

DARMOWA CHECKLISTA OD RADCY PRAWNEGO

Czy przekształcić JDG w spółkę z o.o.?

7 pytań. 5 minut. Jasna odpowiedź — zanim wydasz na to kilkanaście tysięcy. Słyszałeś, że „spółka to dobry pomysł”, a może ktoś już namawia Cię na przekształcenie. Zanim podejmiesz decyzję, której nie da się łatwo cofnąć — odpowiedz szczerze na 7 pytań, zaznacz odpowiedzi, policz punkty i sprawdź wynik na końcu.

Zanim zaczniesz

To nie jest porada prawna w Twojej sprawie — to narzędzie, które ma Ci pokazać, czy w ogóle jest o czym rozmawiać. Decyzję zawsze warto policzyć na konkretnych liczbach.

PYTANIE 1 — ILE TWOJA FIRMA REALNIE ZARABIA (DOCHÓD PO KOSZTACH) W SKALI ROKU?☐ Poniżej 200 tys. zł — **0 pkt**☐ 200–500 tys. zł — **1 pkt**☐ Powyżej 500 tys. zł — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Spółka z o.o. wiąże się ze znacznie wyższymi kosztami stałymi (m.in. pełna księgowość). Jeśli Twój roczny dochód jest niższy niż 200 tys. zł, wydasz na utrzymanie struktury więcej, niż zaoszczędzisz na podatkach i składkach. Wtedy spółka staje się droгим hobby, a nie oszczędnością.

PYTANIE 2 — CZY W TWOJEJ BRANŻY REALNIE GROZI CI POZEW ALBO ROSZCZENIE NA DUŻĄ KWOTĘ? (BUDOWA, PRODUKCJA, SPRZEDAŻ PRODUKTU, DUŻE KONTRAKTY, WRAŻLIWE DANE, ZDROWIE)☐ Nie, ryzyko jest niewielkie — **0 pkt**☐ Czasem się zdarza — **1 pkt**☐ Tak, jeden błąd to setki tysięcy — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Bezpieczeństwo majątku prywatnego to najsilniejszy argument za spółką. W JDG za błędy biznesowe odpowiadasz wszystkim, co masz — domem, samochodem i oszczędnościami życia. Spółka z o.o. działa jak kask na budowie: jeśli coś pójdzie nie tak, uderzenie przyjmuje spółka, a Twój prywatny majątek pozostaje bezpieczny.

PYTANIE 3 — ILE ZYSKU WYCIĄGASZ Z FIRMY CO MIESIĄC NA ŻYCIE?

- ☐ Praktycznie wszystko, co zarobię — **0 pkt**
- ☐ Sporo, ale część zostaje w firmie — **1 pkt**
- ☐ Mogę spokojnie zostawiać większość w firmie — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Największe korzyści podatkowe (np. CIT estoński czy niski CIT) działają tylko wtedy, gdy zysk zostaje wewnątrz spółki i jest inwestowany. Jeśli planujesz co miesiąc „czyścić” konto spółki do zera na prywatne wydatki, zderzysz się z pułapką podwójnego opodatkowania, która zje Twoje oszczędności.

PYTANIE 4 — CZY W CIĄGU NAJBLIŻSZYCH 5-10 LAT PLANUJESZ SPRZEDAĆ FIRMĘ, PRZEKAZAĆ JĄ DZIECKU ALBO WPUŚCIĆ WSPÓLNIKA/INWESTORA?

- ☐ Nie, prowadzę i wystarczy — **0 pkt**
- ☐ Może, zobaczymy — **1 pkt**
- ☐ Tak, to mój plan — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Jednoosobowej działalności nie da się sprzedać ani łatwo przekazać w spadku — pod kątem prawnym JDG to po prostu Ty. Spółka z o.o. to osobny byt podzielony na udziały. Możesz je sprzedać, przepisać na dzieci lub przekazać nowemu wspólnikowi w zamian za kapitał.

PYTANIE 5 — CZY KTÓRYS Z TWOICH KLUCZOWYCH (ALBO WYMARZONYCH) KLIENTÓW WYMAGA WSPÓŁPRACY ZE SPÓŁKĄ, NIE Z JEDNOOSOBOWĄ DZIAŁALNOŚCIĄ?

- ☐ Nie / nieistotne — **0 pkt**
- ☐ Nie wiem, nie sprawdzałem — **1 pkt**
- ☐ Tak, duzi klienci tego oczekują — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Wiele międzynarodowych korporacji oraz organizatorów dużych przetargów z przyczyn proceduralnych w ogóle nie podpisuje umów z jednoosobowymi działalnościami. W takich przypadkach spółka z o.o. to nie kwestia optymalizacji, ale bilet wstępu do robienia dużych interesów.

PYTANIE 6 — CZY WYKORZYSTAŁEŚ JUŻ ULGI W ZUS (ULGA NA START, MAŁY ZUS PLUS)?

- ☐ Nie, wciąż z nich korzystam — **0 pkt**
- ☐ Częściowo — **1 pkt**
- ☐ Tak, płacę już pełny ZUS — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Rezygnacja z JDG w okresie, gdy masz prawo do opłacania niskich składek ZUS, to dobrowolne zostawienie na stole kilkunastu tysięcy złotych. Zanim zdecydujesz się na spółkę, wyciśnij wszystkie legalne ulgi w JDG do ostatniej kropli.

PYTANIE 7 — CZY JESTEŚ GOTÓW NA WYŻSZE KOSZTY STAŁE I NIEODWRACALNĄ PROCEDURĘ? (PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ ~1 000–2 000 ZŁ/MC, KILKA MIESIĘCY FORMALNOŚCI, KILKANAŚCIE TYSIĘCY NA START, BRAK PROSTEGO POWROTU)

☐ Nie / to dla mnie za dużo — **0 pkt**

☐ Chyba dam radę — **1 pkt**

☐ Tak, to do udźwignięcia — **2 pkt**

Dlaczego to ważne: Spółka z o.o. to nie jednorazowy wydatek na start. To wejście w świat pełnej księgowości, gdzie każda złotówka musi być dokładnie zaksięgowana, a jej wypłata udokumentowana. Co więcej, ze spółki nie da się wycofać jednym kliknięciem — proces likwidacji jest długi i kosztowny.

PODSUMOWANIE

Twój wynik — zsumuj punkty (0–14)

0–4 Zostań przy JDG i nie daj się namówić. W tym momencie spółka z o.o. byłaby dla Ciebie wyłącznie kosztownym i skomplikowanym obciążeniem. Płaciłbyś za strukturę, której zalet realnie nie wykorzystasz. Skup się na rozwoju biznesu i wróć do tego testu, gdy firma urośnie albo zmieni się Twoja sytuacja.

5–9 „To zależy” — jesteś w strefie podwyższonego ryzyka. Masz mocne argumenty za przejściem na spółkę, ale też sporo czynników, które mówią „stop”. W tym przedziale najłatwiej o błędną decyzję, która będzie Cię kosztować mnóstwo stresu i pieniędzy. Zanim cokolwiek podpiszesz, Twój przypadek trzeba precyzyjnie przeanalizować na konkretnych liczbach.

10–14 Czas na spółkę z o.o. Twoja skala działania, poziom ryzyka lub plany biznesowe jasno wskazują, że jednoosobowa działalność to już dla Ciebie za ciasne (i zbyt niebezpieczne) buty. Pamiętaj jednak, że złe zaplanowanie przekształcenia może wygenerować niepotrzebne podatki. Zaplanuj to mądrze i zrób raz a dobrze.

Nie zgaduj — sprawdź swój przypadek

1 Wyszło 5 punktów lub więcej — albo masz wątpliwości?

Nie decyduj „na oko”. Opisz mi swoją sytuację, a przeanalizuję ją i odpowiem wprost: nadaje się czy nie, i co zrobić dalej. Pisemna odpowiedź zwykle do 3 dni roboczych: mecenasbiznesu.com/sklep/konsultacja

2 Trzymaj rękę na pulsie.

Skoro masz tę checklistę, dostajesz też mój newsletter — zmiany w prawie dla przedsiębiorców, konkretnie i bez bełkotu. Więcej wiedzy po ludzku: kanał Mecenasa Biznesu na YouTube.

Zamów indywidualną konsultację

Opisz swoją sytuację, a otrzymasz pisemną rekomendację — czas realizacji do 3 dni roboczych: mecenasbiznesu.com/sklep/konsultacja

Kontakt

kancelaria@mecenasbiznesu.com · 537 365 258 · mecenasbiznesu.com

Materiał ma charakter edukacyjny i nie stanowi porady prawnej ani podatkowej w indywidualnej sprawie. Kwoty i przepisy mogą się zmieniać. Przed decyzją skonsultuj się z radcą prawnym lub doradcą podatkowym. Stan prawny: lipiec 2026 r. © Mecenasa Biznesu — Mateusz Dysiewicz, radca prawny.