praktycznymi przykładami ułatwiającymi zrozumienie tematu.

- Koszty i przychody
- Amortyzacja składników majątku przedsiębiorstwa
- Dokonywanie wpisów w książce przychodów i rozchodów
- Spis z natury
- Ewidencjonowanie wyposażenia
- Księgowanie należności nieściągalnych
- Korekta błędów dokonanych podczas księgowania

Jeśli chcesz uniknąć błędów i kontroli, musisz poznać wszystkie zasady prowadzenia książki przychodów i rozchodów.

Spis treści

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Od autora | 9 |
| Część I Informacje ogólne | 11 |
| 1. Podmioty zobowiązane | 13 |
| 1.1. Zwolnienie od obowiązku prowadzenia PKPiR | 14 |
| 1.2. Zryczałtowane formy opodatkowania | 14 |
| 1.3. Karta podatkowa | 15 |
| 1.4. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych | 16 |
| 1.5. Zawiadomienie naczelnika urzędu skarbowego o wyborze formy opodatkowania | 19 |
| 1.6. Zadania | 22 |
| 2. Koszty i przychody | 25 |
| 2.1. Koszty uzyskania przychodów | 26 |
| 2.2. Przychody i moment ich powstania | 27 |
| 2.3. Zadania | 29 |
| 3. Amortyzacja składników majątku | 31 |
| 3.1. Składniki majątku nie podlegające amortyzacji | 31 |
| 3.2. Składniki majątku, podlegające amortyzacji | 32 |
| 3.3. Ustalenie wartości początkowej składników majątku | 36 |
| 3.4. Zmiana wartości środków trwałych | 39 |
| 3.5. Ewidencja środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych | 40 |
| 3.6. Ustalenie stawki i metody amortyzacji | 41 |
| 3.7. Zadania | 53 |

| | |
|-------------------------------------------------------------|-----------|
| 4. Umowy leasingu | 55 |
| 4.1. Wiadomości ogólne | 55 |
| 4.2. Leasing i koszty uzyskania przychodów | 55 |
| 5. VAT w PKPiR | 59 |
| 5.1. Wiadomości ogólne | 59 |
| 5.2. Zwolnienia od podatku VAT | 60 |
| 5.3. Zwolnienie lub VAT | 62 |
| 5.4. Zadania | 64 |
| Część II Dowody księgowe i ich rodzaje | 65 |
| 6. Ogólne zasady dotyczące dowodów księgowych | 67 |
| 7. Dowody księgowe — omówienie | 69 |
| 7.1. Faktura VAT | 69 |
| 7.2. Faktura korygująca | 72 |
| 7.3. Nota korygująca | 73 |
| 7.4. Rachunek | 75 |
| 7.5. Faktura VAT RR | 75 |
| 7.6. Faktura wewnętrzna | 76 |
| 7.7. Inne dokumenty, traktowane jak faktura VAT | 77 |
| 7.8. Paragony | 78 |
| 7.9. KP i KW | 79 |
| 7.10. Lista płac | 79 |
| 7.11. Dowody przesunięć | 80 |
| 7.12. Dzielne zestawienie sprzedaży | 80 |
| 7.13. Miesięczne zestawienie raportów dobowych | 80 |
| 7.14. Nota księgowa | 81 |
| 7.15. Inne dowody księgowe | 81 |
| 7.16. Dowód wewnętrzny | 81 |
| 7.17. Rozliczenie kosztów podróży służbowej i wartości diet | 83 |
| 7.18. Opis otrzymanego materiału lub towaru handlowego | 83 |
| 7.19. Ewidencja zwrotów | 84 |
| 7.20. Zadania | 84 |

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Część III Poznaj Podatkową Księgę Przychodów i Rozchodów | 85 |
| 8. Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów | 87 |
| 8.1. Termin założenia PKPiR | 87 |
| 8.2. Strona tytułowa | 87 |
| 8.3. Dokonywanie zapisów w PKPiR — wiadomości ogólne | 88 |
| 8.4. Terminy dokonywania zapisów w księdze | 92 |
| 8.5. PKPiR w biurze rachunkowym | 94 |
| 9. PKPiR dla rolników | 95 |
| 9.1. Dokonywanie zapisów w PKPiR dla rolników — wiadomości ogólne | 95 |
| 9.2. Ustalenie dochodu rocznego na podstawie danych z PKPiR dla rolników | 97 |
| 10. Ewidencje dodatkowe | 99 |
| 10.1. Ewidencja kupna i sprzedaży wartości dewizowych | 99 |
| 10.2. Ewidencja pożyczek i zastawionych rzeczy | 100 |
| 10.3. Ewidencja sprzedaży | 101 |
| 10.4. Ewidencje sprzedaży i zakupu VAT | 103 |
| 10.5. Ewidencja wyposażenia | 104 |
| 10.6. Karty przychodów pracowników | 105 |
| 10.7. Pozostałe ewidencje | 106 |
| 10.8. Zadania | 107 |
| Część IV Zapisy w księdze | 109 |
| 11. Wydatki poniesione przed rozpoczęciem działalności, spis z natury | 115 |
| 11.1. Spis z natury | 116 |
| 11.2. Wydatki związane z zakupem składników majątkowych podlegających amortyzacji | 120 |
| 11.3. Wydatki związane z zakupem wyposażenia, pozostałe wydatki | 121 |
| 11.4. Wydatki przed rozpoczęciem działalności a VAT | 121 |
| 12. Wyposażenie | 123 |
| 12.1. Ewidencjonowanie w PKPiR | 124 |
| 12.2. Likwidacja wyposażenia | 124 |
| 12.3. Wyposażenie przy likwidacji działalności | 124 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 13. Amortyzacja środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych | 125 |
| 14. Straty w środkach trwałych, likwidacja środków trwałych | 127 |
| 14.1. Strata w środkach trwałych | 127 |
| 15. Zakup towarów handlowych i materiałów, koszty uboczne zakupu | 131 |
| 15.1. Koszty uboczne zakupu | 131 |
| 15.2. Zakup towarów i materiałów dokumentowany fakturą lub rachunkiem | 132 |
| 15.3. Zwrot towaru, korekta faktury, faktura z błędem | 135 |
| 15.4. Faktura w walucie obcej, różnice kursowe | 136 |
| 15.5. Zakupy towarów handlowych od osób fizycznych | 137 |
| 15.6. Straty w towarach handlowych, wypłata odszkodowania | 144 |
| 15.7. Przekazanie towarów (materiałów) na potrzeby osobiste | 146 |
| 15.8. Przekazanie towarów (materiałów) na potrzeby działalności | 147 |
| 15.9. Przesunięcia towarów i materiałów między zakładami | 148 |
| 15.10. Rabat od dostawcy | 150 |
| 15.11. Darowizna towarów handlowych | 150 |
| 15.12. Darowizna wyrobów gotowych | 151 |
| 15.13. Różne kategorie kosztu na jednej fakturze zakupu | 151 |
| 16. Wynagrodzenia i świadczenia | 153 |
| 16.1. Wynagrodzenia i składki | 153 |
| 16.2. Ekwiwalenty, odszkodowania, inne składniki list płac | 156 |
| 16.3. Wynagrodzenia z tytułu umów zlecenia i umów o dzieło | 158 |
| 16.4. Wynagrodzenia w naturze | 159 |
| 17. Wierzytelności nieściągalne | 161 |
| 17.1. Odpis aktualizujący wysokość należności | 165 |
| 17.2. Umorzenie należności | 167 |
| 18. Reklama i reprezentacja | 169 |
| 18.1. Wydatki limitowane i Nielimitowane | 169 |
| 18.2. Zużycie na cele reklamy i reprezentacji a podatek VAT | 170 |
| 18.3. Przekazanie na cele reklamy i reprezentacji a podatek VAT | 171 |
| 19. Koszty usług finansowych | 173 |
| 20. Straty w środkach pieniężnych | 175 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------|------------|
| 21. Podróże służbowe | 177 |
| 21.1. Podróż służbowa na terenie kraju | 177 |
| 21.2. Podróż służbowa poza terenem kraju | 179 |
| 22. Samochód w firmie | 181 |
| 22.1. Samochód osobowy | 181 |
| 22.2. Samochód ciężarowy, inne pojazdy | 187 |
| 23. Koszty pozostałe | 189 |
| 24. Przychody ze sprzedaży towarów i usług, zwroty i rabaty | 193 |
| 25. Pozostałe przychody | 201 |
| 26. Podsumowania na koniec miesiąca i roku | 209 |
| 27. Zakończenie działalności | 211 |
| 27.1. Zadania | 213 |
| Część V PKPiR jako dowód w postępowaniu podatkowym | 215 |
| 28. Rzetelność i niewadliwość PKPiR | 217 |
| 28.1. Niewadliwość PKPiR | 217 |
| 28.2. Rzetelność PKPiR | 218 |
| 28.3. Ustalenie dochodu w drodze oszacowania | 219 |
| 28.4. Sankcje w przypadku uznania ksiąg za nierzetelne lub wadliwe | 221 |
| 29. Kontrola wewnętrzna | 223 |
| 30. Korekta błędnych zapisów i dowodów księgowych | 227 |
| 30.1. Korekta błędnych zapisów w księdze | 227 |
| 30.2. Poprawianie błędnych dowodów księgowych | 227 |
| 30.3. Następstwa poprawienia błędnych zapisów | 228 |
| Dodatki | 229 |
| Słowniczek pojęć używanych w książce | 231 |
| Rozwiązania zadań | 235 |
| Skorowidz | 239 |

3

Amortyzacja składników majątku

3.1. Składniki majątku nie podlegające amortyzacji

Amortyzacji nie podlegają:

- 1.** grunty i prawa wieczystego użytkowania gruntów;
- 2.** budynki mieszkalne wraz ze znajdującymi się w nich dźwigami lub lokale mieszkalne, służące prowadzonej działalności gospodarczej lub wdzierzawiane albo wynajmowane na podstawie umowy, jeżeli podatnik nie podejmie decyzji o ich amortyzowaniu;
- 3.** dzieła sztuki i eksponaty muzealne;
- 4.** wartość firmy, jeżeli wartość ta powstała w inny sposób niż w wyniku nabycia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części w drodze:
 - ♦ kupna;
 - ♦ przyjęcia do odpłatnego korzystania, a odpisów amortyzacyjnych, zgodnie z przepisami rozdziału 4a ustawy o pdof dokonuje korzystający;
- 5.** składniki majątku nieużywane na skutek zaprzestania działalności, w której były wykorzystywane; przestaje się je amortyzować od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zaprzestano tej działalności.

3.2. Składniki majątku, podlegające amortyzacji

I. Amortyzacji podlegają, nie wymienione w rozdziale 3.1, stanowiące własność lub współwłasność podatnika, nabyte lub wytworzone we własnym zakresie, kompletne i zdatne do użytku w dniu przyjęcia do używania:

1. budowle, budynki oraz lokale będące odrębną własnością,
2. maszyny, urządzenia i środki transportu,
3. inne przedmioty — o przewidywanym okresie używania dłuższym niż rok, wykorzystywane przez podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą albo oddane do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub umowy leasingu, zwane środkami trwałymi.

II. Amortyzacji podlegają również, niezależnie od przewidywanego okresu używania:

1. przyjęte do używania inwestycje w obcych środkach trwałych, zwane dalej „inwestycjami w obcych środkach trwałych”,
2. budynki i budowle wybudowane na cudzym gruncie,
3. składniki majątku, wymienione w części I, nie stanowiące własności lub współwłasności podatnika, wykorzystywane przez niego na potrzeby związane z prowadzoną działalnością, na podstawie umowy leasingu zawartej z właścicielem lub współwłaścicielami tych składników — jeżeli zgodnie z przepisami rozdziału 4a ustawy o pdof odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający,
4. tabor transportu morskiego w budowie, sklasyfikowany w Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU) w grupie „statki” o symbolu 35.11, zaliczone do branży 1051 – 1053 Systematycznego Wykazu Wyrobów (SWW) Głównego Urzędu Statystycznego.

Składniki majątku, wymienione w punktach I i II są w rozumieniu ustawy o pdof środkami trwałymi.

Składniki majątku, wymienione w punktach III i IV są w rozumieniu ustawy o pdof wartościami niematerialnymi i prawnymi.

III. Amortyzacji podlegają również nabyte, nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania:

1. spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego,
2. spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego,

3. prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
4. autorskie lub pokrewne prawa majątkowe,
5. licencje,
6. prawa do: wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych, wzorów zdobniczych,
7. wartość stanowiąca równowartość uzyskanych informacji związanych z wiedzą w dziedzinie przemysłowej, handlowej, naukowej lub organizacyjnej (know-how) — o przewidywanym okresie używania dłuższym niż rok, wykorzystywane przez podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą albo oddane przez niego do używania na podstawie umowy licencyjnej (sublicencji), umowy najmu, dzierżawy lub umowy leasingu.

IV. Amortyzacji podlegają także, niezależnie od przewidywanego okresu używania:

1. wartość firmy, jeżeli wartość ta powstała w wyniku nabycia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części w drodze:
 - ♦ kupna;
 - ♦ przyjęcia do odpłatnego korzystania, jeśli odpisów amortyzacyjnych, zgodnie z przepisami rozdziału 4a ustawy o pdof (dotyczącym umów leasingu), dokonuje korzystający;
2. koszty prac rozwojowych zakończonych wynikiem pozytywnym, który może być wykorzystany na potrzeby działalności gospodarczej podatnika, jeżeli:
 - ♦ produkt lub technologia wytwarzania są ściśle ustalone, a dotyczące ich koszty prac rozwojowych wiarygodnie określone,
 - ♦ techniczna przydatność produktu lub technologii została przez podatnika odpowiednio udokumentowana i na tej podstawie podatnik podjął decyzję o wytwarzaniu tych produktów lub stosowaniu technologii oraz
 - ♦ z dokumentacji dotyczącej prac rozwojowych wynika, że koszty prac rozwojowych zostaną pokryte spodziewanymi przychodami ze sprzedaży tych produktów lub zastosowania technologii;
3. składniki majątku, wymienione w cz. III, nie stanowiące własności lub współwłasności podatnika, wykorzystywane przez niego na potrzeby związane z prowadzoną działalnością na podstawie

umowy leasingu, zawartej z właścicielem lub współwłaścicielami albo uprawnionymi do korzystania z tych wartości — jeżeli zgodnie z przepisami rozdziału 4a ustawy o pdof odpisów amortyzacyjnych dokonuje korzystający.

Wartość początkowa do 3500 zł

Podatnicy mogą nie dokonywać odpisów amortyzacyjnych od składników majątku, o których mowa w tym rozdziale, jeśli ich wartość początkowa określona zgodnie z przepisami ustawy o pdof nie przekracza 3 500 zł; wydatki poniesione na ich nabycie stanowią wówczas koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania ich do używania.

Najpierw w kosztach, potem amortyzacja

Może zdarzyć się sytuacja, że podatnik przewidywał, iż nabywany lub wytworzony przez niego składnik majątku o wartości początkowej przekraczającej 3500 zł będzie używany krócej niż rok, i odpowiednią jego wartość zaliczył do KUP. Jeśli okaże się, że faktyczny okres używania przekroczy rok, podatnik jest obowiązany, w pierwszym miesiącu następującym po miesiącu, w którym ten rok upłynął:

1. zaliczyć składniki do środków trwałych albo wartości niematerialnych i prawnych, przyjmując je do ewidencji środków trwałych w cenie nabycia albo koszcie wytworzenia;
2. zmniejszyć koszty uzyskania przychodów o różnicę między ceną nabycia lub kosztem wytworzenia a kwotą odpisów amortyzacyjnych, przypadającą na okres ich dotychczasowego używania, obliczonych dla środków trwałych przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych określonych w wykazie rocznych stawek amortyzacyjnych, a dla wartości niematerialnych i prawnych — przy zastosowaniu zasad określonych w art. 22m ustawy o pdof;
3. stosować ustalone stawki amortyzacji w całym okresie dokonywania odpisów amortyzacyjnych;
4. wpłacić, w terminie do 20. dnia tego miesiąca do urzędu skarbowego kwotę odsetek, naliczonych od dnia zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów, wydatków na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie składników majątku do dnia, w którym okres ich używania przekroczył rok, i naliczoną kwotę odsetek wykazać w składanych deklaracjach miesięcznych lub w zeznaniu rocznym, jeśli termin płatności odsetek przypada w grudniu.

Podatnik może jednak zorientować się wcześniej, że składnik majątku będzie używany dłużej niż rok. Może również wtedy umieścić ten składnik w ewidencji środków trwałych. Odsetki nalicza się do dnia zaliczenia składnika majątku do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych.

Odsetki wynoszą 0,1% za każdy dzień, są więc znacznie wyższe niż odsetki za zwłokę od zaległości podatkowych.

Jeżeli różnica, obliczona na zasadach określonych w pkt 2. jest wyższa od kosztów danego miesiąca, nierozliczona nadwyżka kosztów pomniejsza koszty w następnych miesiącach.

Przykład 3.1.

Janusz podpisał duży kontrakt na dostawę materiałów budowlanych na budowę kontrahenta. Wyliczył, że opłaca mu się kupić samochód ciężarowy dla celów realizacji tego kontraktu, a po jego zakończeniu, sprzedać go ze względu na brak możliwości dalszego efektywnego wykorzystania. Czas realizacji kontraktu przewidziano na 8 miesięcy, więc ciężarówkę Janusz kupił 31 marca 2004 r. za 55 000 zł i zaliczył wydatek bezpośrednio do kosztów uzyskania przychodów. Jednak 15 października kontrahent zwrócił się do niego z propozycją zawarcia następnej umowy, której czas realizacji wyniósłby kolejne 8 miesięcy. Ponieważ ciężarówka spisywała się bardzo dobrze, Janusz zaczął się zastanawiać, czy ująć ją w ewidencji środków trwałych firmy z dniem 31.10. 2004 r., czy też sprzedać i kupić następną, zaliczając wydatek znowu jednorazowo do kosztów uzyskania przychodu. Decyzję uzależnił od ustalenia, jakiej wielkości odsetki będzie musiał zapłacić, i ile wyniesie zaliczka na podatek dochodowy od kwoty pomniejszenia kosztów uzyskania.

Obliczenia w tym przypadku wyglądają następująco:

1. Wyliczenie różnicy między ceną nabycia a obliczoną kwotą odpisów amortyzacyjnych, przypadającą na okres ich dotychczasowego używania:

Roczna stawka amortyzacji dla samochodów ciężarowych: 20%

Roczna kwota amortyzacji: 11 000 zł

Miesięczna kwota amortyzacji: 916,67 zł

Liczba miesięcy, w których amortyzowany byłby samochód, gdyby został ujęty w ewidencji środków trwałych: 7

Kwota amortyzacji: $916,67 \cdot 7 = 6416,69$ zł

Różnica, zmniejszająca KUP: $55\,000$ zł – $6416,69$ zł = $48\,583,31$ zł

2. Wyliczenie odsetek do zapłaty:

$$48\,583,31 \text{ zł} * 0,1\% * 214 = 10\,396,83 \text{ zł}$$

Odsetki stanowiąc będą koszt uzyskania przychodów.
