

INCORPORAR E FICAR RICO!

Como cortar impostos em 70% e proteger seus ativos para sempre!

Por: CW "Al" Allen; Cheri S. Colina; Diane Kennedy

Oito Estruturas Empresariais Jurídicas • I –

Empresa Individual: “Em essência, você (como o proprietário dessa empresa) e sua empresa são um e o mesmo. Seus ativos são os ativos da empresa e os ativos da empresa são seus ativos. O mesmo se aplica aos passivos. Suas dívidas e as dívidas comerciais são uma e a mesma coisa. Se o seu negócio for processado, é o mesmo que se você fosse processado. Por outro lado, se você for processado pessoalmente, sua empresa será processada. Tudo o que você possui e tudo o que sua empresa possui estão em disputa em uma ação judicial. O mesmo se aplica em relação ao IRS. Você apresenta uma declaração de imposto porque toda a renda é sua. Você paga impostos de trabalho autônomo (15,3% na parte inferior do Anexo C) antes de quaisquer deduções.”

• **II – A Sociedade Geral:** “Tudo funciona como se fosse uma pessoa só. Isso é como uma sociedade unipessoal, exceto com o dobro da exposição. Cada um é responsável por tudo que cada um de vocês possui, deve, faz e fez. Você tem responsabilidade conjunta com seus parceiros. Isso significa que você é totalmente responsável por tudo, esteja envolvido ou não”.

• **II – Sociedades Limitadas (LPs):** “A LP tem sócios limitados que normalmente não têm responsabilidade pelas atividades comerciais nem responsabilidades administrativas. Esses sócios limitados são responsáveis (ou estão em risco) apenas pelo valor que investiram na LP. O sócio geral, tendo responsabilidade e total responsabilidade pelas atividades da sociedade, fornece total direção e gerenciamento da LP. A Sociedade de Responsabilidade Limitada (LLP) foi projetada para oferecer a uma parceria profissional existente, como uma empresa de engenharia, a capacidade de ser transformada em uma LLP sem a necessidade de dissolver uma parceria existente.” • **IV – A Sociedade Anônima:** “A sociedade anônima é a pessoa jurídica separada, regida por

lei. Ela opera por meio de seu estatuto social, bem como por meio de resoluções escritas e adotadas pelos acionistas e diretores. As formalidades corporativas (fluxo de atividade e papelada) devem ser seguidas para manter uma corporação como uma entidade legal separada. O estado de incorporação tem seus próprios estatutos, regras e regulamentos a partir dos quais uma corporação deve operar.” • **Corporação V – C vs. S:** “Embora a corporação C seja essencialmente a

principal entidade geradora de riqueza nos Estados Unidos para a grande maioria das empresas, a corporação S prova ser superior nas três principais formas:”

1. A corporação S oferece vantagens e uma alternativa ao profissional prestadora de serviço (PSC). Os indivíduos podem dispersar a renda a uma taxa pessoal mais baixa.
2. À medida que a atividade empresarial se expande para os indivíduos, a necessidade de uma estratégia de corporação múltipla é frequentemente considerada. Uma corporação S como alternativa.
3. A terceira via oferece alívio à carga tributária dos assalariados W-2. A corporação S pode incorrer em perdas com o início de negócios e/ou operações comerciais comuns. Essas perdas podem ser aplicadas aos ganhos dos acionistas.

- **VI – The Professional Corporation:** “Existe um grupo seletivo que a Receita Federal considera 'profissional'. Esses profissionais das áreas de saúde, veterinária, direito, engenharia, arquitetura, contabilidade, atuária, artes cênicas ou determinados serviços de consultoria são tão admirados que, ao se constituírem, são obrigados a se registrar como uma corporação de serviços profissionais. Esta categoria PSC também é 'admirada' com sua própria categoria de imposto fixo de 35 por cento.”

- **VII – Sociedades sem fins lucrativos ou sem fins lucrativos:** “Todas as sociedades sem fins lucrativos têm três características em comum:

1. Eles são designados como “sem fins lucrativos” quando organizados.
2. Lucros ou bens não podem ser divididos entre membros corporativos, diretores ou diretores como dividendos de ações corporativas.
3. Eles podem perseguir legalmente apenas os propósitos permitidos para tal organizações por estatuto.

Existem três categorias:

1. Benefício público (como museus, escolas e hospitais)
2. Benefício mútuo (como cooperativas, associações comerciais ou profissionais e clubes)
3. Benefício privado (como organizações em busca de benefícios de isenção de impostos - empreendimentos habitacionais de baixo custo e similares)

- **VIII – A Sociedade de Responsabilidade Limitada:** “A LLC é uma forma relativamente nova de organização empresarial que oferece vantagens e benefícios não obtidos de outra forma ao operar uma corporação ou parceria S. A LLC combina as características corporativas de responsabilidade limitada para todos os investidores com os atributos de fluxo de renda de uma parceria. A LLC é atraente quando a responsabilidade limitada de todos os membros é importante.” Página: 23-25

“A sociedade unipessoal e a sociedade em geral (ou 50/50) têm muitos pontos negativos. A corporação oferece muitas vantagens.” Página: 26

“A maioria das corporações opera como corporações C. “Os ricos usam corporações C.”

“Os ricos têm corporações e usam seus benefícios e vantagens para obter o máximo de ganhos e segurança.” Página: 27

Por que uma corporação ajuda você a economizar impostos

Individual

- Sua renda (sua base tributária) • Imposto a 28% (média) • Despesas • Poupança

Corporação •

Renda •

Despesas • Base de cálculo • Imposto

a 15% (receita líquida inferior a US\$ 50.000) • Poupança Página:

“Nem um em mil americanos percebe a fortuna que poderia ser salva. Você pode deduzir os itens 'óbvios', mas também pode deduzir muito mais, como:” • Consertos domésticos sob certas

condições • Seguro residencial sob certas

condições • Algumas ou todas as refeições/roupas

sob certas condições • Seu aquecimento, telefone e outros

serviços públicos sob certas condições • Seguro saúde • Despesas de viagem • Planos de

aposentadoria • Planos

de assistência a

dependentes • Seguro

automóvel • Fundos

universitários

“Ao transformar sua casa em uma corporação, você pode reverter completamente a velha maneira de vê-la. Você pode parar de ver sua casa como um poço de dinheiro sem fim e começar a vê-la como seu posto de comando financeiro – o centro de seus sonhos de enriquecimento.” Página: 30

Sete Segredos do Sucesso: Use sua Vantagem Corporativa!

“Basicamente, qualquer coisa que promova seu negócio é uma dedução. É necessário que o novo empresário mude toda a sua maneira de pensar, para que você procure maneiras de criar deduções.” Página: 41

Estude os seguintes segredos do sucesso

#1 Encontre itens que tragam benefícios para você, sem impostos, e ainda sejam dedutíveis para a corporação.

2 Procure maneiras de tornar suas despesas normais dedutíveis.

#3 Use a opção de final de ano fiscal especial para empresas.

4 Estabeleça um bom sistema de contabilidade para garantir que você receba todas as deduções que deveriam vir para você.

#5 Documento!

6 Faça uso das taxas de imposto mais baixas, tanto no nível individual quanto no corporativo.

#7 Familiarize-se com o caráter da renda – carteira, passiva e ordinária.

“Observe que todas as contribuições de caridade são limitadas a 10% da receita líquida de sua corporação. No entanto, se você puder alterar o caráter da contribuição para a promoção (digamos, você recebe publicidade gratuita em um boletim informativo em troca do presente), ela é totalmente dedutível e não está sujeita à regra do lucro líquido.” Página: 45

“Uma das maiores vantagens das corporações C sobre todas as outras formas de estruturas de negócios é que elas não são entidades de fluxo contínuo. Isso significa que uma corporação paga seu próprio imposto sobre sua própria renda”. Página: 70

“A corporação C é a única 'pessoa jurídica' verdadeiramente separada.” Página: 78

“Não pague a si mesmo dividendos de sua corporação C.”

“Procure todas as maneiras pelas quais uma empresa pode pagar a você usando deduções fiscais legítimas.”

“Verifique sempre a sua estratégia fiscal com consultores fiscais experientes.” Página: 82

“Se o seu negócio incorrerá em perdas iniciais e contínuas significativas. Ao contrário da corporação S, você não pode aproveitar as perdas na corporação C para amortizar sua renda pessoal W-2. Se você for apenas um assalariado W-2, a corporação C não o ajudará com seus impostos pessoais.

Requisitos de uma Corporação C Adequada

- Deve ser executado e assumir os atributos de um negócio real • Você deve ter um verdadeiro lucro comercial • Você deve manter atas anuais • Você deve manter registros contábeis verdadeiros e, se for computadorizado, usar um programa de software de contabilidade comercial como como Business Works ou QuickBooks Pro • Você deve ter renda tributável agora ou no futuro próximo que deseje

abrigo Página: 87

Custo

“A corporação C é uma estrutura mais envolvente para configurar e manter. Se você estiver administrando um negócio de verdade com receita real, a economia de impostos superará em muito o investimento. Mas observe a palavra 'se'. Se você não se dedica a ter um negócio, então a despesa da corporação C é apenas isso – outra despesa adicional.”

“Não inicie uma corporação C para possuir imóveis.”

“Verifique se os benefícios fiscais superarão os custos adicionais e os requisitos de manutenção necessários para administrar uma corporação C.” Página: 88

Quorum:

“Para uma assembleia de acionistas, este é o número mínimo de ações que devem ser representadas (pessoalmente ou por procuração) e que têm direito a voto para conduzir os negócios sociais. Normalmente, isso não é inferior a um terço dos acionistas. Consulte seus estatutos para a política corporativa específica.”

Procuração: “Esta é uma autorização por escrito de um acionista instruindo outro (o procurador) a votar as ações do acionista da maneira indicada pelo acionista.” Página: 102

“Como funcionário da empresa, você tem acesso a muitos benefícios corporativos que não são permitidos se você operar como contratado independente ou apenas se apresentar como executivo e diretor.”

“O objetivo final é receber um salário baixo para que apenas o valor mínimo seja retido. Você então compensa a diferença deixando a corporação pagar por todos esses maravilhosos benefícios dedutíveis de impostos, como subsídio mensal de carro, assistência a dependentes, seguro saúde, berços médicos/odontológicos, aluguel de home office e afins.”

“Observação: como você é funcionário de uma corporação, seu salário estará sujeito a quaisquer exigências de imposto de renda estadual no estado em que você reside. No entanto, isso deve ser mínimo por causa do salário que você recebeu.”

“Se não houver lucro, os dividendos não podem ser pagos. Quando os dividendos são pagos, eles são tributados duas vezes: uma vez no nível corporativo e outra nas mãos do acionista. Se o conselho de administração decidir não pagar dividendos, mas reinvestir de volta na empresa, esses fundos são chamados de 'lucros retidos.’”

Página: 109

Onde há um testamento, o herdeiro pagará!

“Elvis Presley quando morreu, sua propriedade foi avaliada em mais de 10 milhões de dólares. Mais de 3 milhões foram pagos em impostos federais sobre herança e impostos estaduais sobre herança e quase 2 milhões foram gastos em honorários administrativos, executores e legais enquanto seu patrimônio estava em inventário. Quando suas dívidas e despesas foram pagas, menos de 3 milhões sobraram para seus herdeiros.” Página: 123

“Se você é casado, é mais provável que o imposto sobre herança seja um problema quando o segundo cônjuge morre, porque quando o primeiro cônjuge morre, tudo o que resta é isento de impostos. Mas se o segundo cônjuge for dono de todos os bens do casal, e eles valerem mais do que a isenção do imposto predial, o imposto predial será devido. Portanto, se você e seu cônjuge possuem mais de US\$ 1 milhão, precisam seriamente pensar em usar um fundo de família, fazer presentes durante a vida ou usar outras estratégias legais de evasão fiscal.

“Em outras palavras, não deixe o Tio Sam se tornar seu maior herdeiro!” Página: 124

“Você percebe que o maior pedaço de dinheiro que você colocará em um lugar é o dinheiro que você entrega ao governo dos Estados Unidos? Se você ganhasse \$ 50.000 por ano ao longo de uma carreira de 30 anos, pagaria cerca de \$ 600.000 em impostos federais, estaduais e locais.

“A pessoa média abrirá mão de \$ 1.000.000 em impostos durante a vida! Isso é triste, especialmente quando você percebe que a maioria das pessoas morre sem juntar \$ 100.000 em dinheiro.” Página: 126

“Os salários médios estagnaram desde 1973, algo que não acontecia desde a Guerra Civil. Você sabia que a renda familiar média é substancialmente menor hoje do que era em 1989? Na verdade, 95% de todos os americanos se aposentam na pobreza depois de trabalhar por 45 anos!”

“De 100 pessoas que começam a trabalhar aos 25 anos, aos 65... 1% são ricos, 4% têm dinheiro suficiente para se aposentar, 3% ainda estão trabalhando (não podem parar), 64% dependem da previdência social, amigos, ou caridade e 29% estão mortos.”

“Se você se aposentar aos 65 anos e viver até os 85, precisará economizar US\$ 240.000 para ter uma renda fixa de apenas US\$ 12.000 por ano!” Página: 128

Quais são as leis de isenção de bem de família?

“As leis de homestead foram geralmente projetadas para proteger a casa dos credores, fornecem o direito de ocupação dado ao cônjuge sobrevivente, filhos menores e filhos solteiros de um proprietário falecido e também oferecem tratamento tributário reduzido sobre a propriedade. Quando as pessoas usam o termo 'isenção de bem de família' podem estar se referindo à isenção ou redução de impostos, ou à isenção de dívidas ou execução para pagamento de dívidas.”

“A isenção não significa que você não pode perder sua casa para os credores ou que um penhor não pode ser colocado sobre a casa. Se você pedir dinheiro emprestado para sua casa como a maioria das pessoas faz, o titular da hipoteca pode executar a hipoteca e a isenção não tem efeito.”

“As leis específicas de propriedade variam de estado para estado.”

“Os formulários de isenção de bem de família geralmente estão disponíveis no avaliador de impostos em seu condado.”
Página: 132

Quando você morrer, seu dinheiro irá para 2 destes: Decida quais 2!!! • Advogados

(Tribunais) • Impostos •
Família •
Caridade

Apenas três maneiras de passar sua riqueza Página: 147 • Por lei:

propriedade conjunta com direito de sobrevivência • Por testamento:

Este é o processo legal (Probate) para validar um testamento e lidar com a transferência de propriedade para seus herdeiros após todas as dívidas e impostos devidos são pagos.”

• Por contrato: inclui seguro de vida, contratos de anuidade e acordos fiduciários

“Um testamento não oferece nenhuma proteção se você ficar incapacitado. Porque um testamento só pode entrar em vigor quando você morrer.

“O mais popular de todos os trusts na América é o Revocable Living Trust. É quase universal em seu apelo e efetivamente resolve problemas sérios, em vez de permitir que seu patrimônio fique sujeito a impostos estaduais e federais, taxas e longos atrasos.” Página: 151

Imposto Estatal Federal: “Casais podem DOBRAR sua exclusão do Imposto Estatal Federal por meio da capacidade do Living Trust de preservar ambos os créditos tributários. Concedentes solteiros mantêm sua exclusão de \$ 1,2 milhão e um casal pode obter uma exclusão de \$ 2,4 milhões desse imposto de 37-55%. Aquilo é enorme!” Página: 152

Testamento em Vida – “Mais conhecido como 'Cláusula do Direito de Morrer'. Este documento diz com efeito que, se sua vida está sendo sustentada apenas por meios artificiais, é seu desejo – (uma decisão tomada quando você era competente) – que o plugue seja desligado.”

Procuração durável para cuidados de saúde – “Este é o segundo e mais poderoso documento 'médico'. Isso permite que você escolha a pessoa que deseja que tome TODAS as decisões médicas por você - incluindo suporte à vida - se você não puder tomá-las sozinho. É legalmente válido e exequível. E evita que o tribunal interfira nessas decisões privadas”.

“Outros documentos auxiliares devem incluir uma Procuração Geral Durável (para decisões que não sejam relacionadas à saúde); Nomeação de Tutor (filhos menores); Nomeação de Conservador (responsável em caso de incompetência); Cessão de Bens Pessoais (tudo menos bens imóveis); Doação Anatômica (Doador de Órgãos).” Página: 154

“Certifique-se de ter todos os documentos auxiliares incluídos no seu Living Trust para satisfazer todas as contingências potenciais – agora e nos próximos anos.” Página: 155

Separe seu crédito pessoal e comercial

Duas Formas de Obter Financiamento Empresarial

“Existem apenas duas formas de obter financiamento empresarial. Uma delas é usar seu número de seguro social e sua pontuação pessoal no FICO para garantir pessoalmente todos os empréstimos comerciais.”

“A outra é usar a classificação de crédito do seu negócio e obter financiamento sem ter que garantir pessoalmente cada empréstimo.” Página: 171

“O maior erro de financiamento de negócios que quase todo empresário comete é simplesmente não saber como configurar adequadamente seu negócio para ter sua própria classificação de crédito comercial. É fácil de fazer, então por que menos de 5% de todos os empresários fazem isso? Porque ninguém te ensina como.”

“Ter uma excelente pontuação de crédito comercial é a chave que abrirá uma grande quantidade de oportunidades de financiamento comercial para você.”

Construindo um Perfil de Crédito Empresarial Positivo 1.

“Seu próprio número de identificação fiscal”

2. “Sua empresa deve ter um escritório físico (mesmo que seja uma casa endereço), um diretório separado listou a linha telefônica e o fax.”
3. “As licenças comerciais exigidas da cidade/condado/estado e, se aplicável, um imposto licença de revenda”.
4. “Demonstração de Resultados Balanço e Demonstração de Fluxo de Caixa são os 3 scorecards essenciais. São necessários dados financeiros precisos e declarações fiscais preparadas profissionalmente.”
5. “Referências Comerciais”.
6. “Referências Bancárias”

7. “Equifax, TransUnion, Experian. Você vai querer estabelecer uma presença com essas empresas”.

8. “Cartões de Crédito Empresarial e Linhas de Crédito”. Página: 172-173

“Para saber mais sobre o programa Sage Business Credit Builder, visite www.sageintl.com.”

Página: 174

O que é Propriedade Intelectual?

“A construção de um negócio começa com uma ideia. Uma ideia por si só tem pouco valor. Mas uma ideia suficientemente desenvolvida para merecer a proteção da propriedade intelectual tem valor.

A propriedade intelectual é valiosa para uma empresa em parte porque o IP fornece alavancagem na aquisição de fundos, licenciamento e competição no mercado. Investidores anjo, empresas de capital de risco, bancos e gestores de fundos de pensão, todos querem ver que uma proposta de financiamento é apoiada por propriedade intelectual. Possíveis licenciados querem saber que estão pagando pela proteção de PI de concorrentes que não são licenciados. A propriedade intelectual serve como base para litígios, a forma mais agressiva de proteção comercial.”

“As várias formas de propriedade intelectual – patentes, marcas registradas, direitos autorais, segredos comerciais, licenças e outros contratos – são ativos comerciais.”

“Em termos simples, a propriedade intelectual é um produto do intelecto humano que tem valor comercial. O valor comercial vem da capacidade de seu proprietário controlar seu uso.” Página: 178-179

Direitos

autorais “Os direitos autorais protegem obras literárias, artísticas, musicais e outras 'criativas'. O proprietário de uma criação protegida pela lei de direitos autorais tem inúmeros direitos uma vez que a criação é 'fixada em um meio tangível de expressão' (memorializada).” Página: 180

Marcas

registradas “Marcas registradas são palavras, nomes, símbolos ou dispositivos que uma empresa usa para identificar e distinguir seus produtos e serviços daqueles de outros. As marcas registradas evitam a confusão do consumidor em relação à fonte de bens e serviços e à afiliação de produtos.

As marcas registradas permitem que uma empresa proteja sua reputação, permitindo que as empresas evitem que outras pessoas usem marcas registradas idênticas ou semelhantes para produtos e serviços idênticos ou semelhantes. O registro não é necessário para que os direitos de marca existam, mas concede ao proprietário inúmeros direitos e benefícios adicionais.” Página: 181

Patentes

“As patentes são um monopólio limitado concedido pelo governo (direito de excluir outros) para uma nova invenção, design ou solução para um problema (processo).”

Mantenha seu IP em uma

LLC “A maioria dos IP gera renda passiva (royalties), então faz sentido. Além disso, se você tem uma empresa e cria muita Propriedade Intelectual, é inteligente manter a propriedade em um

entidade separada, portanto, caso a empresa principal seja atacada ou vá à falência, o IP é separado e pode continuar a ser licenciado ou vendido para outra pessoa.” Página: 182

Contas de Aposentadoria Individual

“Contas de Aposentadoria Individual, ou IRAs, são contas especiais com vantagens fiscais para ajudá-lo a economizar para a aposentadoria. Quanto mais tempo seu IRA estiver protegido de impostos, mais ele crescerá em riqueza acumulada.”

Existem dois tipos de IRAs:

1. Os IRAs tradicionais permitem que você economize dinheiro sem pagar impostos até retirá-lo.
O dinheiro que você coloca no IRA pode diminuir sua renda tributável e crescer sem impostos enquanto estiver na conta do IRA.
2. Roth IRAs oferecem uma ligeira reviravolta no IRA tradicional. Existem diferenças nas vantagens fiscais e quem pode abrir um Roth IRA. A parte mais atraente dos Roth IRAs é que o dinheiro é sacado sem pagar impostos federais. Página: 185

Investir em imóveis com seu IRA

“Investir em imóveis por meio de um IRA abre uma enorme gama de opções de investimento possíveis para indivíduos que têm conhecimento sobre investimentos imobiliários. Esta é uma forma de diversificar sua carteira de aposentadoria para se proteger contra as mudanças cíclicas na economia, mercado de ações, instituições financeiras e investimentos governamentais. Página: 187

“Você sabia que seu IRA poderia investir em imóveis, ações fiduciárias, joint ventures e ofertas de ações privadas?”

O que seu Plano ou IRA pode fazer:

- Comprar, vender ou trocar qualquer propriedade de investimento, desde que a propriedade nunca tenha sido propriedade sua ou de qualquer outra pessoa desqualificada.
- Construir melhorias em propriedades devidas por nosso Plano ou IRA.
- Você e seus parentes, entidades que você possui e outros indivíduos podem possuir interesses indivisos junto com seu Plano ou IRA. A compra deste imóvel neste cenário deve ser simultânea para evitar uma transação proibida.
- Você pode arrendar ou alugar a propriedade para alguém que não seja uma pessoa desqualificada.
- Você pode receber propriedade de seu IRA ou Plano como uma distribuição.
- Você pode transferir a propriedade de um Plano para outro.
- A propriedade pode ser trocada com pessoas ou entidades não inabilitadas. Página: 188

“Ainda há muitas maneiras de seu Plano ou IRA participar de um investimento imobiliário sem um investimento total de capital em dinheiro. Por exemplo, seu IRA pode co-investir com outras partes. Você também pode ter seu IRA e outras partes como membros de uma LLC para comprar e vender propriedades.

Custódios autogeridos

“A melhor solução é transferir todos os ativos do seu IRA para um 'verdadeiro' custodiante autogerido. Isso geralmente é um banco ou empresa fiduciária que atua como custodiante que seguirá seu

instruções e invista seus fundos de aposentadoria naqueles investimentos que deseja fazer, não investimentos que vão render uma comissão ao custodiante.”

- Veja como é fácil: 1. Você estabelece uma conta IRA com um 'verdadeiro' custodiante autogerido do IRA.
2. Você solicita que o atual custodiante do IRA transfira os ativos para o autogerenciado guardião do IRA.
 3. Agora todos os ativos estão na conta do custodiante do IRA autogerida 'verdadeira' e pronto para você investi-los da maneira que quiser.
 4. Este não é um evento tributável. Página: 189

Simples IRA – “Plano de Incentivo à Poupança para Funcionários (plano 'SIMPLE') só pode ser estabelecido por empregadores que tenham 100 ou menos funcionários que recebam pelo menos US\$ 5.000 em remuneração durante o ano anterior.”

SEP-IRA – “As Pensões Simplificadas dos Empregados (SEP) são estabelecidas para que os empregadores façam contribuições para os IRAs do empregado.” Página: 191

Conclusão •

“Como você pode ver, não é o dinheiro que torna as pessoas bem-sucedidas financeiramente, é o tempo.” • “Certifique-se de que os documentos financeiros sejam fiéis ao seu desejo e os beneficiários sejam consistente.”

- “Os ricos estão se aconselhando com consultores financeiros profissionais. Os pobres recebem conselhos da revista Money. Consulte regularmente profissionais financeiros e tributários.” Página: 193

Demonstrações Financeiras

“Existem três formas básicas de demonstrações financeiras. Em primeiro lugar, o balanço. Esta é uma declaração que mostra os recursos e reivindicações contra esses recursos em um determinado período de tempo. Ou seja: os ativos (o que a empresa tem) e os passivos (o que a empresa deve). Uma vez que a demonstração precisa equilibrar (daí o nome 'balanço'), a diferença entre esses dois valores é apresentada como patrimônio líquido.”

“A segunda demonstração é uma demonstração de resultados (ou lucros e perdas). Esta é a demonstração financeira que a maioria das pessoas reconhece facilmente. Ele mostra receitas e despesas por um período de tempo, por exemplo, os doze meses que terminam em 31 de dezembro.

“A terceira demonstração é a demonstração do fluxo de caixa. A demonstração dos fluxos de caixa não é necessária para a preparação da declaração de impostos, mas é uma demonstração útil para fins de gestão. Ele mostra entradas e saídas de caixa devido a operações, atividades de financiamento e investimento.” Página: 231

Débitos e Créditos “São

a alma de um sistema contábil. Eles são os componentes fundamentais do sistema de contabilidade de partidas dobradas.”

“O sistema de contabilidade de partidas dobradas foi inventado por um franciscano Fra. Luca Pacioli, em 1494.”

“Lembre-se, é chamado de contabilidade de partidas dobradas; portanto, deve haver pelo menos duas contas impactadas e os débitos devem ser iguais aos créditos.” Página: 237

Conclusão •

Existem três tipos de demonstrações financeiras:

O balanço patrimonial mostra ativos, passivos e patrimônio líquido em um determinado momento.

A demonstração de resultados mostra as receitas e despesas de um período de tempo.

O fluxo de caixa (lucros e perdas) mostra de onde o dinheiro vem e para onde vai em um período de tempo. •

A equação do balanço patrimonial pode ser dividida em duas partes, desenhando uma linha através do sinal de igual.

Para aumentar à esquerda – débito

Para diminuir no lado esquerdo – crédito

Para aumentar do lado direito – crédito

Para diminuir no lado direito – débito • A única

coisa difícil de lembrar é que as despesas reduzem o patrimônio e a receita aumenta o patrimônio.

• Seu plano de contas deve seguir uma ordem específica:

Ativos, passivos, patrimônio líquido, receitas, despesas

A Regra de 72 “Oitava Maravilha do Mundo”

- Pegue a taxa de juros que você está recebendo em seu investimento
- Dividiu-o no Número 72

A resposta = o número de anos que leva para o seu dinheiro dobrar. Vamos usar taxas de juros de 6%, 12% e 18%.

Como Aplicar a Regra dos 72

- Determine a quantia de dinheiro que deseja investir a cada ano.
- Determine a taxa de juros que deseja receber.
- Determine o número de anos que você pretende deixar seu investimento crescer. Página: 253

Estratégias de upstreaming de renda e proteção de ativos

Nevada, Inc.

Home State, Inc.

“Nevada, Inc. pode fornecer os seguintes serviços e outros para a Home State Inc.”

*Compras

*Empreiteiros Independentes

*Agentes de vendas

* Locação de Equipamentos

*Emprestar dinheiro

*Pesquisa e desenvolvimento

*Faturação de Recebíveis

*Consultando serviços

*Anúncio

*Marketing

“O estado de Nevada não impõe nenhum imposto a uma corporação e as taxas anuais de registro são mínimas.” Página: 265

Como funciona o upstreaming?

“Você forma duas corporações. Uma é a corporação exposta e a outra é uma corporação não exposta.” Página: 266

“Cada empresa tinha sua própria conta corrente. Cada empresa tinha seu próprio endereço.

Além disso, eles garantiram que sua corporação em Nevada tivesse uma presença real em Nevada, o que inclui:”

- Uma lista telefônica

em uma lista telefônica de Nevada • Sede corporativa em Nevada

com um endereço legítimo em Nevada (não uma caixa postal, a menos que seja em zona rural de Nevada, onde a entrega postal exige uma caixa postal. Nesse caso, você ainda precisa de um endereço físico.)

- Licença comercial do estado de Nevada (e licença comercial local, quando aplicável)
- Conta bancária corporativa em Nevada
- Rastro de papel mostrando transações reais ocorrendo entre Nevada Inc e Home State, Inc. Página: 270

“Com empresas duplas ou múltiplas de Nevada, você pode:”

1. Reduza ou elimine os impostos corporativos estaduais
 2. Reduza os impostos de renda corporativos federais
 3. Proteja seus ativos para que fiquem bem seguros
 4. Passe seus ativos para aqueles que você deseja sem impostos
- Página: 277

Conclusão

“Estratégias Corporativas Duplas e Múltiplas...”

- Estratégias corporativas duplas e múltiplas são testadas e comprovadas como legais quando são configurados e usados corretamente.
 - Você pode reduzir bastante o imposto de renda estadual, reduzir o imposto de renda federal, limitar a responsabilidade e proteger melhor seus ativos. • Você pode adiar os impostos para um futuro distante e usar o dinheiro do governo (via poupança em impostos) para garantir uma aposentadoria confortável.
 - O código tributário é a chave para a riqueza. Em vez de abordá-lo como um passivo, aprenda a tirar proveito de todas as coisas que você pode fazer para aumentar sua capacidade de criar riqueza.
- Página: 278