**Przekształcenie z JDG na spółkę z o.o. – co należy wiedzieć**

Niedawno ogłoszony Nowy Ład wprowadził sporo niepokoju wśród osób, które prowadzą jednoosobową działalność gospodarczą i zarabiają kilkukrotnie więcej niż wynosi średnia krajowa. Oczywiście z miejsca pojawiły się pomysły „ucieczki w spółkę z o.o.”, co miało być remedium na potencjalny wzrost obciążeń podatkowych dla JDG. Już nawet jednak pomijając kwestie związane z Nowym Ładem, od pewnego poziomu biznesowego spółka jest tak w ogóle bardzo dobrym pomysłem. W wielu sytuacjach pojawia się jednak kilka dylematów – jeden z najpopularniejszych brzmi następująco:

***Chcę zmienić formę prawną prowadzonej firmy z jednoosobowej działalności gospodarczej na spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością: czy przekształcić kodeksowo dotychczasową działalność w docelową formę prawną, czy po prostu założyć spółkę z o.o. „od zera”?***

**Oczywiście, jak to w życiu, obie drogi mają swoje zalety, jak i wady, a która droga jest lepsza dla nas, to już zależy w większości od dotychczasowego dorobku prowadzonej działalności oraz planów co do jej rozwoju.** Założenie nowej spółki z o.o. – w przypadku posiadania majątku przez przedsiębiorcę – wiąże się z dokonaniem **aportu**, który może mieć postać aportu całego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, bądź kilka aportów poszczególnych elementów majątku do spółki z o.o. Najszerzej o różnicy między wszystkimi trzema formami można przeczytać w Podsumowaniu.

Biorąc natomiast pod uwagę przekształcenie JDG w spółkę z o.o., należy zwrócić uwagę, iż **do jednoosobowej działalności gospodarczej nie ma zastosowania tzw. uproszczona forma przekształcenia**, którą mogą (a nawet muszą) stosować chociażby spółki osobowe prawa handlowego. Forma uproszczona nie wymaga m. in. obecności u notariusza, który zatwierdza plan przekształcenia. W przypadku JDG mamy natomiast pełen wachlarz obowiązków do spełnienia, które opiszę poniżej.

Na marginesie, w ramach wstępu, należy również wskazać, iż o przekształceniu przedsiębiorcy w spółkę z o.o. traktują przepisy od art. 5841 do art. 58413 kodeksu spółek handlowych (dalej k.s.h.), które uzupełniają przepisy ogólne dotyczące przekształcenia: od art. 551 do art. 570 k.s.h.

1. **Przekształcenie JDG w spółkę z o.o.**

Podstawowe zasady i skutki dokonania przekształcenia JDG w spółkę z o.o.:

1. Spółka ma własną osobowość prawną (JDG jej nie ma, rozumianą jako osobowości oddzielną od osoby fizycznej, która ją prowadzi).
2. W ramach prowadzonej działalności przechodzimy z podatku PIT na CIT.
3. W ramach przekształcenia mamy do czynienia z tzw. sukcesją wszystkich praw   
   i obowiązków przechodzących na przekształcony podmiot (sp. z o.o.).
4. Przekształcenie jest co do zasady neutralne podatkowo. Majątek wniesiony do JDG staje się majątkiem spółki z o.o., pewne wyjątki od tej zasady opiszę poniżej w sekcji Skutki podatkowe przekształcenia JDG w spółkę z o.o.;
5. Przechodzimy na pełną księgowość i w konsekwencji mamy mniejszą swobodę w transferowaniu środków pieniężnych do majątku prywatnego.
6. Przedsiębiorca prowadzący JDG przez 3 lata od dnia przekształcenia odpowiada majątkiem osobistym solidarnie z przekształconą spółką z o.o. za zobowiązania JDG powstałe przed dniem przekształcenia.
7. Dokonując przekształcenia można zmienić firmę (nazwę) przedsiębiorstwa, przy czym przez pierwszy rok posługiwania się nową firmą należy dopisywać do niej w nawiasie firmę w poprzednim brzmieniu, w następujący sposób: ABC sp. z o.o. (dawniej: XYZ). Konieczne jest posługiwanie się słowem „dawniej” w nawiasie.
8. Po przekształceniu JDG w spółkę z o.o. zwiększa się ochrona prawna dla jej wspólników i członków zarządu. Wspólnicy „odpowiadają” do wysokości wniesionego wkładu do spółki sp. z o.o., natomiast członkowie zarządu mogą uwolnić się od odpowiedzialności, jeśli spełnią określone przesłanki wskazane w art. 299 kodeksu spółek handlowych, np. złożą wniosek o ogłoszenie upadłości spółki w odpowiednim terminie.

**Procedura przekształcenia JDG w spółkę z o.o.**

Etapy przekształcenia wyglądają następująco:

1. Sporządzenie planu przekształcenia.
2. Badanie planu przekształcenia przez biegłego rewidenta.
3. Sporządzenie oświadczenia o przekształceniu i aktu założycielskiego.
4. Rejestracja przekształconej spółki z o.o.
5. Plan przekształcenia wraz z załącznikami sporządza **notariusz**, ponieważ cały plan wraz z załącznikami ma formę aktu notarialnego - jednak załączniki i praktycznie też treść planu przekształcenia przygotowuje przedsiębiorca.

Do załączników należą:

1. bilans (wycena składników majątku przedsiębiorcy)
2. sprawozdanie finansowe;
3. projekt aktu założycielskiego (umowa spółki z o.o.)
4. projekt oświadczenia o przekształceniu.

Należy mieć na względzie, iż załączniki a) i b) winny zostać przygotowane przez **księgowego**, natomiast pozostałe załączniki przez **przedsiębiorcę** – najpewniej przy pomocy profesjonalnego pełnomocnika (radca prawny, adwokat).

1. Następnie plan przekształcenia badany jest przez biegłego rewidenta, który jest wyznaczany przez sąd rejestrowy na wniosek przedsiębiorcy. We wniosku można wskazać biegłego rewidenta, który ma dokonać badania. Takie wskazanie nie wiąże sądu, a jego uwzględnienie zależy w większości od praktyki w danym sądzie. Niektóre uwzględniają takie wnioski, inne nie. Z naszej praktyki wynika, że w większości sądy przychylają się do wniosków przedsiębiorców.

Powyższe ma o tyle znaczenie, że jeżeli zależy nam na oszczędności czasu i pieniędzy, warto rozważyć zwrócenie się do biegłego rewidenta o analizę naszych dokumentów księgowych lub przygotowanego planu przekształcenia jeszcze przed wizytą u notariusza. Pozwoli to na zaakceptowanie praktycznie z automatu naszego planu przekształcenia, gdy trafi on do biegłego rewidenta po jego wyznaczeniu przez sąd. Gdyby biegły rewident wskazał na błędy w naszym planie przekształcenia już po wyznaczeniu przez sąd, a jego poprawienie nie będzie wyłącznie drobnym zabiegiem, to cały proces, wraz z wizytą u notariusza, będzie należało powtórzyć.

1. Jeśli opinia biegłego będzie pozytywna, należy ponownie udać się do notariusza w celu nadania oświadczeniu o przekształceniu oraz aktowi założycielskiemu formy aktu notarialnego.
2. Ostatnim etapem jest rejestracja spółki z ograniczoną odpowiedzialnością przez sąd rejestrowy. Spółka nie zostanie zarejestrowana z urzędu - wymagany jest wniosek przedsiębiorcy. Potrzebny będzie formularz KRS-W3 oraz pozostałe wymagane dokumenty, jako załączniki do wniosku.

Składając wniosek o rejestrację spółki z o.o. **warto wskazać, na jaki dzień sąd ma dokonać rejestracji**, wskazując np. ostatni lub pierwszy dzień danego miesiąca. Tę kwestię najlepiej uzgodnić z księgowym, któremu możemy ułatwić życie, gdy funkcjonowanie nowego podmiotu nie będzie przypadało np. na środek miesięcznego okresu rozliczeniowego.

Jednocześnie z rejestracją spółki z o.o. w rejestrze przedsiębiorców KRS dokonywane jest wykreślenie dotychczasowego podmiotu z CEIDG.

**Skutki podatkowe przekształcenia jdg w spółkę z o.o.**

1. **Przekształcenie a VAT**

Przekształcenie przedsiębiorcy w spółkę z o.o. nie rodzi żadnych skutków podatkowych w VAT. Spółka przekształcona (sp. z o.o.) posiada odrębną osobowość prawną, a tym samym zostaje jej nadany nowy NIP odrębny od NIP-u przedsiębiorcy, z tego powodu powinna ona wystąpić o rejestrację jako czynny podatnik VAT.

1. **Przekształcenie a podatek dochodowy**

Przekształcenie przedsiębiorcy w spółkę z o.o. jest neutralne podatkowo na gruncie PIT. Należy jednak pamiętać, że spółka z o.o. staje się podatnikiem CIT, a wypłacone przez nią dywidendy na rzecz wspólników podlegają następnie podatkowi CIT (podwójne opodatkowanie).

1. **Przekształcenie a PCC**

Przekształcenie podlega opodatkowaniu PCC jako umowa spółki według stawki 0,5%. Podstawą opodatkowania jest wysokość kapitału zakładowego spółki, a obowiązek jego zapłaty spoczywa na spółce z o.o.

**Przykład:**

*Przedsiębiorca zamierza przekształcić swoją działalność gospodarczą w spółkę z o.o. Wartość majątku przekształconej firmy wynosi 100.000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych 00/100). Na kapitał zakładowy zamierza przeznaczyć jednak minimalną dopuszczalną wartość, tj. 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych), a resztę, czyli 95.000 zł (słownie: dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych) na kapitał zapasowy. W takim wypadku zapłaci podatek 0,5% od wartości 5.000 zł, czyli 25 zł.*

*W przypadku, gdyby przedsiębiorca zdecydował się na wniesienie całej wartości firmy, tj. 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) na kapitał zakładowy spółki z o.o., to podatek PCC zostałby naliczony od tej kwoty i wyniósłby 500 zł.*

1. **Założenie nowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością**

Założenie nowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością jest zagadnieniem zdecydowanie łatwiejszym od przekształcenia, gdyż nie wymaga wykonywania określonych etapów w danym nieprzekraczalnym terminie. No, może z jednym wyjątkiem - mianowicie od momentu zawiązania spółki w tradycyjnej formie u notariusza biegnie termin 6 miesięcy do zarejestrowania spółki w rejestrze przedsiębiorców KRS. Na tym etapie innego terminu nie ma.

Nawiązując do powyższego akapitu, należy podkreślić, iż spółkę z o.o. możemy założyć w dwojaki sposób:

1. w tradycyjnej formie papierowej u notariusza;
2. w formie elektronicznej za pośrednictwem portalu s24 na stronie Ministerstwa Sprawiedliwości.

Rozpocznę od korzyści formy elektronicznej, która w mojej ocenie przewyższa formę tradycyjną wyłącznie w kwestii szybkości zakładania spółki z o.o. i niższą opłatą od wniosku o rejestrację spółki. Należy jednak mieć na uwadze, że kwota jest niższa zaledwie o kilkaset złotych (uwzględniając też taksę notarialną), natomiast otrzymujemy dość uproszczoną umowę spółki z o.o., gdyż system s24 ogranicza możliwości modyfikacji umowy, a wydrukowana forma tak zawartej umowy zajmuje zaledwie 2 strony A4.

W konsekwencji, głównym atutem formy elektronicznej jest czas, natomiast we wszystkich pozostałych elementach tradycyjna forma aktu notarialnego wydaje się – po prostu - lepsza. W przypadku tej formy mamy możliwość swoistego „uszycia na miarę” umowy spółki, która w możliwie najszerszym zakresie postara się uregulować kwestie newralgiczne i istotne dla założycieli. Oczywiście są to kwestie, które założyciele wraz ze swoimi pełnomocnikami są w stanie przewidzieć przed zawarciem umowy spółki. Dodatkowo, w przypadku formy elektronicznej wkładem do spółki z o.o. mogą być **wyłącznie** środki pieniężne, natomiast jeśli w ramach działalności znajduje się inny majątek, np. w postaci samochodów lub nieruchomości, jedyną możliwą formą zawarcia umowy spółki z o.o. jest forma aktu notarialnego.

Po zawiązaniu spółki z o.o. w formie aktu notarialnego mamy do czynienia z tzw. spółką z o.o. w organizacji, którą w terminie 6 miesięcy należy zarejestrować w rejestrze przedsiębiorców KRS. Dopiero od tego momentu spółka z o.o. uzyskuje osobowość prawną. Jest to termin graniczny i niezwykle rzadko przekraczany, bowiem co do zasady rejestracja spółki następuje w bardzo krótkim czasie od dnia jej zawiązania.

Należy mieć na uwadze, iż **możliwe jest wnoszenie do spółki aportem pojedynczych elementów majątku JDG lub wniesienie całego przedsiębiorstwa do spółki z o.o. bądź jego zorganizowanej częśc**i. Z powodu różnej taktyki wnoszenia aportem elementów majątku JDG do spółki z o.o. różne są konsekwencje prawne, a przede wszystkim podatkowe, o czym szerzej będzie mowa w Podsumowaniu poniżej.

1. **Podsumowanie**

Biorąc pod uwagę powyższą analizę, należy podkreślić, iż podstawową różnicą w obu formach zakładania spółki z o.o. jest ciągłość dotychczasowej działalności z uwzględnieniem wcześniejszych osiągnięć, zysków, ale też zadłużeń – jeśli mówimy o przekształceniu JDG w sp. z o.o. Z drugiej strony oczywiście możliwość założenia spółki z o.o. od nowa wiąże się z brakiem historii działalności spółki - może to mieć znaczenie chociażby w zakresie możliwości uzyskania dodatkowego finansowania kredytem lub uzyskania leasingu samochodu bądź jakiejś maszyny przemysłowej potrzebnej do prowadzenia działalności.

**Ważne pytanie!**

Pierwszym pytaniem, jakie należy sobie zadać wybierając między tymi dwiema opcjami, jest plan na najbliższe 2-3 lata od przekształcenia i zdecydowanie czy firma (spółka) potrzebuje „historii” poprzedniej działalności. Podaję termin 2-3 lat jako bezpieczny okres, po którym nie powinno być problemów z otrzymaniem finansowania lub leasingu. Niektóre firmy wymagają jedynie pół roku prowadzenia działalności, aby móc udzielić leasingu np. na samochód osobowy dla firmy.

Inną, lecz równie ważną kwestią, jest to, że jeżeli w jednoosobowej działalności gospodarczej mamy liczne środki trwałe, np. w postaci maszyn i innych urządzeń – ich wprowadzenie do spółki w formie przekształcenia następuje automatycznie i jest co do zasady neutralne podatkowo (patrz wyżej na *skutki podatkowe przekształcenia JDG w spółkę z o.o.).* Natomiast w przypadku założenia nowej spółki z o.o. będzie trzeba wprowadzić majątek dotychczasowej działalności do spółki z o.o. w formie aportu, co będzie wiązało się z dodatkowymi kosztami obsługi prawnej, notariuszem oraz podatkiem PCC.

**W przypadku przekształcenia z mocy prawa przekształcona spółka staje się podmiotem wszelkich koncesji, zezwoleń, ulg oraz uprawnień z innych decyzji administracyjnych.** Nie zachodzi zatem potrzeba ponownego występowania do urzędów o wydanie tych decyzji. Wyjątki od tej reguły mogą wynikać jedynie z przepisów szczególnych, dotyczących konkretnych koncesji, zezwoleń, ulg oraz uprawnień. Z tego powodu należy dokładnie przeanalizować temat przed podjęciem decyzji o przekształceniu.

W przypadku aportu całego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części co do zasady, zezwolenia, koncesje i inne decyzje administracyjne nie przechodzą na spółkę, do której wnoszone jest przedsiębiorstwo. Wyjątki od tej reguły mogą wynikać jedynie z przepisów szczególnych, zdarzają się one jednak rzadko. W przypadku pojedynczego aportowania elementów majątku przedsiębiorcy na pewno żadne zezwolenia, koncesje i inne decyzje administracyjne nie przechodzą na spółkę z o.o.

**Jak długo trzeba czekać?**

**W zdecydowanej większości przypadków cały proces przekształcenia JDG w spółkę z o.o. w optymalnej sytuacji trwać będzie 2 miesiące.** Jest to jednak wyłącznie czas orientacyjny, gdyż może on ulec wydłużeniu ze względu np. na pracę sądu, biegłego rewidenta lub samego przedsiębiorcy. Kwestie założenia spółki i samego aportu to czas również ok. 1-2 miesięcy przy optymalnych założeniach.

**Co z umowami?**

Istotną kwestią jest byt dotychczas zawartych umów przez przedsiębiorcę i jej kontynuacja przez spółkę z o.o. W przypadku przekształcenia nie zachodzi potrzeba zawierania nowych umów z wcześniejszymi kontrahentami lub ich aneksowanie. Tak samo nie ma potrzeby uzyskiwania zgody drugiej strony umowy na wejście przekształconej spółki w prawa przekształcanego przedsiębiorcy - i to nawet jeśli umowa zawiera klauzulę zakazu cesji kontraktu. Inaczej sytuacja wygląda w pozostałych formach przejścia na prowadzenie działalności jako spółka z o.o. Mianowicie w przypadku cesji całego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, prawa przechodzą z automatu – chyba, że co innego wynika z samej umowy (w takiej sytuacji koniecznie będzie uzyskanie zgody drugiej strony). Przy przejściu natomiast obowiązków konieczne jest uzyskanie zgody drugiej strony umowy, co wiąże się z zagrożeniem nieuzyskania zgody. W przypadku jednostkowego przenoszenia aportem elementów przedsiębiorstwa, prawa i obowiązki z dotychczasowych umów należy przenieść na spółkę z o.o. w formie umowy cesji lub rozwiązanie wcześniejszych umów i zawarcie nowych z kontrahentami. Jest to dosyć niewygodna forma działania i obciążona ryzykiem braku chęci zawarcia kolejnej umowy i rozwiązania poprzedniej po stronie kontrahenta.

**Co z pracownikami?**

Podobnie do ww. umów wygląda kwestia przechodzenia pracowników na przekształconą spółkę z o.o. W przypadku przekształcenia pracownicy stają się z mocy prawa pracownikami przekształconej spółki. Nie ma potrzeby ich uprzedniego zawiadamiania ani uzyskiwania ich zgody. Jeśli decydujemy się wniesienie aportem całego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, to „zakład pracy” przechodzi na nowego pracodawcę – spółkę z o.o. Zgodnie z art. 231 kodeksu pracy konieczne jest zawiadomienie pracowników o planowanym aporcie. Pracownikowi przysługują dodatkowe uprawnienia w przypadku takiej formy przejścia zakładu pracy, mianowicie w terminie 2 miesięcy od przejścia zakładu pracy lub jego części na nowego pracodawcę, pracownik może bez wypowiedzenia, za siedmiodniowym uprzedzeniem, rozwiązać stosunek pracy. Rozwiązanie to ma takie skutki, jak rozwiązanie stosunku pracy przez pracodawcę za wypowiedzeniem.

Najgorzej sytuacja wygląda w przypadku przenoszenia pojedynczych elementów majątku, gdyż takie aporty nie obejmują zupełnie pracowników. Przejmowanie pracowników będzie polegało na stopniowym rozwiązywaniu stosunków pracy z dotychczasowymi pracownikami i zatrudniania ich na nowo w spółce z o.o. Takie działanie może budzić obawy wśród pracowników i z ich perspektywy jest to najmniej korzystne rozwiązanie.

**Jak skorzystać z tej wiedzy?**

**Najłatwiej będzie podejść do tematu tak:** treść znajdująca się nad Podsumowaniem służy do pogłębienia wiedzy przedsiębiorcy, natomiast samo Podsumowanie powinno stanowić podstawę analizy dokonanej przez przedsiębiorcę przed podjęciem decyzji o formie zmiany działalności na spółkę z o.o. Najlepiej zrobić to analizując swoją działalność akapit po akapicie, które napisane są w Podsumowaniu.

***Z pozdrowieniami***

***Ekipa Białych Kołnierzyków***