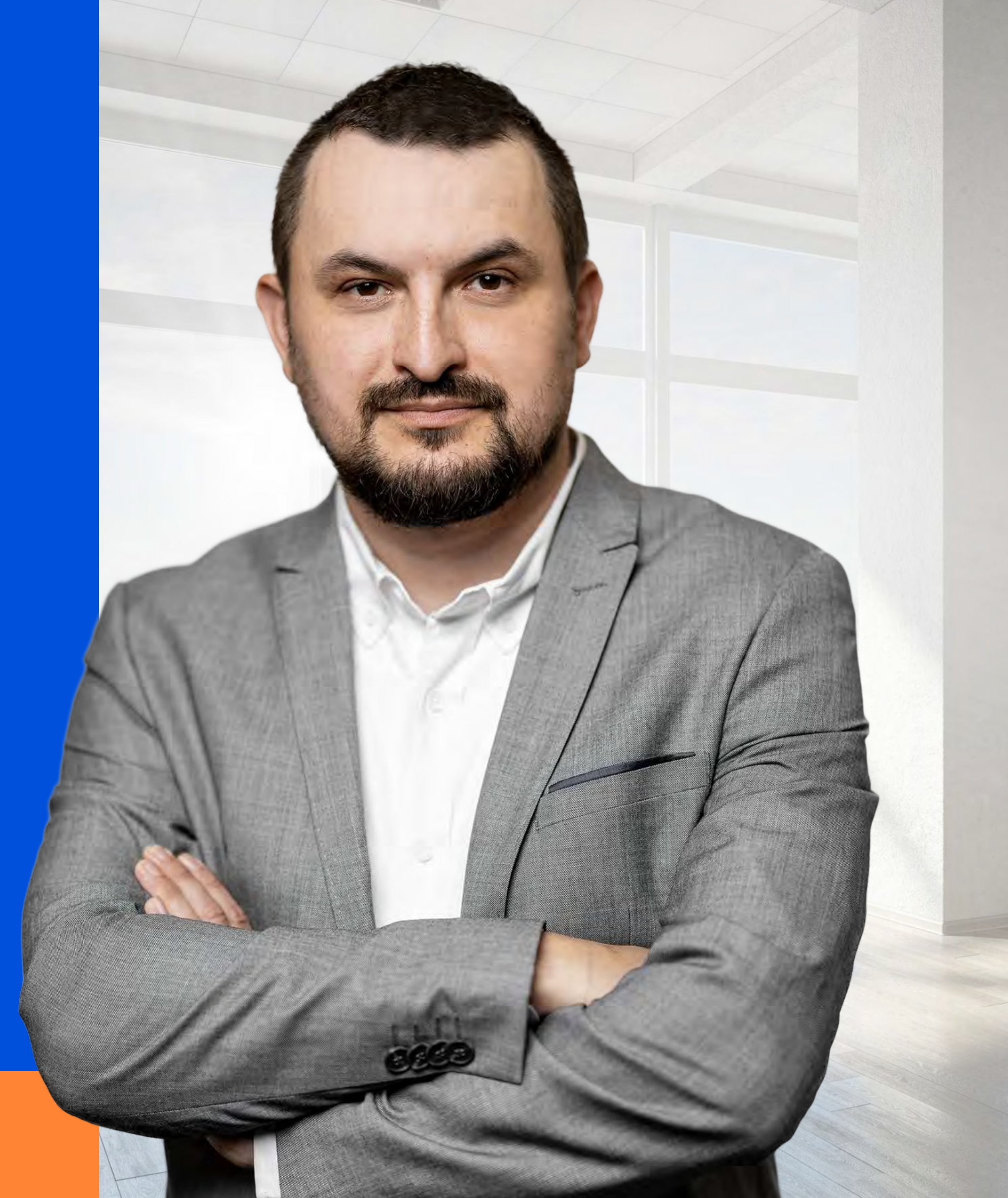


02.10.2024

Jak zmniejszyć koszty prowadzenia firmy jeszcze w tym roku?

IFIRMA

GIRLBOSSKIE.



Tomasz Petryszak

Koordynator zespołów księgowych w IFIRMA

Jak zmniejszyć koszty prowadzenia firmy jeszcze w tym roku?

Bloki tematyczne webinaru:

- Optymalizacja kosztów ZUS
- Ulgi w 2024 roku dla JDG
- Spółka cywilna czy jednoosobowa działalność gospodarcza

Optymalizacja kosztów ZUS – agenda

1. Ulga na start
2. ZUS preferencyjny
3. Umowa o pracę + działalność gospodarcza
4. Umowa zlecenie + działalność gospodarcza
5. Mały ZUS Plus
6. Umowa o pracę w kraju UE a działalność w Polsce
7. Miesięczna ulga od ZUS
8. Pozostałe ulgi

Składki na Dużym ZUS-ie w 2024 roku:

- emerytalna: **916,35 zł**
- rentowa: **375,55 zł**
- dobrowolna chorobowa: **115,01 zł**
- wypadkowa: **78,40 zł**
- Fundusz Pracy: **115,01 zł**

1 600,32 zł

z dobrowolną składką chorobową

lub

1 485,31 zł

+ składka zdrowotna,

której wysokość zależy od formy opodatkowania
i jest uzależniona od dochodu lub przychodu

Ulga na start

Cel ulgi

Wsparcie nowych przedsiębiorców w początkowej fazie prowadzenia działalności gospodarczej.

Na czym polega ulga?

- Zwolnienie z płacenia składek na ubezpieczenia społeczne, Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy przez 6 miesięcy od rozpoczęcia działalności.
- Nie obejmuje składki zdrowotnej.

Dla kogo?

- Osoby fizyczne prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą lub wspólnicy spółek cywilnych.
- Przedsiębiorcy zakładający działalność po raz pierwszy lub ponownie po co najmniej 60 miesiącach od zawieszenia lub zakończenia poprzedniej działalności.
- Przedsiębiorcy, którzy nie prowadzą działalności na rzecz byłego pracodawcy, u którego wcześniej pracowali na etacie w tym samym zakresie obowiązków.

ZUS preferencyjny

Preferencyjne składki ZUS przysługują osobom prowadzącym działalność gospodarczą, które:

- rozpoczęły działalność po 25 sierpnia 2005 r.,
- nie prowadziły działalności przez ostatnie 60 miesięcy,
- nie świadczą usług na rzecz byłego pracodawcy, u którego wykonywały podobne czynności w ramach umowy o pracę.

Składki preferencyjne w 2024 roku

W 2024 roku składki preferencyjne od stycznia do czerwca:

- emerytalna: **248,41 zł**
- rentowa: **101,81 zł**
- dobrowolna chorobowa **31,18 zł**
- wypadkowa: **21,25 zł**

Łącznie **402,65 zł** z dobrowolną składką
chorobową lub **371,47 zł** bez niej

Od lipca do grudnia:

- emerytalna: **251,81 zł**
- rentowa: **103,20 zł**
- dobrowolna chorobowa **31,61 zł**
- wypadkowa: **21,54 zł**

Łącznie **408,16 zł** z dobrowolną składką
chorobową lub **376,55 zł** bez niej

Warto pamiętać:

- Nie ma obowiązku opłacania składki na Fundusz Pracy.
- Do powyższych składek należy doliczyć składkę zdrowotną.
- Preferencyjne składki można opłacać przez 24 miesiące od pełnego miesiąca rozpoczęcia działalności.
- Zawieszenie działalności nie wydłuża powyższego okresu.



Umowa o pracę + działalność gospodarcza

Jeśli prowadzisz działalność gospodarczą i masz umowę o pracę na co najmniej minimalne wynagrodzenie (4 242 zł od stycznia do czerwca 2024 r., 4 300 zł od lipca 2024 r.):

- składki na ubezpieczenia społeczne, FP i FGŚP płacisz tylko z umowy o pracę;
- składkę zdrowotną musisz opłacać z obu tytułów: umowy o pracę i działalności gospodarczej;
- w przypadku działalności gospodarczej ponosisz jedynie koszt składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Umowa zlecenie + działalność gospodarcza

Warunki

- Przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą.
- Posiada umowę zlecenie (niezwiązaną z działalnością) z wynagrodzeniem co najmniej równym podstawie składek:
 - **Pełny ZUS:** 4 694,40 zł (2024).
 - **Preferencyjny ZUS:** minimalne wynagrodzenie (4 242 zł od stycznia do czerwca, 4 300 zł od lipca do grudnia 2024).
 - **Mały ZUS:** minimum wynagrodzenie (4 242 zł od stycznia do czerwca, 4 300 zł od lipca do grudnia 2024).

Składki ZUS

- Opłaca składki społeczne (dobrowolna chorobowa) i zdrowotne od tytułu, który powstał wcześniej.
- Możliwość dobrowolnej zmiany tytułu składek na wniosek przedsiębiorcy.

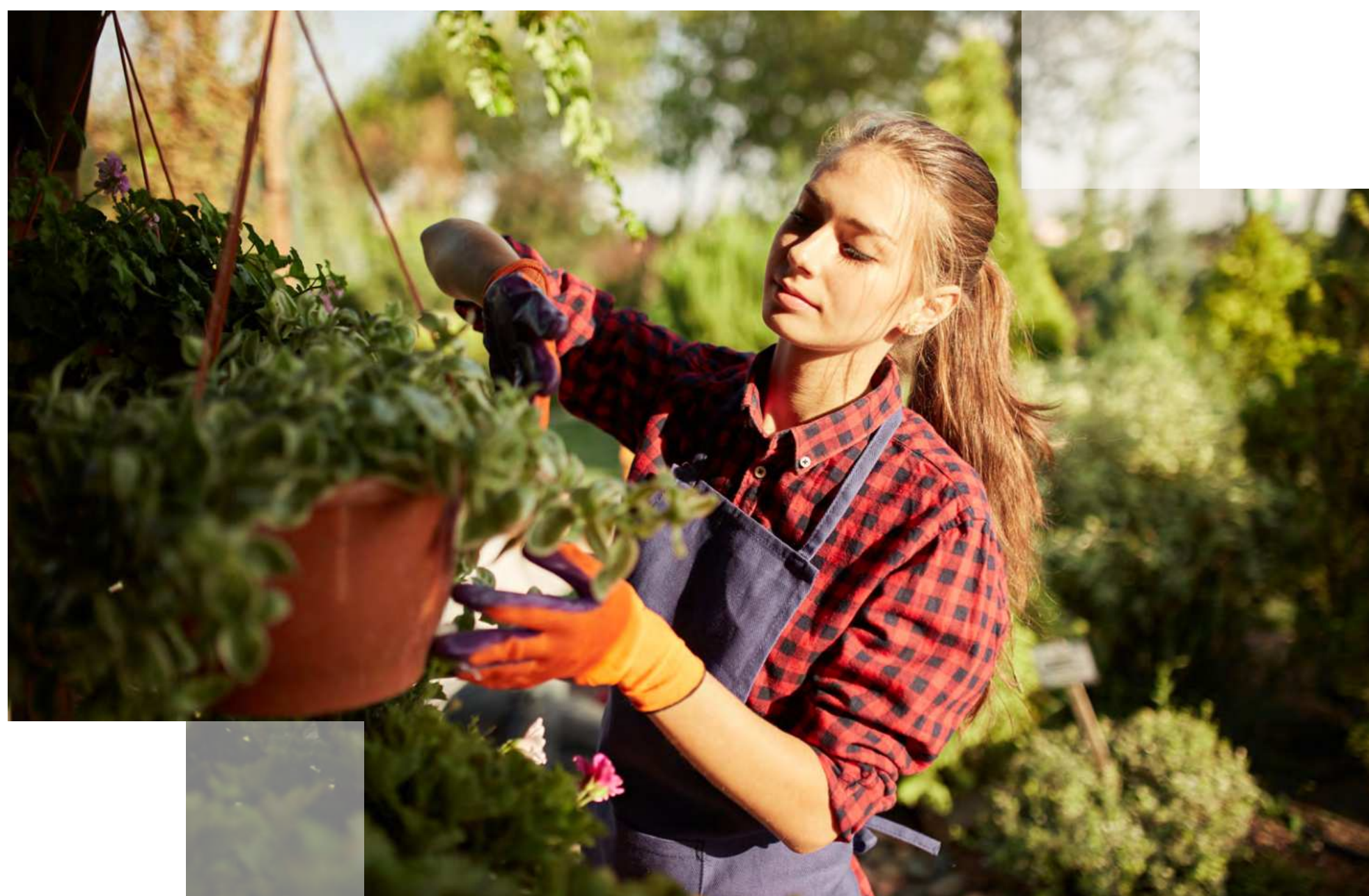
Aspekty formalne:

- Złożenie oświadczenia do Zleceniodawcy o tytule naliczania składek.
- Powiadomienie ZUS-u poprzez złożenie formularzy ZWUA (wyrejestrowanie) i ZUA/ZZA (rejestracja).



Przedsiębiorca podlega pod Duży ZUS i z tego tytułu opłaca składki na ubezpieczenie społeczne od podstawy, która w 2024 r. wynosi 4 694,40 zł. Przedsiębiorca zatrudnił się na umowę zlecenie, z której osiąga wynagrodzenie 5 000 zł brutto. W tym przypadku z działalności należy opłacić wszystkie składki społeczne (chorobowa dobrowolna) i składkę zdrowotną, a z umowy zlecenia tylko składkę zdrowotną.

Umowa zlecenie + działalność gospodarcza



Pani Magdalena jest z zawodu programistką i opłaca z tego tytułu duży ZUS w działalności, ale dodatkowo uwielbia rośliny i pomaga swojemu znajomemu w pracach ogrodowych. Nie jest to zajęcie na cały rok, więc zamiast rozszerzać działalność o PKD związane z ogrodnictwem postanowiła zawrzeć ze znajomym umowę zlecenie na 5000 zł brutto. Taki wymiar zlecenia oraz działalność na dużym ZUS-ie gwarantuje możliwość wyboru, z jakiego tytułu opłaci składki społeczne, natomiast drugi tytuł będzie objęty tylko składką zdrowotną.

Mały ZUS Plus – najważniejsze informacje

Warunki korzystania z Małego ZUS-u Plus:

- Przychód w poprzednim roku nie może przekroczyć 120 tys. zł.
- Działalność musi być prowadzona przez co najmniej 60 dni w poprzednim roku.
- Ulga obowiązuje przez 36 miesięcy (3 lata) w ciągu 60 miesięcy (5 lat).

Jak się zgłosić?

- Zgłoszenie do ulgi należy złożyć do końca stycznia.
- Jeśli działalność jest wznowiona w ciągu roku, zgłoszenia należy dokonać w ciągu 7 dni.

Obowiązki informacyjne:

- Przedsiębiorca musi przedstawić do ZUS-u dane dotyczące przychodu, dochodu, podstawy wymiaru składek oraz form opodatkowania w dotychczasowych raportach lub deklaracjach.

Kto nie skorzysta z Małego ZUS-u Plus?

- Przedsiębiorcy rozliczający się kartą podatkową i zwolnieni z VAT.
- Osoby prowadzące działalność na rzecz byłych pracodawców (zapobieganie samozatrudnieniu zamiast etatu).

Umowa o pracę w kraju UE a działalność w Polsce

Warunki:

- Osoba zatrudniona na umowę o pracę w kraju UE, EOG lub Szwajcarii, która jednocześnie prowadzi działalność gospodarczą w Polsce, jest całkowicie wyłączona z polskiego systemu ubezpieczeń.
- Nie opłaca składek na ubezpieczenia społeczne ani zdrowotne w Polsce.
- Podlega pod przepisy kraju, w którym jest zatrudniona.
- Te same zasady dotyczą braku obowiązku opłacania składek ZUS, niezależnie od liczby prowadzonych działalności w Polsce.

Podstawa prawna:

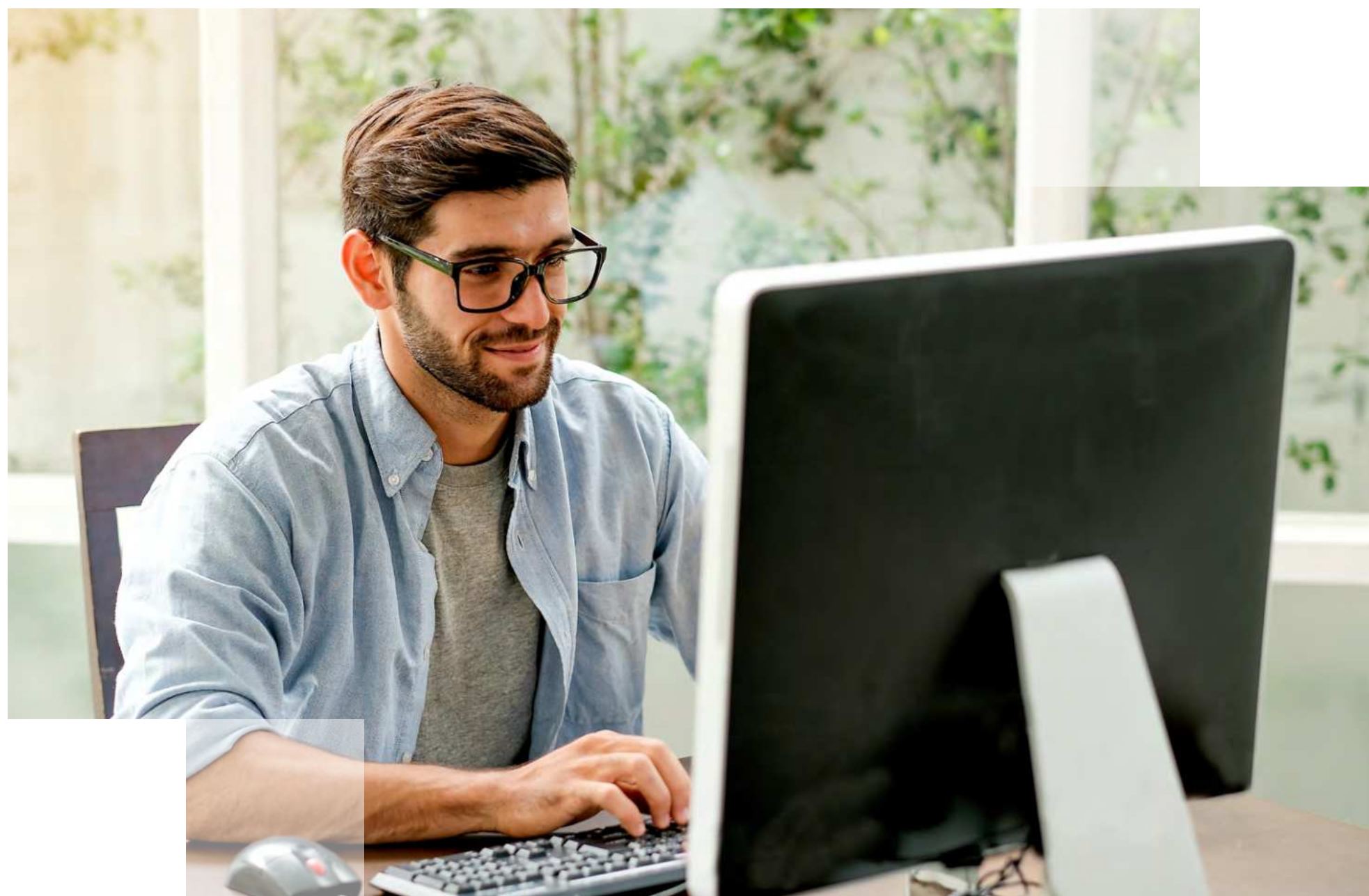
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 883/2004 z 29 kwietnia 2004 r. dotyczące koordynacji systemów zabezpieczenia społecznego.

Procedura wyrejestrowania z ZUS zależy od tego, czy przedsiębiorca zatrudnia pracowników

Wymagane dokumenty:

Druk A-1 (dawniej E-101)

Umowa o pracę w kraju UE a działalność w Polsce



Pan Kamil jest zatrudniony w Niemczech na umowę o pracę, ale ponieważ zna dobrze polski rynek komputerowy, postanowił w Polsce otworzyć działalność i sprzedawać części komputerowe klientom z Polski. W związku z tym, że jest zatrudniony na umowę o pracę w innym kraju członkowskim UE, może być objęty tylko jednym systemem ubezpieczeń. Czy to jest dla niego korzystne? Oczywiście, że tak! Gwarantuje mu to, że nie będzie objęty polskim systemem ubezpieczeń i nie będzie opłacał żadnych polskich składek ZUS-owskich.

Miesięczna ulga od ZUS (*Wakacje od ZUS*)

1 Na czym polega ulga?

- Zwolnienie przedsiębiorcy z opłacania składek na ubezpieczenia społeczne przez jeden wybrany miesiąc w roku, bez konieczności zawieszania działalności.
- ZUS opłaca składki za przedsiębiorcę, zachowując ciągłość ubezpieczenia.
- Składki zdrowotne są nadal obowiązkowe.

2 Dla kogo?

- Przedsiębiorcy wpisani do CEIDG, samozatrudnieni lub zatrudniający maksymalnie 9 pracowników.

- Firmy zatrudniające pracowników muszą nadal opłacać składki za swoich pracowników.

2 Kto nie może skorzystać?

- Przedsiębiorcy, którzy prowadzą działalność dla byłego pracodawcy w zakresie pokrywającym się z wcześniejszym zatrudnieniem.
- Przedsiębiorcy, którzy w poprzednim miesiącu nie byli objęci ubezpieczeniem społecznym.
- Przedsiębiorcy z przychodami rocznymi przekraczającymi 2 mln euro.

Miesięczna ulga od ZUS (*Wakacje od ZUS*)

4 Jakie składki obejmuje ulga?

- Zwolnienie dotyczy składek społecznych, Funduszu Pracy oraz Funduszu Solidarnościowego.
- Składki zdrowotne nie są objęte ulgą.

5 Jak skorzystać z ulgi?

- Należy złożyć wniosek do ZUS-u w miesiącu poprzedzającym wybrany miesiąc ulgi.
- Wniosek można złożyć wyłącznie elektronicznie przez profil PUE ZUS.
- Decyzje dotyczące wniosku będą dostępne w systemie teleinformatycznym ZUS.

6 Deklaracje rozliczeniowe:

W miesiącu korzystania z ulgi przedsiębiorca musi złożyć deklarację rozliczeniową i imienne raporty miesięczne do 20. dnia następnego miesiąca.

7 Podatek PIT:

Zwolnienie z opłacania składek ZUS w ramach ulgi jest zwolnione z podatku PIT.

8 Wejście w życie:

Ustawa wchodzi w życie 1 listopada 2024 r. – przedsiębiorcy mogą skorzystać z ulgi od grudnia 2024 r., jeśli złożą wniosek w listopadzie.

Pozostałe ulgi

Renta rodzinna + działalność gospodarcza

- Osoby otrzymujące rentę rodzinną, które prowadzą działalność gospodarczą, są zobowiązane opłacać tylko składkę zdrowotną.
- Standardowo osoby na rencie opłacają składki społeczne, jednak w przypadku renty rodzinnej należy zgłosić to odpowiednim sposobem w systemie.

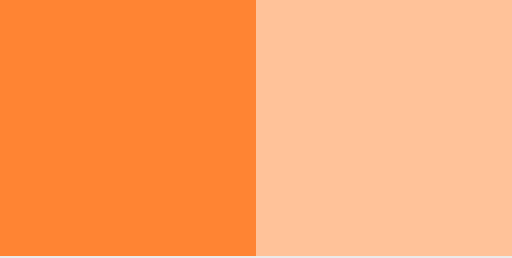


Emeryt + działalność gospodarcza

- Emeryci prowadzący działalność gospodarczą opłacają z niej tylko obowiązkową składkę zdrowotną.

Zwolnienie z opłacania Funduszu pracy

- Osoby prowadzące działalność gospodarczą mogą być zwolnione z opłacania składek na Fundusz Pracy.
- Zwolnienie dotyczy bezterminowo kobiet po ukończeniu 55. roku życia i mężczyzn po ukończeniu 60. roku życia.



Ulgi w 2024 roku dla JDG

Rozwój działalności i modernizacje



Rozwój działalności i modernizacje		
Nazwa ulgi	Warunki skorzystania z ulgi	Wysokość odliczenia
Ulga B+R	Działalność badawczo-rozwojowa w ramach działalności gospodarczej	Odliczenie 100%-200% kosztów kwalifikowanych
Ulga na robotyzację	Wydatki na robotyzację w ramach działalności gospodarczej	Odliczenie 150% kosztów kwalifikowanych
Ulga na ekspansję (marketing)	Wydatki na poszerzanie rynku zbytu w ramach działalności gospodarczej	Odliczenie 200% kosztów do 1 mln zł rocznie
Ulga na sponsoring	Wydatki na działalność sportową, kulturalną i naukową w ramach działalności gospodarczej	Odliczenie 150% kosztów poniesionych na sponsoring
Ulga na prototyp	Wydatki na produkcję próbną i wprowadzenie nowego produktu na rynek w ramach działalności gospodarczej	Odliczenie 130% kosztów do 10% dochodu z działalności gospodarczej
Ulga na inwestycję w spółkę alternatywną	Wydatki na nabycie udziałów (akcji) w alternatywnej spółce inwestycyjnej (ASI) lub spółce kapitałowej	Odliczenie 50% wydatków na inwestycje
Ulga na terminal płatniczy	Wydatki na zakup i wprowadzenie terminala płatniczego	Odliczenie do 2 500 zł lub 1 000 zł rocznie
Ulga termomodernizacyjna	Właściciel lub współwłaściciel domu jednorodzinnego	Odliczenie od dochodu/przychodu do 53 tys. zł. Możliwość przeniesienia niewykorzystanej ulgi na kolejne 6 lat
	Wydatki związane z oszczędzaniem energii lub OZE	
Ulga na złe długi	Nierozliczone należności, które nie zostały uregulowane przez 90 dni od terminu płatności	Odliczenie wartości nieopłaconych należności od podstawy opodatkowania
Ulga na zabytki	Wydatki na remont i prace konserwatorskie zabytkowych nieruchomości	Odliczenie 50% wydatków do 500 tys. zł

Ulgi w 2024 roku dla JDG

Prowadzenie działalności



Prowadzenie działalności i pozostałe		
Nazwa ulgi	Warunki skorzystania z ulgi	Wysokość odliczenia
Odliczenie składek na ubezpieczenie społeczne	Składki muszą być opłacone i odpowiednio udokumentowane	Odliczenie rzeczywiście opłaconych składek na ubezpieczenie społeczne od dochodu/przychodu
	Dotyczy opodatkowania według skali podatkowej lub podatkiem liniowym	
Odliczenie składek na ubezpieczenie zdrowotne	Prowadzenie działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych lub kartą podatkową	Odliczenie 150% kosztów poniesionych na sponsoring
Wspólne rozliczenie małżonków	Obie osoby rozliczają się według skali podatkowej	Kwota wolna od podatku zwiększona do 60 tys. zł. Podatek według stawki 32% dopiero od nadwyżki ponad 240 000 zł łącznych dochodów
	Wystarczy być w związku małżeńskim przez co najmniej jeden miesiąc w roku podatkowym	
Kwota wolna od podatku	Dochód do 30 tys. zł	Podatek dochodowy zmniejszony o kwotę 3 600 zł rocznie
	Rozliczenie według skali podatkowej (umowa o pracę, umowa zlecenie, działalność gospodarcza na zasadach ogólnych)	
Ulga na internet	Dochody opodatkowane według skali podatkowej lub ryczałtem	Odliczenie od dochodu/przychodu do 760 zł przez 2 lata podatkowe
	Wydatki na internet w roku podatkowym	
Ulgi z tytułu darowizny	Przekazanie darowizny na określony cel (np. cele OPP, kultu religijnego, krwi)	Odliczenie do 6% dochodu/przychodu
	Odpowiednia dokumentacja	

Ulgi w 2024 roku dla JDG

Podstawowe ulgi, o których
warto pamiętać



Podstawowe ulgi, o których warto pamiętać

Nazwa ulgi	Warunki skorzystania z ulgi	Wysokość odliczenia
Ulga dla rodzin 4+	Wychowanie co najmniej czworo dzieci	Zwolnienie z podatku dochodowego do przychodów 85 528 zł dla każdego z rodziców
	Przychody z umowy o pracę, zlecenie, działalności gospodarczej lub zasiłku macierzyńskiego	
Ulga dla seniora	Kobieta po 60. roku życia, mężczyzna po 65. roku życia	Zwolnienie z podatku dochodowego do przychodów 85 528 zł
	Przychody z umów o pracę, zlecenie, działalności gospodarczej	
	Niepobieranie emerytury z ZUS-u	
Ulga na dziecko (prorodzinna)	Dochody opodatkowane według skali podatkowej	Odliczenie od podatku od 1 112,04 zł rocznie (jedno dziecko) do 2 700 zł rocznie (czwarte i kolejne dziecko)
	Dochody poniżej określonych limitów dla osób z jednym dzieckiem	
Ulga rehabilitacyjna	Osoba z niepełnosprawnością lub opieka nad taką osobą	Odliczenie pełnej kwoty wydatków nielimitowanych oraz limitowanych do określonych kwot (np. zakup leków powyżej 100 zł miesięcznie, przewodnik 2 280 zł)
	Wydatki na cele rehabilitacyjne lub związane z ułatwieniem czynności życiowych	
Ulga IKZE	Wpłaty na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)	Odliczenie do 8 322 zł lub 12 483 zł (osoby prowadzące działalność pozarolniczą)

Spółka cywilna czy JDG



Spółka cywilna czy JDG – różnice w założeniu

Jednoosobowa działalność gospodarcza (JDG)	Spółka cywilna
Najprostsza forma prowadzenia firmy; przedsiębiorca działa we własnym imieniu	Nie ma osobowości prawnej; przedsiębiorcami są wspólnicy, którzy podpisali umowę spółki
Nie wymaga kapitału początkowego	Brak wymogu wkładu własnego, chyba że zostanie ustalony w umowie spółki
Przedsiębiorca może pracować sam lub zatrudniać pracowników, zleceńbiorców lub wykonawców dzieł	Spółka cywilna może zatrudniać pracowników na podstawie umowy o pracę i umowy cywilnoprawnej, podobnie jak JDG
Przedsiębiorca samodzielnie zarządza firmą, ale może powołać pełnomocnika lub prokurenta do reprezentowania go w instytucjach	Wspólnicy wspólnie prowadzą sprawy spółki i reprezentują ją zgodnie z zapisami w umowie spółki
Wszystkie decyzje i odpowiedzialność spoczywają na przedsiębiorcy	Odpowiedzialność i decyzje są dzielone między wspólnikami
Regulowana przepisami ustawy o swobodzie działalności gospodarczej	Regulowana przepisami kodeksu cywilnego (art. 860-875)

Spółka cywilna czy JDG – różnice w funkcjonowaniu

Jednoosobowa działalność gospodarcza (JDG)	Spółka cywilna
Przedsiębiorca odpowiada za zobowiązania firmy całym swoim majątkiem osobistym, bez rozróżnienia na majątek prywatny i firmowy	Wspólnicy odpowiadają solidarnie za zobowiązania spółki całym swoim majątkiem, zarówno osobistym, jak i firmowym
Wierzyciele mogą egzekwować długi z całego majątku przedsiębiorcy, np. mieszkania kupionego przed założeniem JDG	Wierzyciel może domagać się spłaty długu od jednego, kilku lub wszystkich wspólników jednocześnie, niezależnie od ich udziału w spółce
Odpowiedzialność za zobowiązania obejmuje również współmałżonka, jeśli nie zawarto rozdzielności majątkowej	Wspólnik, który opuścił spółkę, nadal może odpowiadać za długi powstałe podczas jego członkostwa
Odpowiedzialność jest prosta i jednoznaczna; przedsiębiorca odpowiada za wszystkie zobowiązania własne i firmowe	Kwestia odpowiedzialności przystępujących wspólników za stare zobowiązania spółki jest niejednoznaczna i zależy od interpretacji sądowej
Może być prowadzona przez jedną osobę	Wymaga co najmniej dwóch wspólników

Spółka cywilna a ryczałt – kluczowe informacje

- 1. Zasady opodatkowania:** Wszyscy wspólnicy muszą wybrać tę samą formę opodatkowania (ryczałt lub inna).
- 2. Jak zgłosić zmianę na ryczałt:** Każdy wspólnik zgłasza indywidualnie przez CEIDG lub w urzędzie skarbowym.
- 3. Terminy zmiany:** Do 20. dnia miesiąca po pierwszym przychodzie w roku lub do końca roku, jeśli przychód jest w grudniu.
- 4. Trwałość zmiany:** Zmiana na ryczałt obowiązuje na kolejne lata, bez konieczności ponownego zgłaszania.

Q&A



IFIRMA | GIRLBOSSKIE.

Dziękujemy za udział w webinarze

*Jak zmniejszyć koszty prowadzenia firmy
jeszcze w tym roku?*

Sprawdź naszą ofertę!

www.ifirma.pl



Śledź nas na Facebooku

www.facebook.com/ifirma



Tomasz Petryszak

Koordynator zespołów księgowych w IFIRMA