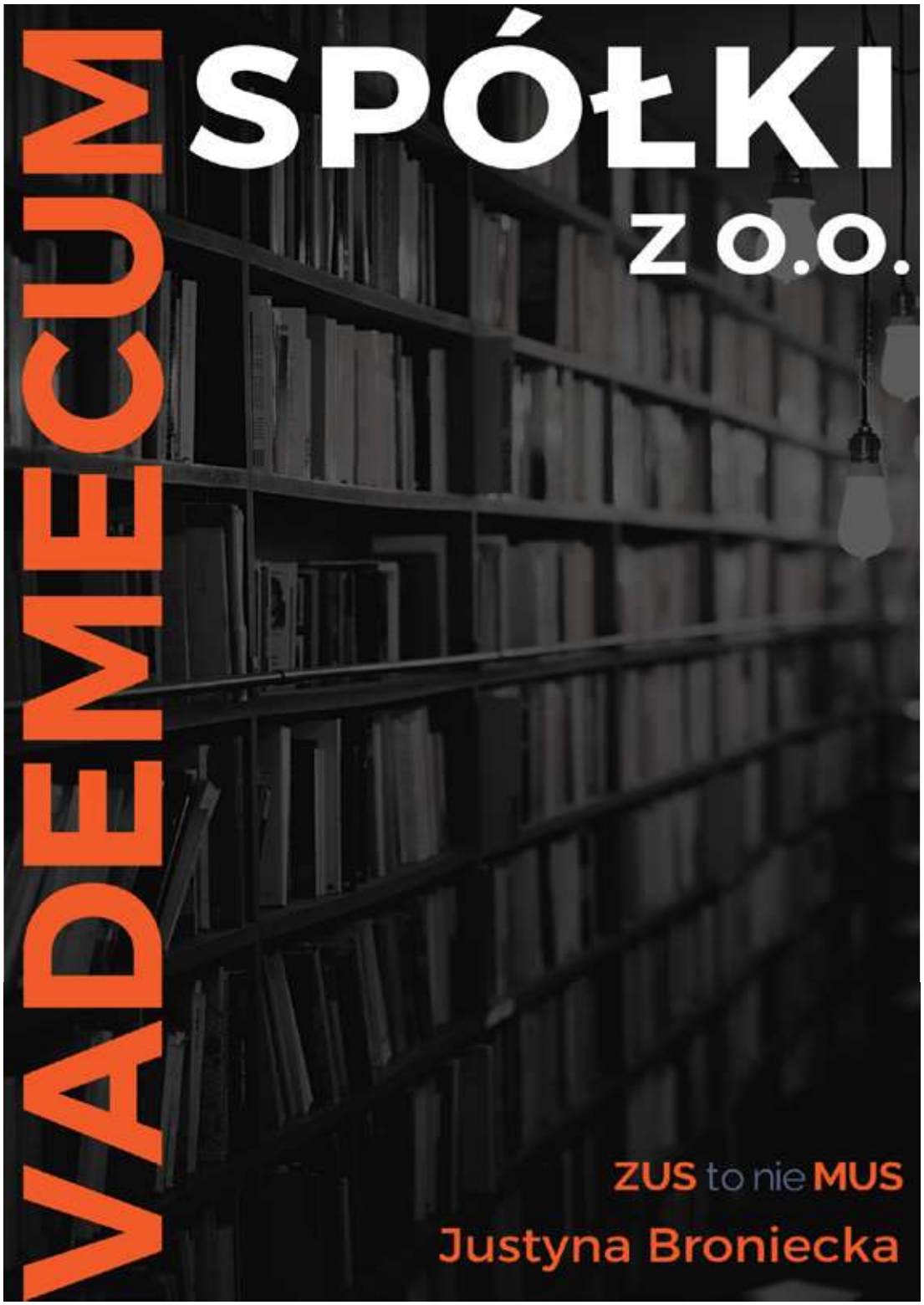

VADEMECUM
SPÓŁKI
Z O.O.
ZUS to nie MUS
Justyna Broniecka

JUSTYNA BRONIECKA

VADEMECUM SPÓŁKI Z O.O.

Poznań 2021

© Copyright 2021 Klim Baron Business Solutions Sp. z o.o.
Wszelkie prawa zastrzeżone
Zabronione jest kopiowanie, przetwarzanie I rozpowszechnianie w jakimkolwiek celu oraz postaci bez pisemnej zgody autorów I wydawcy

Redakcja:
Aleksandra Kaczmarek

Projekt okładki:
Mateusz Solecki, Przemysław Bielawowski

Korekta:
Aleksandra Kaczmarek

DTP:
GroupMedia

Wydanie I
Poznań: styczeń 2021

ISBN: 978-83-957086-5-7

Wydawca:
Klim Baron Business Solutions Sp. z o.o.
ul. Święty Marcin 29/8
61-806 Poznań
Email: justyna.broniecka@klimbs.pl

Spis treści

WSTĘP /11

1. Dlaczego spółka z o.o. może być rozwiązaniem dla mnie? /13

2. Dlaczego spółka z o.o. jest lepsza od jednoosobowej działalności gospodarczej? /15

2.1. Ograniczona odpowiedzialność /15
2.2. Nieskończona liczba firm /16
2.3. Spadki /sukcesja /17
2.4. Elastyczność (sprzedaż udziałów) /18
2.5. Więcej możliwości racjonalizacji wydatków na budżet Państwa /20
2.6. Pełna księgowość /20
2.7. Konieczność składania sprawozdań finansowych /23
2.8. Umowa spółki oraz jej zmiany /24
2.9. Oddzielenie majątków /25
2.10. Trudniejsze zarządzanie przepływem gotówki /25
2.11. Wieloosobowa /26

3. Ilu osób potrzeba do założenia spółki z o.o.? Role w spółce z o.o. /29

3.1. Wspólnicy (Zgromadzenie wspólników) /29
3.2. Zarząd /33
3.3. Prokurent /35
3.4. Rada Nadzorcza/Komisja Rewizyjna /39
3.5. Jak wygląda schemat spółki z o.o.? /40

4. Jakie obowiązki ma zarząd spółki? /41

5. Jakie obowiązki mają wspólnicy spółki? /45

6. Jaka jest odpowiedzialność zarządu w spółce z o.o.? /47

7. Co to jest upadłość gospodarcza? /49

7.1. Kto może ogłosić upadłość? /50
7.2. Jak definiować stan niewypłacalności? /50
7.3. Jak definiować okres 3 miesięcy niewypłacalności? /52

8. Jaka jest odpowiedzialność wspólników w spółce z o.o.? /53

9. Jak założyć spółkę? /57

9.1. Spółka internetowa – na czym to polega /57
9.2. Proces zakładania spółki przez internet: /59
9.3. Spółka zakładana tradycyjnie – poszczególne kroki /66
9.4. Procedura zakładania spółki drogą tradycyjną /68

10. Aspekty godne szczególnej uwagi podczas zakładania spółki /71

10.1. Numery PKD /71
10.2. Księgowość /72
10.3. Nazwa spółki /75
10.4. Wybór członków zarządu /76
10.5. Kapitał zakładowy /76
10.6. Siedziba spółki /77
10.7. Konto bankowe /78
10.8. Koszty rejestracji spółki /78

11. Co to jest umowa spółki? /81

11.1. Obowiązkowe elementy umowy spółki: /82
11.2. Postanowienia dodatkowe, które warto zawrzeć w umowie spółki z o.o.: /84

12. Jak zatrudnić zarząd i wspólników w spółce? /87

12.1. Umowa o pracę dla wspólnika lub członka zarządu /88
12.2. Przykład /88
12.3. Umowa zlecenie dla wspólnika lub członka zarządu /89
12.4. Wynagrodzenie za pełnienie funkcji członka zarządu /90
12.5. Dywidenda dla wspólnika /92

12.6. Wynagrodzenie za pracę dla wspólnika /95
12.7. ZUS od zatrudnienia zarządu oraz wspólników /97

13. Podatek dochodowy spółek z o.o. /99

13.1. Status małego i dużego podatnika /99
13.2. Kiedy nie można korzystać z małego CIT-u /99
13.3. Utrata statusu małego podatnika w trakcie roku kalendarzowego /101

14. CIT estoński w Polsce /103

14.1. Zarys podstawowych rozwiązań – estoński CIT /105
14.2. Jakie warunki trzeba spełnić, aby skorzystać z CIT-u estońskiego? /106
14.3. Wyłączenia korzystania z estońskiego CIT-u /109
14.4. Stawki podatkowe /110
14.5. Obowiązkowe nakłady inwestycyjne /111
14.6. Poziomy opodatkowania /112
14.7. Relacja pomiędzy CIT spółki a PIT wspólnika /113
14.8. Kwestia ukrytego zysku /114
14.9. CIT estoński – Podsumowanie /115

15. W jaki sposób w spółce oblicza się przychody i koszty? /117

15.1. Co to jest przychód w spółce z o.o.? /118
15.2. Co to jest koszt w spółce z o.o.? /120

16. W jaki sposób oszacować wynik finansowy za dany miesiąc? /123

17. Sposoby na racjonalizację wydatków związanych z opodatkowaniem /127

17.1. Wynagrodzenie za pełnienie funkcji członka zarządu /128
17.2. Delegacja /132
17.3. Umowa o dzieło /134
17.4. Umowa zlecenie /139
17.5. Wynajem sprzętu /140
17.6. Ryczałt od przychodów z wynajmu mieszkań /143
17.7. Licencja /143
17.8. Faktura do własnej spółki /144

18. Podatek VAT /149

18.1. Czy spółka zawsze musi być VAT-owcem? /149
18.2. Kiedy trzeba zgłosić się do VAT? /150
18.3. Lista działalności podlegającym obowiązkowo podatkowi VAT: /150
18.4. Kiedy przysługuje zwolnienie z VAT? /151
18.5. Czy można dostać NIP do rozliczeń UE bez zgłaszania się do VAT? /151
18.6. Jak wygląda procedura zgłaszania się do VAT? /152

19. Kasa fiskalna /153

19.1. Kiedy możliwe jest zwolnienie z obowiązku posiadania kasy fiskalnej? /153
19.2. Kto jest zobowiązany posiadać kasę fiskalną? /154
19.3. Jaka jest procedura rejestracji kasy fiskalnej? /154
19.4. Jak na co dzień korzystać z kasy fiskalnej? /155
19.5. Jak uzyskać zwrot za kasę fiskalną z urzędu skarbowego? /156
19.6. Jak mam ewidencjonować przychody, w przypadku gdy jestem zwolniony z kasy fiskalnej? /157

20. Podatek PCC w spółce /159

20.1. Sprawy dotyczące kapitału zakładowego /159
20.2. Sprzedaż/zakup udziałów /160
20.3. Pożyczka /160

21. Sprzedaż/zakup spółki /161

21.1. Jak wycenić udziały? /161
21.2. Jak rozliczyć się z urzędem skarbowym? /162
21.3. Komu mogę sprzedać udziały? /163
21.4. Jak wygląda procedura sprzedaży udziałów? /163

22. Dokapitalizowanie spółki /165

22.1. Umowa pożyczki /165
22.2. Opłacanie FV z prywatnej gotówki /166
22.3. Podniesienie kapitału /166

23. Likwidacja spółki /169

23.1. Przyczyny rozwiązania spółki /169
23.2. Otwarcie likwidacji /171
23.3. Zamknięcie likwidacji /176

24. Zawieszenie działalności spółki /179

24.1. Zawieszenie spółki prawa handlowego /180
24.2. ZUS a zawieszenie spółki prawa handlowego /180
24.3. Obowiązki zawieszającego działalność /181
24.4. Podatek VAT a zawieszenie spółki prawa handlowego /182
24.5. Prowadzenie kilku przedsiębiorstw /183
24.6. Księgi rachunkowe /183
24.7. Podatek PIT i CIT /185
24.8. Obowiązek zwoływania zgromadzenia wspólników /187
24.9. Wznowienie działalności /187

25. Wniosek o upadłość /189

26. Jak z działalności gospodarczej zrobić spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością /191

26.1. Otworzenie spółki, zamknięcie działalności /191
26.2. Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZPC) /192
26.3. Przekształcenie /192

27. Najczęściej zadawane pytania /195

27.1. W jaki sposób zapewnię sobie ubezpieczenie zdrowotne? /195
27.2. Czy mogę założyć spółkę z żoną/mężem /197
27.3. W jaki sposób chronić majątek, jeżeli zarząd i wspólnicy to osoby z rodziny /197
27.4. Zalety spółki z o.o. /199
27.5. Wady spółki z o.o. /202
27.6. W jaki sposób spółka pomoże mi lepiej kontrolować przepływy finansowe /204
27.7. Czy spółka może działać bez pracowników /205
27.8. Czy lepiej się przekształcić, czy założyć nową spółkę /206

27.9. Z jakimi kontrolami muszę się liczyć, prowadząc spółkę z o.o. /207
27.10. Czy spółka musi być VAT-owcem? /208
27.11. Czy firmę z kapitałem 5 tys. ktoś traktuje poważnie? /208
27.12. Jak mogę wyciągać pieniądze ze spółki bez podwójnego opodatkowania? /209
27.13. Dlaczego księgowość jest taka droga? /209
27.14. Na co zwrócić uwagę, wybierając usługi księgowe? /209
27.15. Czy pełna księgowość prowadzona samodzielnie to dobry pomysł? /213

28. Spółka komandytowa – podstawowe informacje /215

29. Podsumowanie /221

30. Załączniki /223

30.1. Uchwała wspólników o wynagrodzeniu dla zarządu – wzór /223
30.2. Uchwała wspólników zatwierdzająca sprawozdanie finansowe – wzór /227
30.3. Artykuł 43 ustawy o VAT: /231

Wstęp

Polska to miejsce, w którym wiele osób decyduje zarabiać na życie, prowadząc własną firmę. Z roku na rok liczba zakładanych przedsiębiorstw rośnie. Niepokojące jest jednak to, że coraz częściej inwestorzy zagraniczni narzekają na niestabilność przepisów w naszym kraju. Mówiąc wprost – w Polsce nie da się prowadzić biznesu, ponieważ nigdy nie wiadomo, czego się spodziewać. Nic dziwnego więc, że Polacy często są postrzegani jako „niezwykle kreatywni".

Rok 2019 i 2020 przyniósł nam, właścicielom firm, wiele zmian. Coraz częściej mamy potrzebę ograniczania ryzyka biznesowego. Coraz więcej właścicieli firm obawia się, że w obecnej sytuacji ich majątek oraz majątek rodziny nie jest bezpieczny. Taka sytuacja skłania do rozmyślań, czy prowadzenie firmy w formie jednoosobowej działalności gospodarczej to na pewno dobry pomysł. I tutaj na ratunek przychodzi spółka z o.o. Ta forma działalności pozwala znacznie ograniczyć ryzyko biznesowe i wyraźnie oddzielić majątek prywatny od firmowego. Ostatecznie umożliwia to na dość swobodne prowadzenie firmy.

1. Dlaczego spółka z o.o. może być rozwiązaniem dla mnie?

W ostatnim czasie wiele zmian w prawie, ewidencjonowaniu podatków, czy sposobach kontrolowania przedsiębiorców raz po raz doprowadzają do tego, że działalność gospodarcza sprawia trudności właścicielom firm. Coraz częściej poszukują oni rozwiązań, które będą dla nich bezpieczniejsze i efektywniejsze finansowo. Projektowanie optymalizacji podatkowych w firmach jest zakazane i może być karane, mimo że nie jest karane racjonalizowanie wydatków na budżet państwa. Jednym z coraz bardziej dostępnych i rozumianych sposobów na efektywniejsze, bezpieczniejsze i opłacalne podatkowo rozwiązanie jest prowadzenie swojego biznesu pod spółką z ograniczoną odpowiedzialnością (sp. z o.o.). Spółka z o.o. jest jedną z kilku dostępnych form prawnych, opisanych w Kodeksie spółek handlowych. Spółka z o.o. jest tylko lub aż osobowością prawną.

Kiedyś na jednym ze szkoleń usłyszałam, że lepiej mieć spółkę niż prowadzić biznes pod własnym nazwiskiem. Zapytałam: – Dlaczego? – Ponieważ Ciebie można „wpakować" do więzienia, a spróbuj „wpakować" spółkę z o.o. Spółkę zakładają wspólnicy