

# POLSKI ŁAD

Najważniejsze zmiany



MEISSNER  
KOZIÓŁ  
KACZMAREK  
& PARTNER

# Polski Ład

- USTAWA z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw
- **Zmiana w 26 ustawach** - w tym ustawa o PIT, ustawa o CIT, o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, o systemie ubezpieczeń społecznych
- Większość przepisów wejdzie w życie 1 stycznia 2022

# Polski Ład - najważniejsze zmiany

- podwyższenie kwoty wolnej od podatku dochodowego od osób fizycznych do **30 000 zł**;
- podwyższenie drugiego progu podatkowego z 85.528 zł do 120.000 zł
- nowe zasady opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne:
  - **4,9%** od dochodu dla podatników prowadzących działalność gospodarczą (likwidacja ryczałtowej kwoty)
  - **9%** od dochodu dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych
- likwidacja prawa podatnika do odliczenia kwoty składki na ubezpieczenie zdrowotne od kwoty należnego podatku

# Polski Ład - najważniejsze zmiany c.d.



- wprowadzenie minimalnego podatku dochodowego (od osób prawnych) w wysokości 10% podstawy opodatkowania
- Wprowadzenie tzw. „ulgi dla klasy średniej” algorytm. Jedynie dla osób których przychody wynoszą od 68.411,99 do 133,692,01 zł.
- ustanowienie abolicji podatkowej dla podatników na wniosek - martwy przepis
- złagodzenie warunków do skorzystania z opodatkowania w systemie tzw. „Estońskiego CIT”

# Składka zdrowotna („na NFZ”)

# Składka zdrowotna

## Zasady ustalania

- W przypadku osób rozliczających się na zasadach ogólnych  
Podstawa wymiaru składki: wynagrodzenie brutto (bez zmian)  
**9% od wynagrodzenia brutto**
- W przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą:  
Podstawa wymiaru składki: **dochód**.  
9% dla osób rozliczających się na zasadach ogólnych  
4,9% dla osób rozliczających się podatkiem liniowym (19%)
- W przypadku osób rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych:  
Podstawa wymiaru składki: przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw (PMW)  
Roczne przychody do PLN 60.000 => 9% x 60% PMW  
Roczne przychody PLN 60.000 - 300.000 => 9% x 100% PMW  
Roczne przychody powyżej PLN 300.000 => 9% x 180% PMW
- **Brak możliwości odliczenia składki od podatku!!!!**

# ESTOŃSKI CIT

## Ryczałt od dochodów spółek

# Estoński CIT

## Ryczałt od dochodów

- Przepisy obowiązujące od 01.01.2021 - brak większej popularności
- Głównie założenie - do momentu podziału zysku (czyli przeznaczenia go do wypłaty w formie dywidendy) lub pokrycia straty sprzed okresu opodatkowania estońskim CIT spółka, co do zasady, nie odprowadza podatku dochodowego.
- Zdarzenie powodujące obowiązek zapłaty podatku:
  - podział zysku
  - pokrycie straty sprzed okresu opodatkowania estońskim CIT
- Od 2022 znaczne ułatwienie warunków przystąpienia do tej formy opodatkowania



# Estoński CIT

## Ryczałt od dochodów

- Forma opodatkowania nie będzie już zarezerwowana wyłącznie dla spółek z o.o. i spółek akcyjnych,
- Spółki komandytowe i komandytowo-akcyjne również mogą z tego skorzystać,
- Z tej formy mogą skorzystać również jednoosobowe spółki zoo oraz proste spółki akcyjne.

# Estoński CIT

## Warunki

### 1. Nie więcej niż 50% przychodów spółki może pochodzić (przychody pasywne):

- z wierzytelności,
- z odsetek i pożytków od wszelkiego rodzaju pożyczek,
- z części odsetkowej raty leasingowej,
- z poręczeń i gwarancji,
- z praw autorskich lub praw własności przemysłowej, w tym z tytułu zbycia tych praw,
- ze zbycia i realizacji praw z instrumentów finansowych,
- z transakcji z podmiotami powiązаныmi - w przypadku gdy w związku z tymi transakcjami nie jest wytwarzana wartość dodana pod względem ekonomicznym lub wartość ta jest znikoma;

# Estoński CIT

## Warunki

2. **Zatrudnianie przynajmniej 3 osób (z wyłączeniem wspólników i akcjonariuszy) na umowę o pracę**
3. **Udziałowcami spółki są wyłącznie osoby fizyczne**
4. **Spółka nie posiada udziałów (akcji) w kapitale innej spółki (a także w funduszach i spółkach osobowych)**

# Estoński CIT

## Warunki

5. Spółka nie sporządza za okres opodatkowania ryczałtem sprawozdań finansowych zgodnie z MSR na podstawie ustawy o rachunkowości.
6. Spółka nie jest przedsiębiorstwem finansowym w rozumieniu ustawy o CIT.
7. Spółka w zakresie swojej działalności gospodarczej nie udziela konsumentom kredytów.
8. Spółka nie jest podatnikiem osiągającym dochody z działalności gospodarczej prowadzonej na terenie specjalnej strefy ekonomicznej lub określonej w decyzji o wsparciu nowych inwestycji.
9. Spółka nie została postawiona w stan upadłości lub likwidacji.

# Estoński CIT

## Stawki podatku

Rodzaj podatnika	Klasyczny model opodatkowania		Estoński CIT	
	CIT	PIT	CIT	PIT
Nie "mały"	19% (od dochodu)	19% (od dywidendy)	20% (od dywidendy)	5% (od dywidendy) (odliczenie 70% zapłaconego CIT)
Mały (obroty do EUR 2mln)	9% (od dochodu)	19% (od dywidendy)	10% (od dywidendy)	10% (od dywidendy) (odliczenie 90% zapłaconego CIT)

# Estoński CIT

## Przykład

Dochód	100 000,00		Dochód		100 000,00			
Wyplacona dywidenda	81 000/91 000		Wyplacona dywidenda		100 000,00			
Rodzaj podatnika	Klasyczny model opodatkowania		TOTAL	Wyplacone do udziałowca	Estoński CIT		Total	Wyplacone do udziałowca
	CIT	PIT			CIT	PIT		
Nie "mały"	19 000,00	15 390,00	<b>34 390,00</b>	<b>65 610,00</b>	20 000,00	5 000,00	<b>25 000,00</b>	<b>75 000,00</b>
Mały (obroty do EUR 2mln)	9 000,00	17 290,00	<b>26 290,00</b>	<b>73 710,00</b>	10 000,00	10 000,00	<b>20 000,00</b>	<b>80 000,00</b>

# Estoński CIT

## Ograniczenia

Niemożność skorzystania z tego rozwiązania dla w roku rozpoczęcia działalności i w roku następnym (nie mniej niż **24 miesiące**) dla:

- spółek powstałych w wyniku podziału lub połączenia,
- spółek utworzonych przez podmioty, które tytułem wkładu wniosły składniki majątku otrzymane w wyniku likwidacji innych podmiotów, w których posiadały udziały,
- spółek utworzonych przez podmioty, które w roku utworzenia lub roku następnym wniosły aportem przedsiębiorstwo, ZCP lub składniki przedsiębiorstwa o wartości powyżej 10 tys. euro,

# Estoński CIT

## Ograniczenia

Niemożność skorzystania z tego rozwiązania (przez okres **24 miesięcy**) dla:

- spółek podzielonych przez wydzielenie oraz
- spółek, które aportowały do innego podmiotu przedsiębiorstwo, ZCP lub składniki tego przedsiębiorstwa o wartości powyżej 10 tys. euro, lub składniki majątku otrzymane w wyniku likwidacji innych podmiotów,



# Skontaktuj się z nami



[m.kaczmarek@mkpartner.com.pl](mailto:m.kaczmarek@mkpartner.com.pl)



Adwokat Maciej Kaczmarek



+48 508 119 007

Kancelaria Meissner Koziół  
Kaczmarek & Partner Sp.k.



[linkedin.com/in/maciej-kaczmarek-barrister/](https://www.linkedin.com/in/maciej-kaczmarek-barrister/)



ul. Szamotulska 26, 60-366  
Poznań

ul. Wspólna 70, 00-687

Warszawa



MEISSNER  
KOZIOŁ  
KACZMAREK  
& PARTNER



[office@mkpartner.com.pl](mailto:office@mkpartner.com.pl)



[www.mkpartner.com.pl](http://www.mkpartner.com.pl)



+48 61 222 48 50



[www.in-polen-investieren.de](http://www.in-polen-investieren.de)