



Jednoosobowa działalność gospodarcza	Spółka z o.o.
Składki ZUS/Zatrudnienie współmałżonka	
<p>Prowadzenie jednoosobowej działalności gospodarczej wymaga opłacania pełnych składek na ubezpieczenie społeczne, zdrowotne i Fundusz Pracy właściciela. Jeżeli w grę wchodzi zatrudnienie współmałżonka to wówczas dla celów składek społecznych taki współmałżonek jest traktowany jak osoba współpracująca.</p>	<p>Obowiązek opłacania przez wspólnika składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne z tytułu udziału w spółce z o.o. zależy od tego, czy jest on jedynym wspólnikiem w spółce. W przypadku wieloosobowej spółki z o.o. wspólnicy nie mają co do zasady obowiązku opłacania jakichkolwiek składek ZUS.</p>
Ile trwa założenie poszczególnej formy prowadzenia działalności ?	
<p>Jeżeli przyszły przedsiębiorca ma profil EPUAP to założenie jednoosobowej działalności gospodarczej trwa 15 minut.</p>	<p>Na to, ile trwa założenie spółki z o.o., wpływ ma wiele czynników – od sprawności działania przyszłych wspólników aż po sprawność działania sądu rejestrowego. Czas trwania niektórych czynności koniecznych do założenia spółki (takich jak ustalenie treści umowy spółki czy złożenie wniosku o rejestrację spółki) jest zależny od jej przyszłych wspólników. Zupełnie niezależny od wspólników jest natomiast czas rozpatrywania wniosku o wpis spółki przez sąd rejestrowy. Istotne jest jednak, że już w momencie zawarcia umowy spółki powstaje spółka z o.o. w organizacji, która może prowadzić działalność jeszcze przed wpisem do rejestru przedsiębiorców KRS. Czas założenia spółki zależy także od tego, czy przyszli wspólnicy zdecydują się na tradycyjną rejestrację spółki (tj. sporządzenie umowy spółki w formie aktu notarialnego i późniejsze złożenie wniosku o rejestrację za pośrednictwem systemu PRS), czy też wybiorą rejestrację spółki przez Internet (tj. za pomocą wzorca umowy umieszczonego w systemie S24). Tradycyjna rejestracja spółki trwa zazwyczaj około miesiąca, przede wszystkim ze względu na dość długie rozpatrywanie wniosku o rejestrację spółki przez KRS. Rejestracja spółki przez Internet, choć powinna nastąpić w ciągu jednego dnia od momentu wysłania wniosku, w praktyce trwa zazwyczaj od 1 do 3 dni roboczych.</p>
Opodatkowanie	
<u>Opodatkowanie tylko na poziomie dochodu właściciela</u>	<u>Opodatkowanie dwuetapowe raz na poziomie spółki a drugi raz na poziomie wspólnika.</u>
<p>Osoba fizyczna może opodatkować swoje dochody wybierając jedno z trzech dostępnych form opodatkowania: tj: skali podatkowej, podatku liniowego, ryczałtu. Szczegóły każdej z form opodatkowania poniżej.</p> <p>Jednoosobowa działalność gospodarcza – opodatkowanie według skali podatkowej</p> <p>Zalety</p> <ul style="list-style-type: none"> – prosta księgowość (PKPiR, księgi rachunkowe >2 000 000 euro przychodów) – brak obowiązków sprawozdawczych – brak wspólników (lepsza decyzyjność) – możliwość uwzględniania kosztów podatkowych – ulga na dziecko – ulgi prywatne 	<p>Spółka z o.o. zasadniczo podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania. Opodatkowuje ona dochody z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej, a także m.in. z nieruchomości, papierów wartościowych, udziałów (akcji) czy ogółu praw i obowiązków w spółkach osobowych. W odróżnieniu od spółek osobowych niebędących podatnikami CIT, w których to wspólnicy są podatnikami podatków dochodowych, w przypadku spółki z o.o. to ona sama – a nie jej wspólnicy – płaci podatek od osiągniętych dochodów. W ciągu roku podatkowego spółka wpłaca zaliczki na CIT, natomiast w terminie trzech miesięcy od zakończenia roku podatkowego – do 31 marca w przypadku spółek, których rokiem podatkowym jest rok kalendarzowy – składa</p>

<p>– wspólne rozliczenie małżonków</p> <p>Wady</p> <ul style="list-style-type: none"> – pełna odpowiedzialność za zobowiązania całym majątkiem – problemy ze spadkobranie (protezą jest zarząd sukcesyjny) – po przekroczeniu progu podatkowego 32% podatku dla nadwyżki – wysokie składki NFZ <p>Opodatkowanie:</p> <p>0% do 30 000 zł</p> <p>12% do poziomu 120 000 zł</p> <p>32% dla nadwyżki ponad 120 000 zł</p> <p>ZUS: zryczałtowany</p> <p>NFZ: 9% dochodu</p> <p>Łączny poziom opodatkowania: $12\% + 9\% = 21\%$ dla dochodów poniżej I progu podatkowego</p> <p>Dla dochodów powyżej I progu opodatkowania (nadwyżki): $32\% + 9\% = 41\%$</p> <p>Dla dochodów powyżej 1 000 000 zł: $32\% + 4\% + 9\% = 45\%$</p> <p>Jednoosobowa działalność gospodarcza – opodatkowanie podatkiem liniowym 19%</p> <p>Zalety</p> <ul style="list-style-type: none"> – prosta księgowość (PKPiR, księgi rachunkowe >2 000 000 euro przychodów) – brak obowiązków sprawozdawczych – brak wspólników (lepsza decyzyjność) – możliwość uwzględniania kosztów podatkowych – pełna odpowiedzialność za zobowiązania całym majątkiem – problemy ze spadkobranie (protezą jest zarząd sukcesyjny) – brak możliwości rozliczenia z małżonkiem – brak podatku, od którego można by odliczyć niektóre ulgi podatkowe <p>Wady</p> <ul style="list-style-type: none"> – pełna odpowiedzialność za zobowiązania całym majątkiem – problemy ze spadkobranie (protezą jest zarząd sukcesyjny) – brak możliwości rozliczenia z małżonkiem – brak podatku, od którego można by odliczyć niektóre ulgi podatkowe <p>Opodatkowanie: 19% od pierwszej złotówki</p> <ul style="list-style-type: none"> – możliwość wystąpienia daniny solidarnościowej 4% – NFZ: 4,9% (w 2022 r.) – ZUS: zryczałtowany <p>Łączny poziom opodatkowania: $19\% + 4,9\% = 23,9\%$</p>	<p>deklarację roczną (CIT-8), w której wykazuje dochód i należny podatek dochodowy albo ewentualnie stratę podatkową, którą może w odpowiedni sposób uwzględnić w następnych latach.</p> <p>W CIT występują dwie stawki podatkowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 19% dla wszystkich podatników • 9% tylko dla małych podatników których obroty nie przekraczają 2 mln euro
--	---

Przy dochodach powyżej 1 000 000 zł: 27,9%

UWAGI: Forma polecana przedsiębiorcom, których dochody przekraczają kwotę progu podatkowego i posiadają na tyle wysokie koszty podatkowe, że czynią nieatrakcyjnym ryczałt ewidencjonowany (o ile byłby możliwy). Preferencyjna składka NFZ (4,9%) obowiązuje tylko w 2022 r – prawdopodobnie zobaczymy czy zostanie podniesiona w roku 2023. Skorzystanie z opodatkowania liniowego wymaga zgłoszenia tego faktu do urzędu skarbowego (i obowiązuje w latach kolejnych).

Jednoosobowa działalność gospodarcza – ryczałt

Zalety:

- najprostsza forma opodatkowania
- wyłącznie ewidencja (brak PKPiR, ksiąg rachunkowych)
- brak sprawozdawczości
- nie występuje danina solidarnościowa

Wady:

- brak możliwości odliczania kosztów (+ skorzystania z IP Box)
- brak możliwości rozliczeń z małżonkiem
- wiele wyłączeń ze stosowania
- wysokie stawki (od przychodów) dla wielu rodzajów działalności (17%, 15%)
- limit 2 000 000 euro dla zastosowania (powyżej tych przychodów brak możliwości stosowania)

Opodatkowanie: stawki: 17%, 15%, 14%, 12%, 8,5%, 5,5% oraz 3%, w zależności od rodzaju działalności (PKD)

NFZ: (zryczałtowana składka zdrowotna w zależności od wysokości osiągniętych przychodów) trzy progi:

do 60 000 zł: iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty odpowiadającej 60% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego (w 2022 r. będzie to ok. 339,84 zł)

od 60 001 zł do 300 000 zł: iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty przeciętnego (100%) miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego (w 2022 r. będzie to ok. 559,89 zł)

od 300 001 zł: iloczyn liczby miesięcy w roku kalendarzowym podlegania ubezpieczeniu zdrowotnemu i kwoty odpowiadającej 180% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego (w 2022 r. jest to 1112,04 zł)

Po zakończeniu roku ewentualne wyrównanie wysokości składki.

ZUS: zryczałtowany

UWAGI: Ryczałt wymaga zgłoszenia i nie zawsze jest to forma możliwa do wyboru (wyłączone np. dla aptek, podmiotów świadczących usługi na rzecz byłych pracodawców). Opłacalność pod znakiem zapytania przy wysokich kosztach i niskich przychodach.

CIT estoński

Prowadząc działalność gospodarczą jako osoba fizyczna nie ma możliwości wybrania cit-u estońskiego jako formy opodatkowania.

Ryczałt od dochodów spółek (estoński CIT) jest formą opodatkowania niektórych podatników podatku dochodowego od osób prawnych.

Głównym założeniem estońskiego CIT jest brak konieczności płacenia podatku dochodowego aż do momentu wypłaty zysku. Oznacza to, że spółka na bieżąco nie płaci podatku dochodowego i to niezależnie od tego, jak wysokie są jej dochody. Obowiązek podatkowy zasadniczo powstaje dopiero w momencie wypłaty zysku do wspólników. Co ważne, opodatkowaniu podlega tylko zysk wypłacony wspólnikom na podstawie uchwały o podziale wyniku finansowego netto – zyski pozostawione w spółce nie podlegają opodatkowaniu.

Od tej zasady istnieje jednak kilka wyjątków, do których należą:

(UWAGA! na kategorie oznaczone na czerwono)

1) zysk netto wypracowany w okresie opodatkowania estońskim CIT w części, w jakiej zysk ten został uchwalą o pokryciu wyniku finansowego netto przeznaczony na pokrycie strat powstałych w okresie poprzedzającym okres opodatkowania estońskim CIT;

2) ukryte zyski;

3) wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą;

4) nadwyżka wartości rynkowej składników przejmowanego majątku lub wniesionego w drodze wkładu niepieniężnego ponad wartość podatkową

tych składników – w przypadku łączenia, podziału, przekształcenia

lub wniesienia w drodze wkładu niepieniężnego przedsiębiorstwa lub

jego zorganizowanej części;

5) suma zysków netto osiągniętych w każdym roku podatkowym stosowania opodatkowania estońskim CIT w części, w jakiej te zyski nie były

zyskami podzielonymi lub nie zostały przeznaczone na pokrycie straty

– w przypadku zakończenia opodatkowania w formie estońskiego CIT;

6) wartość przychodów i kosztów podlegających zgodnie z przepisami

o rachunkowości zarachowaniu w roku podatkowym i uwzględnieniu

w zysku (stracie) netto, które nie zostały uwzględnione w tym zysku (stracie) netto.

Nie tylko wypłata wspólnikom dywidendy podlega więc opodatkowaniu estońskim CIT po stronie spółki – obowiązek zapłaty podatku przez spółkę w zasadzie może powstać w odniesieniu do każdego świadczenia wykonywanego przez spółkę na rzecz wspólnika lub podmiotu powiązanego ze wspólnikiem, o ile świadczenie to spółka wykonuje w związku z prawem wspólnika do udziału w zysku spółki. Wspólnicy spółki opodatkowanej estońskim CIT powinni więc zwrócić szczególną uwagę na wszelkie transakcje realizowane między nimi a spółką (np. pożyczki, użytkowanie majątku spółki przez wspólników na ich cele prywatne, świadczenie usług przez wspólników na rzecz spółki itp.).

CIT estoński dla wyżej wymienionych kategorii przewiduje dwie stawki podatkowe:

10% dla małych podatników oraz

20% dla pozostałych

	<p>Uwaga!</p> <p>Proszę zwrócić uwagę, iż CIT estoński można wybrać jeśli spełnia się określone warunki nie tylko na samym etapie wejścia w CIT estoński ale również w trakcie jego korzystania. Opisałam warunki pod opracowaniem proszę zerknąć szczególnie na warunek dotyczący zatrudnienia i rodzaju przychodów oraz powiązań.</p>
Księgowość	
<p>Uproszczona księgowość</p> <p>Koszt: od 200 zł netto w górę</p>	<p>Księgi rachunkowe</p> <p>Koszt: od 1000 netto – W górę – dużo zależy od ilości dokumentów, zakresu zleconych prac – niemniej jednak koszt prowadzenia ksiąg rachunkowych jest dużo wyższy niż uproszczonej księgowości.</p>
Odpowiedzialność właściciela/wspólnika	
Nieograniczona – właściciel odpowiada całym swoim majątkiem za wszelkie zobowiązania.	Odpowiedzialność ograniczona do wysokości kapitału spółki.
Możliwość dysponowania zyskiem	
Nieograniczona. Właściciel dysponuje pieniędzmi firmy bez ograniczeń.	Ograniczona. Wypłata bez konkretnego tytułu prawnego nie jest możliwa.
Wynagrodzenie za pracę członków rodziny a koszt spółki	Umowa o pracę lub umowa cywilnoprawna, na podstawie której spółka wypłaca wynagrodzenie członkowi rodziny jej wspólnika lub członka zarządu, jest na gruncie podatkowym traktowana jak każda inna umowa o pracę lub umowa cywilnoprawna. Oznacza to, że wydatki poniesione przez spółkę z tytułu takiej umowy mogą zostać zaliczone przez spółkę do kosztów uzyskania przychodów.
Zatrudnienie małżonka w jdg a koszt przedsiębiorcy	Jeżeli zatrudnienia odbywa się na podstawie <u>umowy o pracę</u> to wówczas koszty wynagrodzenia są kosztem uzyskania przychodu w prowadzonej działalności.
Dochody członków zarządu	<p>Dochód członka zarządu z tytułu pełnienia funkcji zarządczych jest opodatkowany PIT. Sposób rozliczenia dochodu zależy jednak od tego, na jakiej podstawie członek zarządu wykonuje swoje obowiązki.</p> <p>Pełnienie funkcji członka zarządu może odbywać się na podstawie uchwały o powołaniu, bez zawierania umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej pomiędzy członkiem zarządu a spółką z o.o.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia z tytułu powołania nie powoduje obowiązku opłacania składek na ubezpieczenie społeczne, ale podlega ubezpieczeniu zdrowotnemu.</p> <p>Miesięcznym dochodem członka zarządu pełniącego obowiązki na podstawie uchwały wspólników jest wynagrodzenie pomniejszone o koszty uzyskania przychodu w wysokości 250 zł miesięcznie. W przeciwieństwie do umowy o pracę powołanie uniemożliwia rozpoznanie podwyższonych kosztów uzyskania przychodu w przypadku, gdy miejsce zamieszkania członka zarządu znajduje się w innej miejscowości niż siedziba spółki.</p> <p>Tak ustalony dochód jest podstawą obliczenia zaliczki na PIT według skali podatkowej (do kwoty 120 tys. zł stawka podatku wynosi 12%, a od nadwyżki 32%).</p> <p>Obliczonej zaliczki na podatek nie można pomniejszyć o jakiejkolwiek odliczenia, uwzględnia się natomiast kwotę wolną od opodatkowania w wysokości 30 tys. zł. Podobnie jak w przypadku umowy o pracę płatnikiem zaliczek na PIT od wynagrodzenia członka zarządu jest spółka z o.o.</p> <p>Dochód z tytułu pełnienia funkcji zarządczych na podstawie uchwały o powołaniu stanowi dochód z działalności wykonywanej osobiście i zasadniczo podlega wykazaniu w zeznaniu rocznym sporządzanym na formularzu PIT-37.</p>

	<p>Wypłata wynagrodzenia na podstawie umowy o pracę</p> <p>Członek zarządu często pełni swoje obowiązki na podstawie umowy o pracę. Wówczas jego wynagrodzenie jest traktowane do celów podatkowych jako przychód ze stosunku pracy. Przychód ten może zostać pomniejszony o składki na ubezpieczenie społeczne oraz zryczałtowane koszty uzyskania przychodu w wysokości 250 zł miesięcznie (lub 300 zł, gdy członek zarządu mieszka poza miejscowością, w której znajduje się siedziba spółki). Wyliczony w ten sposób dochód stanowi podstawę obliczenia miesięcznej zaliczki na PIT, której płatnikiem jest spółka z o.o. Zaliczkę oblicza się według stawek skali podatkowej (12%/32%). Członek zarządu dochody z tytułu zasiadania w zarządzie spółki z o.o. na podstawie umowy o pracę zasadniczo powinien wykazać w rocznym zeznaniu podatkowym sporządzanym na formularzu PIT-37.</p> <p>Nieco inaczej wygląda kwestia opodatkowania wynagrodzenia członka zarządu spółki z o.o., który pełni swoje obowiązki na podstawie uchwały o powołaniu lub kontraktu menedżerskiego.</p> <p>Wypłata wynagrodzenia na podstawie kontraktu menadżerskiego</p> <p>Kontrakt menedżerski jest umową cywilnoprawną, która zakłada powierzenie osobie fizycznej sprawowania zarządu nad spółką. W praktyce często zdarza się, że członek zarządu spółki z o.o. wykonuje swoje obowiązki właśnie na podstawie tego rodzaju umowy.</p> <p>Analogicznie jak w przypadku uchwały o powołaniu dochody członka zarządu z tytułu kontraktu menedżerskiego są zaliczane do dochodów z działalności wykonywanej osobiście. W związku z tym sposób ich podatkowego rozliczenia jest podobny. Dochodem z kontraktu menedżerskiego jest wynagrodzenie pomniejszone o składki na ubezpieczenie społeczne oraz koszty uzyskania przychodu w stałej kwocie 250 zł miesięcznie, bez możliwości ich podwyższenia z uwagi na miejsce zamieszkania członka zarządu. Od tak ustalonej podstawy opodatkowania spółka z o.o. obowiązana jest pobrać zaliczkę na PIT, obliczoną zgodnie ze skalą podatkową (12%/32%). Nie jest natomiast możliwe obniżenie zaliczki o kwotę zmniejszającą podatek, tak jak w przypadku umowy o pracę. Tak samo jak pozostałe dochody z działalności wykonywanej osobiście dochody z kontraktu menedżerskiego członek zarządu zasadniczo powinien wykazać w zeznaniu rocznym PIT-37.</p> <p>Pełnienie funkcji członka zarządu bez wynagrodzenia</p> <p>Funkcja członka zarządu lub rady nadzorczej może być pełniona nieodpłatnie, jednak może to doprowadzić do powstania przychodu z nieodpłatnego świadczenia po stronie spółki z o.o., który będzie podlegał opodatkowaniu CIT. O nieodpłatnym świadczeniu mówi się w przypadku, gdy jedna ze stron otrzymuje świadczenie nieekwiwalentne, tj. nie jest zobowiązana do realizacji świadczenia wzajemnego. Co do zasady więc, jeżeli członek zarządu lub rady nadzorczej nie otrzymuje wynagrodzenia z tego tytułu, dochodzi właśnie do braku ekwiwalentności.</p> <p>Tym samym spółka osiąga korzyść finansową w postaci nieponiesionego wydatku, którą może spożytkować na inne cele. Stanowi to przesłankę do rozpoznania po stronie spółki nieodpłatnego świadczenia, które podlega opodatkowaniu CIT.</p> <p>Nie w każdym jednak przypadku niewypłacanie wynagrodzenia członkom zarządu lub rady nadzorczej jest traktowane jako nieodpłatne świadczenie.</p> <p>Dotyczy to m.in. sytuacji, w której członkiem zarządu lub rady jest osoba będąca jednocześnie współnikiem spółki. Mimo że nie otrzymuje ona bezpośredniego wynagrodzenia z tytułu</p>
--	---

	<p>pełnienia funkcji zarządczych lub nadzorczych, to posiada prawo do udziału w zyskach spółki w postaci dywidendy. Jest to wystarczające, aby można było mówić o ekwiwalentności świadczeń pomiędzy spółką a członkiem zarządu lub rady nadzorczej.</p> <p>Jeżeli wystąpi obowiązek rozpoznania nieodpłatnego świadczenia w związku z pełnieniem funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej bez wynagrodzenia, spółka z o.o. powinna ustalić jego wysokość, a co za tym idzie wysokość przychodu podatkowego na podstawie rynkowego wynagrodzenia stosowanego w odniesieniu do osób na tożsamych stanowiskach (np. na podstawie danych statystycznych)</p>
Możliwe tytuły do wypłaty zysku ze spółki	<p>Wypłata zysku - opodatkowanie</p> <p>Wygenerowane przez spółkę z o.o. zyski mogą m.in. zostać przeznaczone do wypłaty dla wspólników lub na zwiększenie kapitału zapasowego lub rezerwowego spółki. Skutki podatkowe podziału zysku spółki zależą od tego, na co zysk zostanie przeznaczony.</p> <p>Kwota przeznaczona przez wspólników na wypłatę dywidendy podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym według stawki 19%. Dywidenda stanowi dla wspólników przychód podatkowy z tytułu udziału w zyskach osób prawnych. Otrzymywana przez wspólników kwota dywidendy jest już pomniejszona o podatek dochodowy (wypłata jest już realizowana w kwotach netto), który został pobrany i odprowadzony do urzędu skarbowego przez spółkę pełniącą w tym przypadku funkcję płatnika.</p> <p>Zysk w części przekazanej na zwiększenie kapitału zapasowego lub rezerwowego spółki nie podlega natomiast opodatkowaniu podatkiem dochodowym.</p> <p>Dywidenda w formie pieniężnej:</p> <p>Dywidenda podlega opodatkowaniu z chwilą jej faktycznej wypłaty wspólnikowi.</p> <p>Otrzymana przez osobę fizyczną dywidenda stanowi u niej przychód z kapitałów pieniężnych. Dla wspólnika będącego podatnikiem CIT będzie to natomiast przychód z zysków kapitałowych, o ile dywidenda nie będzie podlegała zwolnieniu z opodatkowania.</p> <p>Wypłacając dywidendę, spółka z o.o. pobiera zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19% (bez pomniejszania o koszty podatkowe). Co istotne, przychodu z tytułu dywidendy – w przypadku wspólników będących podatnikami PIT – nie łączy się z dochodami opodatkowanymi według skali podatkowej.</p> <p>Pobrany podatek spółka z o.o. obowiązana jest wpłacić na rachunek właściwego urzędu skarbowego w odpowiednim terminie.</p> <p>Zaliczki z zysku w trakcie roku - opodatkowanie</p> <p>Wypłata zaliczki na poczet zysku opodatkowana jest według zasad analogicznych jak wypłata dywidendy po zakończeniu roku obrotowego.</p> <p>Już w momencie wypłaty zaliczki na poczet przyszłej dywidendy, spółka z o.o. obowiązana jest do pobrania i wpłacenia do urzędu skarbowego podatku.</p> <p>W przypadku gdy wspólnik zwróci spółce pobraną zaliczkę na poczet zysku, powstanie nadpłata w podatku dochodowym.</p> <p>Wypłata zaliczki na poczet dywidendy wspólnikowi będącemu podatnikiem CIT może w niektórych przypadkach podlegać zwolnieniu.</p> <p>Wynagrodzenie za powtarzające się świadczenia niepieniężne</p>

	<p>Wspólnik spółki z o.o. może być zobowiązany do wykonywania na jej rzecz tzw. powtarzających się świadczeń niepieniężnych. Tego rodzaju obowiązek należy odróżnić od usług, które mogą być realizowane przez wspólnika na rzecz spółki z o.o. w ramach jego jednoosobowej działalności gospodarczej – dla swojej ważności rodzaj i zakres powtarzających się świadczeń niepieniężnych muszą bowiem zostać określone w samej umowie spółki. Świadczenia muszą być również realizowane w sposób „powtarzający się”. Chodzi więc o prace wykonywane stale w pewnych odstępach czasu, okresowo. Za wykonywanie powtarzających się świadczeń niepieniężnych wspólnik ma prawo do wynagrodzenia, jeśli zostało ono określone w umowie spółki. Takie wynagrodzenie przysługuje wspólnikowi niezależnie od otrzymywanej dywidendy i wypłacane jest także w przypadku, gdy spółka poniosła stratę. Wartość wynagrodzenia nie może jednak przewyższać cen lub stawek stosowanych powszechnie w obrocie.</p> <p>Wynagrodzenie wypłacane wspólnikom z tytułu powtarzających się świadczeń niepieniężnych zaliczane jest przez nich do przychodów z tzw. innych źródeł i podlega opodatkowaniu według skali podatkowej, tj. według stawki 12% do kwoty 120 tys. zł i 32% od nadwyżki ponad 120 tys. zł (z uwzględnieniem kwoty wolnej od opodatkowania w wysokości 30 tys. zł). Na spółce ciąży obowiązek wystawienia dla tych wspólników informacji o przychodach z innych źródeł i pobranych zaliczkach na podatek dochodowy (PIT-11). Wynagrodzenie wypłacane wspólnikowi z tego tytułu może być zaliczane przez spółkę do kosztów uzyskania przychodów.</p> <p>Warto również zwrócić uwagę, że wynagrodzenie wypłacane wspólnikom z tego tytułu nie powoduje obowiązku opłacania składek na ubezpieczenie społeczne ani zdrowotne. Jeżeli w umowie spółki za wykonywanie powtarzających się świadczeń niepieniężnych nie zostało wspólnikowi przyznane wynagrodzenie, jest on zobowiązany do ich realizacji nieodpłatnie. W takim jednak przypadku spółka z o.o. osiąga przychód z tytułu nieodpłatnych świadczeń, który podlega opodatkowaniu CIT.</p>
<p>Poniżej przedstawiam najważniejsze zalety spółki z o.o., które decydują o jej atrakcyjności w porównaniu z innymi typami spółek.</p>	<p>1) Ograniczona odpowiedzialność wspólników za zobowiązania spółki Brak zagrożenia majątku prywatnego wspólnika w razie problemów finansowych spółki stanowi często najważniejszą korzyść płynącą z prowadzenia działalności w formie spółki z o.o. Odpowiedzialność wspólników spółki z o.o. ogranicza się co do zasady wyłącznie do ryzyka utraty wkładu wniesionego do spółki.</p> <p>2) Możliwość założenia spółki przez Internet Spółka z o.o. może zostać założona przez Internet, co jest dużym uproszczeniem w porównaniu ze standardowym procesem założenia spółki. Pozwala to uniknąć również kosztów związanych ze sporządzeniem umowy spółki (a w przypadku jednoosobowej spółki – aktu założycielskiego) w formie aktu notarialnego.</p> <p>3) Niski kapitał zakładowy Kapitał zakładowy spółki z o.o. musi wynosić co najmniej 5 tys. zł, a więc zdecydowanie mniej niż w przypadku spółki akcyjnej, gdzie minimalny kapitał zakładowy wynosi 100 tys. zł. Konieczność zebrania kapitału zakładowego nie stanowi zatem w praktyce bariery do prowadzenia działalności w formie spółki z o.o.</p> <p>4) Brak składek ZUS Odmiennie niż w przypadku spółek osobowych wspólnicy spółek z o.o. nie są zobowiązani do płacenia składek ZUS. Wyjątkiem od tej zasady jest wspólnik jednoosobowej spółki z o.o., o</p> <p>5) Korzyści przy sprzedaży firmy Spółka z o.o. może być najkorzystniejszą formą prawną w przypadku zamiaru przeprowadzenia transakcji sprzedaży firmy. W przypadku osób fizycznych dochód z tytułu sprzedaży udziałów w spółce z o.o. jest bowiem co do zasady opodatkowany na poziomie 19%. Tymczasem dochód ze sprzedaży ogółu praw i obowiązków w spółce osobowej niebędącej podatnikiem CIT (np. w spółce jawnej) zasadniczo podlega opodatkowaniu według skali podatkowej (czyli według stawki 12% lub 32%). Warto podkreślić, że również dla wielu inwestorów nabycie spółki z o.o. lub objęcie w niej nowych udziałów będzie najkorzystniejszym rozwiązaniem. Czasami będzie to nawet warunek konieczny transakcji.</p>

6) Podatek CIT w wysokości 9%

Spółka z o.o. posiadająca status małego podatnika, której przychody w roku podatkowym nie przekroczyły 2 mln euro i która spełnia pozostałe wymagania określone w ustawie o CIT, może płacić CIT w wysokości 9% od wszystkich dochodów z wyjątkiem tych, które są zaliczane do źródła z zysków kapitałowych. W pewnych przypadkach pozwala to na stosunkowo korzystne ukształtowanie opodatkowania dochodów takiej spółki.

7) Możliwość skorzystania z tzw. estońskiego CIT

Spółka z o.o. może korzystać ze specjalnej formy opodatkowania, jaką jest ryczałt od dochodów spółek (tzw. estoński CIT). Rozwiązanie to zakłada brak powstania obowiązku podatkowego w CIT tak długo, jak wypracowany przez spółkę zysk nie zostanie wypłacony wspólnikom.

8) Łatwość zmiany wspólnika

W odróżnieniu od spółek osobowych w spółce z o.o. wspólnik może zbyć (np. sprzedać lub darować) tylko część swoich udziałów, co pozwala na zmniejszenie zaangażowania kapitałowego, przy jednoczesnym zachowaniu statusu wspólnika spółki.

9) Brak daniny solidarnościowej

Opodatkowaniu daniną solidarnościową w wysokości 4% podlega nadwyżka dochodów ponad kwotę 1 mln zł pomniejszona o zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne. Jednakże w przeciwieństwie do dochodów osiąganych za pośrednictwem spółek osobowych niebędących podatnikami CIT czy z jednoosobowej działalności gospodarczej w podstawę opodatkowania daniną solidarnościową nie wliczają się m.in. dochody samych spółek z o.o. czy z dywidend wypłacanych przez spółki z o.o. Tym samym wypłata dywidendy na rzecz wspólnika spółki z o.o. nie podlega opodatkowaniu daniną solidarnościową.

WARUNKI KORZYSTANIA Z OPODATKOWANIA W FORMIE CITU ESTOŃSKIEGO**Kto ma prawo do opodatkowania CIT-em estońskim:**

Opodatkowaniu ryczałtem może podlegać podatnik, który ma siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, czyli podlegający w Polsce obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów.

Jednocześnie zobowiązany jest on łącznie spełniać w okresie opodatkowania ryczałtem pozostałe warunki określone w art. 28j ust. 1 pkt 2-7 updop.

Warunek 1 Rodzaj osiąganego przychodu

Opodatkowaniu ryczałtem może podlegać podatnik, którego mniej niż 50% przychodów z działalności osiągniętych w poprzednim roku podatkowym, liczonych z uwzględnieniem kwoty należnego podatku od towarów i usług, pochodzi:

- a) z wierzytelności,
- b) z odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek,
- c) z części odsetkowej raty leasingowej,
- d) z poręczeń i gwarancji,
- e) z praw autorskich lub praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw,
- f) ze zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych,
- g) z transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 updop - w przypadku gdy w związku z tymi transakcjami nie jest wytwarzana wartość dodana pod względem ekonomicznym lub wartość ta jest znikoma (art. 28j ust. 1 pkt 2 updop).

W przypadku podatnika rozpoczynającego prowadzenie działalności warunek dotyczący struktury przychodów uznaje się za spełniony w pierwszym roku podatkowym opodatkowania ryczałtem (art. 28j ust. 2 pkt 1 updop).

Warunek 2 Poziom zatrudnienia

Opodatkowanie ryczałtem może wybrać podatnik, który:

1) zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty, niebędące udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, przez okres co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a w przypadku gdy rokiem podatkowym nie jest okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych - przez co najmniej 82% dni przypadających w roku podatkowym, lub

2) ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 3 osób fizycznych, niebędących udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami tego podatnika, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń na podatnika ciąży obowiązek poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych i składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (art. 28j ust. 1 pkt 3 updop).

W przypadku podatnika rozpoczynającego prowadzenie działalności warunek, o którym mowa w art. 28j ust. 1 pkt 3 updop, nie dotyczy roku rozpoczęcia tej działalności i 2 lat podatkowych bezpośrednio po nim następujących. Z tym że począwszy od drugiego roku podatkowego podatnik jest obowiązany do corocznego zwiększenia zatrudnienia o co najmniej 1 etat w pełnym wymiarze czasu pracy aż do osiągnięcia wielkości zatrudnienia określonej w tym przepisie. Tak stanowi art. 28j ust. 2 pkt 2 updop.

Stosownie do art. 28j ust. 3 updop, w przypadku podatnika będącego małym podatnikiem, w pierwszym roku podatkowym opodatkowania ryczałtem, warunek dotyczący zatrudnienia na podstawie umowy o pracę uznaje się za spełniony, jeżeli mały podatnik zatrudnia co najmniej 1 osobę w przeliczeniu na pełne etaty (niebędącą udziałowcem, akcjonariuszem ani wspólnikiem podatnika), przez co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a w przypadku gdy rok podatkowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym - przez co najmniej 82% dni przypadających w roku podatkowym. Z kolei warunek dotyczący zatrudnienia osób na podstawie umowy innej niż umowa o pracę, uznaje się za spełniony w pierwszym roku podatkowym opodatkowania ryczałtem, jeżeli mały podatnik ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzenia na rzecz co najmniej 1 osoby (niebędącej udziałowcem, akcjonariuszem ani wspólnikiem podatnika). Wypłata wynagrodzenia na podstawie umowy innej niż umowa o pracę, musi być opodatkowana PIT (obowiązek poboru przez podatnika zaliczek na PIT) oraz oskładkowana (obowiązek poboru przez podatnika składek na ubezpieczenia społeczne).

Warunek 3 Możliwe formy prowadzonej działalności i struktury własności

Opodatkowaniu ryczałtem może podlegać podatnik, który prowadzi działalność w formie:

- spółki akcyjnej,
- prostej spółki akcyjnej,
- spółki z o.o.,
- spółki komandytowo-akcyjnej,
- spółki komandytowej,

której odpowiednio akcjonariuszami, udziałowcami lub wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne. **Przy czym osoby te nie mogą posiadać praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym. Tak stanowi art. 28j ust. 1 pkt 4 updop.**

Warunek 4

Powiązania kapitałowe

Spółka, która chce skorzystać z ryczałtu, nie może posiadać udziałów (akcji) w kapitale innej spółki, tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną oraz innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym (art. 28j ust. 1 pkt 5 updop).

Warunek 5

Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Spółka korzystająca z ryczałtu nie sporządza za okres opodatkowania w tej formie sprawozdań finansowych zgodnie z MSR na podstawie art. 45 ust. 1a i 1b ustawy o rachunkowości (art. 28j ust. 1 pkt 6 updop).

Warunek 6

Zawiadomienie o wyborze opodatkowania ryczałtem

Aby móc wybrać alternatywną formę opodatkowania, podatnik jest zobowiązany przede wszystkim do poinformowania właściwego naczelnika urzędu skarbowego, w formie zawiadomienia o wyborze opodatkowania ryczałtem.

Zawiadomienie składa się:

- do końca pierwszego miesiąca pierwszego roku podatkowego, w którym podatnik ma być opodatkowany ryczałtem (art. 28j ust. 1 pkt 7 updop), lub
- przed upływem przyjętego przez podatnika roku podatkowego, jeżeli na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego pierwszy miesiąc opodatkowania ryczałtem podatnik zamknie księgi rachunkowe oraz sporządzi sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami o rachunkowości; w tym przypadku księgi rachunkowe otwiera się na pierwszy dzień miesiąca opodatkowania ryczałtem (art. 28j ust. 5 updop).