

Biznes w sektorze IT – jak zacząć działalność, z jakich ułatwień korzystać?



Praktyczne podsumowanie podatkowo-prawne dla rozpoczynających biznes w sektorze IT

Rynek usług IT jest jedną z bardziej dynamicznych gałęzi polskiej gospodarki. Jednocześnie notuje wysokie wskaźniki wzrostu i charakteryzuje się dobrymi perspektywami na rozwój.

W niniejszej broszurze prezentujemy Państwu odpowiedzi na kilka ważnych pytań, wobec których mogą stać zarówno osoby, które dopiero wchodzi na rynek jako programiści, czy też założyciele start-upów i nowych przedsiębiorstw, jak i doświadczeni informatycy, którzy myślą o rozszerzeniu działalności. Omówimy zagadnienia takie jak: forma prawna działalności, możliwości rozwoju działalności, dostępne ulgi podatkowe, zasady delegowania pracowników na projekty zagraniczne oraz formę współpracy z pracownikami.

Zapraszamy do lektury i kontaktu!

Jaka forma działalności będzie najlepsza dla firmy IT?

Obecnie, w Polsce powstaje coraz więcej biznesów świadczących usługi IT. Nowi przedsiębiorcy decydujący się na rozpoczęcie własnej działalności gospodarczej muszą wybrać, która forma prawna będzie dla nich najkorzystniejsza. Wybranie odpowiedniej dla siebie formy działalności będzie miało decydujący wpływ na dalsze prowadzenie biznesu i wynikające z tego rezultaty. Zachęcamy Państwa do szczegółowego zapoznania się z korzystnymi formami prowadzenia działalności gospodarczej dla sektora IT – ich zalet i wad, które przedstawiliśmy w niniejszej broszurze.

Jednoosobowa działalność gospodarcza

- Wiele formalności możliwych do wykonania wyłącznie online,
- Prosty i bezpłatny proces założenia działalności,
- Brak wymogu posiadania kapitału zakładowego,
- Możliwość skorzystania z "Ulgi na start" (przez 6 miesięcy zwolnienie z opłacania składek na ubezpieczenia społeczne, Fundusz Pracy i Solidarnościowy),
- Przez 24 miesiące możliwość opłacania preferencyjnych składek ZUS (niższe składki na ubezpieczenie społeczne),
- Możliwość do wyboru trzech form opodatkowania: na zasadach ogólnych (12% lub 32%), liniowy (19%), ryczałt ewidencjonowany (dla programisty co do zasady 12%),
- Za zobowiązania, należności czy zaległości, przedsiębiorca odpowiada całym swoim majątkiem.

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

- Kapitał zakładowy w wysokości min. 5.000 zł,
- Może być utworzona przez 1 albo więcej osób,
- Wspólnicy są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w umowie spółki,
- Obowiązkowe prowadzenie pełnej księgowości i coroczne składanie sprawozdań finansowych,
- Odrębna osobowość prawna - sama zaciąga zobowiązania, nabywa prawa, pozywa i może być pozywana,
- Wyłączenie odpowiedzialności wspólników ich majątkiem osobistym,
- Niskie koszty założenia spółki (kapitał zakładowy + koszt wpisania do KRS ok. 350 zł),
- Podejmuje działania od chwili rejestracji w KRS.

Spółka cywilna

- Nie jest osobnym podmiotem prawnym - nie może zaciągać zobowiązań lub zawierać umów (umowy zawierane są nie w imieniu spółki, a w imieniu wspólników),
- Wspólnicy odpowiadają za zobowiązania spółki zarówno majątkiem spółki, jak i własnym,
- Aby powstała, konieczne jest podpisanie przez wspólników pisemnej umowy z wyszczególnieniem zasad jej funkcjonowania,
- Odpowiedzialni bezpośrednio za długi są wspólnicy (nie spółka),
- Nie posiada odrębnego majątku (jest to majątek wspólników),
- Nie podlega rejestracji w KRS, tylko powinna być zaewidencjonowana w CEIDG przez wspólników.

W jaki sposób sfinansować rozwój pomysłu na nowy produkt w IT i jakie są tego konsekwencje podatkowe?

Dotacje unijne i państwowe

Dotacje uzyskuje się poprzez uczestnictwo w danym konkursie, którego regulamin określa również wysokość możliwego do uzyskania dofinansowania. W zależności od formy, dotacje unijne wahają się między 50 tys. zł, aż do nawet 5 mln zł. W celu uzyskania dotacji niezbędne jest spełnienie kryteriów z góry określonych. Najczęściej dotacje są przeznaczone dla MŚP (mikro, małych i średnich przedsiębiorstw).

Dotacje często pozwalają sfinansować nie tylko np. zakup maszyny, urządzeń czy oprogramowania, ale również mogą pokryć koszty wynagrodzeń (w tym również dla programistów). Przykładowo program „Fundusze europejskie dla nowoczesnej gospodarki - [Ścieżka SMART](#)” oferuje dotacje na realizację

rozwiązań informatycznych czy opracowywanie nowych produktów. W ramach projektu przewidziano przykładowe moduły takie jak:

- moduł B+R
- wdrożenie innowacji
- cyfryzacja
- infrastruktura B+R

Celem projektu jest przede wszystkim rozwój i wzmocnienie zdolności badawczych innowacyjnych przedsiębiorstw, ukierunkowanie na wdrożenie innowacji produktowych czy procesowych¹. Jednym z wymogów jest prowadzenie prac badawczo-rozwojowych lub wdrożenie wyników tych prac. Rozpoczęcie naboru dla rundy V przewidziano na czerwiec 2024 r.

Konsekwencje podatkowe poniesionych wydatków z dotacji

PIT

W zależności od tego, czy pozyskanie dotacji jest przeznaczone na pokrycie kosztów lub jako zwrot wydatków na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, wykorzystywanych w działalności gospodarczej i podlegających amortyzacji, może generować powstanie przychodu podatkowego, jego opodatkowanie bądź zwolnienie.

Dotacje na cele inne niż zakup lub wytworzenie środków trwałych stanowią przychód na mocy art. 14 ust. 2 pkt 2 UPDOF, jednak przychód ten może korzystać ze zwolnienia.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt. 129 UPDOF, wolne od podatku dochodowego są dotacje, w rozumieniu przepisów o finansach publicznych, otrzymane z budżetu państwa lub budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 136 UPDOF, wolne od podatku są płatności na realizację projektów w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich otrzymane z BGK.

Z dniem 1 stycznia 2024 r. wprowadzono do UPDOF art. 14 ust. 9, który uprawnia do zaliczenia do przychodów firmowych dotacje, subwencje, dopłaty, inne nieodpłatne świadczenia lub kwoty otrzymane od agencji wykonawczych. Warunkiem jest złożenie zeznania i oświadczenia o zaliczeniu określonych dotacji do przychodów.

¹ <https://nowedotacjeunijne.eu/fundusze-europejskie-dla-nowoczesnej-gospodarki/>

CIT

Podobnie, jak w przypadku PIT, dotacje na cele inne niż zakup lub wytworzenie środków trwałych stanowią przychód na mocy art. 12 ust. 1 pkt 1 UPDOP, jednak przychód ten może korzystać ze zwolnienia.

Na mocy art. 17 ust. 1 pkt 21 UPDOP, wartość pozyskanych dotacji stanowi przychód jednak zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 47 UPDOP, dotacje otrzymane z budżetu państwa lub budżetu jednostki samorządu terytorialnego, z wyjątkiem dopłat do oprocentowania kredytów bankowych są wolne od podatku CIT.

Od 1 stycznia 2024 r. wprowadzono art. 17 ust. 1h w UPDOP, zgodnie z którym możliwe jest niestosowanie zwolnień wskazanych powyżej. Warunkiem opodatkowania ich jest złożenie oświadczenia z rezydencji stosowania zwolnienia, wtedy nie będą stosowane przepisy wyłączające z kosztów część odpisów amortyzacyjnych.

VAT

Zgodnie z art. 29a ustawy o VAT, podstawą opodatkowania jest wszystko, co stanowi zapłatę, którą dokonujący dostawy towarów lub usługodawca otrzymał lub ma otrzymać z tytułu sprzedaży od nabywcy, usługobiorcy lub osoby trzeciej, włącznie z otrzymanymi dotacjami, subwencjami i innymi dopłatami o podobnym charakterze, mającymi bezpośredni wpływ na cenę towarów dostarczanych lub usług świadczonych przez podatnika.

Musi istnieć ścisły związek między dotacją z ceną poniesioną, tj. musi mieć bezpośredni wpływ na cenę oferowanych produktów lub świadczonych usług.

Otrzymanie dotacji nie będzie stanowić odrębnej czynności opodatkowanej, będzie dodatkowym elementem podstawy opodatkowania, który należy wliczyć do ceny danego towaru bądź usługi, z którym dotacja będzie związana.

Kredyt inwestycyjny

Kredyt inwestycyjny jest jedną z form finansowania, której celem jest sfinansowanie nowej inwestycji przedsiębiorstwa. Ze względu na wiele wymogów, otrzymanie kredytu inwestycyjnego może okazać się trudnym procesem, który wymaga spełnienia wielu kryteriów, jak np. obecność na rynku przez co najmniej 12 miesięcy, dobrze przygotowany biznesplan i silna kondycja finansowa przedsiębiorstwa. Kredyt przeznaczony jest bezwzględnie od wielkości przedsiębiorstwa (również dla jednoosobowych działalności) i zazwyczaj należy zapewnić wkład własny w określonej wysokości.

Na co zwrócić uwagę?

Jeżeli środki kredytu inwestycyjnego zostały przeznaczone na zakup środka trwałego, zgodnie z art. 22g ust. 3 UPDOF, odsetki od tego kredytu naliczane do dnia oddania środka trwałego do używania, będą zwiększać jego wartość początkową poprzez odpisy amortyzacyjne. Natomiast, już po oddaniu do użytkowania, odsetki będą kwalifikowane jako koszty uzyskania przychodu.

W konsekwencji, jeśli z kredytu wytworzyliśmy środki trwałe lub WNIP, to odsetki do momentu oddania do używania nie będą rozliczane w kosztach odrębnie, ale dopiero w ramach odpisów amortyzacyjnych.

W przypadku osób prawnych, koszty odsetkowe kredytu inwestycyjnego objęte mogą być regulacją tzw. cienkiej kapitalizacji (thin cap), przez co część z nich może nie być zaliczana do kosztów uzyskania przychodów. Przepis art. 15 ust. 1 UPDOP ma na celu ograniczenie możliwości zaliczania do kosztów podatkowych nadwyżki kosztów finansowania dłużnego w formie m.in. odsetek od pożyczek. Dotyczy to przede wszystkim sytuacji przy znacznych kosztach finansowania (tj. ok 3 mln PLN lub więcej).

Pozyskanie inwestora zewnętrznego

Kolejną popularną metodą finansowania rozwoju przedsiębiorstwa jest pozyskanie inwestora. Krok ten jednak wymaga dokładnego przygotowania po stronie przedsiębiorstwa, w tym m.in.

- opracowanie strategii jego pozyskania,
- przeprowadzenie due diligence firmy,
- zaprezentowanie inwestorowi szczegółowych informacji dotyczącej planowanej inwestycji.

Od strony prawnej, pozyskanie inwestora może oznaczać włączenie do spółki nowego wspólnika, który wniesie kapitał, know-how lub odkupi część udziałów.

W przypadku jednoosobowej działalności taka forma pozyskania inwestowania może okazać się niemożliwa, a więc może być ona dostępna tylko w przypadku prowadzenia spółki.

Warto przy tym pamiętać, że koszty usług doradczych przeznaczonych na przegląd opcji strategicznych na pozyskanie inwestora, mogą stanowić dla spółki koszty uzyskania przychodów, co potwierdza m.in. interpretacja indywidualna z dnia 25 kwietnia 2023 r. (0111-KDIB1-1.4010.147.2023.1.AW).

Z jakich ulg mogę skorzystać w branży IT i jakie są korzyści? Przykłady

Ulgę B+R

możliwość skorzystania z dodatkowego odliczenia od podstawy opodatkowania w wysokości 100% kosztów kwalifikowanych i nawet do 150%

możliwość odliczenia kosztów kwalifikowanych jak np. wynagrodzenia, składki finansowane przez pracodawcę, koszty materiałów i surowców bezpośrednio związanych z działalnością B+R

Ulgę IP BOX

możliwość stosowania obniżonej stawki podatku w wysokości 5%

warunkiem jest prowadzenie działalności B+R bezpośrednio związanej z wytworzeniem, rozwinięciem lub ulepszeniem prawa usprawnienie interfejsu, innowacyjne budowanie aplikacji webowych

Ulgę na prototyp

możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania dodatkowych 30% wydatków poniesionych na wytworzenie (nie więcej niż 10% dochodu)

dla przedsiębiorstw, które ponoszą koszty na próbną produkcję wytworzonego w ramach B+R produktu oraz wprowadzenie go na rynek

W jaki sposób bezpiecznie podatkowo informatyk może wyjechać na projekty zagraniczne?

W przypadku projektów zagranicznych, przedsiębiorcy mogą np. oddelegować pracowników z działu IT, którzy następnie zostaną wysłani na implementację określonego systemu za granicę. W takiej sytuacji, na podstawie zawartego kontraktu, pracownicy muszą pojechać za granicę celem wykonania implementacji. Takie działanie wiąże się z wieloma aspektami od strony podatkowo-składkowej. Poniżej, prezentujemy Państwu skutki takiego oddelegowania.

Przepisy choć nie precyzują konkretnego dopuszczalnego czasu oddelegowania, to przyjmuje się dwa istotne okresy: **i)** nieprzekraczający 12 miesięcy (delegowanie krótkoterminowe), **ii)** przekraczający 12 miesięcy (delegowanie długoterminowe). Jeżeli pracodawca chce przedłużyć delegację krótkoterminową, zobowiązany jest do złożenia powiadomienia o przedłużeniu okresu delegowania pracownika, w którym opíše powód wydłużenia. Powiadomienie musi zostać złożone przed upływem 12 miesięcy. Zgodnie z obowiązującymi przepisami regulującymi kwestię delegacji, jeżeli pracownik delegowany jest na okres krótszy niż 12 miesięcy, pracodawca zobowiązany jest do przestrzegania przepisów regulujących warunki zatrudnienia w kraju przyjmującym pracownika. Natomiast, jeżeli przepisy prawa polskiego są bardziej korzystne dla pracownika, podczas delegacji nadal będą one obowiązywać.

Pracownik, który przykładowo został oddelegowany do implementacji systemu w Niemczech może nadal odprowadzać składki do polskiego ZUS, jeśli spełnione zostaną warunki wskazane poniżej. W innym przypadku może podlegać oskładkowaniu w kraju delegowania. Pamiętać należy, że każdorazowo należy zweryfikować wewnętrzne przepisy kraju do którego pracownik jest delegowany, bowiem może okazać się, że regulacje te obligują do objęcia ubezpieczeniem takich pracowników.

Delegowanie nie będzie dłuższe niż 24 miesiące

Delegowany wykonuje pracę na rzecz tego samego pracodawcy w Polsce, który go wysłał

Delegowanie nie będzie zastąpieniem innego pracownika

Delegowany był uprzednio ubezpieczony w Polsce

Jeżeli wszystkie wymogi wskazane powyżej zostały spełnione, pracodawca (lub pracownik) ma obowiązek wystąpienia o wydanie zaświadczenia A1 do oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) właściwego ze względu na adres swojej siedziby. Dzięki wydanemu zaświadczeniu, pracownik delegowany jest objęty ubezpieczeniem społecznym w Polsce.

Należy mieć na uwadze, że w przypadku delegowania, istotne jest monitorowanie wszelkich zmian jakie zachodzą w stanie faktycznym odnośnie pracownika. Pracownik powinien informować pracodawcę o wszystkich zmianach sytuacji życiowej podczas delegowania, ponieważ może to rodzić istotne dla pracodawcy skutki podatkowo-składkowe. Poniżej przedstawiono kilka istotnych czynników, które mogą decydować o zmianie rezydencji podatkowej pracownika i na które zarówno pracownik jak i pracodawca powinni zwrócić uwagę podczas oddelegowania.

Ośrodek interesów życiowych
(np. więzi rodzinne)

Ośrodek interesów
gospodarczych (np.
nieruchomości, kredyty)

stałe miejsce zamieszkania

obywatelstwo

Istotnym ryzykiem jest również rozpoznanie tzw. **zakładu podatkowego** na terytorium państwa, w którym wykonywana jest praca np. informatyka na terytorium Niemiec. Ryzyko rozpoznania zakładu podatkowego może okazać się wysokie, jeśli obowiązki pracownika przewidują posiadanie pełnomocnictwa i działanie w imieniu przedsiębiorstwa poprzez zawieranie umów czy nawet negocjowanie ich warunków i kontakt z klientami. W takim przypadku pracodawca powinien każdorazowo zapoznać się z umowami o unikaniu podwójnego opodatkowania w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

Umowa B2B, czy umowa o pracę?

Wybór korzystnej formy umowy będzie zależeć przede wszystkim od specyfiki realizowanych obowiązków i stanowiska pracownika usług IT.

Niewątpliwie **umowa o pracę** jest formą stabilnego i stałego zatrudnienia. Co więcej, to pracodawca jest zobowiązany do obliczania i opłacania wszelkich składek i podatków z tytułu zawarcia tej umowy. W porównaniu do kontraktu B2B, umowa o pracę zapewnia pracownikowi ochronę prawną, której podstawą jest Kodeks Pracy. Przykładowo, w umowie o pracę należy określić standardy zgodnie z prawem, które w przypadku ich przekroczenia, zapewniają pracownikowi odpowiednią ochronę w postaci np. płatnych nadgodzin w wysokości nie mniej niż 150% podstawowej stawki wynagrodzenia za pracę. Istotne są tutaj również prawa pracownicze w zakresie urlopów (wypoczynkowy, macierzyński, chorobowy), które na B2B nie zawsze są przyznawane. Umowa o świadczenie usług (tzw. B2B) jest często wybieraną formą umowy wśród programistów. Jej uregulowania znajdziemy w Kodeksie cywilnym, do którego stosuje się regulacje o zleceniu. Do korzyści na B2B niewątpliwie możemy zaliczyć możliwość wyboru opodatkowania otrzymywanych dochodów (podatek liniowy, zasady ogólne bądź ryczałt). Co więcej, na podstawie tej umowy możliwe jest skorzystanie z licznych ulg, wymienionych m.in. w punkcie nr 3 niniejszej broszury, a także możliwość współpracy z innymi klientami (w przypadku umowy o pracę często zakaz konkurencji nie pozwala na świadczenie pracy dla innych podmiotów w tej samej branży). Należy podkreślić, że na umowie B2B nie przysługuje taka ochrona prawna jak na

umowie o pracę i choć nie ma zapewnionych prawnie urlopów czy ochrony pracowniczej, to należy podkreślić, że w przypadku wynegocjowania odpowiednich zapisów umownych, możliwe jest umieszczenie elastycznych regulacji na temat godzin pracy czy dni wolnych. Podczas przygotowywania umowy, istnieje tutaj pełna dowolność. Istotną wadą może okazać się tutaj jednak samodzielne opłacanie i wyliczanie składek i podatków w pełni przez przedsiębiorcę.

Skontaktuj się z nami



Katarzyna Klimkiewicz-Deplano

Managing Partner

Tax Adviser

E: kklimkiewicz@nexiaadvicero.eu



Dr Adam Barcikowski

Tax Manager

Tax Adviser

E: abarcikowski@nexiaadvicero.eu

Audit. Tax. Advisory.

Nexia Advicero is a member of the "Nexia International" network (Nexia).

Nexia is a leading, global network of independent accounting and consulting firms.

When you choose a Nexia firm, you get a more responsive, more personal, partner-led service, across the world. Nexia is a highly active network that drives quality and facilitates collaboration to enable its member firms to provide effective local and global solutions. Nexia member firms deliver a partner-led service to clients which ensures continuity, expertise and a deep understanding of the client's business. They are characterised by people who have an entrepreneurial spirit and who can relate closely to the SME and owner-managed businesses.

Nexia firms are focused on supporting local businesses as they grow and through the Nexia network, they can also help their clients confidently venture into new international markets.

Nexia International Limited, a company registered in the Isle of Man which operates the Nexia International network, does not deliver services in its own name or otherwise. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International network (including those members which trade under a name which includes the word NEXIA) are not part of a worldwide partnership. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members. Each member firm within the Nexia International network is a separate legal entity.

The trade marks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under licence.

References to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network of firms, as the context may dictate.

For more information, visit www.nexia.com.