Optymalizacja podatkowa dla JDG

Ewelina Dulęba - Kursy z księgowości

Czym jest legalna optymalizacja podatkowa?

Czy optymalizacja podatkowa może rozpocząć się na etapie rejestracji JDG?

Analiza przypadku 1

Jan Kowalski zamierza 24 lipca zarejestrować działalność gospodarczą, to będzie jego pierwsza działalność gospodarcza dotychczas pracował tylko na podstawie umów o pracę, ostatnią zakończył z dniem 15.05.2020 roku. Rodzaj działalności: Usługi gastronomiczne, nie będzie sprzedawał alkoholu ani napojów alkoholowych, nie będzie również świadczył usług cateringowych. Nie jestem rencista ani emerytem

Jan Kowalski pyta:

- Jaka forma opodatkowania będzie dla mnie najkorzystniejsza?
- Czy muszę się rejestrować do VAT? Jakie to ma dla mnie znaczenie?
- Jaki ZUS będę płacił?

Jak zareagujesz?

1. Jaka forma opodatkowania będzie dla mnie najkorzystniejsza?
2. Czy muszę się rejestrować do VAT? Jakie to ma dla mnie znaczenie?
3. Jaki ZUS będę płacił?

Odpowiedzi nie tak od razu… poznaj Przedsiębiorcę

To zależy …. (wiem, nikt tego nie lubi ;))

Zadaj pytania:

1. Jakie koszty będzie Pan generował (mamy lipiec do końca roku jest 5 miesięcy i dwa tygodnie)?
2. Szacunkowe przychody?
3. Czy klientami będą tylko osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej?
4. Czy będzie Pan świadczył dla byłego pracodawcy takie usługi które wcześnie świadczył Pan w ramach stosunku pracy w tym lub poprzednim roku kalendarzowym?

Jak zareagujesz?

1. Jaka forma opodatkowania będzie dla mnie najkorzystniejsza?

Przychody średnio po 20 000,00 zł/miesiąc
Koszty: stałe co miesiąc: koszty związane z pracownikiem 3600,00 zł, lokalem, 3 000,00 zł, inne koszty stałe 1 200,00 zł
Nakłady stanowiące koszty w lipcu i sierpniu: 60 000,00 zł

Jak zareagujesz?

1. Jaka forma opodatkowania będzie dla mnie najkorzystniejsza?

Przychody średnio po 20 000,00 zł/miesiąc
Koszty: stałe co miesiąc: koszty związane z pracownikiem 3600,00 zł, lokalem, 3 000,00 zł, inne koszty stałe 1 200,00 zł Nakłady stanowiące koszty w lipcu i sierpniu: 60 000,00 zł

- w 2020 roku to zasady ogólne na 2021 trzeba będzie przeanalizować ryczał (3% o ile nie będzie rozszerzenia o inne usługi)

Jak zareagujesz?

2. Czy muszę się rejestrować do VAT? Jakie to ma dla mnie znaczenie?

- korzystniejsze jest korzystanie ze zwolnienia z VAT (limit 200 000 PLN przychodów w skali roku)! Trzeba pilnować u podatnika czy nie przekroczy w proporcji do 2020 roku limitu)

- Kasa fiskalna online + zwrot 90% max 700 zł

Jaki ZUS będę płacił?

1. Ulga na start
2. Preferencyjne składki
3. Mały ZUS+

AD. 1 ULGA NA START

- od 24.07.2020 do 31.01.2021
- kwota w 2020 r.: 362,34 zł
- zgłoszenie z kodem: 05 40 XX

AD. 2 PREFERENCYJNE SKŁADKI

- od 01.02.2021 do 31.01.2023
- kwoty w 2020 r.: 609,14 zł z ubezpieczeniem chorobowym lub 590,03 zł bez chorobowego
- zgłoszenie z kodem: 05 70 XX

AD. 3 MAŁY ZUS+

- zależy czy nasz podatnik spełni warunki (36 miesięcy max może korzystać jest na to 60 miesięcy)
- kwota: ustalana proporcjonalnie od dochodu z poprzedniego roku kalendarzowego; limit: 120 000 przychodu
- zgłoszenie z kodem: 05 90 XX

Dziękuję za uwagę

Ewelina Dulęba