

RAPORT MONITORA KSIĘGOWEGO

1. Rozrachunki z właścicielem firmy

Przedsiębiorca, który prowadzi działalność gospodarczą jako osoba fizyczna, może w sposób dowolny decydować o przeznaczeniu środków pieniężnych posiadanych na firmowym rachunku bankowym lub w kasie. Środki te są składnikiem jego majątku. Dlatego ważna jest prawidłowa ewidencja tych transakcji. W opracowaniu tym przedstawiamy główne tytuły rozliczeń z właścicielem, takie jak: rozliczanie składek ZUS właściciela, odprowadzanie zaliczek na podatek dochodowy, wypłaty z zysku, rozliczanie transakcji dokonanych przez właściciela gotówką i kartami płatniczymi (firmowymi i prywatnymi), a także rozrachunki wynikające z tytułu używania przez właściciela samochodu osobowego.

Wpłaty i wypłaty środków pieniężnych dokonane przez właściciela powinny być ujęte w księgach rachunkowych na koncie 240 „Pozostałe rozrachunki” (w analityce: Rozrachunki z właścicielem), przy czym zaewidencjonowaniu podlegają zarówno wydatki firmowe właściciela, jak i prywatne. Ewidencja analityczna (szczegółowa) do konta rozrachunków z właścicielem powinna być rozbudowana odpowiednio do potrzeb, czyli np. z uwzględnieniem podziału na rodzaje wpływów lub wydatków.

1. Rozrachunki z tytułu składek ZUS właściciela

Składki ZUS na ubezpieczenie przedsiębiorcy w tytułu prowadzonej przez niego działalności gospodarczej obejmują:

- składki na ubezpieczenie społeczne (tj. ubezpieczenie emerytalne, rentowe, wypadkowe i ewentualne dobrowolne chorobowe),
- składki na ubezpieczenie zdrowotne,
- składki na Fundusz Pracy – w przypadku gdy właściciel opłaca za siebie składki ZUS na zasadach ogólnych (a nie na preferencyjnych warunkach).

Wymienione składki dla celów podatku dochodowego od osób fizycznych, niezależnie od tego czy przedsiębiorca prowadzi księgi rachunkowe, czy np. podatkową księgę przychodów i rozchodów, podlegają:

- w przypadku składek na ubezpieczenia społeczne – zaliczeniu w ciężar kosztów podatkowych lub odliczeniu od dochodu,
- w przypadku składek na ubezpieczenie zdrowotne – odliczeniu od podatku dochodowego (w wysokości 7,75% podstawy wymiaru składki),
- w przypadku składek na Fundusz Pracy – zaliczeniu w ciężar kosztów podatkowych.

Wskazany podział składek ZUS oraz sposób ich rozliczenia znajduje swoje odzwierciedlenie w zapisach dokonanych w księgach rachunkowych.

Ubezpieczenia społeczne. Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a) oraz ust. 13a upodof zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne przedsiębiorcy mogą być przez niego zaliczone do kosztów