

*Różnice podatkowe między
osobą fizyczną a popularnymi
rodzajami firm*

Paweł Łopocki

173660

EF-DI-2

Rzeszów 2023

*Cechy, jakimi pod względem podatkowym
charakteryzują się osoba fizyczna oraz
wybrane do porównań rodzaje firm:*

- ***Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością***
- ***Spółka akcyjna***
- ***Spółka komandytowa***

Osoba fizyczna

(Jednoosobowa działalność gospodarcza)

- *Jednoosobowa działalność gospodarcza (tzw. jednoosobowa firma) jest formą prowadzenia działalności gospodarczej przez jedną osobę fizyczną.*
- *Opodatkowanie dochodu z działalności gospodarczej odbywa się na zasadach ogólnych według skali podatkowej PIT (Podatek Dochodowy od Osób Fizycznych). W Polsce w 2023 roku stawki wynoszą 12% dla dochodów nieprzekraczających 120 000 zł, 32% dla nadwyżki ponad 120 000 zł.*
- *Osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą ponosi pełną odpowiedzialność za zobowiązania finansowe firmy.*
- *Osoby fizyczne są opodatkowane podatkiem od nieruchomości za posiadane nieruchomości.*
- *Jednoosobowa działalność gospodarcza może podlegać różnym opłatom i składkom, takim jak składka na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne.*
- *Przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą mogą być zarejestrowani jako podatnicy VAT i są zobowiązani do odprowadzania podatku VAT od sprzedaży towarów i usług.*

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (sp. z o.o.)

- Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jest **odrębnym podmiotem prawnym**, co oznacza, że jej **właściciele (udziałowcy) odpowiadają finansowo tylko do wysokości swoich wkładów**.
- **Dochody spółki z o.o. są opodatkowane na zasadach CIT (Podatek Dochodowy od Osób Prawnych)**, zazwyczaj po **stawce 19% lub 9% - dla małych podatników i firm rozpoczynających działalność**.
- **Udziałowcy spółki z o.o. mogą otrzymywać dywidendy, które podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych podatku dochodowego**.
- **Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością może być zarejestrowana jako podatnik VAT i musi rozliczać podatek VAT od swoich transakcji**.
- **Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ma obowiązki związane z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne**.

Spółka akcyjna (S.A.)



202

- **Spółka akcyjna jest również odrębnym podmiotem prawnym, a akcjonariusze ponoszą ograniczoną odpowiedzialność do wysokości wartości posiadanych akcji.**
- **Ma obowiązek opłacania składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne za pracowników.**
- **Akcjonariusze spółki akcyjnej mogą otrzymywać dywidendy, które podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych podatku dochodowego.**
- **Jest opodatkowana podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT) tak, jak poprzednia spółka.**
- **Spółka akcyjna musi rozliczać podatek VAT od swoich transakcji, jeśli spełnia kryteria jako podatnik VAT.**

Spółka komandytowa (sp.k.)

- **Spółka komandytowa to spółka, w której występują co najmniej dwie osoby: komandytariusz, który odpowiada ograniczonym zakresem majątku i komplementariusz odpowiadający całym swoim majątkiem.**
- **Dochody spółki komandytowej są rozdzielane między komandytariuszy i komplementariuszy, a opodatkowanie odbywa się na zasadach PIT dla osób fizycznych lub CIT dla osób prawnych.**
- **Spółka komandytowa może być zarejestrowana jako podatnik VAT, ale podatek VAT jest rozliczany przez wspólników.**
- **Wspólnik komandytowy może być zobowiązany do opłacania składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, jeśli prowadzi działalność gospodarczą.**
- **Wspólnik komandytowy jest opodatkowany na zasadach PIT, jeśli prowadzi działalność gospodarczą.**

Wyszczególnienie różnic w funkcjonowaniu w zakresie zobowiązań podatkowych osoby fizycznej oraz spółek w oparciu o przyjęte kryteria.

Opodatkowanie dochodu

2022

Osoba fizyczna (Jednoosobowa działalność gospodarcza):

- **Dochody osoby fizycznej związane z działalnością gospodarczą są opodatkowane na podstawie skali podatkowej PIT.**
- **Skala podatkowa PIT jest progresywna, co oznacza, że im wyższy dochód, tym wyższa stawka podatku. Niższe dochody są opodatkowane lepiej, a wyższe podlegają wyższym stawkom podatkowym.**

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółka akcyjna:

- **Dochody obu spółek są opodatkowane na podstawie CIT. Stawka CIT jest zazwyczaj stała.**
- **Spółka akcyjna oraz Spółka z o.o. płacą podatek od osiągniętego zysku na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych.**

Spółka komandytowa:

- **Dochody spółki komandytowej są rozdzielane między komandytariuszy i komplementariusza. Odpowiada to odpowiedzialności finansowej poszczególnych partnerów.**
- **Komandytariusze opodatkowani są na podstawie skali podatkowej PIT lub mogą być podatnikami CIT, jeśli pełnią aktywną rolę w zarządzaniu spółką.**

Odpowiedzialność za zobowiązania

Osoba fizyczna (Jednoosobowa działalność gospodarcza):

- **Osoba fizyczna odpowiada za zobowiązania finansowe wynikające z prowadzonej działalności całym swoim majątkiem. Oznacza to, że jej osobiste mienie, jak na przykład nieruchomości, oszczędności, pojazdy, może być zagrożone w przypadku długów firmy. W przypadku niewypłacalności lub problemów finansowych, wierzyciele mogą dochodzić swoich roszczeń poprzez egzekucję majątku prywatnego osoby fizycznej.**

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółka akcyjna:

- **Właściciele obu spółek odpowiadają tylko do wysokości wartości posiadanych udziałów. Oznacza to, że ich osobisty majątek jest zabezpieczony przed zobowiązaniami finansowymi spółki. Jeżeli spółka nie ma środków na spłatę swoich długów, wierzyciele nie mogą domagać się spłaty z majątku osobistego udziałowców.**

Spółka komandytowa:

- **W spółce komandytowej występują co najmniej dwie role: komandytariusz, który odpowiada ograniczonym zakresem majątku, oraz komplementariusz, który odpowiada całym swoim majątkiem. Komplementariusz ponosi pełną odpowiedzialność za zobowiązania spółki.**

Podział zysków

© 2022

Osoba fizyczna (Jednoosobowa działalność gospodarcza):

- **Cały zysk generowany przez prowadzoną działalność gospodarczą jest przypisywany bezpośrednio do osoby fizycznej. Oznacza to, że wszystkie przychody i zyski związane z działalnością są uznawane za dochód osoby fizycznej i podlegają opodatkowaniu w ramach podatku PIT.**

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i spółka akcyjna:

- **Zyski obu są rozdzielane między udziałowców/akcjonariuszy w zależności od udziałów/akcji, które posiadają w spółce. Udziałowcy/akcjonariusze otrzymują dywidendy w wysokości proporcjonalnej do ich udziałów. Dywidendy te podlegają opodatkowaniu na podstawie ogólnych przepisów dotyczących podatku dochodowego od osób fizycznych.**

Spółka komandytowa:

- **W spółce komandytowej dochody są rozdzielane pomiędzy komplementariusza odpowiadającego całym majątkiem oraz komandytariuszy odpowiadających ograniczonym zakresem majątku zgodnie z umową spółki. Podział zysku jest ustalany w umowie spółki i może być dowolnie negocjowany między partnerami.**

Rozliczanie VAT

© 2022

Osoba fizyczna (Jednoosobowa działalność gospodarcza):

- **Osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą jest zobowiązana do rejestracji jako podatnik VAT, jeśli jej roczny obrót przekroczy określony w danym kraju próg.**
- **Osoba taka musi regularnie składać deklaracje VAT, w których deklaruje wpływy i wydatki, a także rozlicza należny podatek VAT.**

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółka akcyjna:

- **Każda z wyżej wymienionych spółek jest podatnikami VAT i muszą się zarejestrować, jeśli przekraczają próg podatkowy.**
- **Spółki zwykle składają regularnie deklaracje VAT, rozliczając transakcje związane z dostawą towarów i świadczeniem usług.**

Spółka komandytowa:

- **Spółki komandytowe są strukturami, w których komandytariusze odpowiadający ograniczonym zakresem majątku i komplementariusz odpowiadający całym majątkiem mogą być podatnikami VAT w zależności od charakteru prowadzonej działalności i przekroczenia progu podatkowego.**

Dziękuję za uwagę.

Paweł Łopocki

173660

EF-DI-2

Rzeszów 2023