

# Estoński CIT 2.0

Nowoczesne rozwiązanie  
podatkowe dla Twojej firmy

**PRAKTYCZNY PRZEWODNIK DLA BIZNESU**



**POLSKI  
ŁAD**



## Estoński CIT czyli niskie i proste w rozliczeniu opodatkowanie Twojego Biznesu

Pojęcia „Estoński CIT” używa się w odniesieniu do modelu opodatkowania wprowadzonego w Estonii na początku XXI w., które dotyczy opodatkowania dochodów osób prawnych.

Sama idea sięga jednak 1978 r., kiedy w USA wydano tzw. „raport Meade’a”. Zmiany w systemie opodatkowania dochodów osób prawnych, na które wskazywał w publikacji prof. Meade, stanowią podwaliny pod dzisiejszy estoński model opodatkowania.

Zastąpienie klasycznego CIT-u podatkiem od dystrybucji zysków zostało zarekomendowane Estonii w latach 90. przez USA jako **najnowocześniejszy i najbardziej proinwestycyjny sposób opodatkowania biznesu**.

Jego wdrożenie w 2000 r. przyniosło Estonii zdumiewające efekty gospodarcze, w tym prawie dwukrotne przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego i prywatnych inwestycji.

Estonia jest od wielu lat liderem rankingów przyjazności systemu podatkowego. Rozliczenie CIT zabiera tam firmie 2 razy mniej czasu niż w Polsce. **89% estońskich przedsiębiorców potwierdza, że rozliczenie CIT nie sprawia im problemu**. Samodzielnie rozlicza tam CIT 62% firm, tymczasem w Polsce – tylko 20%. W efekcie koszty rozliczania podatków przez biznes są w Estonii prawie 3 razy niższe niż w Polsce.

Prace parlamentarne nad przepisami, które umożliwiają polskim firmom rozliczenie podatków na sposób estoński ukończono w listopadzie 2020 r. Dzięki temu z pilotażowej wersji projektu pierwsi przedsiębiorcy mogli skorzystać już z początkiem 2021 r.

**Obowiązujący od 2022 r. Estoński CIT 2.0 to system otwarty dla znacznie większej liczby firm, a przy tym maksymalnie odformalizowany i jeszcze bardziej korzystny dla mniejszego biznesu!**

# Estoński CIT 2.0

## odpowiedzią na potrzeby biznesu

Zależy nam, aby nasze projekty jak najlepiej odpowiadały oczekiwaniom przedsiębiorców. Dlatego odbyliśmy wiele spotkań z pierwszymi „estończykami”, podczas których dyskutowaliśmy o przyszłości Estońskiego CIT-u w Polsce.

Efektom współpracy nawiązanej w ramach „Dialogu z Biznesem” są zmiany, które wejdą w życie od 1 stycznia 2022 r. Dzięki nim z ryczaftu od dochodów spółek będzie mogło skorzystać jeszcze więcej przedsiębiorców, ponieważ usunięte zostanie większość dotychczasowych warunków wejścia i pozostawania w systemie. Uczyni go to jeszcze bardziej otwartym i dostępnym.

Twój głos ma znaczenie!

## Estoński CIT 2.0

1

### Estoński CIT dla małych i dużych

Teraz nie musisz martwić się, że jak zarobisz za dużo, to stracisz możliwość rozliczania swojej firmy Estońskim CIT-em.

2

### Estoński CIT dla różnych rodzajów spółek

Oprócz spółek akcyjnych i spółek z o.o., z Estońskiego CIT-u mogą teraz skorzystać również proste spółki akcyjne (PSA), komandytowe oraz komandytowo-akcyjne.

3

### Przejęcie na Estoński CIT bez żadnych opłat i utrudnień

Decydując się na Estoński CIT nie zapłacisz podatku od różnic pomiędzy rozliczeniem rachunkowym a podatkowym.

4

### Estoński CIT bez dodatkowych obowiązków

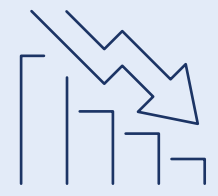
To Ty zdecydujesz, czy oszczędzone na podatku pieniądze przeznaczysz na inwestycje czy na budowę rezerw lub poprawę płynności firmy.

## Dlaczego Estoński CIT jest najlepszym rozwiązaniem dla twojej firmy?

Ponieważ jest to nowoczesny system opodatkowania skierowany do wszystkich przedsiębiorców, który zapewni Twojej firmie wymierne korzyści.



uproszczone  
rozliczenia



niższa stawka  
opodatkowania



oszczędności



poprawa płynności  
finansowej



### **Uprozczone rozliczenia**

Wszelkie rozliczenia i dokumentacja opierają się wyłącznie na zasadach występujących w przepisach o rachunkowości. W Estońskim CIT nie ma odrębnej rachunkowości podatkowej. A im mniej obowiązków, tym większa oszczędność czasu i pieniędzy.



### **Poprawa płynności finansowej**

Nie będziesz płacić CIT-u co miesiąc, co kwartał czy co rok, a tylko wyłącznie wtedy, kiedy wypłacisz sobie dywidendę. To spółka decyduje, kiedy i w jakiej wysokości wypłaci zysk wspólnikom. W ten sposób sama określa czas oraz wysokość podatku do zapłaty. Ponadto nie występują zaliczki na podatek. Dzięki temu firma ma więcej pieniędzy na bieżącą działalność gospodarczą.

W przypadku innych kategorii dochodów, np. dochodów z tytułu ukrytych zysków i wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą – podatek występuje w trakcie roku, tj. za miesiąc uzyskania tego dochodu.



### **Oszczędności**

Zasadą jest (z nielicznymi wyjątkami) niższe opodatkowanie wypłaty zysku w postaci dywidendy niż przy zasadach klasycznych. Przy opodatkowaniu w formie ryczałtu od dochodu spółek zapłacisz znacznie mniej. W przypadku małego podatnika zapłacisz CIT i PIT łącznie tylko 20%, zamiast 26,29%. W przypadku większych podatników zapłacisz CIT i PIT łącznie tylko 25%, zamiast 34,39%.



## **Z Estońskiego CIT-u możesz skorzystać, gdy:**

### **Prowadzisz działalność w formie**

spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej, spółki z o.o., spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej

### **Zatrudniasz docelowo co najmniej 3 osoby**

na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej

### **Twoja spółka ma prostą strukturę właścicielską**

nie posiada udziałów w innych podmiotach, a wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne. Nie ma natomiast przeszkód, aby wspólnik miał udziały w wielu spółkach jednocześnie

### **Ponad połowa przychodów spółki pochodzi z działalności operacyjnej**

czyli z działalności bezpośrednio związanej z wytwarzaniem towarów lub świadczeniem usług

**i to wszystko!**



## Kiedy zapłacisz podatek na Estońskim CIT?

### To proste!

Wtedy, kiedy wypłacasz zyski ze spółki, czyli ich nie reinwestujesz ani nie zatrzymujesz w spółce.

### Wypłata zysków to przede wszystkim dywidenda

To jasna i prosta zasada.

### Pamiętaj!

Wypłata zysków rozumiana jest szeroko – to nie tylko formalna wypłata dywidendy, ale także wszelkie inne sytuacje identyczne w skutkach. To sporadyczne sytuacje, kiedy celowo wypłacasz zyski w inny sposób niż w formie dywidendy, np. spółka udziela wspólnikowi bezzwrotnej pożyczki.

## Co stanowi podstawę opodatkowania w Estońskim CIT?

**Suma dochodu z tytułu podzielonego zysku i dochodu z tytułu zysku przeznaczanego na pokrycie strat** ustalona w miesiącu, w którym podjęto uchwałę o podziale lub pokryciu wyniku finansowego netto, nie później jednak niż do końca 6. miesiąca następującego po ostatnim dniu roku podatkowego, za który sporządzone jest sprawozdanie finansowe.

**Suma dochodu z tytułu ukrytych zysków i dochodu z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą** ustalona w miesiącu, w którym wykonano świadczenie lub dokonano wypłaty albo wydatku.

**Dochód z tytułu zmiany wartości składników majątku** osiągnięty w miesiącu, w którym nastąpiło łączenie, podział, przekształcenie podmiotów lub wniesienie wkładu niepieniężnego.

**Dochód z tytułu zysku netto**, czyli suma zysków netto osiągniętych w każdym roku podatkowym stosowania opodatkowania ryczałtem w części, w jakiej te zyski nie były zyskami podzielonymi lub nie zostały przeznaczone na pokrycie straty.

**Dochód z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych** osiągnięty w roku podatkowym.

### Nowy standard – brak podatku na wejściu w Estoński CIT!

Podatnicy, którzy zdecydują się przejść na Estoński CIT po 1 stycznia 2022 r. nie będą obowiązani do zapłaty podatku z tytułu różnicy w ujmowaniu przychodów oraz kosztów na gruncie prawa podatkowego oraz ustawy o rachunkowości – pod warunkiem opodatkowania Estońskim CIT przez okres co najmniej 4 lat.

# Model opodatkowania

## Estoński CIT

Stawka CIT

Efektywna stawka opodatkowania (CIT+PIT)

**10%**

Mały podatnik, podmiot rozpoczynający działalność gospodarczą

**20%**

**20%**

Pozostali podatnicy

**25%**

## Klasyczny CIT

Stawka CIT

Efektywna stawka opodatkowania (CIT+PIT)

**9%**

Mały podatnik, podmiot rozpoczynający działalność gospodarczą

**26,29%**

**19%**

Pozostali podatnicy

**34,39%**

## Porównanie klasycznego opodatkowania z Estońskim CIT-em

Mały podatnik, podmiot rozpoczynający działalność gospodarczą

Pozostali podatnicy

**100**

dywidenda

**100**

**26,29%**

podatek na zasadach klasycznych (CIT+PIT)

**34,39%**

**73,71**

zysk netto udziałowca na zasadach klasycznych

**65,61**

**20%**

podatek w ryczałcie od dochodów spółek (CIT+PIT)

**25%**

**80**

zysk netto udziałowca w ryczałcie od dochodów spółek

**75**

**80-73,71=6,29**

porównanie oszczędności dzięki przejściu na Estoński CIT

**75-65,61=9,39**

# Mniej formalności to więcej czasu dla Twojej firmy!

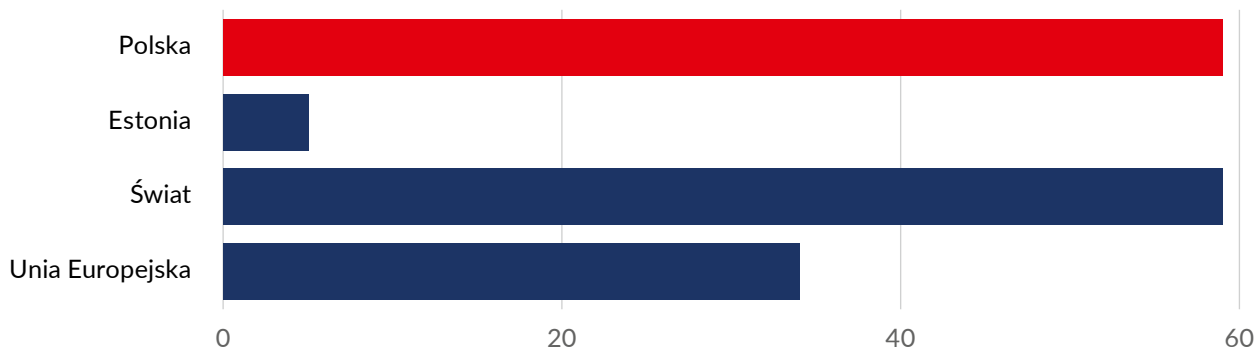
## Korzyści

Estoński CIT to nie tylko niższe opodatkowanie Twojej firmy, ale również znaczna oszczędność czasu i wydatków związanych z rozliczeniem podatków.

## Czas potrzebny na rozliczenie CIT

Z badania przeprowadzonego w 2020 r. przez PWC we współpracy z Bankiem Światowym wynika, że w Polsce przedsiębiorcy potrzebują 59 roboczogodzin na załatwienie wszystkich formalności związanych z podatkiem CIT. Dla porównania, w Estonii rozliczenie podatku CIT zajmuje przedsiębiorcom tylko 5 roboczogodzin. Średnia UE wynosi 34 roboczogodziny.

## Wyniki



Źródło: Opracowanie własne na podstawie raportu PWC & World Bank, Paying taxes 2020

## Wyjście z estońskiego systemu opodatkowania

Wyjście z systemu estońskiego nie doprowadzi do sytuacji, w której jednorazowo będziesz musiał zapłacić podatek od całości zysku wypracowanego w okresie opodatkowania ryczałtem.

Podatek od tego zysku – tak jak w systemie estońskim – zapłacisz dopiero przy jego dystrybucji. Wysokość podatku określa się poprzez zastosowanie stawki opodatkowania, która obowiązywała w okresie rozliczania się Estońskim CIT-em.



**Przejdź na Estoński CIT i sam zdecyduj  
o oszczędnościach podatkowych  
w Twojej Firmie!**

więcej informacji na

**podatki.gov.pl**

**Twoje pierwsze źródło  
informacji o podatkach**



**POLSKI  
ŁĄD**