finovo

BEZPŁATNY PORADNIK

Pierwszy miesiąc JDG

Checklista dla osób, które zakładają jednoosobową działalność gospodarczą w Polsce: co zrobić przed rejestracją, w dniu rejestracji i w pierwszym tygodniu.

1 Zanim złożysz wniosek

2 Dzień rejestracji

3 Pierwszy tydzień

4 ZUS na starcie

5 Kalendarz terminów

6 7 częstych błędów

Stan prawny: listopad 2026. Kwoty składek i limity zmieniają się co roku — aktualne wyliczenia podamy na konsultacji.

1. Zanim złożysz wniosek

Te decyzje warto podjąć przed rejestracją — od nich zależy, ile zapłacisz podatków i składek.

- [ ] **Czym się zajmiesz — kody PKD 2025**

  Od 2025 roku obowiązuje nowa klasyfikacja PKD 2025. Wybierz kod główny i dodatkowe. Od kodów zależy m.in. możliwość ryczałtu, zwolnienia z VAT i kasy fiskalnej.

- [ ] **Forma opodatkowania**

  Skala podatkowa (12% i 32%; uchwalona nowelizacja na 2027 r. — 12% / 24% / 32% z progami 130 000 i 150 000 zł — czeka na podpis Prezydenta), podatek liniowy (19%) albo ryczałt od przychodów (stawka zależy od rodzaju działalności). Policz wszystkie trzy warianty na swoich liczbach.

- [ ] **VAT: zwolnienie czy czynny podatnik**

  Do 240 000 zł obrotu rocznie (w pierwszym roku proporcjonalnie do liczby dni) możesz korzystać ze zwolnienia podmiotowego. Część usług i towarów wymaga VAT od pierwszej sprzedaży. Jeśli sprzedajesz firmom, czynny VAT bywa korzystniejszy.

- [ ] **ZUS: z jakich ulg skorzystasz**

  Ulga na start, składki preferencyjne, Mały ZUS Plus — patrz strona 5. Sprawdź, czy przysługują Ci ulgi (np. nie prowadziłeś działalności w ostatnich 60 miesiącach).

- [ ] **Data rozpoczęcia działalności**

  Może być dniem złożenia wniosku albo późniejszym. Od tej daty liczą się składki, ulgi i obowiązki.

- [ ] **Adres firmy i konto**

  Adres wykonywania działalności i do doręczeń. Załóż osobne konto firmowe — płatności między firmami powyżej 15 000 zł muszą iść przez rachunek bankowy.

2. Dzień rejestracji — wniosek CEIDG

Wniosek składasz online na biznes.gov.pl i podpisujesz Profilem Zaufanym, e-dowodem lub podpisem kwalifikowanym. Wpis jest bezpłatny.

- [ ] **Dane i adresy**
  Imię, nazwisko, PESEL, nazwa firmy (musi zawierać imię i nazwisko), adres działalności i do doręczeń.

- [ ] **Kody PKD 2025**
  Kod główny i dodatkowe.

- [ ] **Data rozpoczęcia działalności**
  Dzień złożenia wniosku lub późniejszy.

- [ ] **Forma opodatkowania**
  Możesz wybrać ją od razu we wniosku. Później masz czas do 20. dnia miesiąca po miesiącu pierwszego przychodu. Bez wyboru zostaje skala podatkowa.

- [ ] **Zgłoszenie do ZUS**
  Jest częścią wniosku. Wybierasz, czy korzystasz z ulgi na start lub składek preferencyjnych. Na zgłoszenie masz 7 dni od rozpoczęcia działalności.

- [ ] **Biuro rachunkowe i miejsce dokumentów**
  Wpisz biuro, które prowadzi księgowość, i adres przechowywania dokumentacji. Możesz to też uzupełnić później (w ciągu 7 dni od zmiany).

NIP i REGON nadawane są automatycznie na podstawie wniosku. Jeśli zostajesz czynnym podatnikiem VAT, osobno składasz VAT-R — przed pierwszą sprzedażą z VAT.

3. Pierwszy tydzień

Gdy wpis jest już w CEIDG — te rzeczy warto zamknąć od razu.

- [ ] Konto firmowe w banku i — przy czynnym VAT — sprawdzenie, czy jest na białej liście podatników VAT.
- [ ] Indywidualny mikrorachunek podatkowy (podatki.gov.pl) — na niego płacisz PIT i VAT.
- [ ] Numer rachunku do składek ZUS (NRS) — widoczny w eZUS. Wszystkie składki płacisz jednym przelewem.
- [ ] Dostęp do KSeF w Aplikacji Podatnika KSeF. Od 2027 r. wszystkie firmy wystawiają faktury dla innych firm w KSeF (dla konsumentów — dobrowolnie).
- [ ] Program do faktur połączony z KSeF (lub aplikacja biura rachunkowego).
- [ ] Kasa fiskalna — jeśli sprzedajesz osobom prywatnym powyżej limitu zwolnienia (20 000 zł rocznie, w pierwszym roku proporcjonalnie) albo prowadzisz działalność, która wymaga kasy od pierwszej sprzedaży.
- [ ] Umowa z biurem rachunkowym i pełnomocnictwa: UPL-1 (urząd skarbowy), ZUS PEL, uprawnienia w KSeF.
- [ ] Odkładaj dokumenty od pierwszego dnia: faktury spoza KSeF, paragony, umowy, wyciągi.

4. ZUS na starcie

Nowa JDG zwykle przechodzi przez kolejne etapy składek społecznych. Składkę zdrowotną płacisz od początku na każdym etapie.

6 MIESIĘCY

Ulga na start

Bez składek społecznych. Płacisz tylko składkę zdrowotną.

24 MIESIĄCE

Składki preferencyjne

Niższa podstawa: 30% minimalnego wynagrodzenia.

DO 36 MIES. W CIĄGU 60

Mały ZUS Plus

Składki od dochodu. Warunki m.in.: przychód w poprzednim roku do 120 000 zł i co najmniej 60 dni działalności w tym roku.

BEZ LIMITU

Pełny ZUS

Standardowa podstawa składek.

- Wakacje składkowe: raz w roku możesz nie płacić składek społecznych za wybrany miesiąc (wniosek RWS w eZUS, są warunki).
- Dobrowolne ubezpieczenie chorobowe — bez niego nie dostaniesz zasiłku chorobowego ani macierzyńskiego z ZUS.
- Składka zdrowotna zależy od formy opodatkowania: na skali — 9% dochodu, na liniowym — 4,9% dochodu (z minimum), na ryczałcie — stała kwota zależna od przychodu.

5. Kalendarz terminów co miesiąc

Terminy dla JDG rozliczającej się miesięcznie. W pierwszym roku (i jako mały podatnik) zaliczki możesz płacić kwartalnie — do 20. dnia po kwartale; VAT kwartalny (JPK_V7K) dopiero po 12 miesiącach od rejestracji do VAT. Termin w weekend lub święto przesuwa się na najbliższy dzień roboczy.

do 5.	**Dokumenty za poprzedni miesiąc do biura rachunkowego**	umowny termin, w Finovo — zdjęcie w aplikacji
do 20.	**Składki ZUS i deklaracja DRA**	jeden przelew na Twój numer NRS
do 20.	**Zaliczka na PIT lub ryczałt**	na mikrorachunek podatkowy
do 25.	**VAT i plik JPK_V7M**	tylko czynni podatnicy VAT
do 20 maja	**Roczne rozliczenie składki zdrowotnej**	w deklaracji DRA za kwiecień
do 30 kwietnia	**Roczne zeznanie PIT**	PIT-36, PIT-36L lub PIT-28

6. Siedem częstych błędów na starcie

Wszystkie da się łatwo uniknąć — wystarczy wiedzieć o nich wcześniej.

1. **Spóźnione składki ZUS**
   Nawet jeden dzień spóźnienia to odsetki.

2. **Brak wyboru formy opodatkowania**
   Zostajesz na skali, choć liniowy lub ryczałt mógł być tańszy. Termin: 20. dzień miesiąca po pierwszym przychodzie.

3. **Sprzedaż z VAT przed zgłoszeniem VAT-R**
   Najpierw rejestracja, potem pierwsza faktura z VAT.

4. **Przekroczony limit zwolnienia z VAT lub kasy**
   W pierwszym roku limity liczy się proporcjonalnie — łatwo je przekroczyć szybciej, niż się wydaje.

5. **Gotówka w transakcjach między firmami powyżej 15 000 zł**
   Takie płatności muszą iść przez rachunek bankowy, inaczej nie zaliczysz ich do kosztów.

6. **Wydane pieniądze na podatki**
   Odkładaj co miesiąc na VAT, PIT i ZUS — termin 20. przychodzi szybciej niż przelew od klienta.

7. **Zgubione dokumenty spoza KSeF**
   Paragony, faktury zagraniczne i umowy też są potrzebne do księgowości. Zrób zdjęcie od razu.

finovo

Założymy Twoją JDG za 0 zł

Przy podpisaniu umowy o księgowość przygotujemy z Tobą wniosek do CEIDG, policzymy formę opodatkowania i ZUS, zgłosimy VAT, jeśli trzeba. W aplikacji Finovo od pierwszego dnia widzisz podatki, ZUS i terminy — po polsku i po ukraińsku.

- **Bezpłatna konsultacja**
- **Wszystko online, bez wizyty w urzędzie**
- **Księgowość JDG od 299 zł netto miesięcznie**

Zeskanuj albo wejdź na
finovo.com.pl/zaloz-jdg/

Poradnik ma charakter informacyjny i nie stanowi porady prawnej ani podatkowej. Szczegóły zależą od sytuacji Twojej firmy.