

Aforti Finance – ile kosztuje własna działalność?

Własna firma czy etat? To pytanie, które niesie ze sobą nie tylko ogrom perspektyw i szans na rozwój kariery, ale również nieodłączne ryzyko. Z jednej strony niepokój przyszłych przedsiębiorców budzi nie tylko utrata stałej pensji, ale także trudność w pozyskiwaniu klientów na konkurencyjnym rynku. Z drugiej jednak – szansa na pełną samodzielność zawodową i decyzyjność biznesową kusi tych, którym etatowe zatrudnienie nie daje pełnej satysfakcji. Czy jest się czego obawiać? Jak skalkulować własny biznes, by był dochodowy? Ile i jakie koszty prowadzenia działalności gospodarczej należy uwzględnić, decydując się na założenie firmy?

Eksperti Aforti Finance – spółki udzielającej pożyczek dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców – zestawili kluczowe wydatki związane z założeniem i prowadzeniem działalności gospodarczej. Dla ułatwienia przygotowali również prostą kalkulację dla tych, którzy być może już wraz z nowym rokiem planują rozpocząć własny biznes.

KOMENTARZ: Tomasz Kaźmierski, wiceprezes Aforti Finance / Grupa Aforti

Jest dochód – jest podatek dochodowy



Każdy, bez względu na skalę działania, decydując się na uruchomienie własnej działalności gospodarczej musi pamiętać przede wszystkim o **obciążeniach podatkowych** oraz **ubezpieczeniowych**.

Jeszcze zanim powstanie firma warto rozważyć, którą z dostępnych **form podatku dochodowego od osób fizycznych** przyjąć. Możliwych jest kilka opcji, w tym dwie najprostsze – **podatek progresywny**, nazywany skalą podatkową (18% / 32%) i **liniowy** (19%). W tym zakresie **przedsiębiorcy mają pełną dowolność**, ale warto zauważyć, że **podatek progresywny daje możliwość wspólnego rozliczenia z małżonkiem** czy **stosowania ulg podatkowych**, przy czym jest korzystny tylko dla tych przedsiębiorców, których **roczny dochód** – czyli przychód pomniejszony o koszty prowadzenia działalności – **nie przekroczy 85 528 zł**. Jeżeli jednak **zysk firmy będzie wyższy** niż wspomniany limit, **podatnik będzie**

automatycznie zobowiązany do odprowadzania 32% podatku, ale tylko od dochodu wykraczającego poza wyznaczoną przez ustawodawcę graniczną wartość.

Więcej informacji:

Agencja HeadWords PR

Urszula Głowicka

urszula.glowicka@headwordspr.pl

T.: 517-717-400

Warszawa, 6 grudnia 2018

Uproszczona kalkulacja podatkowa dla przedsiębiorcy o dochodach do 85 528 zł rocznie, po przekroczeniu kwoty wolnej od podatku, rozliczającego się w oparciu o podatek progresywny (18% / 32%):

- **Przychód = 1000 zł netto / 1230 zł brutto / Koszty** (przykładowa wartość) = 180 zł netto (nie uwzględnia składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne)
- **Dochód** = 1000 zł – 180 zł = 820 zł
- **Podatek dochodowy**, czyli kwota należna do odprowadzenia do US: 820 zł x 18% = **147,60 zł**
- **ZYSK** po opodatkowaniu: 820 zł – 147,40 zł = **672,40 zł**

Z kolei przy podatku liniowym (19%) nie ma możliwości skorzystania z ulg, jak np. na dzieci, rehabilitacyjnych czy dla osób osiągających dochody za granicą. **Przywilejem przedsiębiorców korzystających z tej formy opodatkowania** jest jednak możliwość stosowania przez cały rok jednej, niskiej stawki procentowej, niezależnie od uzyskiwanych dochodów. Stąd też z tego rozwiązania korzystają najczęściej przedsiębiorcy zarabiający więcej niż 85 528 zł rocznie.

Uproszczona kalkulacja podatkowa dla przedsiębiorcy po przekroczeniu kwoty wolnej od podatku, rozliczającego się w oparciu o podatek liniowy (19%):

- **Przychód = 1000 zł netto / 1230 zł brutto / Koszty** (przykładowa wartość) = 180 zł netto (nie uwzględnia składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne)
- **Dochód** = 1000 zł – 180 zł = 820 zł
- **Podatek dochodowy**, czyli kwota należna do odprowadzenia do US: 820 zł x 19% = **155,80 zł**
- **ZYSK** po opodatkowaniu: 820 zł – 155,80 zł = **664,20 zł**

Zmiany formy opodatkowania można dokonać raz w roku. Trzeba przy tym pamiętać, że jest to **możliwe tylko do 20 stycznia** danego roku kalendarzowego. Nie każdy przedsiębiorca musi się jednak decydować na podatek progresywny lub liniowy. Istnieją bowiem też **inne formy opodatkowania**, tj. **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych** oraz **karta podatkowa**. W przypadku ryczałtu zaliczka na podatek uiszczana jest **procentowo od przychodu, jedną stawką o różnej wysokości** (od 3% do 20%), **uzależnioną od usług, jakie dany przedsiębiorca świadczy**. Z kolei dzięki **karcie podatkowej przedsiębiorca zawsze płaci stałą kwotę podatku**, ale z tej formy można skorzystać wykonując tylko określone ustawą rodzaje działalności.

Podatek dochodowy to nie wszystko! VAT a mikro, mali i średni przedsiębiorcy

W kontekście podatkowym, kluczowym dla każdego przedsiębiorcy elementem rozliczania się z fiskusem jest również obowiązek – lub jego brak – **rejestracji do VAT**, czyli **konieczności płacenia podatku od towarów i usług**. Aktualnie obowiązujące stawki VAT w Polsce wynoszą: **23%, 8% i 5%**.

Niestety w kwestii **odprowadzania podatku VAT nie ma dobrowolności**, a obowiązek ten narzucają przepisy. Wszystko zależy m.in. od rodzaju wykonywanych przez przedsiębiorcę usług. Wyjątkiem jest sytuacja, w której podatnicy zobowiązani przepisami do odprowadzania podatku VAT są jednak z niego zwolnieni, o ile złożyli odpowiednią deklarację, a przy tym wartość ich sprzedaży nie przekroczyła **łącznie w poprzednim roku podatkowym limitu zwolnienia podmiotowego w VAT**. W 2018 roku wynosił on

Więcej informacji:

Agencja HeadWords PR

Urszula Głowicka

urszula.glowicka@headwordspr.pl

T.: 517-717-400

Warszawa, 6 grudnia 2018

200 000 zł. Ważny jest również fakt, iż **zmiana statusu płatnika VAT jest możliwa tylko po upływie pełnego roku kalendarzowego.**

ZUS – z chorobowym czy nie, płacić trzeba

Kolejnym znaczącym obciążeniem, o którym musi pamiętać przedsiębiorca, jest **konieczność ubezpieczenia w Zakładzie Ubezpieczeń Społecznych (ZUS)**. Dokonując rejestracji, **przedsiębiorca wybiera dodatkowo – poza obowiązkowymi składkami – zakres ubezpieczenia**, określając czy chce, aby obejmowało ono składkę chorobową. Przy opłacanym „chorobowym” nie tylko **zmniejsza się – w okresie przebywania na zwolnieniu lekarskim – łączna kwota składek na ubezpieczenie społeczne**, ale też dodatkowo **ZUS wypłaca przedsiębiorcy zasiłek chorobowy w okresie niezdolności do pracy**. W przeciwnym razie osoba prowadząca firmę nie otrzymuje od ZUSu żadnego wynagrodzenia w tym czasie.

Osoby, które rozpoczynają dopiero swoją przygodę z biznesem, mogą liczyć na zniżki przy opłacaniu składek. **Przez pierwsze dwa lata koszt ich koszt wynosi zaledwie ok. 40% standardowej kwoty**. To duża różnica pozwalająca – zwłaszcza na starcie działalności gospodarczej – **ograniczyć koszty niezbędne do jej prowadzenia**.

Przykładowe składki ZUS dla przedsiębiorcy rozpoczynającego działalność:

- Aktualna, minimalna **składka ZUS z ubezpieczeniem chorobowym** (kwiecień – grudzień 2018): **519,28 zł miesięcznie / bez ubezpieczenia chorobowego: 503,84 zł miesięcznie**

Przykładowe składki ZUS dla przedsiębiorcy / po dwóch latach od rozpoczęcia działalności:

- Aktualna, minimalna **składka ZUS z ubezpieczeniem chorobowym** (kwiecień – grudzień 2018): **1228,70 zł miesięcznie / bez ubezpieczenia chorobowego: 1163,39 zł miesięcznie**

Składki ZUS – mimo tego, że stanowią duże obciążenie finansowe dla przedsiębiorców z sektora MSP – dają **możliwość zmniejszenia podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym**, a nawet wyliczonego już podatku. I tak – **ubezpieczenie społeczne w całości obniża podstawę opodatkowania**, a z kolei **opłacone składki ZUS na ubezpieczenie zdrowotne nie są odliczane w pełnej wysokości płatnej do ZUSu (9%)**, a jedynie w 7,75% podstawy wymiaru.

Własna firma a etat – prosta kalkulacja?

Bazowe koszty prowadzenia działalności gospodarczej w przypadku przedsiębiorcy, który:

- osiąga średnio **2500 zł przychodu netto miesięcznie**
- **nie korzysta z preferencyjnej stawki ZUS**
- **nie płaci składek na ubezpieczenie chorobowe**
- zdecydował się na **progresywną skalę podatkową (18% i 32%)**
- ponosi około **1000 zł miesięcznie dodatkowych kosztów uzyskania przychodu**

można oszacować miesięcznie na około **1300 zł (ZUS + podatek dochodowy)**. Doliczając do tego wspomniane **koszty bieżące**, przedsiębiorca ten – przy przychodach na poziomie 2500 zł netto – ponosi **łącznie w każdym miesiącu około 2300 zł opłat**, co finalnie daje mu około **200 zł zysku miesięcznie**. **Pracownik na etacie**, którego wynagrodzenie netto wynosi tyle samo, czyli **brutto około 3 493,21 zł**

Więcej informacji:

Agencja HeadWords PR

Urszula Głowicka

urszula.glowicka@headwordspr.pl

T.: 517-717-400

Warszawa, 6 grudnia 2018

miesięcznie, „na rękę” dostanie od pracodawcy 2500 zł. Oczywiście nastąpi to już po potrąceniu z kwoty brutto składek na ZUS i przy kosztach pracodawcy na poziomie około 720 zł miesięcznie. Tym samym etatowy pracownik zarobi **o 2300 zł więcej niż przedsiębiorca.**

Trudno w tych okolicznościach finansowych przekonywać pracowników, by rzucali etat i uruchamiali własną działalność, ale **powyższe kalkulacje wyglądają coraz bardziej optymistycznie wraz ze wzrostem przychodów przedsiębiorcy.** Notując większe, miesięczne wpływy, **koszty takie, jak ZUS czy księgowość pozostają często niezmiennie,** poza zaliczką na podatek dochodowy. I tak – przy przychodach na poziomie **5000 zł,** zyski mikro, małego i średniego przedsiębiorcy można już szacować na około **2250 zł,** a **przy 7500 zł przychodu,** prowadząc firmę można „na czysto” zarobić nawet **4300 zł miesięcznie.**

Wsparcie finansowe dla MSP

Według ekspertów Aforti Finance, nie dziwi fakt, że **przedsiębiorcy z sektora MSP systematycznie poszukują alternatywnych źródeł finansowania własnej firmy.** W związku z rozpoczęciem działalności gospodarczej doskonale sprawdzają się wówczas dotacje z UE czy Urzędu Pracy, realizowane jako **jednorazowe i bezzwrotne wsparcie.** Jednak, gdy przedsiębiorca nabiera biznesowego rozpędu, a w grę wchodzi rozwój świadczonych usług, z pomocą przychodzi z reguły banki bądź instytucje pozabankowe. Oczywiście środki finansowe dostępne w tradycyjnych bankach mogą być zdecydowanie wyższe, jednak ich pozyskanie wymaga często spełnienia wielu wymogów formalnych, co w przypadku małych przedsiębiorców nie zawsze jest możliwe. Wówczas **doskonałą alternatywą okazują się instytucje pozabankowe** – ale tylko te sprawdzone, wiarygodne i zaufane – **oferujące wsparcie adekwatne do sytuacji rynkowej i finansowej osób prowadzących działalność gospodarczą.**



AFORTI to dynamicznie rozwijająca się grupa finansowa, której celem jest wyznaczanie nowych standardów kompleksowej obsługi klienta w zakresie finansów osobistych oraz przedsiębiorstw. W skład holdingu zarządzanego przez Klaudiusza Sytka wchodzi: Aforti Finance – firma świadcząca pozabankowe usługi pożyczkowe dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, Aforti Collections – spółka specjalizująca się w zarządzaniu należnościami i procesach windykacyjnych, Aforti Factor oferujący usługi faktoringowe oraz Aforti Exchange – internetowa platforma wymiany walut. Jednocześnie spółka Aforti Holding, należąca również do AFORTI, jest notowana na NewConnect od sierpnia 2011 roku.

Więcej informacji znaleźć można na stronie www.aforti.pl.

Więcej informacji:

Agencja HeadWords PR

Urszula Głowicka

urszula.glowicka@headwordspr.pl

T.: 517-717-400