

# PROWADZENIE FIRMY A SKŁADKI ZUS

## – JAK LEGALNIE UNIKNĄĆ ICH PŁACENIA?

Prowadzenie biznesu w Polsce wiąże się z koniecznością ponoszenia wielu danin publicznych na rzecz państwa – podatki dochodowe, VAT, składki ZUS, jest to codzienność polskich przedsiębiorców. Jak wskazują liczne badania i ankiety, dla wielu osób to właśnie obowiązki fiskalne stanowią jedną z głównych barier w podjęciu decyzji o prowadzeniu działalności gospodarczej. Zawołość systemu ubezpieczeń społecznych, zmienne interpretacje organów, a więc wszechobecny chaos powodują, że przedsiębiorcy ponoszą wysokie koszty prowadzenia działalności. Jako firma specjalizująca się w prowadzeniu księgowości, doradztwie prawnym oraz podatkowym w codziennej pracy spotykamy się z pytaniami – w jaki sposób **uniknąć płacenia wysokich składek ZUS?** Dlatego też postanowiliśmy wyjść naprzeciw Państwa oczekiwaniom i przygotowaliśmy poradnik w formie ebooka, który przybliży Państwu rozwiązania sprzyjające optymalizacji obciążeń związanych ze składkami ZUS. W naszej publikacji znajdziecie Państwo informacje o tym jak ponosić niższe składki ZUS oraz jakie formy działalności gospodarczej umożliwiają uniknięcie ich płacenia\*.



Zapraszamy do lektury – Polski Instytut Księgowości Sp. z o.o. Sp.k.



Polski Instytut Księgowości Sp. z o.o. Sp. k.  
ul. Sienkiewicza 85/87  
90-057 Łódź  
[www.pik-ksiegowosc.pl](http://www.pik-ksiegowosc.pl)

## „Ulga na start” – czyli jak zacząć biznes i nie płacić składek ZUS?

Polski ustawodawca przyzwyczajają nas do ciągłych zmian w prawie, szczególnie tym adresowanym do osób prowadzących własny biznes. Doniesienia prasowe wciąż informują o kolejnych niekorzystnych zmianach, podnoszeniu podatków, składek ZUS czy nakładaniu kolejnych obowiązków. Wszystko to powoduje, że przedsiębiorcy zamiast skupić się na prowadzeniu firmy skupiają się na tym, aby wywiązać się z wszelkich obowiązków jakie są na nich nakładane. Niekiedy jednak zdarza się, że wprowadzone zostają pozytywne zmiany, które ułatwiają rozpoczęcie biznesu. Są to chociażby uproszczenia funkcjonujące od 30 kwietnia 2018 r. Pierwsze z nich dotyczy osób wykonujących tzw. **działalność nierejestrowaną** (brak obowiązku rejestracji w CEIDG), których przychód nie przekroczy połowy minimalnego wynagrodzenia za pracę tj. kwoty **1050 zł**. Wówczas osoby takie z tytułu prowadzonej działalności nie mają obowiązku ponoszenia składek ZUS zarówno na ubezpieczenie społeczne jak i składek zdrowotnych.

Kolejnym uproszczeniem jest tzw. „**ulga na start**”. Ustawa – Prawo przedsiębiorców przewiduje ulgę na start jako szczególny rodzaj korzyści i zachęty dla przedsiębiorców. Mianowicie przedsiębiorca będący osobą fizyczną, który podejmuje działalność gospodarczą po raz pierwszy albo podejmuje ją ponownie po upływie co najmniej 60 miesięcy od dnia jej zawieszenia lub zakończenia i nie wykonuje jej dla pracodawcy, na rzecz którego przed dniem rozpoczęcia działalności gospodarczej, w bieżącym lub w poprzednim roku kalendarzowym wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej, przez okres 6 miesięcy nie podlega obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym (art. 18 ustawy). Czytając treść przepisów wydawać może się, że warunki jakie nakłada ustawa są niezwykle skomplikowane. Tak jednak nie jest, aby skorzystać z „ulgi na start” muszą Państwo spełniać **łącznie** następujące warunki:

1. Przedsiębiorca musi być **osobą fizyczną**,
2. Rozpoczynając prowadzenie działalności **po raz pierwszy** albo też **podejmującym zawieszoną działalność po upływie co najmniej 60 miesięcy** od jej zawieszenia lub też ostatniego zakończenia prowadzenia,
3. Nie wykonującą jej na rzecz swojego **byłego pracodawcy**.

Spełnienie tych przesłanek powoduje, że jako przedsiębiorcy nie muszą Państwo podlegać obowiązkom ubezpieczenia społecznego **przez okres 6 miesięcy**. Co ważne okres ten powinien być liczony od momentu podjęcia działalności gospodarczej, czyli **od momentu faktycznego rozpoczęcia wykonywania tej działalności rozumianego jako pierwsza czynność w obrocie gospodarczym bezpośrednio związana z przedmiotem zadeklarowanej działalności gospodarczej**.

Skorzystanie z „ulgi na start” jest zależne wyłącznie od woli przedsiębiorcy wpisanego do CEIDG. Jest zatem alternatywą wobec tradycyjnego systemu ponoszenia ciężarów dotyczących ubezpieczeń społecznych. Jednocześnie brak płatności składek przez przedsiębiorcę przez okres korzystania z ulgi powoduje brak prawa do świadczeń za ten okres w przyszłości. Warto jeszcze podkreślić, że „ulga na start” dotyczy wyłącznie składek na ubezpieczenie społeczne. W konsekwencji **obowiązek poniesienia składki na ubezpieczenie zdrowotne nadal będzie występował**. Ta jednak nie będzie dla przedsiębiorcy znacznie obciążającą. Obecnie (IV kwartał 2018 r.) wynosi ona 319,94 złotych i co istotne, jest odliczana od podatku dochodowego w wysokości 275,51 złotych. Dokonanie zgłoszenia dla celów opłacania składki zdrowotnej należy dokonać na druku ZUS ZZA, z kolei po zakończeniu korzystania z „ulgi na start” obowiązkiem wobec ZUS będzie wyrejestrowanie z ubezpieczenia na druku ZUS ZWUA i następnie dokonanie zgłoszenia do całości ubezpieczenia za pomocą druku ZUS ZUA.

## Składki preferencyjne i „mały ZUS” – kiedy i jak z nich skorzystać?

Zapewne wiele osób planujących rozpoczęcie własnego biznesu dokonując szacunków kosztów jakie są z tym związane zakłada możliwość początkowego korzystania z obniżonych składek ZUS. Kiedy jednak taka możliwość na pewno wystąpi? Po pierwsze pragniemy uspokoić, iż skorzystanie z preferencji opisanych w pierwszej części nie wyklucza korzystania z preferencyjnego ZUS dla przedsiębiorcy rozpoczynającego działalność. Zatem przejście na tzw. pełne składki ZUS nastąpi faktycznie po okresie 2,5 roku.

Jako przedsiębiorca rozpoczynający działalność gospodarczą dokonują Państwo wpłat obniżonych stawek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne w okresie 24 pełnych miesięcy od rozpoczęcia prowadzenia działalności. **Podstawą naliczania preferencyjnych składek na ubezpieczenia społeczne jest 30% minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w danym roku**. Co więcej, jeśli korzystają Państwo z preferencyjnych składek a działalność gospodarcza jest jedynym tytułem do obowiązkowych ubezpieczeń społecznych, nie są Państwo obowiązani do opłacania za siebie składek na Fundusz Pracy.

Obecnie składka preferencyjna wraz z obowiązkową składką zdrowotną wynosi 519,28 złotych. Istnieją pewne ograniczenia w korzystaniu z obniżonej stawki. **Nie ma możliwości jej optacania jeśli:**

- od dnia „zamknięcia” poprzedniej firmy nie minęło 60 miesięcy,
- działalność prowadzona jest jako: wspólnik spółki jawnej, partnerskiej lub komandytowej; wspólnik jednoosobowej spółki z o.o.; osoba wykonująca wolny zawód lub działalność w formie szkoły publicznej albo niepublicznej, placówki oświatowej, jako twórca lub artysta,
- w ramach działalności świadczona jest praca na rzecz byłego pracodawcy, dla którego przed dniem rozpoczęcia działalności (w bieżącym lub w poprzednim roku) wykonywano w ramach umowy o pracę czynności wchodzące w zakres wykonywanej działalności gospodarczej,
- jesteś osobą współpracującą z przedsiębiorcą (członek rodziny współpracujący przy działalności).

Gwoli wyjaśnienia – opisane powyżej preferencje dotychczas nazywane były tzw. „małym ZUS-em”. **Od 1 stycznia 2019 r.** to określenie dotyczyć będzie nowej preferencji jaką wprowadzono ustawą określaną potocznie jako „mała firma mały ZUS”. Tego rodzaju ułatwienia będą dotyczyć przedsiębiorców już prowadzących swoją działalność. „Mały ZUS” dotyczy tylko składek na ubezpieczenia społeczne (emerytalne, rentowe, wypadkowe, chorobowe) – nie dotyczy natomiast składki na ubezpieczenie zdrowotne. Istota tego rodzaju preferencji oznacza, że **jeśli przychody za ubiegły rok z działalności gospodarczej, prowadzonej przez cały ten rok, nie przekroczą 30-krotności minimalnego wynagrodzenia (w 2018 roku jest to 63 tys. zł), możliwe jest optacanie obniżonych, proporcjonalnych do przychodu składek na ubezpieczenie społeczne.**

Aby skorzystać z nowego rozwiązania należy spełnić **kilka warunków**. Po pierwsze jesteśmy przedsiębiorcą zarejestrowanym w CEIDG (np. wspólnikiem spółki cywilnej). Następnie, przychody osiągnięte z działalności gospodarczej za ubiegły rok kalendarzowy, nie przekroczyły progu uprawniającego do korzystania z ulgi. Jednocześnie nie spełniamy warunków do płacenia preferencyjnych składek na ubezpieczenia społeczne (od podstawy wynoszącej 30 % minimalnego wynagrodzenia). W dalszej kolejności przy korzystaniu z preferencji podatkowej tj. rozliczając się na karcie podatkowej nie korzystamy ze zwolnienia z VAT. Nie prowadzimy działalności gospodarczej przez co najmniej 60 dni w poprzednim roku kalendarzowym. Co więcej, nie wykorzystaliśmy 36-miesięcznego limitu (w ciągu 60 miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej) korzystania z „małego ZUS” i nie wykonujemy działalności gospodarczej na rzecz byłego pracodawcy, dla którego przed dniem jej rozpoczęcia wykonywaliśmy (w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy) w bieżącym lub w poprzednim roku kalendarzowym czynności wchodzących w zakres działalności.

Jednocześnie z „małego ZUS-u” nie skorzystamy wykonując działalność analogiczną do tej, która wyklucza zastosowanie obecnie tj. w 2018 r. preferencyjnych składek (patrz na stronie 4).

Wybór preferencji jest oczywiście dla Państwa dobrowolny, jednak jego dokonanie wiąże się pewnymi obowiązkami. Aby skorzystać z ulgi należy przekazać do ZUS **informację o przychodzie z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej za ubiegły rok kalendarzowy oraz o najniższej podstawie wymiaru składek**. Informacje te podawane będą w imiennym raporcie miesięcznym albo deklaracji rozliczeniowej (jeśli składki przedsiębiorca płaci jedynie za siebie), składanej za styczeń danego roku albo za miesiąc rozpoczęcia lub wznowienia działalności w ciągu roku.

## Spółka z o.o. – zabezpiecz swój biznes i nie płać składek ZUS.

Opisane wcześniej sposoby optymalizacji składek na ubezpieczenie społeczne ZUS są świetnym wyborem dla osób rozpoczynających działalność i uzyskujących nieznaczne przychody. Co jednak w przypadku, gdy Państwa biznes rozwinie się do większych rozmiarów bądź też upłynie okres korzystania z preferencji w opłacaniu składek? **Idealnym rozwiązaniem jest spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.**

Tytułem wstępu – spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest spółką prawa handlowego o charakterze kapitałowym. Jest jedną z najpopularniejszych form prowadzenia działalności. Jej założenie jest w chwili obecnej niezwykle ułatwione. Można tego dokonać za pomocą systemu teleinformatycznego udostępnionego przez Ministerstwo Sprawiedliwości. Oczywiście standardowo zawiązanie spółki z o.o. następuje poprzez zawarcie umowy w formie aktu notarialnego przez jej wspólników. W przypadku wyboru tradycyjnej formy umożliwia to wniesienie wkładu do spółki w formie niepieniężnej tzw. aportu. Może to być zatem np. dotychczas prowadzone przedsiębiorstwo, jego zorganizowana część, nieruchomości czy chociażby prawo ochronne na znak towarowy (marka). Ważne podkreślenia jest to, że założenie spółki z o.o. nie wymaga od wspólników znacznych nakładów kapitałowych. **Minimalny kapitał niezbędny do jej utworzenia to 5.000 zł.** Co więcej prowadzenie działalności w formie sp. z o.o. **wymaga prowadzenia tzw. pełnej księgowości.**

“

**Idealnym rozwiązaniem jest spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.**

---

Koszty jej prowadzenia w zestawieniu z jednoosobową działalnością gospodarczą nie są jednak wygórowane, szczególnie jeśli zechcą Państwo skorzystać z usługi księgowości online (od 599 zł/mc – szczegóły dotyczące usług księgowości i rejestracji sp. z o.o. na stronie: [www.pik-ksiegowosc.pl](http://www.pik-ksiegowosc.pl)). Niezwykłą zaletą spółek z o.o. jest także ograniczona odpowiedzialność. Za jej zobowiązania odpowiedzialność, jedynie w określonych sytuacjach ponoszą członkowie zarządu, zaś wspólnicy nie ponoszą jej w ogóle. Jak jednak uniknąć składek na ubezpieczenie społeczne ZUS?

Istotnym warunkiem jest to, iż **spółka z o.o., aby dokonać optymalizacji składek ZUS musi mieć co najmniej dwóch wspólników**. Jednoosobowa sp. z o.o. podlega „oskładkowaniu” w pełnej wysokości tak jak w przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej osoby fizycznej. W tym miejscu warto podkreślić, że **przekształcając działalność osoby fizycznej można utworzyć wyłącznie jednoosobową spółkę z o.o.** Warto zatem niezwłocznie po dokonaniu jej przekształcenia przyjąć do spółki nowego wspólnika. Ważne jest również to, aby przyjęty wspólnik posiadał nieco więcej niż symboliczny – jeden udział. Organy ZUS kwestionują takie rozwiązanie przyjmując, że wówczas działalność faktycznie jest prowadzona jednoosobowo i w konsekwencji obligują do płatności składek ZUS. Aby uniknąć płacenia składek na ubezpieczenie społeczne ZUS wystarczy, żeby wspólnik spółki został powołany do pełnienia funkcji w jej zarządzie na podstawie mianowania. W praktyce oznacza to, że wyboru o jego powołaniu dokonuje zgromadzenie wspólników spółki w formie uchwały, w której można ustalić również wysokość wynagrodzenia członka zarządu. **Wynagrodzenie wspólnika, który otrzymuje wynagrodzenie tylko z tytułu pełnienia funkcji w zarządzie spółki nie będzie podlegało składkom ubezpieczeniowym ZUS.** Co więcej tak uzyskany przychód dla członka zarządu kwalifikowany jest do źródła jakim jest „działalność wykonywana osobiście”. Wobec tego od jego wynagrodzenia pobierana będzie zaliczka na podatek dochodowy w wysokości 18% dochodu, jednakże bez składek ubezpieczeniowych. **W tak przedstawionym układzie własnościowym spółki z o.o., nie jest ona obowiązana do zapłaty składek na ubezpieczenie społeczne.** Jak potwierdza jedna z interpretacji ZUS (interpretacja do pobrania na stronie [www.firmabezzusu.pl](http://www.firmabezzusu.pl)) w Gdańsku z dnia 5 lutego 2018 r. nr DI/100000/43/66/2018: **„wspólnicy wieloosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w świetle ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych nie są traktowani jako osoby prowadzące pozarolniczą działalność.** Również zamknięty katalog podmiotów objętych obowiązkiem ubezpieczeń emerytalnego i rentowych określony w art. 6 ust. 1 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych nie wymienia wspólników wieloosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Zatem z tytułu posiadania statusu wspólnika wieloosobowej (w tym dwuosobowej) spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, **nie istnieje obowiązek podlegania ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym.** Z przepisów art. 11 oraz 12 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych wynika, że **nie istnieje również w takiej sytuacji obowiązek podlegania ubezpieczeniu chorobowemu i wypadkowemu”.**

Korzyści w zakresie optymalizacji składek ZUS w przypadku spółki z o.o. są niewątpliwie widoczne, rocznie możemy **oszczędzić nawet kilkanaście tysięcy złotych**. Powoduje to, że jest to atrakcyjna forma prowadzenia działalności. Podkreślić trzeba jednak, że pod względem obciążeń podatkowych w sp. z o.o. wystąpić może zjawisko tzw. „podwójnego opodatkowania”. **Dochód wypracowany przez spółkę jest opodatkowany na gruncie podatku CIT (9% lub 19%) oraz w przypadku wypłaty zysku wspólnikom tzw. dywidendy – na poziomie tych wspólników**. Warto zatem nadmienić, iż istnieją rozwiązania umożliwiające niwelowanie tego zjawiska. **Mechanizm ten polega na transferowaniu przychodów spółki poprzez kreowanie jej bazy kosztowej**. Przykładowo wspólnicy świadczący usługi na rzecz spółki najmu, dzierżawy nieruchomości mogący rozliczać taki przychód w korzystnej formie zryczałtowanej czy wcześniej wspomniane wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w zarządzie spółki. Ponadto rozwiązaniem pomocnym w tym zakresie może być zawarcie ze spółką np. umowy o dzieło, wykonywane na rzecz spółki przez wspólnika (członka zarządu). Przekazanie dzieła wraz z przekazaniem praw autorskich do niego umożliwia rozliczenie 50% kosztów uzyskania przychodów (w pozostałych przypadkach jest to 20%).

Przytoczone argumenty wskazują, że **prowadzenie działalności w formie spółki z o.o. jest optymalnym rozwiązaniem pod kątem optymalizacji obciążeń składekowych ponoszonych na rzecz ZUS**, a dodatkowo umożliwia optymalizację także w zakresie podatków dochodowych.

“

## Rocznie możemy oszczędzić nawet kilkanaście tysięcy złotych.

---

Mając nadzieję, że przedstawione w naszym ebooku informacje będą dla Państwa pomocne w dokonywaniu właściwych wyborów biznesowych, zachęcamy serdecznie do kontaktu za pomocą strony internetowej Polskiego Instytutu Księgowości Sp. z o.o. Sp. k., gdzie zapoznają się Państwo z naszymi usługami kompleksowego wsparcia biznesu.



**Polski Instytut  
Księgowości**