



INFORAKADEMIA

Polski Ład – jak wpływa na funkcjonowanie firm w Polsce. Pierwsze doświadczenia

Maciej Wilczyński

doradca podatkowy, AXELO Prawo i Podatki dla Biznesu

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR *lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda webinarium

1

Składki zdrowotne

2

PIT – obowiązki płatników

3

Wykorzystanie spółek komandytowych i komandytowo-akcyjnych

4

Zwiększona atrakcyjność estońskiego CIT



1

SKŁADKI ZDROWOTNE



SKŁADKA ZDROWOTNA NIE BĘDZIE PODLEGAĆ ODLICZENIU OD PODATKU

Do końca 2021 r. osoby prowadzące JDG płaciły składkę zdrowotną w zryczałtowanej wysokości (381,81 zł); składka zdrowotna podlegała odliczeniu od podatku w części stanowiącej 7,75% podstawy wymiaru, a więc w wysokości 328,78 zł. Oznacza to, że efektywne obciążenie składką zdrowotną wynosiło 53,03 zł.

**OSOBY PROWADZĄCE
DZIAŁALNOŚĆ
GOSPODARCZĄ,**
o których mowa w
ustawie
o systemie ubezpieczeń
społecznych
**(jednoosobowa
działalność, wspólnik
spółki cywilnej jawnej,
partnerskiej)**
opodatkowani wg skali
lub liniowo

- Podstawą wymiaru składki zdrowotnej jest dochód (przychód – koszt) pomniejszony o składki ZUS, jeśli nie zostały zaliczone do kosztów. Jeżeli tak ustalona podstawa jest niższa niż iloczyn minimalnego wynagrodzenia i miesięcy podlegania ubezpieczeniu, podstawę wymiaru stanowi ten iloczyn.
- Dochód na potrzeby składki zdrowotnej nie będzie tożsamy z dochodem na potrzeby PIT (w PIT dochód mogą pomniejszać np. ulgi, część dochodu może być zwolniona; różnice remanentowe)
- Jeżeli suma składek za poszczególne miesiące będzie wyższa od składki ustalonej od rocznego dochodu, przysługuje zwrot. **Wniosek o zwrot może być złożony do ZUS w terminie miesiąca od upływu terminu do złożenia zeznania PIT. Po tym terminie wniosek pozostawia się bez rozpoznania.**
- Ubezpieczony będzie obowiązany przekazywać ZUS informację o formie opodatkowania oraz dochodzie stanowiącym podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne do 20. dnia następnego miesiąca.
- Stawka składki wynosi 4,9% dla podatników opodatkowanych liniowo i 9% dla opodatkowanych wg skali.

Osoby prowadzące działalność gospodarczą

Osoby prowadzące
działalność gospodarczą
OPODATKOWANE
RYCZAŁTEM OD
PRZYCHODÓW
EWIDENCJONOWANYCH

- Podstawę wymiaru składki zdrowotnej stanowi przychód pomniejszony o składki ZUS, jeśli nie zostały zaliczone do kosztów lub odliczone od dochodu.
- Przy przychodach rocznych do 60 tys. zł podstawa wymiaru będzie wynosić 60 proc. przeciętnego wynagrodzenia (ok. 310 zł); przy przychodach do 300 tys. będzie to 100 proc. (ok. 520 zł), a przy zarobkach wyższych – 180 proc. przeciętnego wynagrodzenia (ok. 950 zł).
- Możliwy obowiązek dopłaty pod koniec roku w deklaracji rocznej.

Osoby prowadzące działalność gospodarczą oraz członkowie zarządu

INNE OSOBY prowadzące działalność gospodarczą oaz członkowie zarządów

- **Podstawa wymiaru składek osób prowadzących działalność gospodarczą innych niż opodatkowane wg skali, liniowo lub ryczałtem** (np. wspólników jednoosobowej sp. z o.o. oraz wspólników spółek komandytowych) stanowi kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w IV kwartale roku poprzedniego, ogłaszana przez Prezesa GUS – ok. 510 zł.
- **Członkowie zarządu sp. z o.o. i S.A.** pełniący funkcję na podstawie powołania zostaną objęci składką zdrowotną; podstawą wymiaru wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji, stawka 9% (dotychczas członek zarządu pełniący funkcję na podstawie powołania nie był objęty składką zdrowotną).
- **Art. 176 KSH** – usługi udziałowca na rzecz spółki – nie podlegają składce zdrowotnej (opodatkowane wg skali jako przychód z innych źródeł).
Jeżeli wspólnik ma być zobowiązany do powtarzających się świadczeń niepieniężnych, w umowie spółki należy oznaczyć rodzaj i zakres takich świadczeń.

Różnice remanentowe (art. 24 ust. 2 ustawy PIT) a składka zdrowotna

- Osoby fizyczne prowadzące KPiR mają obowiązek powiększać lub pomniejszać dochód o różnice remanentowe. Ponieważ różnice remanentowe nie stanowią przychodu ani kosztu, nie powiększają ani nie pomniejszają podstawy obliczenia składki zdrowotnej.

Podstawa obliczenia składki zdrowotnej – inna niż w PIT

- Podstawa obliczenia składki zdrowotnej nie uwzględnia kwot pomniejszających dochód (np. odliczenia darowizn, ulga B+R, ulga na robotyzację) czy zwolnień (zwolnienie z PIT rodziców 4+).

Zwrot nadpłaty (art. 81 ust. 2n i 2y)

- Co w przypadku korekty deklaracji PIT (np. wykazanie dodatkowych kosztów) – jak przekłada się to na odzyskanie składek zdrowotnych, skoro wnioski o ich nadpłatę można złożyć w terminie miesiąca od złożenia deklaracji pierwotnej? Możliwość korekt deklaracji miesięcznych upływa w terminie 2 miesięcy od złożenia deklaracji PIT.

Problemy / członkowie zarządu – samozatrudnienie

- **Usługi zarządzania** (bieżące prowadzenie spraw spółki i reprezentacja) w ramach działalności **nie mogą być opodatkowane ryczałtem ani liniowo**; możliwe jest świadczenie usług doradczych.
- **Umowa musi spełniać przesłanki działalności gospodarczej** (art. 5b ustawy PIT):
 - **odpowiedzialność wobec osób trzecich za rezultat tych czynności oraz ich wykonywanie ponosi wykonujący te czynności**

Odpowiedzialności tej nie można domniemywać – jeśli nie wynika z umowy, oznacza to, że zleceniobiorca jej nie ponosi.

- usługi nie są wykonywane pod kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonych przez zlecającego te czynności;
- wykonujący te czynności ponosi ryzyko gospodarcze związane z prowadzoną działalnością.

Stałe miesięczne wynagrodzenie może świadczyć o braku ponoszenia ryzyka ekonomicznego.

WYSTARCZY SPEŁNIENIE JEDNEGO Z WW. WARUNKÓW, ABY DZIAŁALNOŚĆ BYŁA UZNANA ZA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

Podatek liniowy i ryczałt wykluczone są w przypadku pełnienia tych samych usług na rzecz tego samego podmiotu na podstawie umowy o pracę w bieżącym lub poprzednim roku.

Problemy / przykładowe usługi i stawki ryczału

- **Pośrednictwo w interesach – 8,5%**, np. organizowanie zaopatrzenia, negocjowanie umów dotyczących dostaw towarów, wybór dostawców, ich weryfikacji (pod względem finansowym i jakościowym)
- **Usługi doradztwa związane z zarządzaniem strategicznym** (PKWiU 70.22.11) – **15%** – usługi doradztwa i pomoc operacyjną z zakresu polityki i strategii prowadzenia działalności gospodarczej, planowania ogólnego, kształtowania struktury i kontrolowania przedsiębiorstwa (organizacji). W szczególności usługi doradztwa mogą dotyczyć jednego lub kilku z następujących zagadnień: określenia polityki działania firmy, określenia struktury organizacyjnej (systemu podejmowania decyzji), które w sposób najbardziej efektywny odpowiadać będą celom przedsiębiorstwa, organizacji prawnej, strategicznych planów działania, rozwoju systemu informacji dla celów zarządzania, opracowywania raportów kierowniczych i kontrola, kontroli form i metod kierowania, opracowywania programów ukierunkowanych na zwiększanie zysków, pozostałych spraw o szczególnym znaczeniu dla podniesienia poziomu kierowania przedsiębiorstwem (organizacją)
- **Usługi doradztwa związane z zarządzaniem rynkiem** (PKWiU 70.22.13) – **15%** – obejmuje analizy i formułowania strategii marketingowej, formułowania programów obsługi klientów, polityki cen, polityki reklamowej, organizacji kanałów marketingowych
- **Usługi doradztwa związane z zarządzaniem zasobami ludzkimi** (PKWiU 70.22.14) – **15%** – obejmują usługi doradztwa i pomoc operacyjną z zakresu strategii dotyczącej zasobów ludzkich, polityki, praktyki i procedur w danej organizacji. Mogą dotyczyć rekrutacji, rozwoju organizacyjnego (poprawa funkcjonowania układów wewnątrz i między grupami pracowników), kontrola zasobów ludzkich, zapewnienie zgodności z przepisami państwowymi w takich dziedzinach jak: ochrona zdrowia, bhp, wynagrodzenia, odszkodowania dla pracowników i prawo pracy
- **Usługi doradztwa związane z zarządzaniem łańcuchem dostaw i pozostałe usługi doradztwa związane z zarządzaniem** (gdzie indziej niesklasyfikowane) (PKWiU 70.22.16) – **15%**



2

PIT – OBOWIĄZKI PŁATNIKÓW

- **Podwyższenie kwoty wolnej od podatku do 30 000 zł (kwota wolna dotyczy wyłącznie podatników opodatkowanych wg skali)** – w przypadku pracowników płatnik stosuje kwotę wolną, jeżeli złożyli PIT-2 (przed otrzymaniem pierwszego wynagrodzenia w roku podatkowym)
- **Podwyższenie progu skali podatkowej do 120 000 zł** – płatnik weryfikuje, czy pracownik u tego płatnika przekroczył próg; podatnik wcześniej może złożyć wniosek o pobieranie zaliczki wg stawki 32%
- **Zniesienie możliwości odliczania składki zdrowotnej od dochodu**
- **Ulga dla pracowników („ulga dla klasy średniej”)** – dotyczy **pracowników oraz przedsiębiorców opodatkowanych wg skali**, których roczne przychody są wyższe niż 68 412 zł i niższe niż 133 692 zł; ulga polega na obniżeniu podstawy obliczenia podatku o kwotę obliczaną wg wzoru wskazanego w ustawie:
 - a) $(\text{przychód} \times 0,06684549 - 4572,00 \text{ zł}) \div 0,17$, dla przychodu (**dla przedsiębiorców: dochodu**) wynoszącego co najmniej 68 412 zł i nieprzekraczającego kwoty 102 588 zł, albo
 - b) $(\text{przychód} \times (- 0,07346090) + 9821,75 \text{ zł}) \div 0,17$, dla przychodu wyższego od 102 588 zł i nieprzekraczającego kwoty 133 692 zł. Ulgę stosuje zarówno płatnik (5701-11 141 zł) jak i podatnik na koniec roku. Ulgę dla klasy średniej pracodawca stosuje z mocy prawa, chyba że otrzyma od pracownika oświadczenie o rezygnacji z naliczania ulgi – wówczas najpóźniej od następnego miesiąca nie nalicza ulgi. Wniosek obowiązuje w danym roku podatkowym

Zmiany w PIT

Ulga (kwota pomniejszająca dochód) dla klasy średniej u pracowników dla wybranych przychodów w ujęciu miesięcznym i rocznym

Przychód miesięczny	Ulga miesięczna	Przychód roczny	Ulga roczna
6000 zł	119,41 zł	72 000 zł	1432,94 zł
7000 zł	512,35 zł	84 000 zł	6148,24 zł
8000 zł	905,29 zł	96 000 zł	10 863,53 zł
9000 zł	926,94 zł	108 000 zł	11 123,53 zł
10 000 zł	494,59 zł	120 000 zł	5935,29 zł
11 000 zł	62,24 zł	132 000 zł	747,06 zł

Czy można wycofać wniosek o rezygnację z ulgi?

- Nie wynika to wprost z przepisów, należy jednak uznać, że jest taka możliwość

Czy pracodawca ma obowiązek weryfikować przekroczenie rocznego progu ulgi?

*np. Wynagrodzenie brutto pracownika wynosi 11.000 zł miesięcznie. W lutym pracownik dostaje premię 50.000 zł, a więc w trakcie roku wynagrodzenie u pracodawcy przekroczy próg 133.692 zł. **Czy pracodawca ma obowiązek stosować ulgę w miesiącach po przekroczeniu tego progu, jeżeli miesięczne wynagrodzenie mieści się w przedziale 5701-11 141 zł?***

- W świetle przepisów – płatnik powinien stosować ulgę, ponieważ brak jest podstawy prawnej nakazującej weryfikację przez płatnika przekroczenia rocznego progu (obowiązek ten ma wyłącznie podatnik w zeznaniu rocznym)
- Odmiennie stanowisko przedstawiło MF w Podręczniku Reforma Polski Ład z 14.01.2022 r. (s. 34)

Co w przypadku, gdy pracownik w miesiącu otrzymuje od pracodawcy kilka wynagrodzeń, z których jedno nie mieści się w progu do zastosowania ulgi, a drugie powoduje, że łączne wynagrodzenie do ulgi uprawnia, lub na odwrót – pierwsze wynagrodzenie mieści się w przedziale do zastosowania ulgi, a drugie powoduje utratę prawa do niej w danym miesiącu?

Np. pracownik otrzymał 10.czerwca wynagrodzenie zasadnicze 8000 zł brutto (płatnik naliczył ulgę 905,29 zł, tj. pomniejszył zaliczkę o 153 zł), a 20 czerwca otrzymał premię w wysokości 7000 zł (co powoduje, że wynagrodzenie pracownika w czerwcu wynosiło 15 000 zł).

- Jak wynika z Podręcznika MF, w takim wypadku płatnik obliczając zaliczkę na podatek od drugiej wypłaty powinien doliczyć do dochodów pracownika kwotę ulgi zastosowanej przy pierwszej wypłacie
- Również w tym zakresie w ustawie nie ma ku temu wyraźnej podstawy prawnej

ULGA NA POWRÓT

ULGA DLA RODZIN 4+

ULGA DLA PRACUJĄCYCH
SENIORÓW

- Dotyczą przychodów z: umowy o pracę, umowy zlecenia zawartej z podmiotem prowadzącym działalność gospodarczą, z działalności gospodarczej (opodatkowanej wg skali, liniowo lub ryczałtem)
- Ulga przysługuje do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym **85 528 zł**
- Ulgi te nie kumulują się (łącznie zwolnienie z tych ulg oraz ulgi dla młodych nie może przekroczyć **85 528 zł**)

Zmiany w PIT: nowe zwolnienia podatkowe

ULGA NA POWRÓT

Przeniesienie **po 31 grudnia 2021 r.** miejsca zamieszkania do Polski (wskutek czego uzyskuje polską rezydencję podatkową) oraz nieposiadanie miejsca zamieszkania w Polsce przez trzy lata kalendarzowe poprzedzające zmianę miejsca zamieszkania, posiada obywatelstwo polskie lub kraju UE/EOG lub miał miejsce zamieszkania: nieprzerwanie co najmniej przez okres 3 lat, w państwie członkowskim UE, EOG, Konfederacji Szwajcarskiej, Australii, Republice Chile, Państwie Izrael, Japonii, Kanadzie, Meksykańskich Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Republice Korei, Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub Stanach Zjednoczonych Ameryki oraz posiada certyfikat rezydencji lub inny dokument potwierdzający miejsca zamieszkania dla celów podatkowych w tych państwach.

ULGA DLA PRACUJĄCYCH SENIORÓW

Zwolnienie przychodów otrzymanych przez podatnika po ukończeniu 60. roku życia (kobiety) lub 65. roku życia (mężczyźni), którzy nie otrzymują mimo nabycia uprawnień emerytury lub renty rodzinnej.

ULGA DLA RODZIN 4+

Przysługuje odrębnie każdemu rodzicowi (opiekunowi prawnemu), który wykonywał władzę rodzicielską (był opiekunem prawnym/rodzicem zastępczym) względem dzieci małoletnich lub dorosłych, ale otrzymujących zasiłek pielęgnacyjny lub rentę socjalną oraz pełnoletnich uczących się dzieci do ukończenia 25. roku życia (o ile nie uzyskały przychodów opodatkowanych wg skali wyższych niż 3089 zł lub ze zbycia papierów wartościowych; uzyskanie przez dzieci przychodów opodatkowanych liniowo lub ryczałtem wyklucza ulgę). Ulga przysługuje także, jeśli 4. dziecko urodzi się w trakcie roku, np. w grudniu)

PŁATNIK STOSUJE ULGI, JEŻELI PODATNIK ZŁOŻY MU OŚWIADCZENIE (POD RYGOREM ODPOWIEDZIALNOŚCI KARNEJ), ŻE SPEŁNIA WYMOGI DO ZASTOSOWANIA ZWOLNIENIA.

ROZPORZĄDZENIE Z 7 STYCZNIA 2022 R. W SPRAWIE PRZEDŁUŻENIA TERMINÓW POBORU I PRZEKAZANIA PRZEZ NIEKTÓRYCH PŁATNIKÓW ZALICZEK NA PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH (DZ.U. z 2022 POZ. 28)

Zgodnie z Rozporządzeniem, od 8 stycznia płatnicy (pracodawcy i zleceniodawcy) powinni obliczać zaliczkę na podatek wg zasad obowiązujących na 31 grudnia 2021 r. oraz wg zasad z 2022 r. wprowadzonych przez PŁ. Jeżeli zaliczka wg zasad 2021 będzie niższa niż wg zasad 2022, płatnik pobiera zaliczkę w tej niższej wysokości, a pobór różnicy jest odroczoney.

Odroczenie nadwyżki trwa aż do miesiąca, w którym z porównania wysokości zaliczek obliczonych na dwa sposoby okaże się, że powstanie **ujemna różnica, czyli zaliczka obliczona wg zasad z 2022 r. okaże się niższa od zaliczki obliczonej na starych zasadach**. Wówczas płatnik pobiera od podatnika zaliczkę z Polskiego Ładu oraz nadwyżkę z poprzednich miesięcy, ale nie więcej niż do kwoty zaliczki obliczonej na starych zasadach.

Przykładowo, jeżeli zaliczka 2021 wynosi 100 zł, a wg zasad z 2022 r. wynosi 110 zł, płatnik pobiera zaliczkę w wysokości 100, a pobór 10 zł jest odroczoney. Jeśli w kolejnych miesiącach okaże się, że zaliczka wg starych zasad wynosi 130, a wg nowych 110, to płatnik pobiera zaliczkę w wysokości 110 + 10 zł które wcześniej było odroczone.

Rozporządzenie stosuje się, jeżeli wynagrodzenie w danym miesiącu nie przekracza 12 800 zł brutto.

Podatnik może złożyć wniosek o niestosowanie odroczenia, ale tylko jeżeli płatnik nie stosuje kwoty wolnej.

Rozporządzenie przedłużające termin poboru podatku

- Niestosowanie z powołaniem się na niezgodność z Konstytucją?
- Przyjęcie, że zgodnie z literalnym brzmieniem rozporządzenia i zakresem delegacji ustawowej termin poboru zaliczki został przedłużony (przedłużenie dotyczy terminu końcowego, a nie początkowego)

Art. 50 OP

Minister właściwy do spraw finansów publicznych może, w drodze rozporządzenia, przedłużać terminy przewidziane w przepisach prawa podatkowego (...)

- W momencie wypłaty wynagrodzenia, zgodnie z ustawą PIT, powstaje zobowiązanie podatkowe i rozpoczyna bieg termin do poboru i odprowadzenia przez płatnika zaliczki. Przedłużenie oznacza, że płatnik może wykonać ten obowiązek w terminie wynikającym z przedłużenia, ale płatnik nie ma obowiązku czekać aż do ostatniego miesiąca, w którym upływa ten termin – może wykonać ten obowiązek w dowolnym momencie przed upływem terminu.
- W praktyce oznacza to, że płatnik pobierający zaliczki wg zasad z 2022 r., nie korzystając z możliwości poboru podatku w późniejszym terminie, nie narusza Rozporządzenia ani ustawy.

Rozporządzenie przewiduje również obowiązek niezwłocznego zwrotu podatku za styczeń, jeśli płatnik pobrał go w wysokości wyższej niż wynikająca z Rozporządzenia – w tym zakresie Rozporządzenie wykracza poza delegację ustawową. Jednak płatnik, który zastosuje się do tej regulacji, nie może ponosić żadnych negatywnych konsekwencji.

Rozporządzenie przedłużające termin poboru podatku

We wrześniu po raz pierwszy u podatnika wystąpiła ujemna różnica i płatnik miał możliwość pobrania części nadwyżki z poprzednich miesięcy. Pozostała nadwyżka, która nie mogła być pobrana we wrześniu przeszła na kolejne miesiące. W październiku podatnik otrzymał wynagrodzenie za pracę i nagrodę jubileuszową, łącznie w kwocie 13 200 zł. Przy czym płatnik od wynagrodzenia (7 000 zł) wypłaconego 10 października pobrał zaliczkę, zgodnie z rozporządzeniem, **w tym pobrał część nierozliczonej we wrześniu nadwyżki**, gdyż powstała ujemna różnica.

Co zrobić, skoro miesięczny przychód podatnika przekroczył limit? Co zrobić z pobraną wcześniej częścią nadwyżki?

Skoro miesięczny przychód ze stosunku pracy (bo nagroda jubileuszowa też jest przychodem z tego źródła) przekroczył miesięczny limit z rozporządzenia, to oznacza, że rozporządzenia nie stosuje się przy obliczaniu miesięcznej zaliczki. **W konsekwencji, nie pobiera się też nierozliczonej we wrześniu części nadwyżki.**

Należy ponownie obliczyć zaliczkę od całego przychodu z października według Polskiego Ładu. Od tak obliczonej zaliczki miesięcznej należy odjąć wcześniej pobraną zaliczkę (przed jej zwiększeniem o część nierozliczonej we wrześniu nadwyżki) i różnicę przekazać do urzędu skarbowego. Część nierozliczonej nadwyżki z września przechodzi na kolejne miesiące, w których wystąpi ujemna różnica.

PROJEKT USTAWY O ZMIANIE USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH ORAZ
USTAWY O REHABILITACJI ZAWODOWEJ I SPOŁECZNEJ ORAZ ZATRUDNIANIU OSÓB
NIEPEŁNOSPRAWNYCH (DODANIE DO USTAWY PIT ART. 53A)

Zaliczki na podatek dochodowy za miesiące od lutego do grudnia 2022 r. od przychodów określonych w art. 31 i art. 34 ust. 1 oraz z umów zlecenia określonych w art. 13 pkt 8 płatnik nie pobiera i nie wpłaca w terminach, o których mowa w art. 31, art. 38 ust. 1, art. 41 ust. 1 i art. 42 ust. 1, w części stanowiącej nadwyżkę:

- 1) kwoty zaliczki na podatek dochodowy od tych przychodów obliczonej zgodnie z przepisami niniejszej ustawy, w brzmieniu obowiązującym w roku, w którym zaliczka jest pobierana, nad*
- 2) kwotą zaliczki na podatek dochodowy obliczoną od tych przychodów zgodnie z przepisami niniejszej ustawy, w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2021 r., pomniejszoną o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b, w brzmieniu obowiązującym na ten dzień.*

(...)



3

WYKORZYSTANIE SPÓŁEK KOMANDYTOWYCH I KOMANDYTOWO-AKCYJNYCH

Spółka komandytowa i komandytowo-akcyjna

W związku z brakiem możliwości odliczania składki zdrowotnej od podatku oraz obliczaniem składki od dochodu, podatnicy zauważyli, że w ramach atrakcyjną formą prowadzenia działalności staje się spółka komandytowo-akcyjna.

- W przypadku wspólników spółki komandytowo – akcyjnej (komplementariusz i akcjonariusz) nie podlegają obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym
- W przypadku wspólników spółki komandytowo – akcyjnej (komplementariusz i akcjonariusz) nie podlegają ubezpieczeniu zdrowotnemu

Co najmniej jeden wspólnik jest komplementariuszem (ponosi nieograniczoną odpowiedzialność za zobowiązania spółki i reprezentuje ją), a co najmniej jeden wspólnik jest: komandytariuszem (w spółce komandytowej) – odpowiada do wysokości sumy komandytowej, lub akcjonariuszem (w S.K.A.) – nie odpowiada za zobowiązania.

Spółka komandytowo-akcyjna a składka zdrowotna

Zgodnie z ustawą o systemie ubezpieczeń społecznych obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym podlega m.in. osoba prowadzącą pozarolniczą działalność. Zgodnie z tą ustawą (art. 8 ust. 6 pkt 4), przez osoby prowadzące taką działalność uważa się: **wspólnika jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki: jawnej, komandytowej lub partnerskiej.**

W gronie tym **nie są wymienieni wspólnicy w spółce komandytowo-akcyjnej**, co oznacza, że **nie podlegają oni obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym**. Wspólnicy spółki komandytowo-akcyjnej nie podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu zdrowotnemu na podstawie art. 5 pkt 21 ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, który to przepis odsyła do definicji osoby prowadzącej pozarolniczą działalność zdefiniowanej w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych.

OZNACZA TO, ŻE WSPÓLNICY S.K.A. NIE PŁACĄ SKŁADKI ZDROWOTNEJ.

Spółka komandytowa a składka zdrowotna

Wspólnicy spółki komandytowej (komplementariusz i komandytariusz) są osobami prowadzącymi działalność gospodarczą w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, w związku z czym podlegają składkom ZUS.

Zgodnie z art. 80 ust. 2za ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowych ze środków publicznych, podstawę wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne pozostałych osób prowadzących działalność pozarolniczą wymienionych w art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, innych niż wskazane w ust. 2, 2e i 2z (a więc opodatkowanych ryczałtem, wg skali lub na podstawie art. 30c ustawy PIT), stanowi kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale roku poprzedniego, włącznie z wypłatami z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Składka w nowej wysokości obowiązuje od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia danego roku kalendarzowego.

OZNACZA TO, ŻE WSPÓLNICY SP.K. PŁACĄ SKŁADKĘ ZDROWOTNĄ ZRYCZAŁTOWANĄ (OK. 510 ZŁ MIESIĘCZNIE), A NIE OBLICZANĄ OD DOCHODU.

Opodatkowanie S.K.A., sp.k. i ich wspólników

S.K.A. i sp.k. są podatnikami CIT – od zysku płacą 9% (mali podatnicy) lub 19% CIT.

Wypłata zysku sp.k. lub S.K.A. do wspólnika będzie podlegać, w momencie wypłaty, opodatkowaniu podatkiem dochodowym na poziomie wspólnika wg stawki 19%, jako przychody z udziału w zyskach osób prawnych.

Zyski z sp.k. nie będą opodatkowane daniną solidarnościową.

W przypadku komplementariuszy podatek z tytułu przychodu osiągniętego z tytułu udziału w spółce komandytowej pomniejsza się o kwotę odpowiadającą iloczynowi procentowego udziału komplementariusza w zysku tej spółki i podatku należnego od dochodu tej spółki, za rok podatkowy, z którego przychód z tytułu udziału w zysku został uzyskany.

EFEKTYWNE OPODATKOWANIE KOMPLEMENTARIUSZA WYNOSI 19%
(zamiast 34,39% lub 26,29% jak w sp. z o.o./S.A. – w zależności od tego, czy są małym podatnikiem).

Zmiana formy prowadzenia działalności na S.K.A. lub sp.k.

Przekształcenie	Aport ZCP
Długotrwałe (JDG trzeba najpierw przekształcić w sp. z o.o., a następnie w sp.k. lub S.K.A.)	Przeniesienie składników majątku skuteczne w momencie aportu
Brak ryzyka w podatku dochodowym i VAT	Neutralność podatkowa w PIT i VAT pod warunkiem, że składniki majątkowe stanowią zorganizowaną cz. przedsiębiorstwa i istnieje uzasadnienie ekonomiczne
Sukcesja praw i obowiązków	Przejęcie umów wymaga zgody kontrahentów
W przypadku przekształcenia w sp.k. PCC od wartości majątku spółki	



4

ZWIĘKSZONA ATRAKCYJNOŚĆ ESTOŃSKIEGO CIT

Estoński CIT: zasady opodatkowania

- **Brak konieczności ustalania wyniku podatkowego (podstawą opodatkowania jest wynik bilansowy ze sprawozdania finansowego);**
- **Odroczenie opodatkowania podatkiem CIT do momentu wypłaty zysku wspólnikowi (w formie dywidendy lub tzw. ukrytej dywidendy) bądź poniesienia wydatku niezwiązanego z dz. gospodarczą;**
- **Niższe efektywne opodatkowanie – spółka w momencie wypłaty dywidendy lub wyjścia z estońskiego CIT będzie płacić 10% CIT (mały podatnik, tj. taki, którego przychody ze sprzedaży wraz z VAT nie przekraczają za poprzedni 2 mln euro) lub 20% (pozostali). Oprócz tego udziałowcy zapłacą 19% PIT z prawem do odliczenia od PIT 90% CIT (jeśli spółka jest małym podatnikiem lub 70% w przypadku pozostałych. Powinno to dać efektywne opodatkowanie 20% (mali podatnicy) lub 25% (pozostali).**



PRZYCZYNY

1. Złagodzenie warunków stosowania estońskiego CIT

- a) możliwość stosowania przez sp.k. i S.K.A. (dotychczas sp. z o.o. i S.A.);
- b) zniesienie limitu przychodu 100 mln zł
- c) brak obowiązku ponoszenia nakładów inwestycyjnych
- d) brak podatku od wstępnej korekty, jeżeli estoński CIT będzie stosowany co najmniej 4 lata

W dalszym ciągu obowiązują wymogi dot. struktury udziałowej (udziałowcami mogą być tylko osoby fizyczne, spółka nie może mieć udziałów w innych spółkach) i zatrudnienia (zatrudnienie min. a) 3 osób w przeliczeniu na pełne etaty lub b) 3 zleceniobiorców, jeśli ich łączne wynagrodzenie wynosi co najmniej 3-krotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw).

- ### 2. Korzystniejsze opodatkowanie w porównaniu do standardowej formy opodatkowania sp. z o.o./ S.A. – obniżenie efektywnego opodatkowania spółki i wspólników stawką 20% (mały podatnik) lub 25% (pozostali)

Estoński CIT: wady i zalety

ZALETY	WADY
Niższe efektywne opodatkowanie niż w sp. z o.o. / S.A.	Brak możliwości korzystania z ulg (np. B+R) i zwolnień (SSE/PSI)
Brak podatku do zapłaty w przypadku braku wypłaty zysku (więcej środków na inwestycje)	Obowiązek ustalenia dochodu od wstępnej korekty przychodów i kosztów (problemy praktyczne)
Brak konieczności ustalania odrębnie wyniku finansowego i podatkowego	Niejasne przepisy (ukryty zysk, wydatki niezwiązane z dz. gospodarczą)
Brak obowiązku stosowania niektórych regulacji CIT (np. brak podatku minimalnego).	Brak możliwości posiadania przez spółkę udziałów w innych spółkach/ wspólnikiem nie może być spółka

PRZED WYBOREM TEJ FORMY OPODATKOWANIA NALEŻY:

- **Przeanalizować spełnienie warunków / skutki dostosowania struktury** udziałowej do tych warunków (np. skutki podatkowe wystąpienia udziałowca niebędącego osobą fizyczną);
- **Przeanalizować opłacalność** (czy celem jest niższe efektywne opodatkowanie czy odroczenie opodatkowania, czy spółka może skorzystać z ulg lub zwolnień)

np. efektywne opodatkowanie komplementariusza stawką 19% w S.K.A./sp.k.; jednorazowe zaliczenie do KUP odpisu na fundusz inwestycyjny; sprzedaż nieruchomości rolnej; ulga B+R, IP-BOX, ulga na prototyp, ulga na robotyzację

- **Przeanalizować skutki podatkowe przejścia na estoński CIT** (wstępna korekta przychodów i kosztów, analiza wydatków p/k ryzyka uznania ich za tzw. ukryty zysk)



Przejdźcie na estoński CIT

1.

ZŁOŻENIE OŚWIADCZENIA

Na estoński CIT można przejść w dowolnym momencie.

W takim wypadku trzeba złożyć zawiadomienie naczelnikowi US na formularzu ZAW-RD w terminie do końca pierwszego miesiąca stosowania estońskiego CIT, zamknąć bieżący rok podatkowy i sporządzić sprawozdanie finansowe na ostatni dzień poprzedzający rozpoczęcie stosowania ryczału. W takim wypadku księgi otwiera się na pierwszy dzień miesiąca opodatkowania ryczałem.

W związku z tym, gdyby podatnik chciał przejść na estoński CIT np. od marca 2022 r., to musiałby złożyć ZAW-RD do końca marca 2022 r., zamknąć rok podatkowy na dzień 28 lutego 2022 r. i sporządzić sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 28 lutego 2022 r.

Ponieważ podstawą opodatkowania w estońskim CIT jest wynik finansowy wynikający ze sprawozdania finansowego, **celem korekty wstępnej przychodów i kosztów jest ujednoczenie rozliczeń podatkowych i rachunkowych**, gdyż po wyborze ryczałtu od dochodów spółek przychody i koszty podatnika ustalane dla celów rachunkowych staną się również kategoriami podatkowymi.

Efektem korekty wstępnej przychodów i kosztów jest wyeliminowanie:

- podwójnego opodatkowania tych samych przychodów,
- możliwości nieuwzględnienia w rozliczeniu podatkowym określonych przychodów,
- podwójnego odliczenia tych samych kosztów
- możliwości nieuwzględnienia w rozliczeniu podatkowym określonych kosztów.

Przykładem podwójnego zaliczenia danej kategorii do kosztów jest sytuacja, w której dany wydatek zaliczony jest najpierw do kosztów uzyskania przychodów podczas opodatkowania na zasadach klasycznych, a następnie w okresie opodatkowania ryczałtem ponownie jest zaliczony do kosztów (lub innych odpisów) ustalanych zgodnie z przepisami o rachunkowości.

Z kolei rozliczenie w przychodach rachunkowych naliczonych, lecz jeszcze niezapłaconych odsetek od pożyczki – w okresie przed opodatkowaniem ryczałtem - jest przykładem, w którym mogłoby dojść do nieopodatkowania pewnych przepływów. Dzieje się tak, ponieważ przychód z tego tytułu został uwzględniony w wyniku finansowym netto w momencie naliczenia odsetek, natomiast dla celów podatkowych stanowiłby przychód dopiero w momencie ich zapłaty. W związku z powyższym takie odsetki nie stanowiłyby przychodu ani w okresie opodatkowania na zasadach klasycznych, ani w okresie opodatkowania ryczałtem.

Zwiększenie przychodów lub kosztów uzyskania przychodów nie będzie miało zatem także zastosowania w sytuacji, gdy dana kategoria jest różnicą o charakterze trwałym.

Takie różnice wynikają z nieuznawania danej kategorii za przychód lub koszt na podstawie przepisów o rachunkowości. Przykładowo nie będą podlegały rozliczeniu w korekcie wstępnej przychody wyłącznie podatkowe, np. przychody z nieodpłatnych świadczeń.

Art. 7aa ust. 2 ustawy CIT

W informacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1, wykazuje się:

- 1) przychody, o których mowa w art. 12 ust. 1, w kwocie odpowiadającej:
 - a) przychodom uwzględnionym, zgodnie z przepisami o rachunkowości, w wyniku finansowym netto podatnika za lata podatkowe poprzedzające pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek, jeżeli dotychczas nie zostały zaliczone do przychodów, o których mowa w art. 12 ust. 1, oraz
 - b) kosztom zaliczonym do kosztów uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15 w latach podatkowych poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek, jeżeli dotychczas nie zostały uwzględnione w wyniku finansowym netto podatnika zgodnie z przepisami o rachunkowości, oraz
- 2) koszty uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15, w kwocie odpowiadającej:
 - a) przychodom zaliczonym do przychodów, o których mowa w art. 12 ust. 1, w latach podatkowych poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek, jeżeli dotychczas nie zostały uwzględnione w wyniku finansowym netto podatnika zgodnie z przepisami o rachunkowości, oraz
 - b) kosztom uwzględnionym, zgodnie z przepisami o rachunkowości, w wyniku finansowym netto podatnika za lata podatkowe poprzedzające pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek, jeżeli dotychczas nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15, oraz ...

2.

WSTĘPNA KOREKTA PRZYCHODÓW I KOSZTÓW CD.

W przypadku ustalenia przychodów i kosztów z tytułu korekty wstępnej, podatnik dokonuje zapłaty podatku należnego od tego dochodu z końcem pierwszego miesiąca następującego po ostatnim roku opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek.

Jeżeli jednak podatnik stosował to opodatkowanie cztery lata podatkowe lub dłużej, w sposób nieprzerwany, zobowiązanie podatkowe z tego tytułu wygasa w całości.



INFORAKADEMIA

Polski Ład – jak wpływa na funkcjonowanie firm w Polsce. Pierwsze doświadczenia

Maciej Wilczyński

doradca podatkowy, AXELO Prawo i Podatki dla Biznesu

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W


INFOR *lex*
KOMPLEKSOWA
BAZA WIEDZY

REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Dziękuję za uwagę i zapraszam do kontaktu



Maciej Wilczyński
Radca prawny
Doradca podatkowy

m.wilczynski@axelo.pl

**ZACHEĆCAM DO
SUBSKRYPCJI
NEWSLETTERA
AXELO**

