

# schemat 3 poziomów

bezpiecznego budowania  
majątku dla przedsiębiorców



M a t e u s z   S z c z y p a

## Schemat 3 poziomów

### bezpiecznego budowania majątku dla przedsiębiorców

#### Dla kogo

Ten schemat przygotowałem dla przedsiębiorców, którzy prowadzą swoje firmy w formie jednoosobowej działalności gospodarczej, chcą zabezpieczyć swój majątek przed ryzykami biznesowymi, zrobić to optymalnie podatkowo i konsekwentnie budować swój majątek, w taki sposób, aby na pewnym etapie czerpać z niego pasywne dochody.

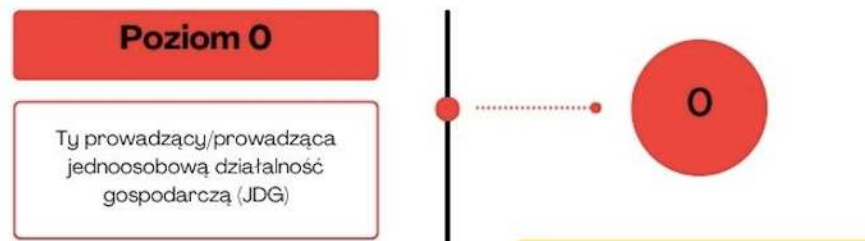
Schemat 3 poziomów to stworzona przeze mnie skala, w której każdy wyższy poziom oznacza wyższy poziom ochrony majątku. Pozwoli Ci określić czy:

potrzebujesz wyższego poziomu,

stać Cię na wyższy poziom,

Pamiętaj proszę, że ten schemat to wyłącznie moje przemyślenia, nie jest opinią a szczególnie nie jest opinią prawną. Przed podjęciem decyzji skontaktuj się radcą prawnym lub doradcą podatkowym

# 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku



## Poziom 0

### Ty prowadzący/prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą (dalej JDG)

Nazwałem go poziomem 0 bo nie daje żadnej ochrony i na drodze bezpiecznego budowania majątku powinieneś dążyć tego aby jak najszybciej wskoczyć na wyższy poziom (Poziom 1).

Bezpieczeństwo:

Brak bezpieczeństwa, Twój majątek osobisty i firmowy jest połączony, a w konsekwencji narażony z powodu zobowiązań prywatnych i firmowych.

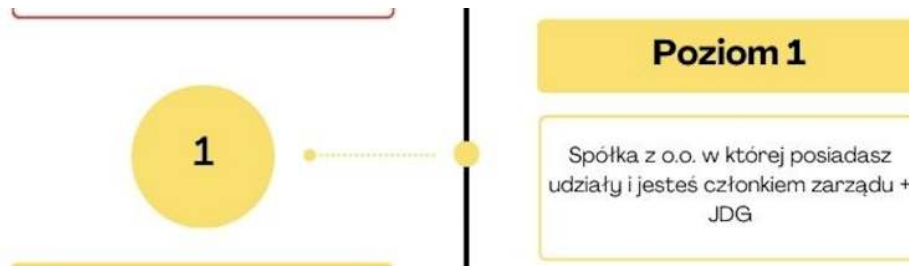
Podatki i opłaty:

W okresie pierwszych 2,5 lat prowadzenia działalności kiedy jesteś zwolniony z ZUSu (przez rok, a później na tzw. małym ZUSie) koszty prowadzenia działalności są całkiem niskie i mieszczą się poniżej 1000 zł miesięcznie (uwzględniając księgowość i najniższą składkę zdrowotną). Możesz wybierać spośród różnych form opodatkowania (zasady ogólne/skala podatkowa, podatek liniowy i ryczałt od przychodów ewidencjonowanych). Po tym okresie stałe koszty (ZUS około 1500 zł, składka zdrowotna minimum 300 zł, księgowość około 200 zł) wzrosną do około 2000 zł miesięcznie.

## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku

Jeżeli nie masz majątku (to zerowy poziom bezpieczeństwa!) do mniej więcej 10 000 zł dochodu miesięcznie jest to prosta i relatywnie tania forma prowadzenia działalności gospodarczej.

# 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku



## Poziom 1

### Spółka z o.o. w której posiadasz udziały i jesteś członkiem zarządu + JDG

Bezpieczeństwo:

To pierwszy poziom bezpieczeństwa bo dla większości firm z sektora MŚP uważam za wystarczający.

To rozwiązanie jest bardzo dobre, ale wymaga od nas następującego schematu współpracy:

1. wszystkie umowy ze zleceniodawcami zawiera spółka,
2. wszystkie kredyty i leasingi zawiera spółka,
3. wszystkich pracowników zatrudnia spółka,

a Ty prowadząc JDG wykonujesz usługi na rzecz spółki.

W takiej konfiguracji spółka staje się buforem pomiędzy Twoim majątkiem a wierzycielami (bo przecież stroną umów jest spółka, a nie Ty).

Ryzyka są właściwie dwa:

## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku

1. będąc członkiem zarządu ponosisz odpowiedzialność całym swoim majątkiem, ale pamiętając o upadłości to ryzyko można ograniczyć niemal do zera,
2. posiadasz udziały w spółce, które stanowią majątek i mogą być przedmiotem egzekucji komorniczej np. z tytułu niezapłaconych alimentów.

Podatki i opłaty:

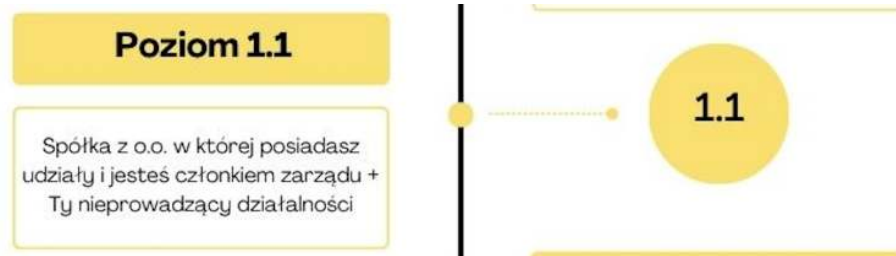
To rozwiązanie jest szczególnie dobre, kiedy wykonujesz usługi opodatkowane niskim ryczałtem np. niektóre roboty budowlane objęte są 5,5% ryczałtem, jeżeli prowadzisz komis możesz skorzystać z ryczałtu 8,5% - przykładów jest dużo więcej, dlatego wymaga to indywidualnej analizy.

Koszty takiego rozwiązania będą nieco wyższe od tego z Poziomu 0, ponieważ oprócz utrzymania JDG musimy pokryć koszty obsługi księgowej spółki od 500 do 1000 zł netto miesięcznie dla małych spółek (mniej więcej 10 faktur miesięcznie). Co oznacza, że miesięczny koszt utrzymania takiej struktury możemy oszacować na około 2 750 zł (tj. 2000 zł to koszt utrzymania JDG + około 750 zł utrzymanie spółki).

Moim zdaniem niewiele, za stopień bezpieczeństwa jaki oferuje. Ponadto, to rozwiązanie, w wielu przypadkach, będzie znacznie korzystniejsze podatkowo niż sama JDG.

Ten przykład uwzględnia wspólnika w spółce z o.o. dlatego jako członek zarządu będziesz zwolniony z ZUSu w spółce.

## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku



### Poziom 1.1

## Spółka z o.o. w której posiadasz udziały i jesteś członkiem zarządu + Ty nieprowadzący działalności

Bezpieczeństwo:

Uważam to rozwiązanie za Poziom 1.1, jest częścią Poziomu 1 (to wciąż spółka z o.o.) ale nieco tańsze w utrzymaniu.

To rozwiązanie pozwala nam na rozliczanie się ze spółką np. na podstawie umowy zlecenie czy umowy o dzieło, a także wynajmując majątek prywatny na rzecz spółki (np. lokal, w którym prowadzona jest firma) co ważne, umowa nie może obejmować “czynności zarządczych”.

Analogicznie jak w Poziomie 1 jesteśmy w stanie ograniczyć ryzyko związane z odpowiedzialnością członka zarządu i realne ryzyko związane jest z prywatnymi długami, ponieważ udziały w spółce stanowią Twój majątek, który może być przedmiotem egzekucji komorniczej.

## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku

Podatki i opłaty:

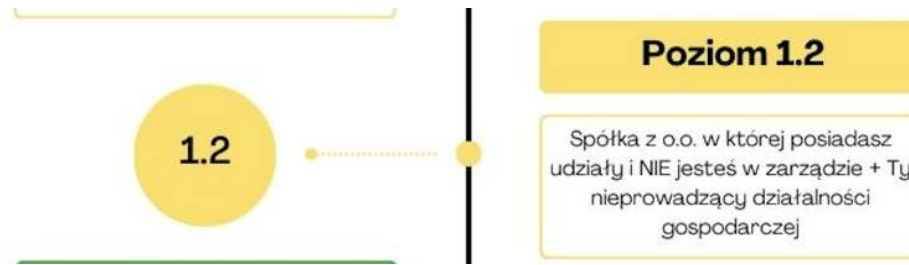
Nie musimy utrzymywać JDG, dlatego koszty ograniczają się do księgowości spółki z o.o. (od około 500 do 1000 zł netto miesięcznie). Pozostałe koszty zależą od tego czy potrzebujesz ubezpieczenia i w jaki sposób będziesz rozliczał się ze spółką.

Ten przykład uwzględnia wspólnika w spółce z o.o. dlatego jako członek zarządu będziesz zwolniony z ZUSu w spółce. Pozostałe koszty zależą od tego w jaki sposób będziesz wypłacał pieniądze:

1. jeżeli posiadasz majątek, który wynajmiesz będzie taniej (ryczałt 8,5% lub 12,5%),
2. jeżeli będziesz rozliczał się umowami zlecenie lub o dzieło będzie drożej, ale jeżeli potrzebujesz ubezpieczenia zdrowotnego to dobre rozwiązanie.



## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku



### Poziom 1.2

## Spółka z o.o. w której posiadasz udziały i NIE jesteś w zarządzie + Ty nieprowadzący działalności gospodarczej

Bezpieczeństwo:

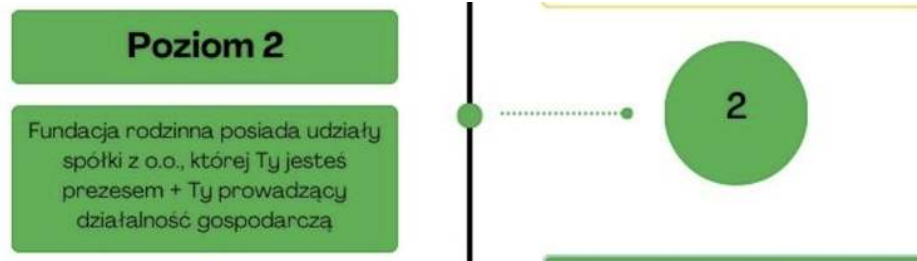
Jest to poziom 1.2 ponieważ zupełnie eliminuje naszą odpowiedzialność (nie jesteśmy członkami zarządu), ale ze względu na brak bezpośredniej kontroli nad spółką, rozwiązanie stosowane w dużych firmach, które zatrudniają w zarządach profesjonalistów.

Podatki i opłaty:

Aktualne pozostają koszty prowadzenia spółki z o.o. Koszt utrzymania tej struktury zasadniczo zwiększają koszty wynagrodzenia członków zarządu.

Pozostałe koszty również uzależnione są od sposobu wypłaty środków tj. na podstawie umów najmu, zlecenia czy o dzieło.

## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku



### Poziom 2

## Fundacja rodzinna posiada udziały spółki z o.o., której Ty jesteś prezesem + Ty prowadzący działalność gospodarczą

Bezpieczeństwo:

Poziom 2 to bardzo wysoki poziom bezpieczeństwa, ale jednocześnie optymalny kosztowo, ponieważ udziały spółki z o.o. (zakładamy, że to najistotniejszy składnik majątku) należą do fundacji rodzinnej, a np. Twój dom należy do majątku prywatnego.

Już ten poziom powinien być celem dla wszystkich tych przedsiębiorców, którzy chcą bezpiecznie budować majątek i korzystać z dochodów jakie on przynosi.

To rozwiązanie bezpieczne, ponieważ odpowiedzialność członka zarządu spółki możemy zminimalizować niemal do zera, a jednocześnie, majątek przestaje być Twój i staje się majątkiem fundacji, dlatego nawet w przypadku odpowiedzialności „prywatnej” udziały w spółce z o.o. pozostają bezpieczne. Ciągłe ryzykujemy majątkiem „bardzo prywatnym” np. domem, ale wnoszenie go do fundacji raczej nie jest korzystne podatkowo o czym szerzej w poziomie 2.1.

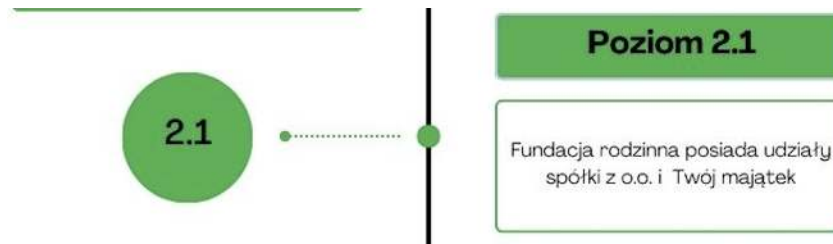
## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku

Ryzyko utraty majątku z powodów prywatnych jest znacznie mniejsze niż z powodu ryzyka biznesowego, dlatego to rozwiązanie uważam, za najwyższy stopień bezpieczeństwa, który równocześnie jest optymalny kosztowo/podatkowo.

Podatki i opłaty:

Na koszt utrzymania tej struktury wpływ mają koszt księgowości fundacji (od 1000 do 2000 zł netto miesięcznie), koszt księgowości spółki (od 500 do 1000 zł miesięcznie). Plus około 2000 zł kosztów utrzymania Twojej JDG (oczywiście to nie jest konieczne, uzależnione jest to od wybranego przez Ciebie sposobu wypłaty środków tj. na podstawie umów najmu, zlecenia czy o dzieło).

## 3 poziomy bezpiecznego budowania majątku



### Poziom 2.1

## Fundacja rodzinna posiada udziały spółki z o.o. i cały Twój majątek

Bezpieczeństwo:

Poziom 2.1 to najwyższy poziom bezpieczeństwa.

Cały majątek należy do fundacji, dlatego Ty niezależnie od przyczyny zarówno biznesowych jak i prywatnych (częściowo poza alimentami) nie możesz go stracić.

Podatki i opłaty:

Koszt utrzymania takiej struktury w ogóle nie różni się od tego z Poziomu 4, ale problem dotyczy “świadczeń fundacji”.

Wnosząc do fundacji rodzinnej np. dom jest on bezpieczny, ale korzystanie z niego traktowane jest jako świadczenie i fundacja musi zapłacić od tego podatek (15% CIT). Dlatego, jeśli wniesiesz do fundacji dom, to powinieneś ustalić ile wynosi rynkowy czynsz najmu takiego domu i fundacja od takiej kwoty co miesiąc powinna płacić 15% CITu.

To rozwiązanie najbezpieczniejsze, ale jednocześnie zupełnie nieatrakcyjne ze względu na koszty,



### **r. pr. Mateusz Szczypa**

Przedsiębiorcy nie są skazani na wysokie podatki i jeszcze wyższe ryzyko prowadzenia firmy. Mimo, iż mamy do dyspozycji różne konstrukcje prawne, niewielu przedsiębiorców z nich korzysta.

Postanowiłem to zmienić. Zebrałem najbezpieczniejsze formy prowadzenia firmy, połączyłem je z najkorzystniejszymi rozwiązaniami podatkowymi. Dzięki mojej pomocy, każdy przedsiębiorca może prowadzić firmę chroniąc swój majątek i płacąc niższe podatki.

Konsultacje: [kliknij tutaj \(link\)](#)