



Polski Ład **– kalkulacja nowych obciążeń podatkowych**

Katarzyna Klimkiewicz-Deplano
partner zarządzający w Advicero Nexia, doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda

1. Założenia zmian w opodatkowaniu
2. Kategorie podatników dotkniętych zmianami w opodatkowaniu
3. Kalkulacja nowych spodziewanych obciążeń podatkowych
4. Jaki wpływ będą miały wprowadzane zmiany na zachowania podatników?

Założenia zmian w opodatkowaniu

Założenia zmian w opodatkowaniu

Potrzeba i cel uchwalenia ustawy

Celem projektowanej ustawy jest stworzenie przyjaznego i sprawiedliwego systemu podatkowego, który pozwoli Polsce na zajęcie dominującej pozycji w wyścigu o inwestycje, będącego efektem procesu zmiany globalnych łańcuchów dostaw. Kryzys związany z pandemią COVID-19 przekłada się nie tylko na zmniejszenie wpływów budżetowych, ale także na zwiększone wydatki, w tym na obsługę zadłużenia i świadczenia społeczne. Z tego względu Państwo zmuszone jest do szukania nowych rozwiązań, wspierających wzrost oraz stabilizację nadwyreżonych wpływów budżetowych. Jest to konieczne ze względu na coraz większe wyzwania, jakie przynosi zarówno przedłużająca się walka z pandemią COVID-19 oraz jej długofalowymi, dotkliwymi dla społeczeństwa skutkami.

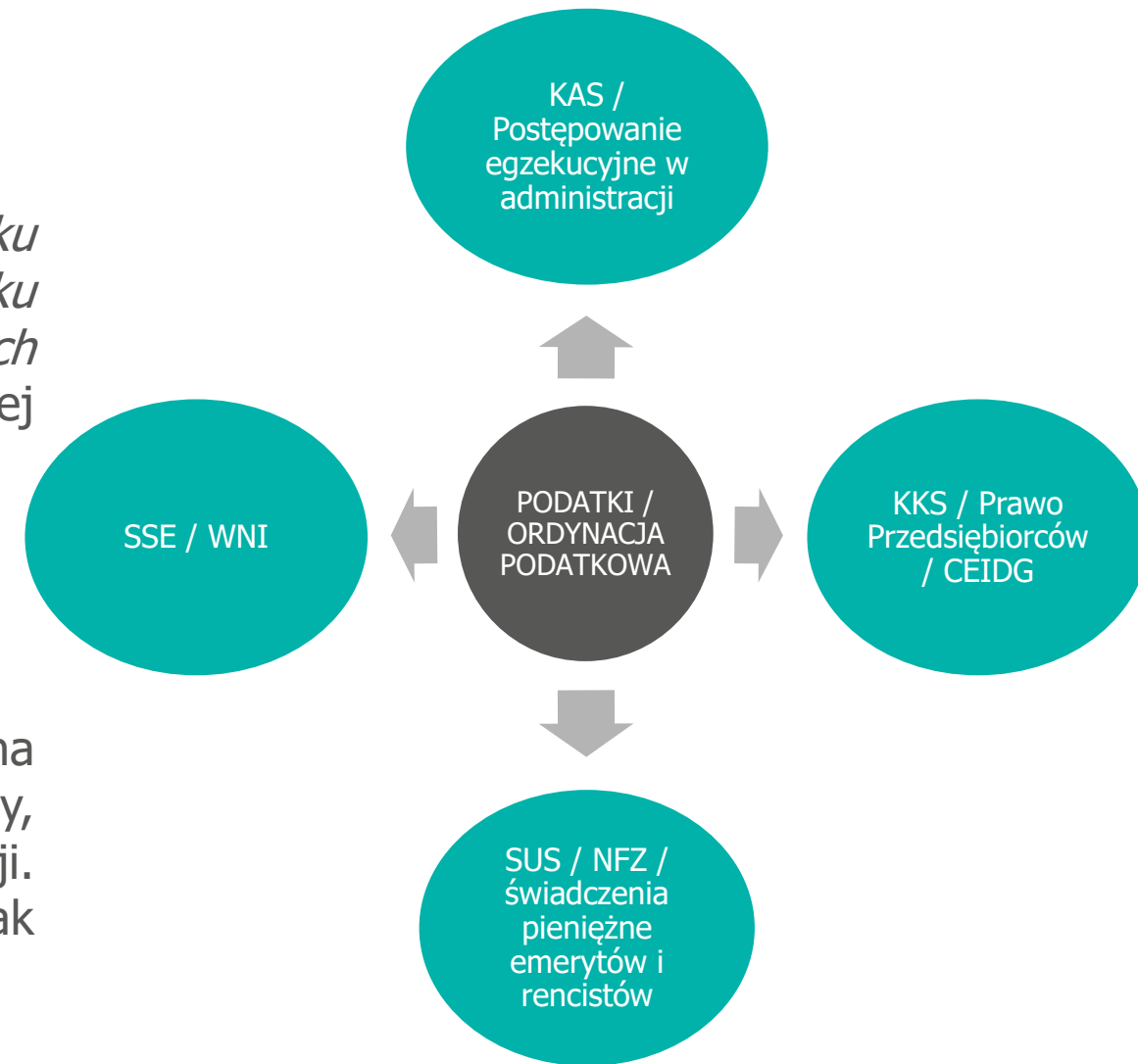


Założenia zmian w opodatkowaniu

Pierwotny projekt *ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustawy* z 26 lipca 2021 r., projekt ustawy zmieniającej przekazany do Sejmu 8 września 2021 r.

Projekt ustawy zmienia 23 akty prawne.

Podatkowy restart gospodarki to również zmiana nastawienia systemu podatkowego do przedsiębiorcy, zarówno małego, jak i większego oraz wsparcie inwestycji. Podatki powinny być sprawiedliwie rozłożone i jak najprostsze w rozliczeniu dla wszystkich podatników.



Kategorie podatników dotkniętych zmianami w opodatkowaniu

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

Nowy „podatek minimalny”

10% podstawy opodatkowania

Polscy rezydenci podatkowi
(i zagraniczne zakłady)
PGK

Poniesienie straty z działalności operacyjnej albo
gdy udział dochodów operacyjnych w tych
przychodach stanowi nie więcej niż 1%

Wyłączenia:

Startupy, przedsiębiorstwa finansowe,
przejściowe trudności (spadek przychodów w
porównaniu do poprzedzającego roku
podatkowego o co najmniej 30%), prosta
struktura

Podstawa opodatkowania:

- Wartość 4% przychodów ze źródła przychodów operacyjnych
- Wartość poniesionych na rzecz podmiotów powiązanych kosztów finansowania dłużnego (ponad 30% EBITDA),
- Wartość odroczonego podatku dochodowego skutkującego zwiększeniem zysku brutto/zmniejszeniem straty netto
- Wartości poniesionych na rzecz podmiotów powiązanych (podmiotów z państwa lub terytorium stosującego szkodliwą konkurencję podatkową) kosztów nabycia określonych usług lub praw niematerialnych (ponad 5% EBITDA + 3 mln PLN)
- Minus odliczenia od podstawy opodatkowania z art. 18 CIT (oprócz ulgi na złe długi)
- Minus dochody zwolnione
- Minus wydatki na środki trwałe (również odpisy amortyzacyjne)

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (również SK, SKA – wyłączenie dla spółki jawnej)

Estoński CIT

Warunki do skorzystania:

- Udziałowcami / akcjonariuszami / wspólnikami mogą być tylko osoby fizyczne, a sama spółka nie może posiadać udziałów (akcji) w kapitale innych spółek (wielopoziomowa struktura)
- Brak konieczności opodatkowania przychodów przy przejściu na ryczałt (o ile stosowany dłużej niż 4 lata)
- Spółki muszą prowadzić w Polsce realny biznes, czyli osiągać większość przychodów z działalności operacyjnej – zniesienie limitu przychodowego
- Spółki muszą zatrudniać minimalną liczbę pracowników wymaganą przez ustawę (co do zasady trzech pracowników) – zniesienie obowiązku inwestycji

Mały podatnik / rozpoczynający działalność	Pozostali – spółki kapitałowe / komandytowa / SKA
15 % -> 10%	25% -> 20%

Opodatkowanie wspólników:

- Ryczałtowe 19%
- Z wypłat podzielonych zysków spółki osiągniętych w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek, jeżeli pochodzą z podziału zysków z tego okresu wyodrębnionych odpowiednio w kapitale własnym spółki:
 - minus 90% x ryczałt spółki (liczony wg stawki 10%)
 - minus 70% x ryczałt spółki (liczony wg stawki 20%)

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

Koszty finansowania dłużnego

Polscy rezydenci podatkowi będą obowiązani wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego przewyższa:

- 1) kwotę 3 000 000 PLN **albo**
- 2) kwotę obliczoną według następującego wzoru:

$$[(P - P_o) - (K - A_m - K_{fd})] \times 30\%$$

wskaźnik EBITDA (ang. *earnings before interest, taxes, depreciation and amortization*)

P – oznacza zsumowaną wartość przychodów ze wszystkich źródeł przychodów, z których dochody podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym,

P_o – przychody o charakterze odsetkowym,

K – suma kosztów uzyskania przychodów bez pomniejszeń,

A_m – odpisy amortyzacyjne zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów,

K_{fd} – zaliczone w roku podatkowym do kosztów uzyskania przychodów koszty finansowania dłużnego nieuwzględnione w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, przed dokonaniem pomniejszeń.

Wyłączenie w całości kosztów finansowania dłużnego od podmiotu powiązanego – w części przeznaczonej bezpośrednio / pośrednio na transakcje kapitałowe (nabycie lub objęcie udziałów (akcji), ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną, wniesienie dopłat, podwyższenie kapitału zakładowego lub wykup udziałów własnych w celu ich umorzenia)

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (tylko Sp. z o.o. lub S.A.)

Spółki holdingowe

95% zwolnienia	Pełne zwolnienie
Dywidendy otrzymywane przez spółkę holdingową od krajowej lub zagranicznej spółki zależnej	Dochody spółki holdingowej z tytułu odpłatnego zbycia udziałów (akcji) krajowej lub zagranicznej spółki zależnej na rzecz podmiotu niepowiązanego (nie dotyczy spółek nieruchomościowych)
✓ posiadanie przez spółkę holdingową co najmniej 10% udziałów lub akcji w spółce zależnej przez minimum 1 rok ✓ spółki zależne nie posiadają więcej niż 5% udziałów lub akcji w kapitale innej spółki (polskiej lub zagranicznej), ani też tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub w instytucji wspólnego inwestowania, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną oraz innych praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciel (fundator) lub beneficjent fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym lub praw o podobnym charakterze ✓ spółka holdingowa i spółka zależna nie mogą uczestniczyć w podatkowej grupie kapitałowej ani korzystać ze zwolnień z ustawy o CIT w ramach specjalnej strefy ekonomicznej lub Polskiej Strefy Inwestycji ✓ spółka holdingowa musi prowadzić tzw. rzeczywistą działalność gospodarczą (art. 24a ust 18 CIT) i posiadać np. wystarczający substrat majątkowo-osobowy wymagany dla takowej działalności	
	oświadczenie o zamiarze skorzystania ze zwolnienia

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

Odpisy amortyzacyjne spółki nieruchomościowej

- Odpisy dotyczące środków trwałych zaliczonych do grupy 1 Klasyfikacji Środków Trwałych (a zatem większości kategorii nieruchomości) spółek nieruchomościowych (i tylko takich spółek) **nie będą mogły być w roku podatkowym wyższe niż dokonywane zgodnie z przepisami o rachunkowości odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe z tytułu zużycia środków trwałych**, obciążające w tym roku podatkowym wynik finansowy jednostki.
- Powyższe limity **nie będą przy tym wpływać na:**
 - prawo do przyśpieszonej podatkowej amortyzacji nabytych przez spółkę nieruchomościową fabrycznie nowych środków trwałych,
 - prawo spółki nieruchomościowej będącej małym podatnikiem oraz podatnikiem rozpoczynającym działalność gospodarczą do jednorazowej amortyzacji środków trwałych.

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

„Ukryta dywidenda”

- Ograniczenie dystrybucji zysku spółki do wspólników takich jak:
 - uzależnianie wysokości lub terminu wypłaty wynagrodzenia wypłacanego za różnorakie świadczenia uzyskiwane przez podatnika od podmiotów powiązanych od wysokości zysków osiągniętych w tym samym okresie przez takiego podatnika,
 - płatności niezwiązane z prowadzoną działalnością gospodarczą, transakcje o nierynkowym charakterze, nadmierne zadłużenie podatnika z różnych tytułów względem podmiotów powiązanych z grupy kapitałowej (*racjonalnie działający podatnik nie poniósłby takich kosztów lub mógłby ponieść niższe koszty*),
 - użytkowanie przez podatnika składników majątku należących do wspólnika, które posiadane były przez takiego wspólnika jeszcze przed utworzeniem podatnika.

Brak możliwości zaliczenia w KUP = wyższy podatek

Dwóch ostatnich kategorii nie uwzględnia się w NKUP, jeśli ich suma w roku podatkowym jest niższa niż kwota zysku brutto

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

„Przerzucanie dochodów”

Przerzucone dochody to określone koszty (niektóre usługi niematerialne, należności licencyjne, koszty finansowania dłużnego, co najmniej 3% sumy wszystkich kosztów) poniesione bezpośrednio lub pośrednio na rzecz podmiotu powiązanego ze spółką, stanowiące należność tego podmiotu, jeżeli:

stanowiły **co najmniej 50% wartości uzyskanych przez ten podmiot przychodów** określonych zgodnie z przepisami o podatku dochodowym lub zgodnie z przepisami o rachunkowości

faktycznie zapłacony przez podmiot powiązany podatek dochodowy jest **niższy o co najmniej 25% od kwoty podatku dochodowego wg stawki 19% oraz**

(1) koszty podlegają zaliczeniu w jakiegokolwiek formie do KUP, odliczeniu od dochodu, podstawy opodatkowania lub od podatku tego podmiotu powiązanego **lub**

(2) wypłacane przez ten podmiot powiązany w formie dywidendy lub innych przychodów z udziału w zyskach osób prawnych za rok, w którym otrzymał należność

Przerzucone dochody podlegają 19% CIT (u podmiotu wypłacającego).

Pomniejszenia podatku:

- 1) pobrany WHT, z tytułu odsetek / należności licencyjnych / usług „kulturalnych”
- 2) wartość odpowiadająca iloczynowi wartości kosztów wyłączonych w spółce w roku podatkowym z KUP na podstawie art. 15c oraz stawki 19% podatku

Wyłączenia:

- Koszty poniesione na rzecz podmiotu powiązanego z UE lub EOG, prowadzącego istotną rzeczywistą działalność gospodarczą

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

Rozliczenie podatku u źródła

Wymóg należytej staranności: *Przy ocenie dochowania należytej staranności uwzględnia się charakter, skalę działalności prowadzonej przez płatnika oraz powiązania w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 5 płatnika z podatnikiem.*

Zawężenie procedury „Pay and refund”:

- Podmioty powiązane
- Wypłata odsetek / należności licencyjnych / dywidend (wyłączenie usług niematerialnych); płatności, które **bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych** nie zostały zakwalifikowane jako należności z powyższych tytułów
- wyłączono płatności dokonywane między polskimi podatnikami

Opinia o zastosowaniu preferencji:

- W przypadku płatności odsetek / należności licencyjnych / dywidend na kwotę ponad 2 mln PLN w ciągu roku
- Dotyczy również stawek preferencyjnych lub zwolnień w oparciu o umowy o UPO
- Warunki odmowy wydania – brak odwołania do rzeczywistej działalności gospodarczej z art. 24a ust 18 CIT

Wniosek o zwrot podatku

- Weryfikację warunku rzeczywistej działalności stosuje się w przypadku, gdy z przepisów odrębnych lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania wynika obowiązek badania spełnienia przesłanek

Zmiana definicji rzeczywistego właściciela – art. 4a pkt 29 CIT, usunięcie odniesienia do rzeczywistej działalności gospodarczej z art. 24a ust. 18 CIT. *Przy ocenie czy podmiot prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą uwzględnia się charakter oraz skalę działalności prowadzonej przez ten podmiot w zakresie otrzymanej należności.*

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych

Rozliczenie podatku u źródła

Definicja rzeczywistej działalności gospodarczej (nowy art. 24aa ust 11 – dotyczy przerzucanych dochodów)

Przy ocenie bierze się pod uwagę w szczególności, czy:

- 1) zarejestrowanie podmiotu wiąże się z istnieniem przedsiębiorstwa, w ramach którego wykonuje on faktycznie czynności stanowiące działalność gospodarczą, w tym w szczególności czy podmiot ten posiada lokal, wykwalifikowany personel oraz wyposażenie wykorzystywane w prowadzonej działalności gospodarczej;
- 2) podmiot posiada możliwość samodzielnego decydowania o przeznaczeniu otrzymanej należności;
- 3) podmiot ponosi ryzyko ekonomiczne związane utratą danej należności.

Przy ocenie, czy rzeczywista działalność gospodarcza ma charakter istotny, bierze się pod uwagę w szczególności stosunek przychodów uzyskiwanych przez podmiot powiązany, o którym mowa w ust. 2, z prowadzonej rzeczywistej działalności gospodarczej do jego przychodów ogółem.

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i innych podatników CIT)

Ulga konsolidacyjna

Odliczenie od podstawy opodatkowania dodatkowej kwoty kosztów poniesionych w związku z nabyciem udziałów lub akcji spółki do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym osiągniętych przez **spółkę nabywającą** dochodów, **nie więcej jednak niż 250 000 PLN.**

Spółka nabywana	Spółka nabywająca	Wydatki	Wyłączenia – skorygowanie
spółka z siedzibą lub zarządem w Polsce lub na terytorium kraju, z którym zawarta UPO pozwala na wymianę informacji podatkowych	uzyskuje przychody inne niż przychody z zysków kapitałowych (wyłączenie spółek holdingowych?)	na obsługę prawną nabycia udziałów i akcji i ich wycenę	zbycie / umorzenie udziałów (akcji) w terminie 36 miesięcy od dnia ich nabycia
przedmiot działalności spółki nabywanej był tożsamy lub wspierający działalność podatnika, przy czym działalność spółki nabywanej nie może być działalnością finansową	w ramach jednej transakcji ma obejmować udziały (akcje) w ilości dającej bezwzględną większość praw głosu.	podatki i inne należności publicznoprawne zapłacone w Polsce i za granicą	likwidacja / upadłość / inne, przewidziane prawem okoliczności zakończenia działalności w terminie 36 miesięcy od dnia ich nabycia
działalność ma być prowadzona co najmniej na 24 miesiące przed nabyciem.	działalność ma być prowadzona co najmniej na 24 miesiące przed nabyciem.	opłaty notarialne, sądowe i skarbowe	
2 lata przed nabyciem udziałów (akcji) nie będą podmiotami powiązanymi	2 lata przed nabyciem udziałów (akcji) nie będą podmiotami powiązanymi		

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (spółki akcyjnej)

Ulga IPO (*Initial Public Offering*)

Wydatki na dokonanie **pierwszej oferty publicznej** dotyczącej akcji na rynku regulowanym.

Podstawa opodatkowania może być pomniejszona:

- 1) 150% wydatków na przygotowanie prospektu emisyjnego, opłaty notarialne, sądowe, skarbowe i giełdowe oraz opracowanie i publikację ogłoszeń wymaganych przepisami prawa,
- 2) 50% wydatków, bez uwzględnienia podatku od towarów i usług, na usługi doradztwa prawnego, w tym doradztwa podatkowego, i finansowego (maksymalnie 50 000 PLN).

WAŻNE – ulgę IPO można odliczyć od dochodu po uprzednim odliczeniu:

- 1) ulgi B+R
 - 2) ulgi na prototyp
 - 3) ulgi zwiększenie przychodów ze sprzedaży nowych produktów
 - 4) ulgi konsolidacyjnej
- o ile przysługiwały danej spółce.

Zmiany dla podatników CIT I PIT

Ulga na robotyzację

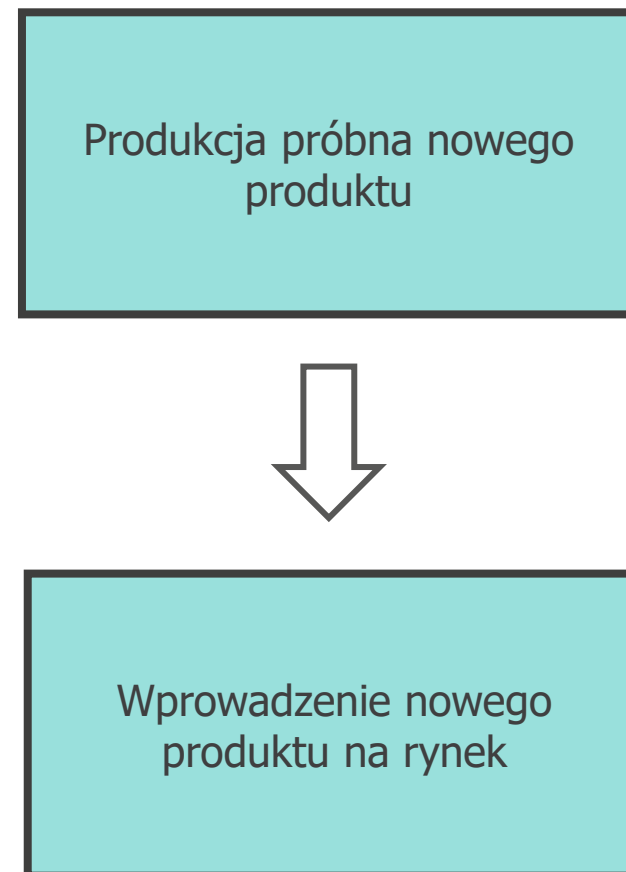
- Podatnik prowadzący działalność przemysłową (produkcyjną), będzie mógł odliczyć od podstawy opodatkowania kwotę stanowiącą **50% KUP**, które już wcześniej zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów z tytułu kosztów przeznaczonych na robotyzację.
- Kwota odliczenia nie może przekraczać kwoty dochodu uzyskanego w roku podatkowym z przychodów innych niż przychody z zysków kapitałowych.



Zmiany dla podatników CIT i PIT

Ulga na prototyp

- Podatnik będzie mógł odliczyć dodatkowe **30%** wydatków od podstawy opodatkowania (nie więcej niż 10% dochodu).
- Koszty te pomniejsza się o podatek VAT.
- Podatnikowi, który w roku podatkowym korzysta ze zwolnień w ramach specjalnej strefy ekonomicznej lub Polskiej Strefy Inwestycji prawo do odliczenia przysługuje jedynie w odniesieniu do kosztów produkcji próbnej nowego produktu lub wprowadzenia na rynek nowego produktu, **które nie są przez podatnika uwzględniane w kalkulacji dochodu zwolnionego z podatku na podstawie tych zwolnień.**



Zmiany dla podatników CIT i PIT

Ulgi B+R i IP BOX – ulga symultaniczna

B+R	IP BOX
Limity odliczeń dla centrów badawczo-rozwojowych (CBR) mają wzrosnąć do 200%. Dla pozostałych przedsiębiorców do 200% w przypadku wynagrodzeń pracowników oraz kosztów umów cywilnoprawnych. Możliwość odliczenia ulgi B+R od zaliczek na PDOF (w określonych sytuacjach).	Referencyjne opodatkowanie dochodów z praw własności intelektualnej, które podlegają ochronie prawnej (np. patent, autorskie prawo do programu komputerowego), wytworzone, rozwinięte lub ulepszone w ramach prowadzonej przez podatnika działalności B+R. Wytwarzanie własnych IP (zysków) opodatkowane stawką 5%.
Możliwość jednoczesnego skorzystania z ulgi na działalność B+R przez podatnika osiągającego dochód z praw własności intelektualnej, który objęty jest preferencją IP Box = niższy podatek.	

Zmiany dla podatników CIT i PIT

Inne ulgi

- Ulga na zwiększenie sprzedaży produktów
- Ulga na działalność sportową, kulturalną, wspierającą szkolnictwo wyższe i naukę
- Ulga na nabycie terminala płatniczego

Zmiany w PIT/CIT dla wspólników spółek osobowych

Opodatkowanie zmniejszenia udziału kapitałowego

Składniki majątku	Sposób opodatkowania
Środki pieniężne	Przychody pomniejszane o przypadające na nie „zatrzymane zyski” w spółce (które już były opodatkowane u wspólnika podatkiem dochodowym) i pomniejszane o przypadające na nie KUP stanowiące wydatki na nabycie udziałów w spółce osobowej.
Składniki majątku w innej postaci niż udziały, akcje, papiery wartościowe, tytuły uczestnictwa w funduszach kapitałowych oraz pochodne instrumenty finansowe oraz składniki majątku z wyniku otrzymania, których Polska traci prawo do ich opodatkowania w przypadku ich zbycia	W przypadku ich zbycia przed upływem 6 lat, opodatkowaniu podlegał będzie dochód pomniejszony o wydatki na nabycie tego składnika majątku przez spółkę lub wspólnika (nie podlegają opodatkowaniu w momencie ich otrzymania).
Składniki majątku z tytułu wystąpienia ze spółki / likwidacji / zmniejszenia udziału kapitałowego, w wyniku otrzymania których Polska traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tych składników majątku,	Przychód powstaje w momencie ich otrzymania i zaliczany będzie do źródła „kapitały pieniężne”; 19% - dochód stanowiący nadwyżkę wartości rynkowej otrzymanych składników majątku nad wydatkami na ich nabycie lub wytworzenie poniesionymi przez spółkę lub wspólnika.
Składniki majątku z tytułu wystąpienia ze spółki / likwidacji / zmniejszenia udziału kapitałowego w postaci: udziałów (akcji), papierów wartościowych, tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych oraz pochodnych instrumentów finansowych, jeżeli dochód z odpłatnego zbycia podlega opodatkowaniu w Polsce.	W przypadku ich zbycia (niezależnie od czasu ich posiadania przez wspólnika) przychód taki zaliczany będzie do źródła „kapitały pieniężne” i opodatkowaniu podlegał będzie dochód stanowiący nadwyżkę przychodu nad wydatkami na nabycie lub objęcie takich składników majątku poniesionymi przez spółkę lub wspólnika (nie podlegają opodatkowaniu w momencie ich otrzymania)

Zmiany w PIT dla opodatkowanych według skali podatkowej

Podwyższenie progu podatkowego i kwoty wolnej od podatku

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000	17% minus kwota zmniejszająca podatek 5 100 zł
120 000		15 300 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

- Kwota zmniejszająca podatek nie będzie degresywna – nie będzie malała wraz ze wzrostem dochodów. Jej wysokość dla potrzeb obliczania zaliczek na podatek oraz rocznego obliczenia podatku będzie taka sama.
- Kwota wolna od podatku w wysokości 30 000 zł będzie stosowana już przy obliczaniu zaliczek na podatek poprzez odliczenie od podatku kwoty w wysokości 1/12 kwoty zmniejszającej podatek (1/12 z kwoty 5100 zł). Dotyczy to zaliczek obliczanych w sposób narastający, czyli z uwzględnieniem dochodów uzyskanych od początku roku.
- Podatnicy uzyskujący wynagrodzenie lub emeryturę do 2500 zł miesięcznie nie będą musieli płacić podatku PIT.

Pracownik – ulga PIT dla klasy średniej

Kwota ulgi dla pracowników wynosi:

- $(A \times 6,68\% - 4566 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wynoszącego co najmniej 68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102 588 zł,
 - $(A \times (-7,35\%) + 9829 \text{ zł}) \div 0,17$, dla A wyższego od 102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133 692 zł
- gdzie A oznacza uzyskane przez podatnika w roku podatkowym przychody.
- Ulga przeznaczona dla pracowników, których przychody mieszczą się w przedziale **od 68 412 zł do 133 692 zł rocznie** (miesięcznie – dla celów obliczania miesięcznych zaliczek na podatek – w wysokości od 5 701 zł do 11 141 zł).
 - Ulga nie będzie miała zastosowania do przychodów, do których mają zastosowanie 50% KUP – z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych.
 - Adresatami tego rozwiązania są podatnicy zatrudniani na podstawie stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, na zasadach określonych w art. 27 ustawy PIT, czyli podlegające opodatkowaniu przy zastosowaniu skali podatkowej, tj. z wyłączeniem przychodów wolnych od podatku.

Składka zdrowotna

Rozwiązania dla poszczególnych grup

- Założenie: podstawą wymiaru są co do zasady rzeczywiste dochody (również przy działalności – w miejsce stałej opłaty ryczałtowej)
- Brak możliwości odliczenia od podatku

Opodatkowanie	Podatek liniowy	Skala podatkowa	Karta podatkowa	Ryczałt ewidencjonowany
Stawka	4,9% (nie mniej niż 270 PLN)	9%	9% (około 270 PLN)	60% / 100% / 180%
Podstawa obliczenia składki zdrowotnej	dochód (minimum: wynagrodzenie minimalne)	dochód	kwota minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu pierwszego stycznia danego roku	przeciętne miesięczne wynagrodzenie

Przedsiębiorca opodatkowany ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych

Wysokość ZUS

Wysokość ZUS	Podstawa wyliczenia	Efektywna składka zdrowotna
60%	przeciętnego wynagrodzenia przy przychodach rocznych do 60 000 PLN	307 zł składki zdrowotnej dla przychodów ryczałtowych
100%	przeciętnego wynagrodzenia przy przychodach rocznych do 300 000 PLN	511 zł składki zdrowotnej dla przychodów ryczałtowych
180%	przeciętnego wynagrodzenia jeśli przychody roczne są wyższe niż 300 000 PLN	920 zł składki zdrowotnej dla przychodów ryczałtowych

Źródło przychodu	Obecnie	Polski Ład
Opieka zdrowotna /usługi architektoniczne/ inżynierskie	17%	14%
Usługi „IT”	15%	12%
Wolne zawody	17%	17%

Na uwagę zasługują również nowe przepisy w zakresie...

CFC / PGK / PGK VAT

CFC – najważniejsze zmiany:

- Podmioty, których współwłaścicielami posiadającymi co najmniej 25% udziałów w kapitale lub w prawach głosu w organach kontrolujących, stanowiących, zarządzających lub posiadających prawo do udziału w zysku są polscy rezydenci podatkowi, którzy w brzmieniu proponowanych przepisów nie muszą już być podmiotami powiązanymi (obecnie brany pod uwagę jest tylko łączny udział podmiotów powiązanych).
- Rozszerzenie listy **pasywnych przychodów** o przychody m.in. z tytułu usług niematerialnych, najmu, podnajmu, dzierżawy, zbycia praw w spółce osobowej, funduszu inwestycyjnym, lub nawet w niektórych przypadkach sprzedaż towarów.
- Stawki podatku dochodowego zapłaconego przez jednostkę kontrolowaną, poprzez jej podwyższenie z poziomu 50% standardowej stawki CIT **do 75% standardowej stawki CIT** (stąd test efektywnej stawki podatku dochodowego determinujący status CFC zostanie zwiększony z obecnych 9,5% do 14,25%).

PGK – najważniejsze zmiany:

- Kapitał zakładowy (przeciętny) 250 000 PLN
- Spółki zależne wychodzące w skład PGK będą mogły posiadać udiały w innych spółkach zależnych tworzących PGK
- Dopuszczenie połączenia, przekształcenia oraz podziałów spółek w grupie (w wyniku których w grupie pozostać muszą przynajmniej dwie spółki)
- PGK nie będzie musiała osiągać rentowności na poziomie 2% udziału dochodu w przychodach
- Spółki, które tworzą PGK będą mogły rozliczać straty, które zakumulowały przed wejściem do Grupy (tylko z własnym dochodem, który samodzielnie osiągnęły w trakcie trwania w PGK)

Na uwagę zasługują również nowe przepisy w zakresie...

Restrukturyzacje / regulacje TP

Restrukturyzacje – najważniejsze zmiany:

- Modyfikacja warunków dla neutralności podatkowej przejęć / podziałów
- Wykluczenie neutralności podatkowej „drugiej” wymiany udziałów

TP – najważniejsze zmiany:

- Zmiana zakresu safe harbour dla przygotowania dokumentacji TP
- Zmiana terminów na przygotowanie dokumentacji / złożenie informacji o TP
- Zmiana definicji wartości transakcji

Kalkulacja nowych spodziewanych obciążeń podatkowych

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych i wspólników

„Ukryta dywidenda”

19%

Opodatkowanie zysku
spółki 19% (lub 9%)
CIT



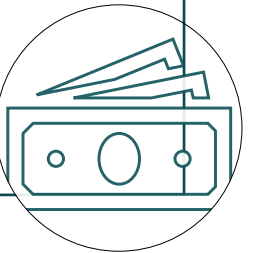
19%

Opodatkowanie
wyłaconego zysku
wspólnika PIT



~38%

Brak możliwości
zaliczenia w KUP =
podwójne
opodatkowanie



Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych

Koszty finansowania dłużnego

Pozycja	Kwoty	Teraz	Polski Ład	Różnica	Polski Ład (2)	Różnica (2)
Przychody	34 300 000	34 300 000	34 300 000	0	34 300 000	34 300 000
Usługi doradztwa od wspólników	4 000 000	Potencjalnie ukryta dywidenda	0		4 000 000	
Usługi marketingowe (podmiot powiązany)	8 000 000	3 765 000	Potencjalnie przerzucone dochody	-3 765 000	8 000 000	8 235 000
Usługi doradcze podmiot niepowiązany	7 000 000	7 000 000	7 000 000	0	7 000 000	0
Koszty finansowania zewnętrzne	10 000 000					
Koszty finansowania od podmiotów powiązanych	5 000 000	7 590 000	4 590 000	-3 000 000	4 590 000	-3 000 000
Dochód	300 000	15 945 000	22 710 000		10 710 000	
% dochód / przychody	0,87%					
EBITDA	15 300 000					
Podatek CIT		3 029 550	4 314 900	1 285 350	2 034 900	-994 650
Podatek CIT minimalny przychodowy	0	0	1 001 700		1 001 700	

Zmiany w CIT dla spółek kapitałowych (i nie tylko)

Estoński CIT

Dochód brutto	Spółka na klasycznym CIT	Spółka na estońskim CIT 2021	Spółka na estońskim CIT 2022
Mały podatnik CIT	26,29%	25%	20%
Pozostali CIT-owcy	34,39%	30%	25%

*Dane pochodzą z prezentacji MF „Polski Ład – pakiet podatkowy po konsultacjach”

[Polski Ład – pakiet podatkowy po konsultacjach społecznych.pdf](#)

Zmiany w sposobie rozliczania pracownika zarabiającego 8 500 PLN brutto

Pracownik	Teraz	Polski Ład	Różnica
Miesięczne wynagrodzenie brutto	8 500,00	8 500,00	
Roczne wynagrodzenie brutto	102 000,00 zł	102 000,00 zł	
Składki na ubezpieczenie społeczne	13 984,20 zł	13 984,20 zł	
Składki na ubezpieczenie zdrowotne	7 921,42 zł	7 921,42 zł	
– w tym składki na ubezpieczenie zdrowotne odliczane od podatku	6 821,22 zł	0,00 zł	–6 821,22 zł
Ulga dla klasy średniej	0,00 zł	13 213,18 zł	13 213,18 zł
Roczny podatek	7 030,00 zł	7 107,00 zł	77,00 zł
Roczne wynagrodzenie netto	73 064,38 zł	72 987,38 zł	-77,00 zł
Średnie miesięczne wynagrodzenie netto	6 089,00 zł	6 089,00 zł	-7,00 zł

Zmiany w sposobie rozliczania pracownika zarabiającego 17 000 PLN brutto

Pracownik	Teraz	Polski Ład	Różnica
Miesięczne wynagrodzenie brutto	17 000,00	17 000,00	
Roczne wynagrodzenie brutto	204 000,00 zł	204 000,00 zł	
Składki na ubezpieczenie społeczne	22 762,90 zł	22 762,90 zł	
Składki na ubezpieczenie zdrowotne	16 311,34 zł	16 311,34 zł	
– w tym składki na ubezpieczenie zdrowotne odliczane od podatku	14 045,88 zł	0,00 zł	–14 045,88 zł
Roczny podatek	30 161,00 zł	33 936,00 zł	3 775,00 zł
Roczne wynagrodzenie netto	134 764,76 zł	130 989,76 zł	–3 775,00 zł
Średnie miesięczne wynagrodzenie netto	73 064,38 zł	72 987,38 zł	-77,00 zł

Jaki wpływ będą miały wprowadzane zmiany na zachowania podatników?

Potencjalne zachowania podatników po wejściu zmian w życie

Płatności do podmiotów powiązanych – finansowanie dłużne, koszty usług niematerialnych, „przerzucane dochody”, „ukryta dywidenda”

Estoński czy standardowy CIT?

Kto zapłaci CIT w Polsce? (zmiany w CFC, również definicja „zarządu”)

Podatek liniowy czy ryczałt?

Zachęta do korzystania z ulg „inwestycyjnych” – ulga ipo, konsolidacyjna – ale brak odliczalności kosztów finansowania nabycia udziałów



Zapraszamy do zadawania pytań

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA



Polski Ład

– kalkulacja nowych obciążeń podatkowych

Katarzyna Klimkiewicz-Deplano

partner zarządzający w Advicero Nexia, doradca podatkowy

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Dane kontaktowe:



Katarzyna Klimkiewicz-Deplano

Managing Partner

E: kklimkiewicz@advicero.eu

Advicero Nexia Sp. z o.o.

ul. Marszałkowska 126/134,

00-008 Warszawa

Polska

T: +48 22 378 17 10

E: office@advicero.eu

www.advicero.eu



A member of
Nexia
International

Advicero is a member of Nexia International, an international network of independent accounting and consulting firms.



Katarzyna Klimkiewicz-Deplano

- partner zarządzający w Advicero Nexia, doradca podatkowy, absolwentka SGH
- 20+ lat doświadczenia: Andersen, EY, TPA Horwath, Advicero
- doradza podmiotom rynku nieruchomości, detalicznego, e-commerce
- Ma szerokie doświadczenie w doradztwie transakcyjnym, podatkach międzynarodowych, procesach bezpieczeństwa podatkowego (MDR, WHT a należyta staranność, APA)

Kim jesteśmy

> Doświadczenie

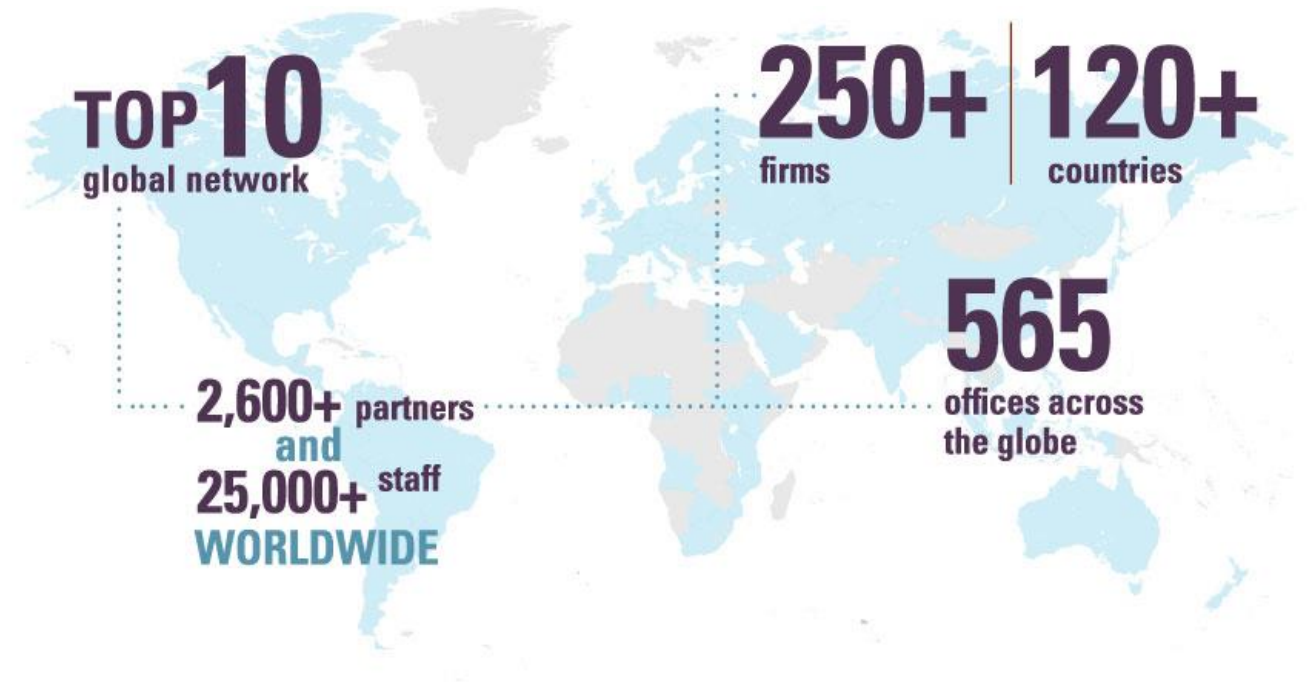
Nasza Grupa składa się ze specjalistów, którzy wyróżniają się wieloletnim doświadczeniem, wysokimi kwalifikacjami oraz praktyczną i ugruntowaną wiedzą dotyczącą polskich przepisów.

> Międzynarodowy zasięg

Od 2013 roku jesteśmy zrzeszeni w Nexia International, wiodącej organizacji wśród międzynarodowych grup firm konsultingowych.

> Komunikacja

Nasze usługi świadczymy w języku polskim, angielskim, niemieckim i włoskim.



Dzielimy się naszą wiedzą



„Tax News”

Miesięczna publikacja mailowa, zarówno w języku polskim, jak i angielskim



„Taxation and renewable Energy”

Miesięczna publikacja mailowa w języku angielskim



„E-Commerce”

Publikacja co dwa miesiące, zarówno w języku polskim, jak i angielskim



„Real Estate”

Publikacja co dwa miesiące, zarówno w języku polskim, jak i angielskim



„Tax blog”

<http://advicero.eu/blog/>