

Polski Ład – wpływ na działanie firm

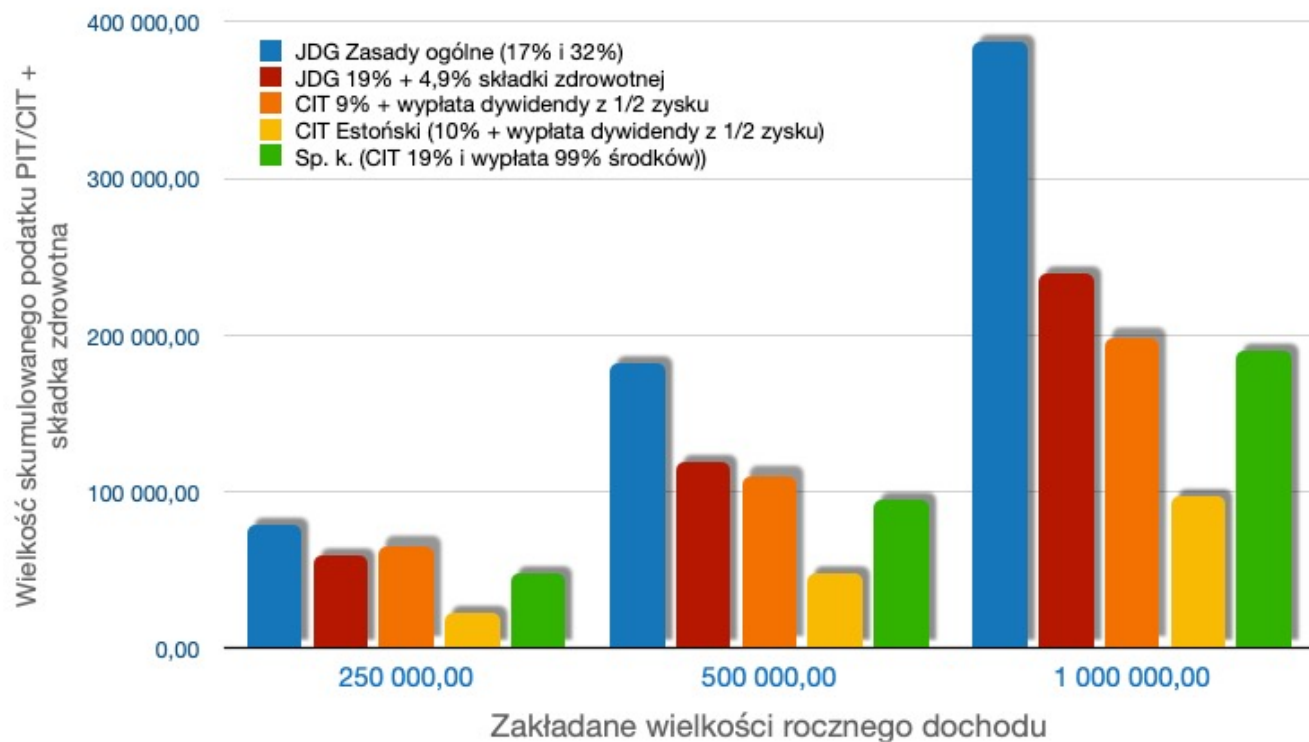
- Nie można odliczać składki zdrowotnej od naliczonego podatku
- Kwota wolna od podatku – 30 000zł, drugi próg podatkowy 120 000zł
- Składka zdrowotna 9% jest naliczana od dochodu
- Ulga dla klasy średniej dla wybranych form rozliczeń z pracownikami
- Mechanizm ukrytej dywidendy
- Opodatkowanie minimalnych dochodów

Polski Ład – wpływ na działanie firm

- Nie można odliczać składki zdrowotnej od naliczonego podatku
- Kwota wolna od podatku – 30 000zł, drugi próg podatkowy 120 000zł
- **Składka zdrowotna 9% jest naliczana od dochodu:**
 - Umowa o pracę
 - Umowy zlecenia
 - Umowy o dzieło
 - Działalność na zasadach ogólnych
 - Wynagrodzenia z tyt. powołania (członkowie zarządu spółek)
 - Przy podatku liniowym 19%, składka zdrowotna wynosi **4,9%** od 1 zł dochodu
- **Ulga dla klasy średniej dla wybranych form rozliczeń z pracownikami**
 - Osoby na etacie
 - Osoby na kilku etatach tracą na rozliczaniu ulgi dla klasy średniej (ulgę będą mogli wykorzystać tylko u jednego pracodawcy)
 - Działalność na zasadach ogólnych
- **Mechanizm ukrytej dywidendy**
 - koszty obejmują wynagrodzenie za prawo do korzystania z aktywów, które stanowiły własność lub współwłasność wspólnika (akcjonariusza) lub podmiotu powiązanego ze wspólnikiem
- **Opodatkowanie minimalnych dochodów**
 - Jeżeli rentowność jest poniżej 1%

Polski Ład – co się bardziej opłaca?

Analiza porównawcza podatku PIT/CIT w zależności od przyjętej formy prawnej



Polski Ład – możliwe rozwiązania

- Pełne przekształcenie JDG w sp. z o.o.
- Przekształcenie zorganizowanej części działalności JDG w spółkę prawa handlowego
- Przekształcenie sp. z o.o. w sp.k lub ska
- Przejście na CIT Estoński

Przekształcenie JDG w sp. o.o.



- Przechodzi **wszystko** (licencje, zezwolenia, środki trwałe, umowy, zobowiązania, etc.)
- Majątek JDG staje się majątkiem spółki (przechodzi amortyzacja, która jest tarczą podatkową)
- Możliwa dalsza sukcesja firmy



- Majątek JDG staje się majątkiem spółki (wada bo tracimy majątek osobisty)
- Wymaga wniosku do sądu i opinii biegłego rewidenta
- Opinia biegłego to dodatkowy koszt ok 6-7 tys.
- Koszt sporządzania planu przekształcenia spółki
- Opłata notarialna
- Spółka zostanie powołana dopiero po zarejestrowaniu w KRS po przejściu całej procedury:
 - Plan przekształcenia
 - KRS
 - Opinia biegłego
 - ...
- Najdłuższa ścieżka (zwykle 5-7 miesięcy)

Spółka mała (CIT 9% do 2 mln EURO obrotu)




- Podatek CIT 9%
- Wynagrodzenie dla członków zarządu z powołania (bez składki ZUS)
 - Składka zdrowotna 9% od dochodu bez ulgi
- Bardziej dojrzała forma
- Ograniczona odpowiedzialność do wys. Kapitału zakładowego
- Większa skłonność do inwestycji - szybszy rozwój firmy
- Łatwiejsze przeprowadzenie sukcesji
- Możliwość sprzedaży całej lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa



- Pełna księgowość
- Wynagrodzenie dla członków zarządu z powołania – ZO + Składka zdrowotna 9%
- Wypłata dywidendy – 19%

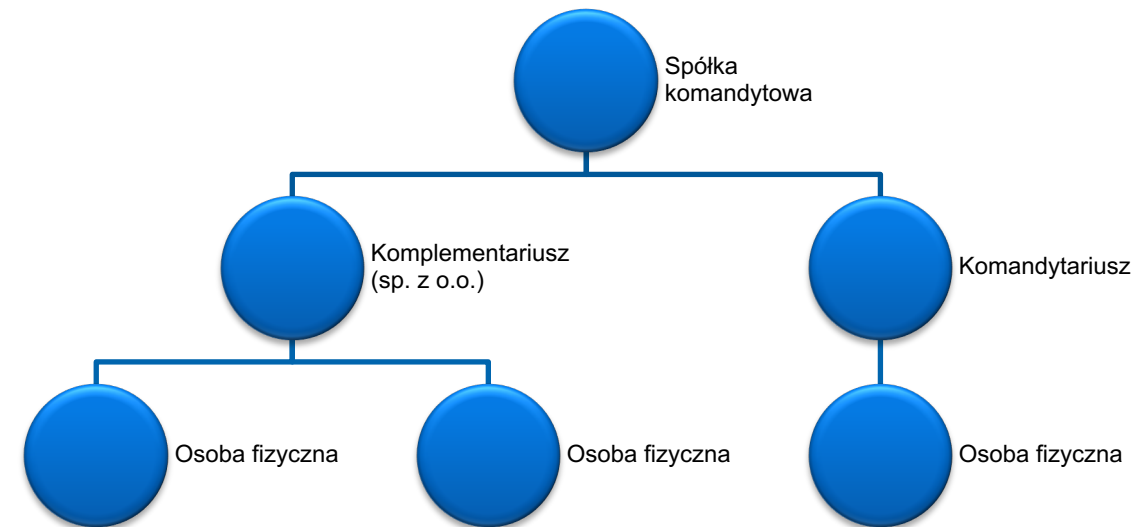
Przekształcenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZCP)



- Przechodzi **tylko wydzielona część składników materialnych i niematerialnych** (to musi być realne wydzielenie fragmentu biznesu wraz ze składnikami materialnymi i ludźmi)
 - Majątek (nieruchomości) JDG zostaje u właściciela
 - Tylko operacyjna część firmy jest przekształcana
 - Nie jest wymagane sporządzanie planu przekształcenia spółki
 - Musi być udokumentowane samo wydzielenie ZCP
 - Nie jest wymagana opinia biegłego rewidenta
 - Spółka zostanie powołana w momencie wniesienia aportu
 - Możliwa dalsza sprzedaż aktywów spółce z JDG
 - Nie ma tu żadnych podatków, ale uwaga na ewentualny VAT
- 
- Wymaga przygotowanie ZCP poprzez dokumentację i wydzielenie kont i rachunków bankowych pod nową spółkę (ok. 4-6 miesięcy przed przekształceniem)
 - **Rekomendowane pozyskanie opinii z US** aby przekształcenie nie było uznane za transakcje przeniesienia składników majątku

Spółka Komandytowa – alternatywa do Sp. z o.o.

- Komandytariusz
 - Zazwyczaj osoba/osoby fizyczne, którym przysługuje 99% zysku spółki komandytowej, wypłacana w w całości z zysku po zakończeniu roku
 - Tzw. ukryty wspólnik
 - Ograniczenie odpowiedzialności do określonego limitu
- Komplementariusz
 - Często komplementariuszem jest sp. z o.o.
 - Odpowiada za zobowiązania spółki (subsidiarnie)
 - **Jeżeli jest nim osoba fizyczna to odliczy ona od PIT podatek CIT zapłacony przez spółkę (suma zawsze będzie 19%)**
 - Wadą jest natomiast brak możliwości wypłacania w trakcie roku zaliczek na poczet zysku, aby możliwe było zachowanie korzystnego opodatkowania



CIT Estoński

- Możliwe przejście gdy:
 - Połowa dochodów pochodzi z działalności operacyjnej
 - Min. 3 pracowników
 - Prosta struktura właścicielska (tylko osoby fizyczne)
- Spółka nie prowadzi ewidencji podatkowej (amortyzacja, etc.)
- Wypracowane środki mogą być wykorzystane do:
 - inwestowania,
 - zwiększenia skali prowadzonej przez siebie działalności
 - zatrudnienia pracowników
 - pozostawienie środków do dyspozycji
 - wkład własny do jakiejś dużej inwestycji
- Poziom inwestycji
 - 15% - nie mniej niż 20.000 zł – w okresie 2 kolejnych lat
 - 33% - nie mniej niż 50.000 zł – w okresie 4 lat podatkowych,
- Opodatkowanie wypłaty środków :
 - Mali podatnicy 26,29% - >20%
 - Duże firmy 34,39% -> 25%

Podsumowanie - przekształcenia

- JDG 19%
 - Brak kwoty wolnej od podatku
 - Składka zdrowotna – 4.9% od dochodu
- Sp. z o.o.
 - Dla małych spółek z o.o. (CIT 9% do 2 mln EUR/ rocznie)
 - Dywidenda 19% (bez składki zdrowotnej)
 - Wypłata z tytułu powołania (członkowie zarządu) – opodatkowanie wg. skali + 9% składki zdrowotnej
- Sp. Komandytowa
 - CIT 19%
 - PIT właścicieli 19% ale pomniejszone o CIT 19% - zatem suma podatków jest zawsze 19%
 - Spółka Komandytowa pozwala ograniczyć koszty poprzez podwójne opodatkowanie wypłaty dywidendy
 - Składka zdrowotna będzie wynosić 9% podstawy, którą stanowić będzie kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia ogłaszanego przez GUS (5885,75). 529,71 zł miesięcznie.