

PRZESUNIĘCIE DOCHODU - JEDEN Z NAJWIĘKSZYCH SEKRETÓW BUDOWANIA ZAMOŻNOŚCI.

Istnieje wiele sposobów zredukowania należności podatkowych. Począwszy od wyszukiwania najtańszej firmy, ewentualnie osoby rozliczającej podatki, poprzez zgłaszanie fikcyjnych odpisów, a skończywszy na umiejętnym wykorzystaniu przepisów podatkowych. Nawet ostatnia metoda (notabene, rekomendowana przez nasze biuro) ma swoją wadę. Opiera się ona na znajomości przepisów podatkowych oraz dopasowaniu ich do zaistniałej sytuacji, to jest wypracowanego dochodu, poniesionych wydatków, czy też faktycznej sprzedaży inwestycji. Istnieje jednak możliwość kreowania rzeczywistości, dzięki zastosowaniu planowania podatkowego. Artykuł jest poświęcony jednemu z elementów planowania podatkowego, a mianowicie przesunięciu dochodu (income shifting and splitting).

Zatrudnienie dziecka w biznesie

Generalnie, wydatki personalne nie podlegają odpisowi od dochodu podatnika, z wyjątkiem niektórych, przewidzianych przez prawo podatkowe. Dotyczy to między innymi: odsetek od pożyczki hipotecznej, donacji kościelnych oraz wydatków medycznych i inwestycyjnych po przekroczeniu ustalonych limitów. Tak więc, jeśli planujemy wysłać nasze dziecko na studia - czesne, zamieszkanie i wyżywienie nie podlega odpisowi. Co najwyżej, możemy dostać niewielki kredyt edukacyjny. To wszystko. Zapomnijmy również o odpisie związanym z wakacjami czy też weselem naszych dzieci. Jeśli ktoś zaproponowałby odpisanie równowartości wyżej wymienionych wydatków, zapewne wiele osób byłoby tym zainteresowanych. Jak to zrobić?

Zatrudnijmy swoje pociechy w biznesie. Dotyczy to biznesu jednoosobowego (sole proprietorship) oraz limited liability corporation. Jeśli nasze dzieci są w wieku poniżej 18-go roku życia, prawo podatkowe zwalnia pracodawcę od konieczności potrącania z wypłaty składek emerytalnych oraz płacenia unemployment tax. Oczywiście, możemy zatrudnić dzieci starsze, ale nie jest to już tak korzystne, chyba że znajdujemy się w wysokim przedziale podatkowym. W roku 2016 wypłata w kwocie \$6,300 jest nieopodatkowana, ponieważ nasze dziecko otrzyma w tej samej wysokości ulgę standardową na swoim rozliczeniu podatkowym. My będziemy mogli odjąć wypłaconą sumę dziecku od dochodu uzyskanego w naszym biznesie oraz skorzystać z ulgi osobistej dziecka w wysokości \$4,050 na własnym rozliczeniu.

Przykład:

Zapłaciliśmy synowi \$7,500. Możemy odpisać tę kwotę jako wages na Schedule C. Dziecko zapłaci 10% od kwoty \$1,200 (\$7,500 minus \$6,300), a więc tylko \$121 (według tax table). Jeśli jesteśmy żonaci i nasz dochód do opodatkowania wynosi \$39,708, zapłacimy 15% podatku federalnego, zaoszczędzając \$1,043. Oczywiście, nie będziemy również musieli zapłacić *self-employment tax* w wysokości \$848 (około 15% od kwoty wypłaconej dziecku). W sumie, nasza korzyść podatkowa na rozliczeniu federalnym wyniesie \$1,891. W dodatku, nasza pociecha może wpłacić do \$3,000 na konto Roth-IRA, pozwalając na bezpodatkowy przyrost kwoty o aprecjację i odsetki.

Nasuwa się pytanie - w jakim wieku można dziecko zatrudnić? Na podstawie rozstrzygnięć w sądach podatkowych, można powiedzieć, iż dziecko powinno mieć skończone co najmniej 6 lat. Jeśli zatrudnimy dziecko poniżej 7 lat, niepotrzebnie narażamy się na ryzyko. Wielkość wypłaty winna być w granicach rozsądku. Za rozsądne wynagrodzenie uważa się wypłatę, jaką zapłaciłby nie powiązany z nami pracodawca takiemu samemu pracownikowi, w podobnych okolicznościach i w biznesie o zbliżonym profilu. Przy ustalaniu wielkości wypłaty należy wziąć pod uwagę: obowiązki wykonywane, ilość godzin, rodzaj i zakres odpowiedzialności, kompleksowość pracy, ilość czasu potrzebnego do wykonania pracy, warunki życia w danym rejonie, umiejętności i doświadczenie pracownika, zależność wynagrodzenia od wielkości dochodu biznesu, historia zarobków pracownika. W praktyce, jeśli planujemy zatrudnić naszą latorośl przy porządkowaniu dokumentów, najlepiej byłoby skontaktować się z agencją pracy (Kelly Girl czy Manpower) i zapytać o

stawkę godzinową. Jeśli stawka wynosi \$10 na godzinę to \$8 wydaje się być w granicach rozsądku. Aby uniknąć kłopotów, w wypadku kontroli ze strony IRS, należy pracę udokumentować - zakładając dzienną kartę pracy (time sheet), która winna zawierać następujące informacje: datę pracy, opis wykonywanych czynności, ilość przepracowanych godzin. Po skończonym dniu/tygodniu, karta ta winna być zaaprobowana przez pracodawcę, a wypłaty należy dokonać najlepiej za pośrednictwem czeku. Jeśli dziecko nie ma konta bankowego, należy założyć custodial bank account, które wymaga od opiekuna konta (custodian) każdorazowego podpisu przy wypłacie z konta pieniędzy. Pamiętajmy, aby co kwartał raportować zarobki naszych pracowników, a po zakończeniu roku wystawić im formę W-2. Należy również postarać się o numer federalny i stanowy dla naszego biznesu. Tak więc, zamiast pokrywać różne wydatki personalne naszych dzieci, których nie można odpisać, zatrudnijmy nasze dzieci w biznesie i pozwólmy im zapłacić za studia, wesele czy wakacje.

Zatrudnienie małżonka w biznesie

Kiedykolwiek zatrudnimy męża/żonę w swoim biznesie, musimy odciągać podatki na opłaty emerytalne. Dlatego też najkorzystniej byłoby zapłacić minimalną pensję oferując jak najwięcej nieopodatkowanych przywilejów pracowniczych tzw. fringe benefits. W roku 2016 osoby samozatrudnione mogą odpisać 100% wydatków związanych z opłaceniem składek na ubezpieczenie zdrowotne, jeśli ich dochód net z biznesu jest co najmniej równy lub większy niż opłaty związane z health insurance. Istnieją różne plany zdrowotne, ale nawet najlepsze plany wymagają od nas między innymi opłaty za wizytę lekarską (*co-payment*) oraz deductibles. A co najistotniejsze, plany te nie pokrywają wielu rzeczy takich jak: dentystyczne aparaty korekcyjne, choroby nabyte (*pre-existing conditions*), nietradycyjne metody leczenia (masaże u chiropraktyka czy akupunktura). Jeśli wykupiliśmy ubezpieczenie zdrowotne, to możemy założyć *self-insurance* medical plan, który będzie pokrywał wydatki nie objęte przez ubezpieczenie. IRS pozwala na założenie reimbursement plan nawet dla jednego pracownika. Jeśli tym pracownikiem będzie żona, planem tym możemy objąć całą rodzinę. Aby założyć self-insurance medical reimbursement plan należy stosować się do poniższych wskazówek:

- jeśli jesteśmy żonaci i prowadzimy biznes jako *sole proprietor*, zatrudnijmy żonę w biznesie. Jeśli jesteśmy samotni, załóżmy zwykłą korporację typu C i pozwólmy zatwierdzić plan Radzie Dyrektorów, dokumentując to w sprawozdaniu z posiedzenia Rady.
- zlećmy adwokatowi stworzenie planu dla naszych potrzeb, ewentualnie wykorzystajmy wzory planów.
- pozwólmy żonie na wykupienie ubezpieczenia rodzinnego, co oznacza, iż plan obejmie oprócz żony, nas i dzieci.
- płacmy lekarzowi bezpośrednio, ewentualnie zwracajmy (*reimburse*) każdemu członkowi rodziny poniesione wydatki medyczne.

Uwaga:

Właściciele korporacji typu S posiadający więcej niż 2% wszystkich akcji, nie mają takich korzyści, gdyż jakkolwiek reimbursement za wydatki medyczne musi być włączony do pensji pracownika. Musimy również mieć świadomość, iż self insurance medical reimbursement plan nie może dyskryminować pracowników na korzyść właścicieli i wysoko wynagradzanych pracowników. Jest to obszerny temat, a jeśli mamy biznes jednoosobowy i zatrudniamy małżonka, nie musimy się martwić.

Podarowanie akcji

Strategia ta opiera się na podarowaniu akcji naszej korporacji najbliższym, czy też przyjaciołom znajdującym się w niższym przedziale podatkowym, którzy nie mają lub mają niewiele dochodu. W tym przypadku, przesunięcie dochodu (*income shifting and splitting*) jest korzystne, gdyż mamy doczynienia z progresywnym systemem podatkowym, to znaczy im wyższy dochód tym większa stawka podatku. Dzięki zastosowaniu tego manewru, całkowity dochód z korporacji podlega różnym stawkom podatkowym, pozwalając na zaoszczędzenie podatku. Możemy podarować akcje naszym dzieciom, wnukom czy też osobom znajdującym się w niższym przedziale podatkowym, których chcemy wspomagać. Kiedy nasza korporacja osiągnie zysk ze swojej działalności, osoby obdarowane zapłacą podatek od części zysku wynikającego z ich procentowego udziału we własności korporacji.

Uwaga:

Aby ukrócić stosowanie powyższej techniki, Kongres uchwalił podatek od dochodu z inwestycji (powyżej \$2,100 w roku 2016) obejmujący odsetki, dywidendy oraz zysk kapitałowy dla dzieci poniżej 18 roku życia tzw. kiddie tax. Stawka podatkowa dziecka po przekroczeniu wyżej wymienionego progu wynosi tyle samo co stawka podatkowa rodziców.

Na marginesie, potencjalnie można zaoszczędzić znacznie więcej jeśli w kalkulacji uwzględnimy opłaty na Social Security i Medicare. Osoby samozatrudnione, oprócz podatku federalnego, płacą również self-employment tax w wysokości ok. 15% od całego dochodu net z biznesu. Natomiast dochód z korporacji typu S traktowany jest jako passive income, nie podlegający opłatom emerytalnym. Jedynie wynagrodzenie właściciela, wypłacone w formie pensji, jest opodatkowane przymusowym ubezpieczeniem na Social Security i Medicare. Dlatego też, przekształcenie biznesu typu sole proprietorship w korporację typu S może przynieść znaczne oszczędności podatkowe (Jan osiągnął dochód net w wysokości \$80,000 z korporacji typu S. Jeśli otrzyma te pieniądze w postaci pensji, będzie musiał zapłacić \$12,240 na Social Security i Medicare. Natomiast, jeśli wypłaci sobie reasonable salary w wysokości \$40,000 oraz weźmie pozostałą kwotę (\$40,000) w postaci dywidend, zaoszczędzi \$6,120).

Przesunięcie dochodu za pośrednictwem wynajmu (gift-lease technique)

Czy możliwe jest odpisanie w swoim biznesie wartości sprzętu czy też nieruchomości podwójnie przy ewentualnej ochronie przed wierzycielami. Okazuje się, że tak. Należy podarować już zamortyzowaną własność osobie z rodziny lub utworzyć trust (irrevocable trust) dla bliskiej nam osoby. Następnie, należy wynająć podarowaną rzecz z powrotem i zacząć płacić miesięczny czynsz. Wielkość czynszu winna być w granicach rozsądku. Jakie rzeczy możemy oddać w formie trustu? Sprzęt biurowy, samochód, nieruchomość. Ważne jest aby mieć rozsądny powód (wykluczone: uniknięcie podatków), aby taką transakcję przeprowadzić. Pisemna rekomendacja od adwokata uzasadniająca nasz krok, na przykład: ochrona przed wierzycielami, ewentualnie uniknięcie konfliktów etycznych lub zapewnienie profesjonalnego zarządzania nad nieruchomością, czy też uniknięcie kosztów związanych z probate, winny być wystarczające.

Jak widać, istnieją możliwości wpływania na poziom naszych zarobków i wydatków biznesowych. Pozwala to na obniżenie naszych należności podatkowych w sposób jak najbardziej legalny. Wymaga to jednak planowania podatkowego, które powinno być dopasowane każdorazowo do sytuacji podatnika. Bardzo istotny jest termin jego rozpoczęcia. Podobnie jak planowanie wakacji rozpoczynamy na długo przed wyjazdem, planowanie podatkowe najlepiej jest zacząć na początku roku rozliczeniowego. Jeśli ktokolwiek jest zainteresowany powyższym tematem, prosimy o kontakt z naszym biurem.

Autor artykułu, Michael Misztal, CPA jest właścicielem biura zajmującego się podatkami i księgowością.

Artykuł został napisany specjalnie na zamówienie gazety "Monitor" (wydanie March 1, 2005) i zaktualizowany w roku 2016.

True Tax & Pro Accounting, Inc.

Adres: 6138 N. Milwaukee Avenue

Chicago IL 60646 Tel. (773) 774-9700