

Formy opodatkowania małej przedsiębiorczości

Przed rozpoczęciem działalności gospodarczej należy pamiętać o obowiązku wyboru formy opodatkowania zakładanej firmy. Musimy zdecydować się na jedną z czterech form opłacania podatku dochodowego:

- zryczałtowany podatek dochodowy w formie karty podatkowej,
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- opodatkowanie na zasadach ogólnych,
- 19% podatek liniowy.

Każdy może wybrać formę opartą o zasady ogólne, czy podatek liniowy. Tylko dla niektórych rodzajów działalności można wybrać kartę podatkową lub ryczałt ewidencjonowany. Każda z tych form ma swoje wady i zalety.

Rozważając wybór formy opodatkowania można wziąć pod uwagę następujące czynniki:

- rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej (występują duże ograniczenia dla wielu działalności przy ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych i karcie podatkowej),
- poziom planowanych przychodów i kosztów (przy niskich kosztach i wysokich przychodach najkorzystniej wypadają uproszczone formy opodatkowania jak ryczałt i karta),
- poziom dochodu (przy wysokich dochodach lepiej wybrać podatek liniowy zamiast opodatkowania wg skali podatkowej),
- łatwość rozliczania się (dla części podatników obowiązki ewidencyjne są bardzo kłopotliwe, skorzystanie z uproszczonych form opodatkowania uwalnia podatników z konieczności prowadzenia ksiąg i ewidencji podatkowych, nie ponoszą oni kosztów obsługi finansowo-księgowej).

Wybór formy opodatkowania można w kolejnych latach prowadzenia działalności gospodarczej zmienić. Zmiany można dokonać raz w roku. Chcąc dokonać zmiany formy opodatkowania należy złożyć w terminie do 20 stycznia odpowiednie oświadczenie do właściwego urzędu skarbowego. W przypadku jego niezłożenia przyjmuje się, że podatnik pozostaje na dotychczasowych zasadach rozliczania podatku dochodowego. Poniżej przedstawiamy ogólne zasady opłacania podatku wg poszczególnych form opodatkowania.

1. Zryczałtowany podatek dochodowy w formie karty podatkowej

Jest to najprostsza forma opodatkowania i mogą o nią wystąpić podatnicy prowadzący działalność:

- usługową lub wytwórczo-usługową,
- usługową w zakresie handlu detalicznego żywnością, napojami, wyrobami tytoniowymi oraz kwiatami, z wyjątkiem napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
- usługową w zakresie handlu detalicznego artykułami nie żywnościowymi - z wyjątkiem handlu paliwami silnikowymi, środkami transportu samochodowego, częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych, ciągnikami rolniczymi i motocyklami oraz z wyjątkiem handlu

artykułami nie żywnościowymi objętego koncesjonowaniem,

- gastronomiczną - jeżeli nie jest prowadzona sprzedaż napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
- w zakresie usług transportowych wykonywanych przy użyciu jednego pojazdu,
- w zakresie usług rozrywkowych,
- w zakresie sprzedaży posiłków domowych w mieszkaniach, jeżeli nie jest prowadzona sprzedaż napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
- w wolnych zawodach, polegającą na świadczeniu usług w zakresie ochrony zdrowia ludzkiego,
- w wolnych zawodach, polegającą na świadczeniu przez lekarzy weterynarii usług weterynaryjnych, w tym również sprzedaż preparatów weterynaryjnych w związku ze świadczonymi usługami,
- w zakresie opieki domowej nad dziećmi i osobami chorymi,
- w zakresie usług edukacyjnych, polegającą na udzielaniu lekcji na godziny.

Zryczałtowany podatek w formie karty podatkowej mogą opłacać także - na zasadach i w warunkach określonych w ustawie - osoby fizyczne, w tym rolnicy.

Podatnicy, prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą oraz opłacający podatek w formie karty podatkowej, są zwolnieni od obowiązku prowadzenia ksiąg, składania zeznań podatkowych, deklaracji o wysokości uzyskanego dochodu oraz wpłacania zaliczek na podatek dochodowy.

Podatnicy, którzy prowadzą ww. pozarolniczą działalność gospodarczą, mogą podlegać opodatkowaniu w formie karty podatkowej, jeżeli złożą wniosek do urzędu skarbowego przed rozpoczęciem działalności i otrzymają pozytywną decyzję. Do momentu otrzymania decyzji rozliczają się na zasadach ogólnych. Podatek według karty podatkowej zależy od rodzaju działalności, wielkości zatrudnienia, wieku podatnika oraz wielkości miejscowości.

Podatnicy prowadzący działalność, podlegają opodatkowaniu w formie karty podatkowej, jeżeli:

- 1) Złożą wniosek o zastosowanie opodatkowania w tej formie. Wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej, według ustalonego wzoru, za dany rok podatkowy, składa się właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego nie później niż do dnia 20 stycznia roku podatkowego, a jeżeli podatnik rozpoczyna działalność w trakcie roku podatkowego - przed rozpoczęciem działalności. Jeżeli do dnia 20 stycznia roku podatkowego podatnik nie zgłosił likwidacji działalności gospodarczej lub nie dokonał wyboru innej formy opodatkowania, uważa się, że prowadzi nadal działalność opodatkowaną w tej formie. W przypadku prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej składa jeden ze współników.
- 2) We wniosku, zgłoszą prowadzenie działalności wymienionej w jednej z 12 części tabeli (załącznik nr 3 do ustawy).
- 3) Przy prowadzeniu działalności nie korzystają z usług osób niezatrudnionych przez siebie na podstawie umowy o pracę oraz z usług innych przedsiębiorstw i zakładów, chyba, że chodzi o usługi specjalistyczne.
- 4) Nie prowadzą innej pozarolniczej działalności gospodarczej.
- 5) Małżonek podatnika nie prowadzi działalności w tym samym zakresie.

6) Nie wytwarzają wyrobów opodatkowanych, na podstawie odrębnych przepisów, podatkiem akcyzowym.

Podatnicy ci są obowiązani wydawać na żądanie klienta rachunki i faktury, o których mowa w odrębnych przepisach, stwierdzające sprzedaż wyrobu, towaru lub wykonanie usługi, oraz przechowywać w kolejności numerów kopie tych rachunków i faktur w okresie pięciu lat podatkowych, licząc od końca roku, w którym wystawiono rachunek lub fakturę.

Podatnicy opodatkowani w formie karty podatkowej są natomiast obowiązani prowadzić ksiązkę ewidencji zatrudnienia oraz karty przychodów pracowników. Podatnicy korzystający z karty podatkowej nie obliczają dochodu ani wysokości podatku. Tym ostatnim zajmuje się naczelnik urzędu skarbowego, który wydaje decyzję, w której określa podatek do zapłaty. Podatnik jest obowiązany płacić go do 7 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, a za grudzień do dnia 28 grudnia danego roku podatkowego.

Podatek dochodowy w formie karty podatkowej podatnik obniża o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne opłaconej w roku podatkowym, zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, o ile nie została odliczona od podatku dochodowego. Kwota składki, o którą pomniejsza się kartę podatkową, nie może przekroczyć 7,75 % podstawy jej wymiaru.

Do końca stycznia następnego roku podatkowego podatnicy korzystający z karty podatkowej zobowiązani są złożyć deklarację PIT-16A o wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne, zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej w poszczególnych miesiącach roku podatkowego. Podatnicy na karcie podatkowej nie mogą rozliczyć się wspólnie z małżonkiem lub w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci. Nie mogą skorzystać również z ulg na dzieci.

Szczegółowe przepisy dot. ryczałtowanego podatku dochodowego w formie karty podatkowej zawiera *Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o ryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. (Dz. U. Nr 144, poz. 930 z późn. zm.)*.

2. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych mogą podlegać przychody osób fizycznych z pozarolniczej działalności gospodarczej, w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych.

W przypadku ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, płacimy podatek dochodowy od uzyskanych przychodów, nie możemy odpisać kosztów działalności, ani skorzystać z ulg (również na dzieci). Brak możliwości wspólnego rozliczania się z małżonkiem. Zobowiązani jesteśmy do prowadzenia ewidencji przychodów poprzez rejestrację dokumentów sprzedaży, aby określić wysokość przychodu do opodatkowania.

Przy ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych obowiązują następujące stawki opodatkowania:

- 3% stawką jest objęta działalność handlowa, działalność gastronomiczna z wyłączeniem napojów alkoholowych o zawartości alkoholu pow. 1,5%,
- 5,5% stawką jest objęta działalność wytwórcza, działalność usług budowlanych i transportu samochodowego powyżej 2 ton,
- 8,5% stawką jest objęta działalność usługowa z wyłączeniem usług, o których mowa powyżej, ze sprzedaży w gastronomii napojów alkoholowych o zawartości alkoholu pow.

1,5%, w komisie i kolportażu prasy od prowizji, z wytwarzania wyrobów z materiałów zleceńodawcy, przychodów z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze do kwoty stanowiącej równowartość 4 000 euro (od nadwyżki ponad tę kwotę ryczałt wynosi 20 %), przychodów związanych ze zwalczaniem pożarów i zapobieganiem pożarom, usług związanych z prowadzeniem przedszkoli oraz oddziałów przedszkolnych w szkołach podstawowych, przychodów ze świadczenia usług związanych z ogrodami botanicznymi i zoologicznymi oraz obszarami z obiektami chronionej przyrody,

- 17% stawką są objęte przychody za świadczenia niektórych usług niematerialnych m.in. wynajmu samochodów osobowych, hoteli, pośrednictwa w handlu hurtowym, usług reprodukcji komputerowych nośników informacji, usług pośrednictwa sprzedaży pojazdów mechanicznych, usług parkingowych,
- 20% stawką są objęte przychody osiągnięte w zakresie wolnych zawodów.

Ryczałt jest korzystną formą opodatkowania wtedy, gdy w cenie wyrobu lub usługi duży udział stanowi robocizna własna. Jeżeli już zdecydujemy się na ryczałt to musimy o tym powiadomić Urząd Skarbowy najpóźniej na dzień przed rozpoczęciem działalności o wyborze tej formy opodatkowania składając oświadczenie.

Opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych podlegają przychody osób fizycznych z pozarolniczej działalności gospodarczej, o których mowa w art. 14 ustawy o podatku dochodowym, w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych.

W 2008 r. ryczałt mogą opłacać podatnicy, którzy w 2007 r. uzyskali przychody z działalności gospodarczej w wysokości nieprzekraczającej 150 000 euro lub uzyskali przychody wyłącznie z działalności prowadzonej w formie spółki, a suma przychodów wspólników spółki z tej działalności nie przekroczyła kwoty 150 000 euro. Po przekroczeniu tych kwot należy wprowadzić ksiązkę przychodów i rozchodów i tym samym nasza działalność zostanie opodatkowana na zasadach ogólnych.

Ryczałt opłacać mogą również podatnicy, którzy rozpoczną wykonywanie działalności w roku podatkowym i nie korzystają z opodatkowania w formie karty podatkowej - bez względu na wysokość przychodów.

W formie ryczałtu nie mogą być opodatkowane przychody osób:

- opłacających podatek w formie karty podatkowej,
- korzystających, na podstawie odrębnych przepisów, z okresowego zwolnienia od podatku dochodowego,
- osiągających w całości lub w części przychody z tytułu:
 - prowadzenia aptek,
 - działalności w zakresie udzielania pożyczek pod zastaw (prowadzenia lombardów),
 - działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych,
 - prowadzenia działalności w zakresie wolnych zawodów innych niż: lekarzy, lekarzy stomatologów, lekarzy weterynarii, techników dentystycznych, felczerów, położne, pielęgniarki, tłumaczy oraz nauczycieli w zakresie świadczenia usług edukacyjnych polegających na udzielaniu lekcji na godziny,
 - wykonywania usług pozostałych, gdzie indziej niesklasyfikowanych (PKWiU 93.05),
 - z wyjątkiem opieki doraźnej i robienia zakupów,

- świadczenia usług wymienionych w załączniku nr 2 do ustawy,
- wytwarzających wyroby opodatkowane podatkiem akcyzowym, na podstawie odrębnych przepisów, z wyjątkiem wytwarzania energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii,
- podejmujących wykonywanie działalności w roku podatkowym po zmianie działalności wykonywanej:
 - samodzielnie na działalność prowadzoną w formie spółki z małżonkiem,
 - w formie spółki z małżonkiem na działalność prowadzoną samodzielnie przez jednego lub każdego z małżonków,
 - samodzielnie przez małżonka na działalność prowadzoną samodzielnie przez drugiego małżonka, jeżeli małżonek lub małżonkowie przed zmianą opłacali z tytułu prowadzenia tej działalności podatek dochodowy na ogólnych zasadach,
- rozpoczynających działalność samodzielnie lub w formie spółki, jeżeli podatnik lub co najmniej jeden ze współników, przed rozpoczęciem działalności w roku podatkowym lub w roku poprzedzającym rok podatkowy, wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres działalności podatnika lub spółki.

Jeżeli podatnicy wymienieni w ostatniej grupie nie zamierzają wykonywać działalności na rzecz byłych lub obecnych pracodawców, mogą do dnia rozpoczęcia działalności zawiadomić urząd skarbowy właściwy według miejsca zamieszkania podatnika o korzystaniu

z opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych. W przypadku, gdy podatnik lub spółka dokona sprzedaży towarów handlowych lub wyrobów lub uzyska przychody ze świadczenia usług na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy, traci prawo do ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych i poczynając od dnia uzyskania tego przychodu do końca roku podatkowego opłaca podatek dochodowy na ogólnych zasadach.

By rozliczać się w formie ryczałtu ewidencjonowanego, należy złożyć w urzędzie skarbowym pisemne oświadczenie o wyborze opodatkowania w tej formie.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych jest bardzo dobrym rozwiązaniem dla rozpoczynających działalność. Są oni w stanie dokładnie określić wielkość płaconego podatku w poszczególnych miesiącach, wiedząc, na jakie przychody mogą liczyć.

Szczegółowe przepisy dot. ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych zawiera *Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. (Dz. U. Nr 144, poz. 930 z późn. zm.)*.

3. Opodatkowanie na zasadach ogólnych

Opodatkowanie na zasadach ogólnych jest podstawową formą opodatkowania. Jest ona korzystna, gdy ponosimy wysokie koszty działalności gospodarczej. Od przychodów możemy odliczyć koszty uzyskania przychodów w wysokości faktycznie poniesionej. Katalog odliczeń jest długi i warto zajrzeć do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub zapytać fachowca. Decydując się na zasady ogólne, mamy do dyspozycji tzw. kwotę wolną od podatku. W roku 2008 możemy zarobić do 3 091 zł bez konieczności składania deklaracji przy płaceniu podatku.

Podatek liczony jest wg progresywnej skali podatkowej, stawki podatku w zależności od wysokości uzyskanego dochodu wynoszą 19 %, 30 % lub 40 %

Taka forma rozliczeń konieczna jest, gdy podatnik nie ma prawa do opodatkowania w formie karty podatkowej bądź ryczałtu ewidencjonowanego.

Opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52 i 52a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. w katalogu zwolnień przedmiotowych.

Dochodem z pozarolniczej działalności gospodarczej jest nadwyżka sumy przychodów nad kosztami ich uzyskania osiągnięta w roku podatkowym.

Jeżeli koszty uzyskania przekroczą sumę przychodów, różnica jest stratą ze źródła przychodów. Wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym, można obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym, że wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50 % kwoty tej straty.

Za przychód z działalności gospodarczej uważa się kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów i udzielonych bonifikat.

Przedsiębiorcy działający jako osoby fizyczne opodatkowane na zasadach ogólnych muszą ustalać miesięczne zaliczki na podatek i składać deklarację PIT-5.

Podatnicy rozliczający się z podatku dochodowego wg skali podatkowej obowiązani są prowadzić odpowiednie urządzenia księgowo (podatkową księżkę przychodów i rozchodów lub księgi rachunkowe), ewidencję środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ewidencję wyposażenia, karty przychodów pracowników.

Dochód przed opodatkowaniem pomniejsza się także o zapłacone w roku podatkowym składki na ubezpieczenie społeczne podatnika i osób z nim współpracujących. Samą zaliczkę na podatek z kolei pomniejsza się o zapłacone w roku podatkowym przez podatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne własne i osób współpracujących, przy czym wysokość odliczenia nie może przekroczyć 7,75 % podstawy wymiaru składki.

Zaliczka na podatek jest wpłacana za okresy miesięczne w terminie do 20 dnia miesiąca następnego. Zaliczka za grudzień jest wpłacana na konto urzędu skarbowego w wysokości zaliczki za listopad w terminie do dnia 20 grudnia. Tzw. mali podatnicy określani w art. 5a pkt 20 ustawy o PIT mogą opłacać zaliczki za okresy kwartalne, w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po kwartale, za który zaliczka jest wpłacana. Za IV kwartał zaliczka jest natomiast płatna w wysokości zaliczki za kwartał III w terminie do 20 grudnia. Podatnicy rozliczający się wg skali podatkowej składają roczne zeznanie podatkowe na druku PIT-36 w terminie do końca kwietnia następnego roku podatkowego. Mają oni prawa do ulg i odliczeń przewidzianych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych. Mogą także skorzystać ze wspólnego rozliczenia z małżonkiem lub w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci (o ile spełniają warunki określone w ustawie o PIT).

Na opisywanych zasadach nie mogą rozliczać się firmy, które zobligowane są do prowadzenia pełnej księgowości, tj.: spółki prawa handlowego oraz osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych oraz spółki partnerskie, jeżeli ich przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej 800 000 euro.

Szczegółowe przepisy dot. opodatkowanie na zasadach ogólnych zawiera:

- *Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. Nr 14, poz.176 z 2000r.)*
- *Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. Nr 54, poz. 654 z 2000r.)*
- *Ordynacja podatkowa z dnia 4 stycznia 2005 r. (Dz. U. Nr 8, poz. 60 z późn. zm.)*
- *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz. U. Nr 152, poz. 1475 z późn. zm.).*

4. Podatek liniowy

Ta forma opodatkowania jest prawie taka sama jak w opisanych poprzednio zasadach ogólnych. Podstawowe różnice są dwie. Po pierwsze stawka podatku wynosi tutaj zawsze 19 %, a podstawą opodatkowania jest dochód (czyli przychód pomniejszony o koszty jego uzyskania). Po drugie to, że podatnik wybierający opodatkowanie liniowym PIT nie może korzystać z obowiązujących w bieżącym roku ulg i odliczeń.

Z tej formy opodatkowania mogą korzystać podatnicy prowadzący dowolną działalność gospodarczą.

Podatnicy opłacający podatek liniowy obowiązani są prowadzić odpowiednie urządzenia księgowe (podatkową księżkę przychodów i rozchodów lub księgi rachunkowe), ewidencję środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ewidencję wyposażenia, karty przychodów pracowników.

Podstawa opodatkowania (czyli przychód minus koszty jego uzyskania) przed opodatkowaniem zostaje pomniejszona o zapłacone w danym roku podatkowym przez podatnika składki na własne ubezpieczenie społeczne oraz osób współpracujących. Z kolei obliczoną zaliczkę na podatek wg 19 % stawki obniża się w pierwszej kolejności o zapłacone w roku podatkowym przez podatnika składki na własne ubezpieczenie zdrowotne oraz osób współpracujących, z tym, że wysokość tego odliczenia nie może przekroczyć 7,75 % podstawy wymiaru składki.

Zaliczki na podatek za okres od stycznia do listopada danego roku wpłaca się w terminie do dnia 20 każdego miesiąca następującego po miesiącu, za który zaliczka jest wpłacana. Zaliczka za grudzień jest wpłacana w wysokości zaliczki za listopad do dnia 20 grudnia. Podatnik może wybrać kwartalne rozliczanie podatku. Wtedy zaliczki wpłacane są do dnia 20 miesiąca następującego po kwartale, a za IV kwartał w wysokości zaliczki za III kwartał w terminie do dnia 20 grudnia. Zaliczki za okresy kwartalne mogą wpłacać tylko mali podatnicy w myśl art. 5a pkt 20 ustawy o PIT oraz podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej.

Podatnicy na podatku liniowym składają roczne zeznanie podatkowe na formularzu PIT-36L w terminie do końca kwietnia następnego roku podatkowego. W zeznaniu podatnicy mogą pomniejszyć uzyskany dochód o straty z lat ubiegłych oraz składki z tytułu ubezpieczenia społecznego zapłacone za siebie oraz za osoby współpracujące.

Podatnicy na podatku liniowym nie mogą skorzystać ze wspólnego rozliczenia z małżonkiem ani rozliczyć się w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci. Nie mogą skorzystać również z ulg na dzieci.

Podatek liniowy jest korzystniejszy dla podatników, którzy uzyskują dochody właściwe dla drugiego i trzeciego progu podatkowego. W przypadku niskich dochodów korzystanie z liniowego podatku może być nieopłacalne, a to m.in. w związku z utratą prawa do odliczenia kwoty wolnej od podatku.

Szczegółowe przepisy dot. opodatkowanie na zasadach podatku liniowego zawiera:

- *Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. Nr 14, poz.176 z 2000r.)*
- *Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. Nr 54, poz. 654 z 2000r.)*
- *Ordynacja podatkowa z dnia 4 stycznia 2005 r. (Dz. U. Nr 8, poz. 60 z późn. zm.)*
- *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz. U. Nr 152, poz. 1475 z późn. zm.).*

Źródła informacji:

- Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. (Dz. U. Nr 144, poz. 930 z późn. zm.) ,
- Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. Nr 14, poz.176 z 2000r.),
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. Nr 54, poz. 654 z 2000r.),
- Ordynacja podatkowa z dnia 4 stycznia 2005 r. (Dz. U. Nr 8, poz. 60 z późn. zm.),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz. U. Nr 152, poz. 1475 z późn. zm.),
- strony internetowe: www.podatki.egospodarka.pl; www.money.pl; www.agrinpol.pl.

Opracowanie: Andrzej Olszański