

PIT VAT ZUS

MĄDRY START

Jak podjąć najważniejsze decyzje
przy zakładaniu własnego biznesu?

Praktyczne
wskazówki!



www.ksiega.pl

tel. 881724724



www.ksiega.pl

Najlepsze rozwiązania w JDG

Przekazujemy w Twoje ręce
kluczowe informacje dotyczące
podatków przy zakładaniu
działalności. Prosto, jasno, krótko.

E-BOOK STWORZONY PRZEZ
KSIĘGOWE Z WIELOLETNIĄ
PRAKTYKĄ W OBSŁUDZE
STARTUPÓW

W TRZECH KROKACH POZNAJ SWOJE
MOŻLIWOŚCI W ZAKRESIE PODATKÓW



WYBORY W SFERZE PODATKÓW MOGĄ ZDECYDOWAĆ O SUKCESIE TWOJEJ FIRMY



Tworzenie od podstaw własnego biznesu to czas realizacji wymarzonych celów. Żeby je osiągnąć musimy podjąć szereg właściwych decyzji.

Jednym z najważniejszych obszarów funkcjonowania każdej firmy jest sfera podatków. Podjęcie kluczowych wyborów w tym zakresie ma ogromne znaczenie dla tego ile finalnie biznes przyniesie nam zysków.

Nasze decyzje wpływają także na to, ile czasu miesięcznie musimy poświęcać na wypełnianie obowiązków wobec fiskusa. To ważna kwestia, bo czas przedsiębiorcy to najważniejszy zasób w firmie.



Jeżeli masz pewność co do formy prawnej prowadzonej działalności gospodarczej i już wiesz, że chcesz założyć jednoosobową działalność to zapraszamy Cię do poznania 3 kluczowych decyzji jakie musisz podjąć na starcie.

PRZEDSIĘBIORCA PODEJMUJE DECYZJE W ZAKRESIE PIT, VAT I ZUS

01

PODATEK DOCHODOWY - PIT

Zakładając jednoosobową działalność gospodarczą musisz zdecydować o formie opodatkowania podatkiem dochodowym tego co zarobisz. Z wyborem formy opodatkowania łączy się też wysokość składki zdrowotnej wpłacanej do ZUS. Dlatego wybór podatku dochodowego zawsze rozpatruj w połączeniu z obciążeniem składką zdrowotną.

02

SKŁADKI SPOŁECZNE - ZUS

W zakresie ubezpieczeń społecznych jako przedsiębiorca rozpoczynający swój biznes masz do wyboru szereg preferencyjnych rozwiązań. Nie zawsze można z nich jednak skorzystać. Jak warunki musisz spełnić, żeby zaoszczędzić na składkach?

03

PODATEK OD WARTOŚCI DODANEJ - VAT

Kluczową decyzją dla Twojej rentowności może być też wybór między korzystaniem ze zwolnienia z VAT a byciem czynnym podatnikiem VAT. Czy korzystanie ze zwolnienia jest możliwe w Twoim przypadku? I czy jest to dla Ciebie opłacalne?

PRZEDSIĘBIORCA PODEJMUJE DECYZJE W ZAKRESIE PIT, VAT I ZUS

01

PODATEK DOCHODOWY - PIT

Zakładając jednoosobową działalność gospodarczą musisz zdecydować o formie opodatkowania podatkiem dochodowym tego co zarobisz. Z wyborem formy opodatkowania łączy się też wysokość składki zdrowotnej wpłacanej do ZUS. Dlatego wybór podatku dochodowego zawsze rozpatruj w połączeniu z obciążeniem składką zdrowotną.

02

SKŁADKI SPOŁECZNE - ZUS

W zakresie ubezpieczeń społecznych jako przedsiębiorca rozpoczynający swój biznes masz do wyboru szereg preferencyjnych rozwiązań. Nie zawsze można z nich jednak skorzystać. Jak warunki musisz spełnić, żeby zaoszczędzić na składkach?

03

PODATEK OD WARTOŚCI DODANEJ - VAT

Kluczową decyzją dla Twojej rentowności może być też wybór między korzystaniem ze zwolnienia z VAT a byciem czynnym podatnikiem VAT. Czy korzystanie ze zwolnienia jest możliwe w Twoim przypadku? I czy jest to dla Ciebie opłacalne?

JAKIE MASZ OPCJE DO WYBORU W PIT VAT I ZUS?



PIT + składka zdrowotna

- Skala podatkowa (zasady ogólne, podatek progresywny)
- Podatek liniowy
- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

VAT

- Czynny podatnik VAT
- Podatnik VAT zwolniony
- VAT UE
- VAT OSS



ZUS - składki społeczne

- Ulga na Start
- ZUS Preferencyjny
- Mały ZUS Plus
- Zbieg tytułów

KSIEGOWE CZĘSTO SŁYSZĄ PYTANIE: RYCZAŁT CZY VAT? OTÓŻ MOŻNA MIEĆ OBIE RZECZY...



Wybór PIT decyduje o sposobie rozliczania składki zdrowotnej. Tutaj musisz już brać pełen pakiet.

Jednak decyzja o statusie VAT i składkach społecznych jest zupełnie niezależna od wyboru formy opodatkowania podatkiem dochodowym.

Przykładowo:

Przedsiębiorca może rozliczać podatek dochodowy na zasadach ryczału od przychodów, mieć jednocześnie status czynnego podatnika VAT i w ciągu pierwszych miesięcy prowadzenia JDG korzystać z ulgi na start.

Może też rozliczać dochody podatkiem liniowym, korzystać ze zwolnienia z VAT, zrezygnować z ulgi na start w ZUS, a korzystać z ZUS preferencyjnego.

KLUCZOWA JEST WIEDZA O TYM:

- KTÓRY WARIANT JEST DLA CIEBIE NAJKORZYSTNIEJSZY
- CZY SPEŁNIASZ WARUNKI USTAWOWE ŻEBY SKORZYSTAĆ Z DANEGO WARIANTU

CO WYBRAĆ Z TYLU MOŻLIWOŚCI?

W NASTĘPNYCH KROKACH ZAPOZNASZ SIĘ Z
NAJWAŻNIEJSZYMI INFORMACJAMI NA TEMAT
PIT VAT I ZUS



**RAZ W ROKU KALENDARZOWYM MOŻESZ WYBRAĆ
JEDNĄ Z 3 DOSTĘPNYCH DLA PRZEDSIĘBIORCY
FORM OPODATKOWANIA**



SKALA PODATKOWA



PODATEK LINIOWY



RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW



KSIĘGA

BIURO RACHUNKOWE

Skala podatkowa (zasady ogólne, podatek progresywny)

- Składka zdrowotna to 9% Twojego dochodu
- Stawka podatku dochodowego wzrasta wraz z dochodem:
 - wszystko co zarobisz w roku do wysokości 30.000 w roku kalendarzowym jest wolne od podatku,
 - od tego co zarobisz powyżej 30.000 zł do kwoty 120.000 zł opodatkowujesz stawką 12%,
 - powyżej 120.000 zł płacisz 32% od każdej zarobionej złotówki!

Dochód	Obciążenie daninami
< 30.000	9%
30.000 - 120.000	21%
> 120.000	41%

WAŻNE!

- Skala podatkowa jest dostępna dla wszystkich przedsiębiorców.
- Nie musisz spełniać żadnych warunków żeby z niej skorzystać.
- To jedyna forma opodatkowania umożliwiająca wspólne rozliczenie z małżonkiem i skorzystanie z 2 kwot wolnych i 2 kwot opodatkowanych stawką 12%.



Podatek liniowy

- Składka zdrowotna to 4,9% Twojego dochodu
- Stawka podatku dochodowego nie zmienia się i od pierwszej zarobionej złotówki wynosi 19%

Dochód	Obciążenie daninami
bez znaczenia	23,9%

WAŻNE!

- Podatku liniowego nie możesz wybrać jeżeli w ramach JDG świadczysz usług na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy
- Rozliczenie dochodów z JDG podatkiem liniowym wyklucza możliwość rozliczenia z małżonkiem. Nawet jeżeli masz dochody poza działalnością gospodarczą opodatkowane skalą podatkową.
- Podstawę opodatkowania możemy pomniejszyć o zapłaconą w danym roku podatkowym składkę zdrowotną, ale tylko do limitu 11.600 zł w 2024 roku.

PAMIĘTAJ, ŻE WYBÓR PODATKU LINIOWEGO MUSISZ ZGŁOSIĆ DO URZĘDU SKARBOWEGO NAJPOŹNIEJ DO 20 DNIA MIESIĄCA NASTĘPUJĄCEGO PO MIESIĄCU OSIĄGNIĘCIA PIERWSZEGO PRZYCHODU W ROKU KALENDARZOWYM, A GDY TEN DOCHÓD POWSTAŁ W GRUDNIU TO DO KOŃCA GRUDNIA

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

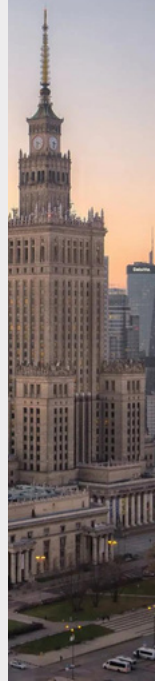
- Składka zdrowotna jest płatna zależnie od progu podatkowego. Odpowiednio wynosi:
 - 419,46 zł przy przychodzie za cały rok do 60.000 zł,
 - 699,11 zł przy przychodzie między 60.000 a 300.000 zł,
 - 1258,39 jeżeli Twoje przychody w 2024 przekroczą 300.000 zł
- Podatek płacisz od przychodu, stawka zależy od tego co wykonujesz w ramach działalności i może wynosić od 2% do 17%

Przychód	Obciążenie daninami
< 60.000	% ryczałtu + 419,46
60.000 - 300.000	% ryczałtu + 699,11
> 300.000	% ryczałtu + 1258,39

WAŻNE!

- Ryczałtu nie możesz wybrać jeżeli w ramach JDG świadczysz usługi na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy
- Ustawa o podatku zryczałtowanym zawiera szereg wyłączeń, które uniemożliwiają opodatkowanie ryczałem, np. handel częściami samochodowymi lub prowadzenie apteki a także przekroczenie limitu przychodów
- Podstawę opodatkowania możemy pomniejszyć o 50% zapłaconej w danym roku podatkowym składki zdrowotnej

PAMIĘTAJ, ŻE WYBÓR RYCZAŁTU MUSISZ ZGŁOSIĆ DO URZĘDU SKARBOWEGO NAJPÓZNIJ DO 20 DNIA MIESIĄCA NASTĘPUJĄCEGO PO MIESIĄCU OSIĄGNIĘCIA PIERWSZEGO PRZYCHODU W ROKU KALENDARZOWYM, A GDY OSIĄGNIESZ GO W GRUDNIU TO DO KOŃCA GRUDNIA



VAT CZYLI PODATEK OD WARTOŚCI DODANEJ DOTYCZY KAŻDEGO PRZEDSIĘBIORCY



Każdy przedsiębiorca jest podatnikiem VAT zgodnie z definicją ustawy o VAT.

Możesz być jednak: podatnikiem VAT czynnym lub podatnikiem VAT zwolnionym.

I podatnik VAT czynny i podatnik VAT zwolniony są objęci przepisami ustawy o VAT.

Oznacza to, że obie grupy przedsiębiorców, niezależnie od statusu podatnika VAT muszą pamiętać o wymogach ustawy i w określonych sytuacjach odpowiednio rozliczyć i zaraportować do fiskusa transakcje VAT.

WAŻNE
PRZEDSIĘBIORCA ZWOLNIONY Z VAT
NIE MOŻE ZUPEŁNIE ZAPOMNIEĆ O
PRZEPISACH USTAWY

PODATEK VAT

PODATNIK VAT CZYNNY

Na każdej fakturze sprzedaży (lub innym dokumencie sprzedaży) doliczasz do ceny podatek VAT w stosownej wysokości. Podstawowa stawka VAT w Polsce wynosi 23% i tylko niektóre kategorie usług i towarów mogą korzystać ze obniżonych stawek lub zwolnienia z VAT.

Będąc czynnym podatnikiem VAT korzystasz z możliwości odliczenia VAT widocznego na fakturach zakupowych.

Dopiero różnica między VAT od faktur sprzedażowych i VAT z faktur kosztowych podlega wpłacie do US.

PODATNIK VAT ZWOLNIONY

Nie naliczasz VAT na fakturach sprzedaży (lub innych dokumentach sprzedaży)

Nie masz też prawa do odliczenia VAT z faktur zakupowych.

W rozliczeniu podatku dochodowego bierzesz pod uwagę całe kwoty z faktur czyli brutto.

UWAGA!

U PODATNIKA ZWOLNIONEGO MOŻE POJAWIĆ SIĘ OBOWIĄZEK ROZLICZENIA VAT (VAT-9M, VAT-8, VAT-UE, VAT-OSS, IMPORT TOWARÓW).



PODATEK VAT

KIEDY MOŻNA KORZYSTAĆ ZE ZWOLNIENIA Z VAT?

ZWOLNIENIE PRZEDMIOTOWE

KIEDY SPRZEDAJESZ OKREŚLONE TOWARY LUB USŁUGI

Jesteś zwolniony z VAT, niezależnie od wysokości obrotów, jeśli świadczysz usługi lub sprzedajesz towary wymienione w art. 43 ust. 1 ustawy VAT.

Bardzo ważne jest upewnienie się, że Twoja sprzedaż faktycznie może być zwolniona z VAT. Liczy się każde słowo z ustawy. Istotne jest czy usługa lub towar mieszczą się w definicji. Ważne jest również, czy Ty jesteś osobą, która została wymieniona w ustawie jako dostawca towaru lub usługi, który może korzystać ze zwolnienia.



PODATEK VAT

KIEDY MOŻNA KORZYSTAĆ ZE ZWOLNIENIA Z VAT?

ZWOLNIENIE PODMIOTOWE

GDY TWOJA SPRZEDAŻ NIE PRZEKRACZA LIMITU

Gdy Twoja sprzedaż w poprzednim ani w bieżącym roku nie przekroczyła 200.000 zł możesz korzystać ze zwolnienia z VAT.

Uwaga! Niektóre towary i usług nie mogą korzystać ze zwolnienia z VAT, nawet poniżej limitu 200.000 zł. Są to na przykład usługi doradcze. Świadcząc je musisz zarejestrować się jako podatnik VAT od pierwszej sprzedaży.

Przy zwolnieniu podmiotowym przedsiębiorcy często zapominają, że limit 200.000 zł zmniejsza się proporcjonalnie jeżeli działalność rozpoczęłeś w trakcie roku kalendarzowego. Na przykład, jeżeli rozpoczynasz działalność pierwszego lipca to do końca roku pozostaje Ci limit 100.000 zł sprzedaży. Przekroczenie go w tym czasie oznacza przymus rejestracji jako podatnik VAT czynny.

W następnym roku będziesz mieć już limit 200.000 zł, niezależnie od tego jak w czasie będzie rozkładać się Twoja sprzedaż.



TRANSAKCJE UNIJNE

Niezależnie od tego, czy jesteś podatnikiem VAT czynnym, czy zwolnionym, to musisz koniecznie zarejestrować się jako podatnik VAT-UE, jeżeli planujesz jakiegokolwiek transakcje z podmiotami z Unii Europejskiej.

To może być tylko zakup reklamy od Google lub Meta albo zdjęcia z zagranicznego stocka. Przed tą transakcją musisz złożyć zgłoszenie do VAT UE.



01

Ulga na start

Ulga na start jest dostępna dla przedsiębiorców, którzy po raz pierwszy prowadzą działalność gospodarczą lub rozpoczynają ją po raz kolejny po 5 latach od zawieszenia lub zamknięcia poprzedniej działalności. Ulga zwalnia całkowicie przez sześć pełnych miesięcy od rozpoczęcia działalności z płacenia składek społecznych na fundusz pracy i fundusz solidarnościowy.

Uwaga! Nie możesz z niej korzystać jeżeli wykonujesz usługi na rzecz byłego pracodawcy zatrudniającego Cię na umowę o pracę. Nie dotyczy umowy zlecenia lub o dzieło.

Protip! Ulga dotyczy 6 pełnych miesięcy. Rozpoczynając działalność 1 dnia miesiąca dostajesz tylko 6 miesięcy ulgi.

Jeżeli jednak zaczniesz prowadzenie działalności 2 dnia miesiąca, to w sumie możesz skorzystać z ulgi w tym niepełnym miesiącu i w 6 kolejnych. To prawie 7 miesięcy bez składek społecznych.

02

ZUS preferencyjny

Tak jak ulga na start jest dostępna dla nowych przedsiębiorców, którzy po raz pierwszy prowadzą działalność lub otworzyli ją na nowo po 5 latach przerwy. Możesz z niego korzystać niezależnie od wysokości dochodu lub przychodu. Dzięki niej będziesz opłacać składki społeczne od dużo niższej niż standardowa podstawy i będziesz zwolniony z funduszu pracy i fundusz solidarnościowego.

SKŁADKI SPOŁECZNE ZUS

ZUS preferencyjny trwa 24 miesiące. Możesz z niej skorzystać zaraz po uldze na start lub jeżeli zrezygnowałeś z ulgi na start to przez 24 miesiące od rozpoczęcia działalności.

Protip! Przy przejściu z Ulgi na Start na ZUS preferencyjny rozważ czy chcesz opłacać dodatkową dobrowolną składkę chorobową. Opłacanie jej daje Ci możliwość otrzymania zasiłku w razie choroby Twojej lub Twoich bliskich.

03

Mały ZUS Plus

To możliwość opłacania niższych składek po okresie ulgi na start i ZUS preferencyjnego. Z tej preferencji mogą skorzystać tylko przedsiębiorcy, których przychód w ubiegłym roku zamknął się w kwocie 120 tys. złotych. W ten sposób na składkach możesz oszczędzić średnio nawet kilkaset złotych miesięcznie.

Na razie z MZ+ można korzystać tylko przez 36 miesięcy w ciągu kolejnych 60 miesięcy, ale tworzone są projekty zmniejszające lub znoszące całkowicie to ograniczenie.

SKŁADKI SPOŁECZNE ZUS

Uwaga! Przy zgłoszeniu do Małego ZUS Plus kluczowa jest data jego złożenia! Spóźnienie chociaż o dzień zamyka Ci możliwość korzystania z tej ulgi na cały rok kalendarzowy.

Protip! Na stronie ZUS możesz w prosty sposób sprawdzić czy łapiesz się na MZ+ i obliczyć podstawę składek.

04

Zbieg tytułów

Jeżeli prowadzisz jednoosobową działalność gospodarczą i pracujesz jednocześnie na etacie, a Twoje wynagrodzenie wynosi więcej niż wynagrodzenie minimalne, to w każdym miesiącu kiedy łączysz pracę z prowadzeniem działalności jesteś całkowicie zwolniony z opłacania składek społecznych i funduszu pracy jako przedsiębiorca.



REJESTRACJA CEIDG

Jeżeli wiesz już jak wybrać PIT, VAT i składki społeczne ZUS to śmiało możesz przystąpić do rejestracji firmy.

Sprawa jest bardzo prosta, bo wszystko możesz zrobić przez internet, na stronie biznes.gov.pl. Wystarczy profil zaufany i dowód osobisty, a wszystko załatwisz w niecałą godzinę.

Założysz JDG, wybierzesz formę opodatkowania podatkiem dochodowym. Możesz też zarejestrować się w trakcie procesu do ZUS oraz wypełnić formularz zgłoszeniowy VAT-R.

The screenshot shows the Biznes.gov.pl website interface. At the top, there is a navigation bar with the logo, the text "Serwis informacyjny-urzędowy dla przedsiębiorcy", and links for "Logowanie" and "Enroluj". Below this is a search bar with the text "Szukaj w biznes.gov.pl" and a search icon. The main content area is titled "Konto Przedsiębiorcy" and "Usługi CEIDG". There are three main service cards: "Zarejestruj działalność gospodarczą" (highlighted in blue), "Zmień dane w CEIDG", and "Wyszukiwarka firm". Each card has a brief description and a button. Below these is a section "Informacje dla przedsiębiorców" with several sub-sections: "Zakładanie i rejestracja firmy", "Zawieszenie i wznowienie firmy", "Zakończenie i likwidacja firmy", "Zmiany w firmie", "Biznes w UE", "Import i eksport", "Ochrona środowiska", and "Inwestycje i rozwój". At the bottom, there is a "ZOBACZ WIĘCEJ" button and three featured articles: "Sukcesja", "Krajowy Punkt Kontaktowy ds. Produktów", and "Polska Strefa Inwestycji".



JEŻELI MASZ JAKIEKOLWIEK PYTANIA
DOTYCZĄCE ZAGADNIEŃ KSIĘGOWYCH
TO CHĘTNIE NA NIE OPODWIEMY

NASZE BIURO

EMAIL :
KSIEGA@KSIEGA.PL

STRONA
WWW.KSIEGA.PL

TELEFON
881724724

ADRES
AL. SOLIDARNOŚCI
113/83, WARSZAWA

