

Podatkowe scenariusze 2024 podatek minimalny, estoński CIT...

Optymalne podatkowo formy prowadzenia działalności dealerskiej

Jerzy Martini



**Od 1 stycznia 2024 r. zaczną obowiązywać
przepisy regulujące minimalny podatek
dochodowy**

Kto zostanie opodatkowany?

Podatnicy CIT,
którzy...

ponieśli **stratę**
podatkową, albo

osiągnęli dochód
nieprzekraczający
2% wartości
przychodów



Stawka minimalnego podatku wyniesie
10%

Co będzie podstawą opodatkowania?

1

1,5% wartości
przychodów spółki

Alternatywnie,
3% wartości
przychodów spółki

2

Koszty finansowania
dłużnego od
podmiotów
powiązanych
przekraczające wartość
30% podatkowej
EBITDA*

3

Kwota kosztów usług lub
praw niematerialnych
nabytych od podmiotów
powiązanych
przekraczających wartość
3 mln PLN plus 5%
podatkowej EBITDA*

Symulacja wpływu Podatku minimalnego

	2022
Roczny przychód ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych	500.000.000 zł
Strata podatkowa ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych	1.500.000 zł
Szacunkowa wysokość podatku minimalnego	750.000 lub 1.500.000 zł

Kwotę zapłaconego za dany rok minimalnego podatku dochodowego pomniejsza się o CIT z danego roku + będzie można odliczyć od podatku wykazanego w rocznym zeznaniu CIT za kolejno następujące po sobie 3 lata podatkowe następujące bezpośrednio po roku, w którym podatnik wpłacił minimalny podatek dochodowy.

Wyłączenia z opodatkowania

Kluczowe wyłączenia dla dealerów

1

Podmioty o **prostej strukturze właścicielskiej**

2

Podatnicy, których **rentowność w jednym z trzech ostatnich lat podatkowych wyniosła powyżej 2%**

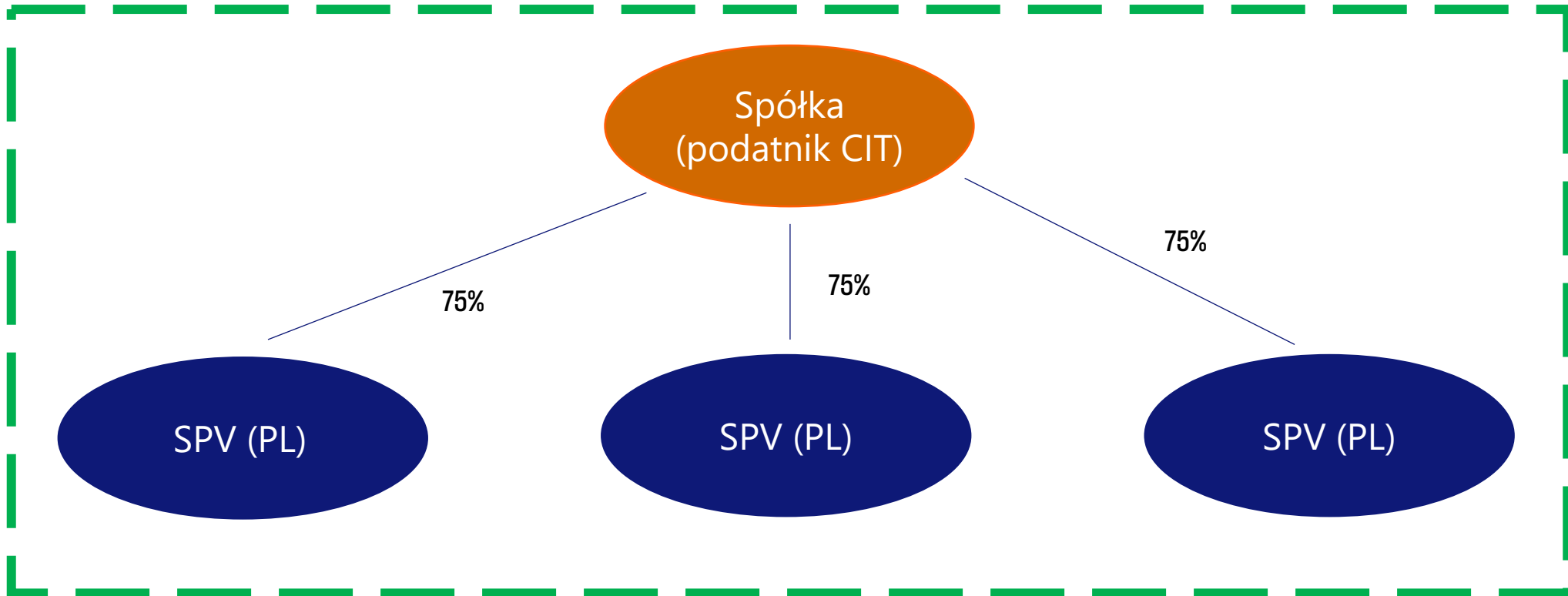
3

Podatnicy, którzy w danym roku podatkowym uzyskali **o 30% mniejsze przychody w stosunku do poprzedniego roku**

4

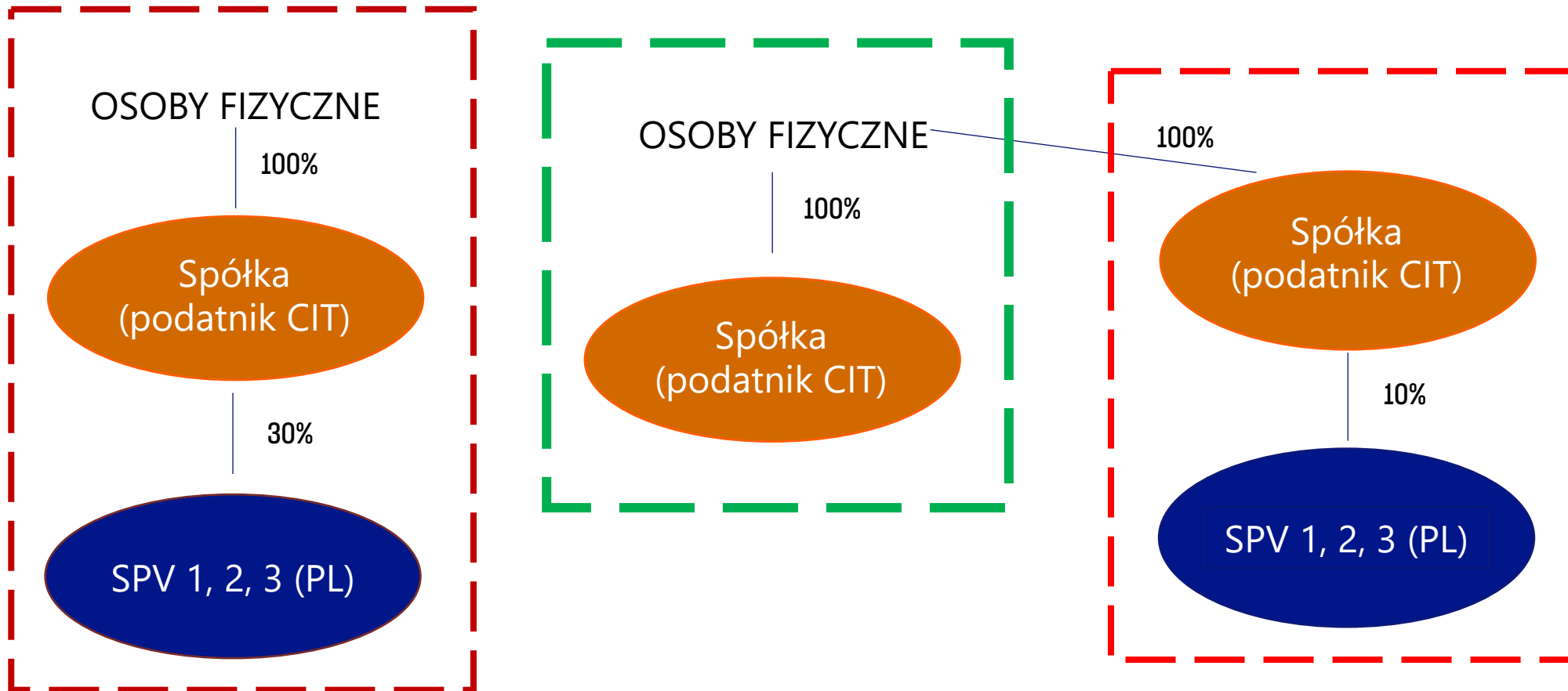
Niektóre podmioty wchodzące w skład grupy co najmniej **dwóch spółek**, w której jedna spółka posiada bezpośrednio **co najmniej 75% udziałów** w pozostałych spółkach z tej grupy

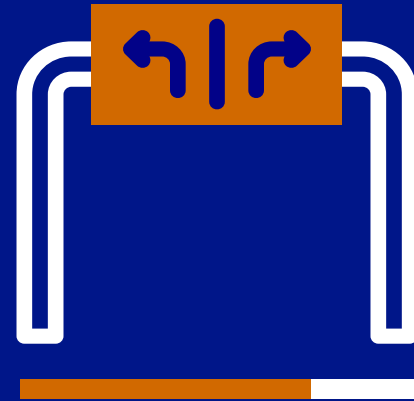
Wyłączenie grupy spółek



*Pod warunkiem, że rok podatkowy spółek z grupy się pokrywa oraz udział łącznych dochodów w łącznych przychodach tych spółek w danym roku podatkowym jest większy niż 2%

Prosta struktura właścicielska





Uproszczenie struktury?
Restrukturyzacja?
Co począć z podatkiem minimalnym?



Jeżeli myślimy o
uproszczeniu struktury,
warto przy okazji rozważyć
estoński CIT

ZALETY ESTOŃSKIEGO CIT



Wyłączenie z opodatkowania podatkiem minimalnym



Atrakcyjny efektywny poziom opodatkowania przy wypłacie zysków.



Prowadzenie wyłącznie ewidencji księgowej (bez potrzeby ustalania podstawy opodatkowania na potrzeby podatkowe jak w standardowym modelu).



Zakończenie okresu stosowania ryczału nie będzie oznaczało obowiązku zapłaty podatku od tej części zysków, które nie zostały wypłacone - co do zasady, możliwość wyjścia z estońskiego CIT bez ponoszenia obciążenia podatkowego z tego tytułu.



Alternatywa dla spółki jawnej i uniknięcie wzrostu obciążeń w zakresie składki zdrowotnej.



Wyłączenie z opodatkowania podatkiem od przychodów z budynków.



Brak podatku dochodowego od zysków niewypłaconych ze spółki (reinvestowanych). Pewne podobieństwa do spółki komandytowo-akcyjnej w latach 2012-2013.

Estoński CIT - szanse i zagrożenia

RYZYKA ESTOŃSKIEGO CIT



Konieczna kalkulacja przejściowych różnic pomiędzy wynikiem bilansowym a podatkowym przed wejściem w estoński CIT.



Konieczność stałego monitorowania, czy spełnione są warunki (m. in. zakaz nabywania udziałów i akcji, jednostek uczestnictwa itp.).



Rekomendowane unikanie udzielania pożyczek przez spółkę korzystającą z estońskiego CIT do podmiotów powiązanych.



W przypadku przekształcenia spółki, należy zweryfikować czy powstanie tzw. dochód z przekształcenia.



Uwaga na tzw. ukryte zyski, np. pożyczki dla wspólników / podmiotów powiązanych oraz na przykład nierynkowe transakcje ze wspólnikami / podmiotami powiązаныmi.



Wydatki poniesione na samochody wykorzystywane do celów mieszanych opodatkowane jako dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą.



Jeżeli rozważamy zmianę
formy prawnej - to którą
wybrać?

Porównanie opodatkowania

	Spółka jawna (SJ)	Spółka komandytowa (SK) – dla komplementariusza	Estoński CIT	Standardowy CIT - sp. z o.o.
Dochód spółki (PLN)	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Rezerwa na podatek (estoński CIT) metodą w stu	nd	nd	166 667	nd
Zysk netto (estoński CIT)	nd	nd	833 333	nd
Podatek CIT / ryczałt	0	190 000	166 667	190 000
Kwota zysku do dystrybucji do wspólników po zapłaceniu CIT	nd	810 000	833 333	810 000
Podatek PIT po stronie wspólnika	190 000	0	41 667	153 900
Składka zdrowotna	49 000	7 523	0	0
Łącznie obciążenia (podatek plus składka zdrowotna)	239 000	197 523	208 333	343 900
Efektywna stawka podatkowa	23,90% (uwaga+4%)	19,75%	20,83%	34,39%

Podstawowe założenia:

- W SK składka zryczałtowana na 1 wspólnika w 2023 wynosi 626,93 zł miesięcznie niezależnie od dochodu spółki.
- W SK uproszczenie że komplementariusze mają 100% udziałów w spółce i mogą odliczyć cały podatek CIT.
- Dwóch wspólników - osoby fizyczne.
- Według metodologii MF stawka efektywna w estońskim CIT wynosi 25%.