

# NEUROKAWA

## CO POWINIENIEŚ WIEDZIEĆ ZAKŁADAJĄC DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ?

**Sylwia Dzik**

**2020-09-14**

# CO POWINIENIEŚ WIEDZIEĆ ZAKŁADAJĄC DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ?

CEIDG

PODATEK  
DOCHODOWY

KASA  
FISKALNA

ZUS

VAT

# CEIDG

- Działalność gospodarcza – najprostsza forma prowadzenia biznesu
- Możesz założyć DG nie wychodząc z domu – wystarczy założenie profilu zaufanego (ePUAP) i konta na stronie [ceidg.gov.pl](https://ceidg.gov.pl)
- Wypełniasz wniosek online i potwierdzasz elektronicznie profilem zaufanym
- Nie warto zakładać firmy 1-go dnia miesiąca – 1 miesiąc krócej niski ZUS
- Wpis do CEIDG jest bezpłatny! – uwaga na pisma od firm, które tworzą swoje prywatne rejestry i żądają opłat

# CEIDG

## Kody PKD:

- 86.90.A    Działalność fizjoterapeutyczna
- 86.90.D    Działalność paramedyczna
- 85.51.Z    Pozaszkolne formy edukacji sportowej oraz zajęć sportowych i rekreacyjnych (instruktorzy sportowi, trenerzy)
- 96.04.Z    Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej (salony masażu)
- 93.13.Z    Działalność obiektów służących poprawie kondycji fizycznej

# Podatek dochodowy

## Wybór formy opodatkowania:

- Zasady ogólne (skala podatkowa)
- Podatek liniowy
- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
- Karta podatkowa

# Podatek dochodowy

## Fizjoterapeuta > zawód medyczny

- Usługi w zakresie opieki zdrowotnej są wyłączone z opodatkowania ryczałtem i kartą podatkową
- Fizjoterapeuta może wybrać: zasady ogólne lub podatek liniowy
- Świadczysz usługi masażu nielecniczego (np. relaksacyjny, sportowy) – masz do wyboru także ryczałt

# Podatek dochodowy

## Zasady ogólne (skala podatkowa):

- Przychody – koszty = dochód
- Podatek **17%**, po przekroczeniu **85 528 zł** dochodu – stawka **32%**
- Kwota zmniejszająca podatek: 525,12 zł
- Możliwość skorzystania z ulg podatkowych m. in. ulga na dzieci, rozliczenie wspólne z małżonkiem
- W pierwszym roku DG do wyboru zaliczki miesięczne lub kwartalne
- Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów

# Podatek dochodowy

## Podatek liniowy:

- Przychody – koszty = dochód
- Podatek **19%** bez względu na wysokość dochodu
- Brak kwoty wolnej od podatku
- Brak możliwości rozliczenia wspólnego z małżonkiem ani odliczenia ulgi na dzieci
- Nie możesz skorzystać, gdy świadczysz usługi na rzecz pracodawcy, u którego byłeś zatrudniony na etacie w tym samym zakresie w tym samym roku podatkowym
- W pierwszym roku DG do wyboru zaliczki miesięczne lub kwartalne
- Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów

# Podatek dochodowy

## Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych:

- Podatek od przychodów (nie uwzględniamy kosztów uzyskania przychodów!)
- Różne stawki podatku - np. usługi masażu relaksacyjnego, sportowego: stawka 8,5%
- Brak możliwości rozliczania ryczałtem dla niektórych działalności
- Brak kwoty wolnej od podatku
- Brak możliwości rozliczenia wspólnego z małżonkiem ani odliczenia ulgi na dzieci
- W pierwszym roku DG do wyboru zaliczki miesięczne
- Ewidencja Przychodów

# Podatek dochodowy

## Karta podatkowa:

- Stała kwota podatku określana przez Urząd Skarbowy
- Zależna od: rodzaju i zakresu działalności, ilości pracowników i liczby mieszkańców w miejscowości prowadzenia DG
- Tylko wybrane rodzaje działalności
- Brak możliwości rozliczenia wspólnego z małżonkiem ani odliczenia ulgi na dzieci
- Nie wymaga prowadzenia ksiąg podatkowych

# Podatek dochodowy

- Zakładając DG wybierasz formę opodatkowania na dany rok
- W kolejnym roku domyślnie obowiązuje ta sama forma opodatkowania – możesz ją zmienić poprzez zgłoszenie zmiany w CEIDG
- Zaliczki na podatek płacisz do 20-go dnia następnego miesiąca/kwartału

# ZUS

- Ulga na start
  - Preferencyjne składki ZUS
  - Mały ZUS plus
  - Duży ZUS
- 
- Zgłoszenie do ubezpieczeń w ciągu 7 dni od daty rozpoczęcia działalności
  - Informacja z ZUS o numerze rachunku bankowego składkowego

# ZUS

## Ulga na start:

- Tylko składka zdrowotna (362,34 zł w 2020 roku)
- Nowi przedsiębiorcy
- Przedsiębiorcy rozpoczynający po raz kolejny działalność po upływie 60 miesięcy od ostatniego zawieszenia lub zamknięcia DG
- Z ulgi **wyklucza** - wykonywanie działalności na rzecz byłego pracodawcy, u którego w bieżącym lub poprzednim roku byłeś zatrudniony w tym samym zakresie na umowę o pracę
- Korzystanie z ulgi jest dobrowolne
- **6 pełnych** miesięcy kalendarzowych

# ZUS

## Preferencyjne składki ZUS:

- Składki społeczne (emerytalne, rentowe, dobrowolne chorobowe) i zdrowotna
- 590,03 zł lub 609,14 zł w 2020 roku
- Przedsiębiorcy, którzy w okresie ostatnich 60 miesięcy nie prowadzili DG
- Z ulgi **wyklucza** - wykonywanie działalności na rzecz byłego pracodawcy, u którego w bieżącym lub poprzednim roku byłś zatrudniony w tym samym zakresie na umowę o pracę
- 24 pełne miesiące kalendarzowe

# ZUS

## Mały ZUS plus:

- Składki społeczne (emerytalne, rentowe, dobrowolne chorobowe) i zdrowotna
- Wysokość składek społecznych obliczana w oparciu o dochód z DG z poprzedniego roku
- W 2020 r. mogą korzystać przedsiębiorcy:
  - których przychody nie przekroczyły **120 000** zł w 2019 r.
  - którzy prowadzili DG w 2019 r. przez **nie mniej niż 60 dni**
- Z ulgi **wyklucza** - wykonywanie działalności na rzecz byłego pracodawcy, u którego w bieżącym lub poprzednim roku był/zatrudniony w tym samym zakresie na umowę o pracę
- Maksymalnie przez 36 miesięcy w ciągu kolejnych 60 miesięcy kalendarzowych prowadzenia DG
- Wysokość składek w zakresie między preferencyjnym a dużym ZUS

# ZUS

## **Duży ZUS:**

- Składki społeczne (emerytalne, rentowe, dobrowolne chorobowe), zdrowotna, fundusz pracy i fundusz solidarnościowy
- 1354,64 zł lub 1431,48 zł w 2020 roku (od minimalnej podstawy 3136,20 zł)
- Przedsiębiorcy, którzy nie mają prawa do ulg lub już je wykorzystali

# Termin zapłaty ZUS

- 10-ty dzień następnego m-ca, jeśli opłacasz składki wyłącznie za siebie
- 15-ty dzień następnego miesiąca, jeśli opłacasz składki za siebie i osoby zatrudnione/współpracujące
- Jak termin przypada w sobotę, niedzielę lub święto to termin przesuwana się na następny dzień roboczy

# VAT

## Zwolnienie przedmiotowe:

- Fizjoterapeuta jako zawód medyczny jest zwolniony z VAT niezależnie od wysokości osiąganych przychodów
- Art. 43 ust. 1 pkt 19c ustawy o VAT

*„Zwalnia się z podatku:*

*19) usługi w zakresie opieki medycznej, służące profilaktyce, zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia, świadczone w ramach wykonywania zawodów:*

*c) medycznych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej”*

# VAT

## Zwolnienie podmiotowe:

- Art. 113 ust. 1 i 9 ustawy o VAT
- Przedsiębiorcy, u których przychody ze sprzedaży nie przekroczyły w poprzednim roku **200 000 zł**
- Jeśli rozpoczynasz działalność w trakcie roku, to limit liczy się proporcjonalnie od dnia rozpoczęcia DG do końca roku
- Wyłączone ze zwolnienia podmiotowego jest m.in. świadczenie usług doradczych

# Kasa fiskalna

- Fizjoterapeuta/masażysta może korzystać ze zwolnienia z kasy fiskalnej do limitu **20 000** zł przychodu rocznie
- Do limitu wlicza się sprzedaż na rzecz osób fizycznych nieprowadzących DG (osób prywatnych)
- Nie wlicza się przychodów ze sprzedaży na rzecz firm
- Jeśli sprzedaż dla osób prywatnych zaczynasz w trakcie roku, to limit liczysz proporcjonalnie od dnia pierwszej sprzedaży na rzecz takich osób (NIE od dnia rozpoczęcia DG)

# Kasa fiskalna

- Po przekroczeniu limitu 2 pełne miesiące na zakup kasy fiskalnej
- Ulga na zakup kasy fiskalnej – u nievatowca wniosek do US, u vatowca odliczenie w deklaracji VAT
- Zwrot maks. 700 zł, nie więcej niż 90% kwoty netto
- Ulga dotyczy wyłącznie kas fiskalnych online
- Nie ma w przepisach sztywnego terminu przejścia fizjoterapeutów na kasy online

# Dokumentowanie przychodów

- Kasa fiskalna
- Brak kasy fiskalnej – ewidencja sprzedaży bezrachunkowej
- Faktury

**DZIĘKUJĘ :)**

Sylwia Dzik

<https://www.facebook.com/BiuroRachunkoweEvidens/>

Neurokawa Sylwia Dzik 2020-09-14