

Efektywne obciążenie fiskalne (podatki + składka zdrowotna ZUS) różnych form prowadzenia działalności w „Polskim Ładzie”



dr Wojciech Sztuba, Partner Zarządzający TPA Poland

Toruń, 2 grudnia 2021 r.



Działalność gospodarcza DZIŚ



	Działalność gospodarcza osoby fizycznej		Sp.k. (komandytariusz)	Sp.k. (komplementariusz)	Sp. z o.o.	
	Spółka cywilna				Sp. z o.o. jednoosobowa	Sp. z o.o.
	Spółka partnerska					
	Spółka jawna (bez CIT)				Spółka jawna (CIT)	
Przychód			3.000.000			
Koszt			1.000.000			
Dochód			2.000.000			
CIT/PIT	19%	19% / 9%	19% / 9%	19% / 9%	19% / 9%	19% / 9%
WHT	brak	19% - ok.12.000	19% - CIT	19%	19%	19%
ZUS (zdr.)	636	636	636	636	636	brak
D.Solid.	4% > 1.000.000	brak	brak	brak	brak	brak
ETR	21,03%	33,85% / 25,75%	19,03% / 17,32%	34,42% / 26,32%	34,39% / 26,29%	34,39% / 26,29%

Działalność gospodarcza od 2022 r.



	Działalność gospodarcza osoby fizycznej		Sp.k. (komandytariusz)	Sp.k. (komplementariusz)	Sp. z o.o.	
	Spółka cywilna				Sp. z o.o. jednoosobowa	Sp. z o.o.
	Spółka partnerska					
	Spółka jawna (bez CIT)				Spółka jawna (CIT)	
Przychód			3.000.000			
Koszt			1.000.000			
Dochód			2.000.000			
CIT/PIT	19%	19% / 9%	19% / 9%	19% / 9%	19% / 9%	19% / 9%
WHT	brak	19% - ok.12.000	19% - CIT	19%	19%	19%
ZUS (zdr.)	4,90%	ok. 7.000	ok. 7.000	ok. 7.000	ok. 7.000	brak
D.Solid.	4% > 1.000.000	brak	brak	brak	brak	brak
ETR	25,90%	34,17% / 26,07%	19,35% / 17,64%	34,74% / 26,64%	34,39% / 26,29%	34,39% / 26,29%



ETR przy
różnych
poziomach
dochodu
i formach
prawnych

	Działalność gospodarcza os. fiz.		Sp.k. (komandytariusz)	Sp.k. (komplementariusz)	Sp. z o.o. jednoosobowa	Sp. z o.o.
	Spółka cywilna				Spółka jawna (CIT)	
	Spółka partnerska					
	Spółka jawna (bez CIT)					
Dochód		500 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	20,10%	27,80%	20,10%	35,49%	34,39%	
CIT 9%	n/d	18,75%	18,39%	27,39%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	23,90%	33,51%	20,40%	35,79%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,41%	18,69%	27,69%	26,29%	
Dochód		2 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	21,03%	33,82%	19,03%	34,42%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,72%	17,32%	26,32%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	25,90%	34,17%	19,35%	34,74%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,07%	17,64%	26,64%	26,29%	
Dochód		5 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	22,21%	34,16%	19,01%	34,40%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,06%	17,30%	26,30%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,10%	34,30%	19,14%	34,53%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,20%	17,43%	26,43%	26,29%	
Dochód		15 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	22,74%	34,31%	19,00%	34,39%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,63%	34,36%	19,05%	34,44%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	



ETR przy
różnych
poziomach
dochodu
i formach
prawnych

	Działalność gospodarcza os. fiz.		Sp.k. (komandytariusz)	Sp.k. (komplementariusz)	Sp. z o.o.	
	Spółka cywilna				jednoosobowa	
	Spółka partnerska				Spółka jawna (CIT)	
	Spółka jawna (bez CIT)					
Dochód			500 000 PLN			
ETR obecnie						
CIT 19%	20,10%	27,80%	20,10%	35,49%	34,39%	
CIT 9%	n/d	18,75%	18,39%	27,39%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	23,90%	33,51%	20,40%	35,79%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,41%	18,69%	27,69%	26,29%	
Dochód			2 000 000 PLN			
ETR obecnie						
CIT 19%	21,03%	33,82%	19,03%	34,42%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,72%	17,32%	26,32%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	25,90%	34,17%	19,35%	34,74%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,07%	17,64%	26,64%	26,29%	
Dochód			5 000 000 PLN			
ETR obecnie						
CIT 19%	22,21%	34,16%	19,01%	34,40%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,06%	17,30%	26,30%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,10%	34,30%	19,14%	34,53%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,20%	17,43%	26,43%	26,29%	
Dochód			15 000 000 PLN			
ETR obecnie						
CIT 19%	22,74%	34,31%	19,00%	34,39%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,63%	34,36%	19,05%	34,44%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	



ETR przy
różnych
poziomach
dochodu
i formach
prawnych

	Działalność gospodarcza os. fiz.		Sp.k. (komandytariusz)	Sp.k. (komplementariusz)	Sp. z o.o. jednoosobowa	Sp. z o.o.
	Spółka cywilna				Spółka jawna (CIT)	
	Spółka partnerska					
	Spółka jawna (bez CIT)					
Dochód		500 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	20,10%	27,80%	20,10%	35,49%	34,39%	
CIT 9%	n/d	18,75%	18,39%	27,39%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	23,90%	33,51%	20,40%	35,79%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,41%	18,69%	27,69%	26,29%	
Dochód		2 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	21,03%	33,82%	19,03%	34,42%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,72%	17,32%	26,32%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	25,90%	34,17%	19,35%	34,74%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,07%	17,64%	26,64%	26,29%	
Dochód		5 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	22,21%	34,16%	19,01%	34,40%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,06%	17,30%	26,30%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,10%	34,30%	19,14%	34,53%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,20%	17,43%	26,43%	26,29%	
Dochód		15 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	22,74%	34,31%	19,00%	34,39%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,63%	34,36%	19,05%	34,44%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	



ETR przy
różnych
poziomach
dochodu
i formach
prawnych

	Działalność gospodarcza os. fiz.		Sp.k. (komandytariusz)	Sp.k. (komplementariusz)	Sp. z o.o. jednoosobowa	Sp. z o.o.
	Spółka cywilna				Spółka jawna (CIT)	
	Spółka partnerska					
	Spółka jawna (bez CIT)					
Dochód		500 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	20,10%	27,80%	20,10%	35,49%	34,39%	
CIT 9%	n/d	18,75%	18,39%	27,39%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	23,90%	33,51%	20,40%	35,79%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,41%	18,69%	27,69%	26,29%	
Dochód		2 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	21,03%	33,82%	19,03%	34,42%	34,39%	
CIT 9%	n/d	25,72%	17,32%	26,32%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	25,90%	34,17%	19,35%	34,74%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,07%	17,64%	26,64%	26,29%	
Dochód		5 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	22,21%	34,16%	19,01%	34,40%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,06%	17,30%	26,30%	26,29%	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,10%	34,30%	19,14%	34,53%	34,39%	
CIT 9%	n/d	26,20%	17,43%	26,43%	26,29%	
Dochód		15 000 000 PLN				
ETR obecnie						
CIT 19%	22,74%	34,31%	19,00%	34,39%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	
ETR Polski Ład						
CIT 19%	27,63%	34,36%	19,05%	34,44%	34,39%	
CIT 9%	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	

Możliwe odchylenia na gruncie Polskiego Ładu

Dalszy wzrost efektywnego opodatkowania CIT/PIT z uwagi na:

- CIT minimalny w latach straty/ rentowności $< 1\%$ / istotnego poziomu kosztów finansowania dłużnego lub usług niematerialnych
- Zaostrzenie limitu kosztów finansowania dłużnego:
 - 30% EBITDA albo 3 mln zł
 - Koszty finansowania transakcji kapitałowych jako NKUP
- Restrykcje dotyczące tzw. przerzucania dochodów
- Restrykcje dotyczące tzw. ukrytej dywidendy

Dziękuję za uwagę!



dr Wojciech Sztuba

Partner Zarządzający
TPA Poland

tel.: +48 604 966 422
wojciech.sztuba@tpa-group.pl

