



Korzyści i ograniczenia płynące  
z zastosowania podatku estońskiego  
z perspektywy biegłego rewidenta.

Wpływ nowej formy opodatkowania na  
prowadzenie działalności.

Tomasz Karpiński, biegły rewident  
15 marca 2023 r., X Konferencja Zawodowa

Krajowa  
Izba  
Doradców  
Podatkowych

**PIBR**  
Polska Izba Biegłych  
Rewidentów

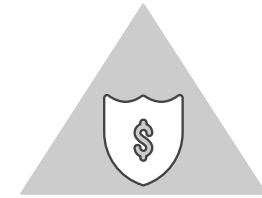
# Cele ,marketingowe' podatku estońskiego



Zero podatku



Uproszczenia



Formalności

„Przedsiębiorcy, którzy inwestują w rozwój własnej firmy zasługują na to by mieć zero innych zmartwień i to daje im właśnie system estoński – zero podatku CIT, zero godzin spędzonych na prowadzeniu odrębnej ewidencji podatkowej i zero zbędnych formalności.”

Prezes Rady Ministrów – Mateusz Morawiecki

7,500

Podmiotów wybrało podatek estoński w roku 2022

01

---

# Korzyści dla biznesu

Korzyści i ograniczenia płynące z zastosowania podatku estońskiego z perspektywy biegłego rewidenta.

Wpływ nowej formy opodatkowania na prowadzenie działalności



# OBNIŻENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ

Zgodnie z informacjami na stronie ministerstwa finansów zmiana przepisów spowodowała zmianę stopy podatkowej.

1. dla małego podatnika spadła z 26,29% do 20,00%
2. dla pozostałych podatników spadła z 34,39% do 25%

Na ten moment trudno odpowiedzieć na pytanie jaka będzie tzw. efektywna stopa podatkowa, która uwzględnić będzie dyskryminację kosztów wynikających z m.in. z :

- Ukrytych zysków
- Wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą
- Wydatków na reprezentację
- Darowizn,
- Wynagrodzeń przekraczających limity wskazane w art. 28 m ust. 4 pkt 1) tj. wynagrodzeń dla stron powiązanych
- Opodatkowania transakcji zawartych na warunkach innych niż rynkowe, realizowanych z podmiotem powiązanym

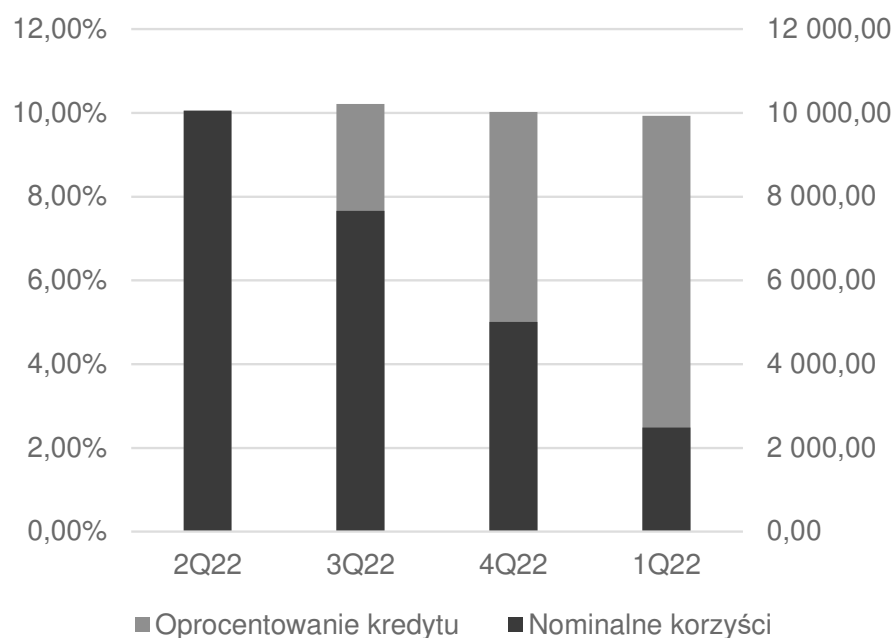
# FINANSOWANIE

Główne założenie podatku opierało się na przesunięciu czasu poboru podatku do momentu wypłaty zysków z podmiotu.

Należy pamiętać, iż:

- Jednostki MSP (odpowiedzialne za blisko 50% PKB) finansują się w 70% kapitałem własnym, co wskazuje na ograniczenia w dostępie do kapitału obcego
- Zgodnie z raportem przygotowanym przez Bank Światowy (2019) tylko 20% MŚP miało dostęp do kredytów bankowych
- Problemy z pozyskaniem finansowania wynikają z: niskiego poziomu zaufania banków do MŚP, braku zabezpieczeń finansowych, słabej zdolności MŚP, niewystarczającej oferty dla MŚP

Przykład prezentujący kwartalne korzyści odsetkowe, które wynikają z odroczenia 400 tys. zł podatku (w skali roku) przez jednostkę (w 1 roku to 25,2 tys. zł, w kolejnych 40 tys. zł):



# UPROSZCZENIE I UPORZĄDKOWANIE ROZLICZEŃ



## Zabezpieczenie przepływów do udziałowców

Brak ograniczeń w zakresie wypłaty dywidendy od 1 dnia zmiany sposobu opodatkowania



## Motywacja do odwlekanego przekształcenia DG

Przekształcenie motywowane było wprowadzeniem w 2022 zmiennego ubezpieczenia zdrowotnego oraz wprowadzonej w 2019 daniny solidarnościowej



## Teoretycznie proste i jasne przepisy podatkowe

Początkowe komentarze wskazywały na brak niedoskonałości w prezentowanych przepisach



## Brak zaliczek na podatek dochodowy

Szereg analiz początkowych wskazywało na stosunkowo prosty system kalkulacji podatku po stronie biur rachunkowych

02

---

# Ograniczenia dla biznesu

Korzyści i ograniczenia płynące z zastosowania podatku estońskiego z perspektywy biegłego rewidenta.

Wpływ nowej formy opodatkowania na prowadzenie działalności





# ARGUMENTACJA PRZECIWNIKÓW ROZWIĄZANIA

01

Kontrole fiskusa

Zwiększenie kontroli  
urzędu skarbowego

02

Ukryte dywidendy

Brak jednoznacznych  
przepisów

03

Utrata ulg  
podatkowych

B+R oraz IP Box

04

Jednostki  
powiązane

Nierynkowość transakcji

05

Zmiany w systemie

Brak stabilności systemu  
podatkowego w Polsce

## Podstawowe przyczyny rezygnacji z rozwiązania

Wśród najbardziej znaczących przyczyn rezygnacji z nowej formy opodatkowania wymieniono:

1. Ograniczenie rozwiązania do struktur uproszczonych  
(**dyskryminacja struktur holdingowych**)



2. Wyłączenie możliwości stosowania **ulgi B+R oraz IP Box**



2016

**B+R** - dodatkowe odliczenie od podstawy opodatkowania **100%** lub **150%** kosztów kwalifikowanych.



2019

**IP Box** - **5%** stawka podatku od dochodów z własności intelektualnej



2021

**Podatek estoński**

## Podstawowe przyczyny rezygnacji z rozwiązania

Wśród najbardziej znaczących przyczyn rezygnacji z nowej formy opodatkowania wymieniono:

3. Wątpliwości co do możliwości **wynajmowania nieruchomości przez właściciela**. Interpretacje wskazywały na konieczność wyposażenia podmiotu w niezbędne do działalności aktywa.

Fragment interpretacji 0111-KDIB1-1.4010.497.2022.2.AND z 4 listopada 2022 r.

"Fakt, że Spółka nie posiada własnych składników majątkowych, które są niezbędne do prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie spedycji i transportu i w związku z tym wynajmuje biuro, magazyn, garaż z warsztatem oraz plac wchodzący w skład bazy eksploatacyjnej od jednego z udziałowców, prowadzi do wniosku, **że udziałowiec Spółki nie zadbał o jej wyposażenie w aktywa niezbędne do prowadzenia działalności gospodarczej.**

Przeprowadzenie transakcji w oparciu o ceny rynkowe nie oznacza, że inne przesłanki wskazane w art. 28m ust. 3 ustawy o CIT nie zostały spełnione."

4. Wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą(!), czyli?

## Wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą, czyli co?

Wątpliwości związane z pojęciem wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą dostarczają m.in.:

1. Koszty związane z wykorzystaniem **samochodów służbowych** (model mieszany)
2. **Kary** umowne
3. Koszty **mandatów** za przekroczenie czasu pracy
4. Wydatki na **reprezentację** (różnicowanie alkoholu spożywanego na spotkaniach biznesowych, a alkoholu stanowiącego upominki dla kontrahentów)
5. Koszty świadczeń na rzecz kontrahentów takie jak **prezenty**
6. **PFRON**
7. Koszty **darowizn**
8. Imprezy **integracyjne**
9. **Odpisów aktualizujących** aktywa obrotowe (m.in. należności oraz zobowiązania)
10. **Składki członkowskie** za uczestnictwo podmiotu w organizacjach, w których członkostwo nie jest obowiązkowe
11. **Wieńce** pogrzebowe
12. **Kwiaty** i drobne upominki dla pracowników, np. z okazji urodzin

## Wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą, czyli co?

Fragment interpretacji 0114-KDIP2-2.4010.231.2022.1.AP z 31 stycznia 2023 r.

(...) stwierdzam, że Państwa stanowisko w sprawie oceny skutków podatkowych opisanego stanu faktycznego w podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie:

- 1) uznania **kosztów świadczeń na rzecz kontrahentów** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest prawidłowe;
- 2) uznania **kosztów darowizn** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest prawidłowe;
- 3) uznania opłat na **PFRON** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest prawidłowe;
- 4) uznania kosztów **kar umownych i odszkodowań** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest nieprawidłowe;
- 5) uznania **kosztów benefitów** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest prawidłowe;
- 6) uznania **kosztów szkoleń** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest prawidłowe;
- 7) uznania **kosztów niedoborów magazynowych** jako wydatków niestanowiących wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jest prawidłowe;

# Wejście w CIT estoński – element ludzki

## Podatnik

Dyscyplina, uporządkowanie i  
świadomość przepisów



## Księgowy

Wysoki poziom wiedzy  
podatkowej oraz księgowej,  
skrupulatna ewidencja i dobra  
i terminowa komunikacja z  
Podatnikiem



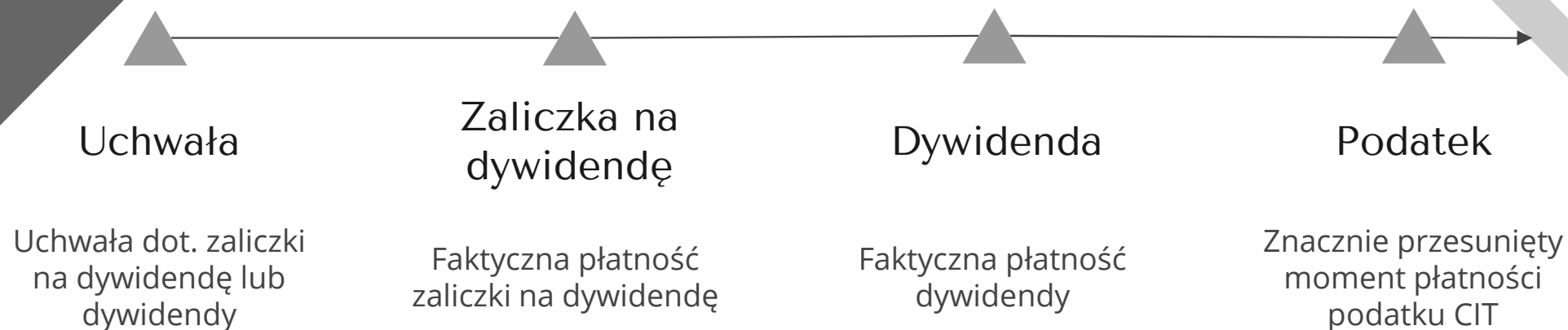
## Doradca



## Strony powiązane

Zmiana podejścia do  
,transakcji rodzinnych' oraz  
eliminacja prostych  
,optymalizacji podatkowych'

## Wejście w CIT estoński – element ludzki



Termin zapłaty podatku od dywidend lub od zaliczek na dywidendę (CIT) przypada na koniec trzeciego miesiąca roku podatkowego następującego po roku, którym podjęto uchwałę o podziale wyniku finansowego lub wypłacono zaliczkę na poczet dywidendy...

...w przypadku części podatników brak odpowiedniego planowania finansowego może prowadzić do problemów z płynnością bądź opóźnieniami w regulowaniu zobowiązań podatkowych

03

---

# Podsumowanie

Korzyści i ograniczenia płynące z zastosowania podatku estońskiego z perspektywy biegłego rewidenta.

Wpływ nowej formy opodatkowania na prowadzenie działalności





# Podsumowanie



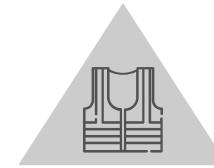
## Inwestycje

Zwiększenie możliwości  
**inwestycyjnych**  
podmiotów



## Porządek

Przejęcie na estoński  
**reguluje stosunki**  
właściciel / spółka



## Płynność

Pozostawienie podatku  
ma korzystny wpływ na  
**płynność** podmiotu



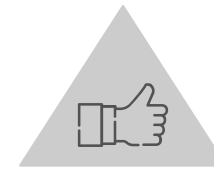
## Budżet

Przewidywane wpływy do  
**budżetu** z tyt. CIT  
zmaleją.



## Nieprecyzyjność

Nadal istotnym  
hamulcem w adaptacji  
rozwiązania są  
**nieścistości** w  
interpretacji przepisów



## Dobra perspektywa

Druga istotna nowelizacja  
przepisów **daje dobrą**  
**perspektywę** na  
przyszłość



# Dziękuję za uwagę

Tomasz Karpiński

Biegły rewident  
Członek Komisji Egzaminacyjnej PIBR  
Członek Zarządu

AKP Karpiński Rosa Sp. z o.o.  
[tomasz.karpinski@akpgroup.pl](mailto:tomasz.karpinski@akpgroup.pl)

[www.akpgroup.pl](http://www.akpgroup.pl)

Tel: +48 698 658 525

