



INFORAKADEMIA

Polski Ład

– czy i jak przekształcić działalność w spółkę?

Samir Kayyali

doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR*lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda szkolenia

- Zalety jednoosobowej działalności gospodarczej
- Wady i zalety jednoosobowej działalności gospodarczej
- Polski Ład a opodatkowanie i ozusowanie JDG
- Wady i zalety spółki z o.o.
- Jak zrestrukturyzować JDG w spółkę z o.o.?
- Dla kogo spółka z o.o.?
- 9% czy 19% CIT w spółce?
- Czy łatwo przestawić biznes na spółkę z o.o.?
- Organy spółki z o.o. – opis
- Podwójne opodatkowanie – czy na pewno?
- Umowy zawierane ze swoją spółką

Jednoosobowa działalność gospodarcza – zalety

- Niskie koszty założenia i prowadzenia działalności gospodarczej
- Brak minimalnego progu kapitału wejściowego
- Szybkość i prostota w założeniu i likwidacji firmy – Internet
- Możliwość wyboru spośród wszystkich form opodatkowania (skala podatkowa, podatek liniowy, ryczałt, ~~karta podatkowa~~)
- Jednokrotne opodatkowanie
- Elastyczność w podejmowaniu decyzji, transferze środków
- Brak ekspozycji przychodowej, dochodowej, majątkowej

Jednoosobowa działalność gospodarcza – wady

- Odpowiedzialność całym swoim majątkiem za zobowiązania związane z prowadzeniem działalności gospodarczej
- Ograniczone zasoby majątkowe i rzeczowe
- Istnienie i rozwój przedsiębiorstwa oparte jest na jednej osobie
- Trudności w pozyskaniu inwestora
- Opodatkowanie dochodu „należnego”, a nie otrzymanego
- Problemy w przypadku śmierci, sukcesja
- Brak „prestżu” w określonych branżach, rynkach
- Po 2,5 roku tzw. duży ZUS
- Polski Ład, a drastyczna podwyżka składki NFZ

Jednoosobowa działalność gospodarcza – Polski Ład

- Skala podatkowa (II próg) zwiększy się z 85 528 PLN do ok. 120 000 PLN rocznie
- Kwota wolna – 30 000 PLN rocznie (skala podatkowa)
- Ulga dla klasy średniej – dochody 68 412 PLN do 133 692 PLN rocznie
- Składka zdrowotna zamiast obecnej ryczałtowej 381,81 PLN miesięcznie (realnie 53 PLN) – do **aż 9% dochodu i brak możliwości odliczenia jej!**
- NFZ dla ryczałtowców w trzech widełkach przychodowych
- Brak karty podatkowej – zachowanie praw nabytych

Spółka z o.o. – zalety

- Wyłącznie odpowiedzialności wspólników za zobowiązania powstałe w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej
- Możliwość pozyskania kapitału przez włączenie nowego wspólnika lub sprzedaż udziałów w spółce
- Możliwość ustanowienia odrębnych organów i przypisania różnych funkcji różnym osobom
- Łatwiejsza sukcesja biznesu w razie śmierci kluczowych osób
- Większy prestiż w określonych obszarach, branżach, rynkach
- Możliwość tworzenia oddziałów, spółek powiązanych, segregacji funkcji biznesowych
- Relatywnie niskie koszty i czas założenia (S24)

Spółka z o.o. – wady

- Obowiązek prowadzenia pełnej księgowości
- Podwójne opodatkowanie dochodów – spółka płaci podatek CIT a jej wspólnicy podatek PIT od osiągniętych dochodów
- Minimalny próg pieniędzy potrzebnych do założenia spółki (5000 PLN)
- Pełna ekspozycja przychodowa, dochodowa, majątkowa
- Kwestie reprezentacji, umowy z członkiem zarządu
- ZUS jedyne go wspólnika
- Dokumentacja rozbudowana i kompletna
- Podejmowanie uchwał, procedury
- Skomplikowana likwidacja
- Ryzyko członków zarządu
- Od 2022 r. – składki NFZ 9% przy powołaniu funkcyjnym!

Możliwe formy restrukturyzacji JDG w sp. z o.o.

1. Otworzenie nowej spółki z o.o. i zamknięcie JDG
2. Aport przedsiębiorstwa JDG do spółki z o.o.
3. Przekształcenie JDG w spółkę z o.o.

Otworzenie nowej spółki z o.o.

- Stopniowe przejmowanie majątku – temat podatku VAT i PIT
- Cesja umów
- Informowanie (i zgoda) kontrahentów o nowej formule
- Prawo do 9% CIT w spółce – warunki
- Ryzyko braku akceptacji kontrahentów
- Ograniczona zdolność kredytowa, historia finansowa
- Brak biegłego rewidenta podczas procesu
- Podmiotom usługowym – łatwiej, produkcyjnym, handlowym – trudniej
- PCC od wartości kapitału zakładowego 0,5%

Aport JDG do spółki z o.o.

- Wniesienie całej „firmy” aportem
- Brak podatku VAT
- Brak wielu skomplikowanych umów prawnych
- Brak sukcesji, wymagana zgoda kontrahentów
- Łatwe przejęcie pracowników – jedynie zawiadomienie
- Brak podatku 9% w roku aportu i w roku kolejnym, gdy wartość aportu przekracza 10 000 EUR (podatek 19%)
- Podatek PCC od kapitału zakładowego w spółce 0,5%

Przekształcenie JDG w spółkę z o.o.

- Sukcesja prawna
 - Brak wymaganej zgody kontrahentów
 - Ograniczenie odpowiedzialności nie będzie miało zastosowania do zobowiązań zaciągniętych przez przedsiębiorcę przed przekształceniem działalności. Wobec takich zobowiązań przedsiębiorca odpowiada całym swoim majątkiem solidarnie ze spółką jeszcze przez 3 lata (licząc od dnia przekształcenia)
 - Podatek PCC 0,5% od wartości kapitału zakładowego
1. Przygotowanie planu przekształcenia
 2. Uzyskanie opinii biegłego rewidenta
 3. Złożenie oświadczenia o przekształceniu
 4. Stworzenie i podpisanie umowy spółki
 5. Złożenie w KRS wniosku o rejestrację spółki
 6. Złożenie do US wniosku o rejestrację VAT
 7. Powiadomienie kontrahentów i urzędów o przekształceniu w spółkę

Organy i funkcje w spółce z o.o.

1. Zarząd
2. Zgromadzenie wspólników
3. Rada nadzorcza lub komisja rewizyjna (25 wspólników lub 500 000 PLN kapitału)
4. Prokurent – charakterystyka

Wynagrodzenie z aktu powołania a ZUS

- Do kręgu podmiotów podlegających obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu mają być włączone „osoby powołane do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania, które z tego tytułu pobierają wynagrodzenie”.
- W efekcie **członkowie zarządu, prokurenci, członkowie komisji rewizyjnych wynagradzani na podstawie uchwał** dalej nie podlegaliby obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym, jednak **zostaliby zobowiązani do odprowadzania 9% składki zdrowotnej**, której podstawą wymiaru będzie wysokość wynagrodzenia pobieranego z tytułu powołania.
- Płatnikiem ZUS zdrowotnego ma być spółka.
- Nie planuje się objęcia ubezpieczeniami społecznymi ww. osób.

Podwójne opodatkowanie sp. z o.o.?

- Zanim przychód trafi do wspólników, podlega dwukrotnemu opodatkowaniu. Pierwszy raz podatkiem dochodowym od osób prawnych – CIT (spółka posiada osobowość prawną) według stawki 19% lub 9%, zaś drugi – zryczałtowanym podatkiem dochodowym należnym od jej udziałowców (PIT) w wysokości 19%.
- Zysk brutto spółki – 1 mln PLN
- Podatek spółki 9% = 90 000 PLN (przy 19% to 190 000 PLN)
- Zysk netto spółki = 910 000 (przy 19% to 810 000 PLN)
- Dywidenda 19% PIT = 172 900 PLN (przy 19% spółki to 153 900 PLN)
- „na rękę” = 910 000 PLN – 172 900 PLN = 737 100 PLN (przy 19% spółki to 810 000 PLN – 153 900 PLN = 656 100 PLN)
- Efektywny podatek to ok. 27% (a przy 19% CIT aż ok. 34%)

Jak unikać podwójnego opodatkowania?

1. Funkcja członka zarządu (lub prokurenta)

Spółka z o.o. ma obowiązek posiadać zarząd. Ten może być jednoosobowy lub kilkuosobowy. Wspólnicy mogą mianować członków zarządu w drodze uchwały powołującej ich do pełnienia funkcji za wynagrodzeniem. Wynagrodzenie to stanowić będzie koszt spółki. Z kolei dla członka zarządu będzie opodatkowane w wymiarze 17% i 32% (od nadwyżki ponad 85 528 PLN rocznie brutto w 2021 r.) Oczywiście im większa spółka tym więcej członków zarządu – nie budzi to wątpliwości. Brak ZUS.

2. Zatrudnienie na umowę o dzieło (zlecenie)

Umowa o dzieło jest jedną najbardziej opłacalnych podatkowo form zatrudnienia – z kosztem uzyskania przychodu 20% lub kosztem uzyskania przychodu 50%. Jest to szczególnie opłacalne rozwiązanie dla twórców oddających prawa autorskie, którzy 50% wynagrodzenia mogą zaliczyć do kosztów własnych.

Jak unikać podwójnego opodatkowania?

3. Wynajem powierzchni biurowej lub innych składników

Do rejestracji spółki z o.o. konieczne jest podanie jej adresu i tytułu prawnego do lokalu. Jeśli jest to możliwe, warto zarejestrować spółkę we własnym mieszkaniu i podpisać z nią umowę najmu. Jeśli wybraną formą opodatkowania będzie ryczałt, jako osoba fizyczna zapłacimy jedynie 8,5% od przychodu, natomiast dla spółki z o.o. będzie to koszt podatkowy.

4. Podróże służbowe

Do korzystnych form wypłaty wynagrodzenia bez ryzyka podwójnego opodatkowania należy też wypłata w formie zwrotu poniesionych wydatków na podróż służbową, delegację lub szkolenie. Wszystkie przejazdy samochodem, jak również noclegi i diety powiązane z podróżami na rzecz działalności spółki będą bowiem stanowić jej koszt.

5. Fakturowanie spółki

Nie zamykając działalności gospodarczej możemy fakturować swoją spółką, świadcząc na jej rzecz usługi lub sprzedając jej towary.

Co z tzw. ukrytą dywidendą?!

Podsumowanie

- Przy odpowiedniej strukturze spółka z o.o. może dać korzyści podatkowe i ZUS
- Przejście na spółkę z o.o. może być proste lub trudne w zależności od branży, pracowników, koncesji, zezwoleń, kontrahentów
- Spółka z o.o. ma jawne sprawozdania finansowe. Nie jest tak „anonimowa” jak jednoosobowa działalność gospodarcza
- Spółka z o.o. wymaga większego porządku, zbierania dokumentów, opisywania, przestrzegania procedur
- Koszty założenia i prowadzenia spółki z o.o. są relatywnie stałe, więc im większy podmiot tym spółka z o.o. bardziej się opłaca



Zapraszamy do zadawania pytań

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA



INFORAKADEMIA

Polski Ład

– czy i jak przekształcić działalność w spółkę?

Samir Kayyali
doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR*lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA