

ZOSTAŃ SWOIM SZEFEM I ZACZNIJ ZARABIAĆ

Poradnik jak założyć własną firmę.

Rybnik, 2017r.

Biuro Rachunkowe

Joanna Juraszczyk

ZOSTAŃ SWOIM SZEFEM I ZACZNIJ ZARABIAĆ.

Własna działalność gospodarcza to marzenie wielu osób. Przy dobrym planie, samozaparciu i chęciach może stać się rzeczywistością. O tym, jak założyć firmę, która będzie przynosić zyski, dowiesz się z mojego poradnika. Zapraszam.

W poradniku zostaną wyjaśnione następujące zagadnienia:

I. PRZYGOTUJ BIZNES PLAN

II. POMYŚL O FINANSACH

III. WYBIERZ FORMĘ OPODATKOWANIA

IV. PODATEK DOCHODOWY - KWARTALNIE, CZY MIESIĘCZNIE?

V. CZAS ZAREJESTROWAĆ FIRME

V.I JESZCZE TYLKO KILKA "DROBIAZGÓW"

V.II CO Z PODATKIEM VAT?

V.III KASA FISKALNA OBOWIĄZKOWA?

V.IV UWAŻAJ NA NACIĄGACZY!

I. PRZYGOTUJ BIZNES PLAN

Skoro czytasz ten poradnik zakładam, że masz już pomysł na biznes. W takim razie czas na **biznes plan**. Zapytasz po co? Pomoże Ci ułożyć plan działania, zorientować się w rynku i przekalkulować, czy pomysł ma szansę na powodzenie. Wyznaczając cele, do których będziesz dążyć, zwiększasz szansę na sukces firmy.

Tworząc swój plan na biznes ustal:

- czym chcesz się zajmować: czy będzie to sklep, salon fryzjerski a może usługi blacharskie
- bez czego się nie obejdziesz, np. lokal, materiały, usługi innych firm
- ile pieniędzy chcesz zainwestować: 20 tyś, 50 tyś czy 100 tyś.
- cel działalności oraz czas i nakłady niezbędne do jego realizacji, np. po roku działalności przy kosztach na poziomie 2000 zł obrót wyniesie 5000 zł. Żeby to osiągnąć, będę musiał sprzedać np. minimum 10 usług w miesiącu
- czynniki zewnętrzne (np. konkurencja, zapotrzebowane na twoje produkty czy usługi)
- planowane zyski i wydatki, najlepiej w rozbiciu na miesiące: w najlepszym miesiącu przy kosztach 2000zł przy maksymalnej spodziewanej sprzedaży na poziomie 7000zł zarobię 5000zł, ale w najgorszym miesiącu przy kosztach 2000 zł zarobię 1000 zł, czyli będę stratny 1000 zł

Każdy biznes plan powinien być dopasowany do indywidualnych potrzeb i zawierać charakterystyczne elementy dla danej branży. Zwróć jednak uwagę, że jego tworzenie ma przede wszystkim za zadanie uzmysłowienie, ile nakładu własnej energii, czasu i pieniędzy musisz włożyć w realizację swojego marzenia. Jest to czas, aby zastanowić się, czy pomysł jest realny i czy aby na pewno to jest właśnie „TO”.

Umów się na darmową konsultację. Sprawdzimy Twój biznes plan lub pomożemy przy jego pisaniu.

II. POMYŚL O FINANSACH

Jeśli plan jest gotowy i nadal chcesz otworzyć swoją działalność, pora zastanowić się, skąd wziąć na to pieniądze. Opcji jest kilka:

- własne oszczędności,
- kredyt,
- dofinansowanie z urzędu pracy (opcja dla zarejestrowanych bezrobotnych),
- fundusze unijne.

Nie wiesz, jak to zrobić? Razem napiszmy wniosek o dotację z PUP.

III. WYBIERZ FORMĘ OPODATKOWANIA

Kolejnym krokiem w tworzeniu własnej firmy jest wybranie formy opodatkowania. Jako przedsiębiorca generujący zyski, masz obowiązek zarejestrować się jako podatnik. Warto wiedzieć, jaka forma rozliczania się z urzędem skarbowym będzie najlepsza w przypadku Twojego biznesu. Do wyboru masz:

- **zasady ogólne** – opodatkowanie według skali podatkowej 18% i 32%,
- **podatek liniowy** – czyli opodatkowanie według stawki 19%,
- **ryczałt ewidencjonowany**,
- **karta podatkowa**,
- **podatek tonażowy**

Trzy najpopularniejsze formy opodatkowania to:

Zasady ogólne. Dają podatnikowi możliwość obniżenia przychodów o koszty poniesione w celu ich uzyskania np. o koszty lokalu, paliwo, zakupiony towar itp., a także o straty z lat ubiegłych poniesione z działalności gospodarczej czy składki ZUS. Dodatkowo przysługują z tego tytułu ulgi podatkowe (w tym wspólne rozliczanie się z małżonkiem i ulga na dzieci). Przy tej formie opodatkowania przychody osiągnięte z pozarolniczej działalności gospodarczej, łączy się z innymi przychodami osiągniętymi z innych źródeł np. umowy o pracę i zlecenie. Może to spowodować zwiększenie stawki podatku z 18% na 32%, gdy suma dochodów przekroczy próg podatkowy.

To opcja dla tych, którzy będą mieli duże obroty i duże koszty, co pozwoli obliczyć podatek z dochodu (np. sklepy, mechanicy i budowlani którzy pracują na swoim materiale). Również dla przedsiębiorców, którzy mają rodziny i mogą skorzystać z możliwości wspólnego rozliczenia z małżonkiem (zwłaszcza jeśli dochody małżonka są znacznie niższe, a dochody działalności wysokie, takie rozwiązanie umożliwia przy znacznych dochodach z działalności uniknąć drugiego progu podatkowego) czy ulgi na dzieci.

Podatek liniowy. Podstawową i najważniejszą zaletą tej formy opodatkowania jest możliwość opodatkowania dochodu jedną stawką 19%, bez względu na osiągnięty przez podatnika dochód. Do wad z kolei możemy zaliczyć: brak odliczenia kwoty wolnej od podatku i niemożność korzystania z ulg, takich jak rozliczenie się wspólnie z małżonkiem.

Jest to opcja dla przedsiębiorców, których dochód w skali roku znacznie przekracza próg podatkowy (85 528 tyś), a wspólne rozliczenie z małżonkiem nie ratuje sytuacji przekroczenia progu. Wówczas podatnik nie może skorzystać z wielu ulg, ale zamiast płacić 32% podatku zapłaci 19%.

Ryzałt od przychodów ewidencjonowanych. Jest jedną z uproszczonych form opodatkowania podatkiem dochodowym. W przypadku tej metody, podstawą opodatkowania jest przychód, jaki przedsiębiorca osiągnął, bez uwzględniania kosztów poniesionych na działalność. Podstawowe stawki to 3%, 5,5%, 8,5%, rzadziej 17% lub 20%. W przypadku ryczałtu mamy ograniczenia w postaci braku możliwości korzystania z ulg podatkowych i obowiązku dokonania indywidualnego rozliczenia oddzielnie od innych dochodów.

Stawki:

20% od przychodów: m. in. osiąganych w zakresie wolnych zawodów takich jak lekarze, dentyści, pielęgniarki, położne, tłumacze, nauczyciele;

17 % od przychodów ze świadczenia usług m.in.: pośrednictwa w sprzedaży pojazdów mechanicznych, pośrednictwa w sprzedaży części i akcesoriów do pojazdów mechanicznych; hoteli; parkingowych; obsługi centrali wzywania radio-taxi; organizatorów i pośredników turystycznych, zarządzania nieruchomościami, fotograficznych,

8,5% od przychodów m.in. z działalności usługowej, od przychodów z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze

5,5% od przychodów m.in. z działalności wytwórczej i robót budowlanych,

3% od przychodów m.in. z działalności usługowej w zakresie handlu.

To opcja dla np. informatyków, pracujących na materiale powierzonym, których koszty są na niskim poziomie. Wówczas mogą skorzystać z niższej stawki 8,5% podatku.

Dopasujemy odpowiednia formę opodatkowania do specyfiki Twojej firmy.

IV. PODATEK DOCHODOWY - KWARTALNIE, CZY MIESIĘCZNIE?

Najwyższa pora ustalić, jak będziesz wpłacać **zaliczki na podatek dochodowy**. Chodzi o to, że w przypadku wykazania dochodów w firmie, na podatniku ciąży obowiązek zapłacenia tzw. zaliczki na podatek. Z zaliczek trzeba będzie rozliczyć się z Urzędem Skarbowym w rozliczeniu rocznym za dany rok w PIT-36, PIT-36L, PIT-28, PIT-16A. Zaliczki można wpłacać miesięcznie tzn. do 20 dnia miesiąca po miesiącu, za który zaliczka wynikła, lub kwartalnie. Pamiętaj jednak, że prawo kwartalnego opłacania zaliczek na podatek dochodowy przysługuje podatnikom, którzy:

- spełniają kryteria uznania za małego podatnika (art. 5a pkt 20 updof) lub
- rozpoczynają działalność, z zastrzeżeniem art. 22k ust. 11 updof.

1 stycznia 2007 r. obowiązek sporządzania deklaracji do zaliczek na podatek dochodowy został wycofany. Przedsiębiorcy jedynie wpłacają na konto właściwego urzędu skarbowego wyliczoną zaliczkę, w tytule wpisując jej rodzaj i miesiąc - np. PIT-5 za 02 M 2016 lub PIT-5 za 01 K 2016. Zwróć uwagę że dokonując przelewu internetowego na podatki nie wybieramy opcji „przelewy krajowy” tylko „przelewy podatkowe”.

Podpowiemy, która forma rozliczenia będzie dla Ciebie korzystniejsza.

V. CZAS ZAREJSTROWAĆ FIRME

Gdy już wiesz, jak ma działać Twoja firma, pora przejść do formalności. W celu założenia działalności wystarczy wypełnić druk CEIDG-1. Możesz to zrobić w wersji papierowej lub cyfrowej. W obu

przypadkach należy złożyć go w najbliższym urzędzie miasta czy gminy, chyba, że posiadasz podpis elektroniczny, dający możliwość dostarczenia dokumentu przez Internet. Stosowny druk pobierzesz w urzędzie lub na stronie [CEIDG](#).

Jak go wypełnić? Poniżej podpowiadam, jak poradzić sobie z najważniejszymi punktami:

1: Wybieramy Rodzaj wniosku: przy rozpoczęciu działalności zaznacz pierwszą kratkę, czyli wniosek o wpis do CEIDG.

PAMIĘAJ! Złożenie wniosku jak i późniejsze zmiany są bezpłatne.

3: Dane wnioskodawcy: w tej części uzupełniane są podstawowe dane wnioskodawcy m.in. imię, nazwisko, pesel, płeć. Jeśli nie posiadasz numeru NIP czy REGON zostaw puste pole, numery te otrzymasz później.

4: Adres miejsca zamieszkania: adres ten nie zawsze pokrywa się z adresem zameldowania. Jest to o tyle istotne, że to od adresu zamieszkania zależy, w którym urzędzie podatkowym będziesz się rozliczał.

6: Firma przedsiębiorcy, którego wniosek dotyczy: w tym miejscu wpisz nazwę firmy. Pamiętaj, że pełna nazwa musi zawierać imię i nazwisko przedsiębiorcy np. XYZ Jan Kowalski.

Wybierając w części 06.3 rodzaj działalności należy skorzystać z klasyfikacji PKD z 2007. Ułatwieniem jest wyszukiwarka kodów PKD udostępniona przez GUS. W pierwszej kolejności należy wpisać kod przeważający. Gdyby zabrakło pozycji na kody PKD we wniosku CEIDG-1 możesz skorzystać z załącznika CEIDG-RD i w nim dopisać kolejne.

7: Nazwa skrócona: przydatna zwłaszcza w firmach o długich nazwach. Nie musi zawierać imienia i nazwiska przedsiębiorcy.

8: Data rozpoczęcia działalności: w tym miejscu zaznacz, od kiedy działalność „startuje”. Warto zastanowić się nad tą datą, zwłaszcza jeśli planujesz rozpocząć działalność np. z końcem miesiąca. Wówczas nawet jeśli zrobisz to w ostatnim tygodniu miesiąca to i tak będziesz zobowiązany do zapłacenia składki zdrowotnej do ZUS za cały miesiąc.

10: Główne miejsce wykonywania działalności: może to być miejsce zamieszkania lub np. wynajmowany lokal. W przypadku lokalu mieszkalnego wynajmowanego należy posiadać zgodę od właściciela lokalu na prowadzenie działalności.

Kolejna część jest poświęcona sprawom ubezpieczeniowym i podatkowym.

12: Data powstania obowiązku opłacania składek ZUS: tu wpisz datę rozpoczęcia działalności, chyba że podlegasz **ubezpieczeniu w KRUS**. Wówczas, aby kontynuować to ubezpieczenie należy wypełnić pozycję 13.

17: Informację dotyczące Naczelnika Urzędu Skarbowego. Wpisz Urząd Skarbowy, pod który podlegasz ze względu na **adres zamieszkania**.

W kolejnej rubryce wybierasz formę opodatkowania (18): zasady ogólne, liniowy, ryczałt, karta podatkowa, i formę wpłaty zaliczki (19), czyli miesięcznie lub kwartalnie.

W części 20 wybierz rodzaj prowadzonej dokumentacji rachunkowej:

- księga rachunkowa w uproszczonej lub pełnej formie dla zasad ogólnych i podatku liniowego po przekroczeniu 1,2 mln euro przychodu, lub dobrowolnie bez przekroczenia limitu,
- księga przychodów i rozchodów dla zasad ogólnych i podatku liniowego,
- inne ewidencje dla ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych,
- nie jest prowadzona dla karty podatkowej.

W części 21 i 22 należy podać dane podmiotu prowadzącego dokumentację rachunkową i adres jej przechowywania. Gdy zdecydujesz się na osobiste prowadzenie dokumentacji wpisz swój adres jako miejsce przechowywania dokumentacji, pozostawiając pozycję 21 pustą. W przypadku, gdy chcesz skorzystać z usług Biura Rachunkowego, musisz wypełnić pozycję 21 i w adresie przechowywania dokumentów wpisać adres biura. Jeśli jeszcze nie zdecydowałeś, z jakim biurem rozpoczniesz współpracę, wpisz swój adres. Zmienisz dane po podpisaniu umowy z biurem. Nie zapomnij, że zaistniała zmiana trzeba zgłosić w urzędzie miasta (gminy) w ciągu 7 dni.

W pozycji 28 dokonuje się zgłoszenia konta firmowego: ponieważ firmowe konto można otworzyć dopiero po rozpoczęciu działalności gospodarczej, informację uzupełnisz po załatwieniu formalności w banku. Masz 7 dni, by zgłosić zmianę w urzędzie miasta lub gminy. Istotne jest, aby w punkcie 28 zaznaczyć poz. 6 jeśli chcemy, aby na podane konto były dokonywane ewentualne zwroty. **Mikro przedsiębiorstwa zwolnione są z posiadania konta firmowego.**

W dalszej części wniosku możesz ustanowić pełnomocnika – przyda się, jeśli część obowiązków chcesz przerzucić na kogoś innego, np. współmałżonka.

Jeśli dobrnąłeś do końca wniosku wystarczy, że podpiszesz dokument i złożysz go w najbliższym urzędzie miasta czy gminy (lub zrobisz to online). [W tym miejscu możesz odnaleźć swój wpis do ewidencji działalności gospodarczej.](#)

Możesz na nas liczyć przy rejestracji firmy. Doradzimy telefonicznie lub na miejscu.

V.I JESZCZE TYLKO KILKA „DROBIAZGÓW”

Ponieważ na druku CEIDG-1 oznaczamy jedynie datę obowiązku podlegania do ubezpieczenia ZUS, trzeba jeszcze będzie wybrać i zgłosić się do składek na druku ZUS ZUA lub ZUS ZZA. Jeśli jest to twoja pierwsza działalność lub jeśli prowadziłeś kiedyś działalność, ale od jej zamknięcia upłynęło co najmniej 5 lat, wówczas przysługują Ci składki preferencyjne. Z preferencji w opłacaniu składek można korzystać przez 2 lata, po upływie tego czasu składki wzrosną do standardowych. Wysokość składek publikuje ZUS. Kwoty składek ulegają zmianie zawsze na początku roku kalendarzowego i czasem w trakcie roku, dlatego warto trzymać rękę na pulsie. Jeśli działalność gospodarcza jest twoim jedynym tytułem do ubezpieczeń, składkami obowiązkowymi będą:

- składka zdrowotna
- emerytalna
- rentowa
- wypadkowa

Składka chorobowa jest składką dobrowolną. Uprawnia ona do wypłaty zasiłku chorobowego z ZUS w przypadku L-4 i skorygowania składek społecznych za okres choroby.

W przypadku jeśli działalność gospodarcza nie jest jedynym tytułem do ubezpieczeń bo np. posiadasz umowę o pracę i z jej tytułu odprowadzane są składki do ZUS, to z tytułu działalności jesteś zobowiązany do odprowadzania jedynie składki zdrowotnej.

Nie lubisz chodzić po urzędach? Daj znać, a formalności załatwimy za Ciebie.

V.II CO Z PODATKIEM VAT?

Podatek od towarów i usług, czyli **VAT** należy zdecydowanie oddzielić od podatku dochodowego. Są to dwa zupełnie inne podatki rządzące się odrębnymi prawami, ewidencjami i zasadami rozliczania. Istnieją podmioty, które zgodnie z ustawą podlegają od pierwszej chwili rejestracji do tego podatku, tak jak np. jubilerzy czy prawnicy (załącznik 12 do ustawy) oraz podmioty, które z ustawy są zwolnione np. pośrednicy ubezpieczeniowi czy pielęgniarzy (art. 43). Niektóre firmy zwolnione są z tego podatku ze względu na obrót (sprzedaż). Jeśli jednak przekroczą wyznaczony limit obrotu „wpadają” w VAT. Obecnie limit wynosi 200 tys. zł. Jest on proporcjonalny tzn. jeśli działalność zostanie rozpoczęta w połowie roku to limit wyniesie 100 tys. zł. Aby zarejestrować się do tego podatku należy złożyć deklarację VAT-R, **rejestracja jest bezpłatna**.

V.III KASA FISKALNA OBOWIĄZKOWA?


Chwilę uwagi warto także poświęcić na temat **kasy fiskalnej**. Kasę stosują podmioty, które dokonują sprzedaży na rzecz osób fizycznych, czyli statystycznych Kowalskich i Nowaków (nie stosujemy przy sprzedaży dla innych firm). Jeśli dochody firmy przekroczą 20 tys. zł na rok (tak jak w przypadku VAT limit jest proporcjonalny), podatnik ma 2 miesiące na zakupienie urządzenia, zgłoszenie go do Urzędu Skarbowego i jego [zafiskalizowanie](#). Oczywiście są podmioty, które od pierwszego dnia swojej działalności muszą posiadać kasę fiskalną np. mechanicy i kosmetyczki.

W przypadku zakupu kasy fiskalnej, można starać się o zwrot części kosztów poniesionych na zakup urządzenia. Jest to 90% kosztów, nie więcej niż 700 zł. Jeśli kasa przestanie być używana w ciągu 3 lat od uzyskanego zwrotu, Urząd Skarbowy upomni się o zwrot refundacji na kasę.

V.IV UWAŻAJ NA NACIĄGACZY!

Pamiętaj że wszelkie rejestracje, zmiany i zgłoszenia dotyczące Twojej firmy są bezpłatne. Zapewne tuż po rozpoczęciu działalności lub w jej trakcie otrzymasz wezwania do zapłaty za zgłoszenie firmy czy umieszczenie jej w rejestrze przedsiębiorców. Nadawcą będą firmy o nazwie zbliżonej do CEIDG, ale to nie będzie wiadomość z Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej. To oszuści, którzy naciągają przedsiębiorców na tzw. „opłaty obowiązkowe”.

W razie wątpliwości zadzwoń do naszego biura.



Biuro Rachunkowe Joanna Juraszczyk
ul. Wiejska 19, 44-200 Rybnik
NIP: 642-291-63-74
Tel: 504 477 463
e-mail: joannajuraszczyk@gmail.com