



# Przewodnik podatkowy

---

[www.jasna3.com.pl](http://www.jasna3.com.pl)



# Bezpieczna i prosta optymalizacja podatkowa

**Optymalizowanie zobowiązań podatkowych poprzez podejmowanie decyzji biznesowych na podstawie rachunku ekonomicznego uwzględniającego wpływ podatków oraz wykorzystywanie ulg i ułatwień przewidzianych w ustawach podatkowych nazywa się planowaniem podatkowym.**

**Takie działanie jest w pełni legalne i bezpieczne.**

Optymalizacja podatkowa z samej swojej istoty jest działaniem legalnym (w przeciwieństwie do uchylania się od opodatkowania, czyli niepłacenia podatków poprzez nieprzestrzeganie przepisów).

Nielegalna w niektórych przypadkach (mówi się wtedy o agresywnej optymalizacji) może być próba rozliczenia podatków z uwzględnieniem jedynie korzyści podatkowej z takiej optymalizacji bez uwzględnienia innych czynników.



## Opodatkowanie spółki z o.o.

<p><b>1.</b></p> <p><b>19 % LUB 9 % CIT + 19 % dywidenda</b></p> <p>opodatkowanie wspólnika/ów spółki z o.o.</p>	<p><b>2.</b></p> <p><b>12% PIT + 32 % PIT (OD NADWYŻKI 120.000 ZŁ) + 9 % SKŁADKI ZDROWOTNEJ</b></p> <p>uchwała o powołaniu członka zarządu z wynagrodzeniem</p>	<p><b>3.</b></p> <p><b>12 % PIT + 32 % PIT (OD NADWYŻKI 120.000 ZŁ) + 9 % SKŁADKI ZDROWOTNEJ + SPOŁECZNE UBEZPIECZENIE ZUS</b></p> <p>umowa o pracę ze wspólnikiem lub członkiem zarządu + ubezpieczenie społeczne zus</p>
--	---	--

### Przed optymalizacją

DOCHÓD	CIT	PIT	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
<b>1 000 000 zł</b>	<b>90 000 zł LUB 190 000 zł</b>	<b>172 900 zł 153 900 zł</b>	<b>262 900 zł 343 900 zł</b>

### Po optymalizacji

DOCHÓD	PIT	ZDROWOTNA	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
<b>1 000 000 zł</b>	<b>85 000 zł</b>	<b>12 000 zł</b>	<b>97 000 zł</b>

\$	<b>KORZYŚĆ PODATKOWA</b>	<b>165 900 Zł – Mały podatnik</b>
		<b>246 900 Zł – Duży podatnik</b>

## Estoński CIT

! Brak podatku przez 4 lub 8 lat

**Działalność w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością**, spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej, spółki komandytowej, spółki komandytowo - akcyjnej, której odpowiednio udziałowcami, akcjonariuszami lub **wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne**.

### OBNIŻENIE OBCIĄŻEŃ OD DYWIDENDY DLA WSPÓLNIKÓW

Od dywidendy wypłacanej osobom fizycznym pomniejsza się o kwotę stanowiącą;

**90%** kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału wspólnika w zysku spółki liczonego na dzień nabycia przez niego prawa do wypłaty podzielonego zysku i należnego ryczałtu od dochodów spółek z zysku podzielonego tej spółki, z którego przychód ten został uzyskany.

**70%** kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału wspólnika w zysku spółki liczonego na dzień nabycia przez niego prawa do wypłaty podzielonego zysku i należnego ryczałtu od dochodów spółek z zysku podzielonego tej spółki, z którego przychód ten został uzyskany.

W przypadku małego podatnika CIT i PIT **łącznie 20%**  
innego podatnika CIT i PIT **łącznie 25%**

### Przed optymalizacją

DOCHÓD	CIT	PIT	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
<b>1 000 000 zł</b>	<b>90 000 zł LUB 190 000 zł</b>	<b>172 900 zł 153 900 zł</b>	<b>262 900 zł 343 900 zł</b>

### Po optymalizacji

DOCHÓD	CIT i PIT	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
<b>1 000 000 zł</b>	<b>20 % (mały podatnik) 25 %</b>	<b>200 000 zł 250 000 zł</b>

\$	<b>KORZYŚĆ PODATKOWA DŁUGOTERMINOWA</b>	<b>62 900 Zł</b> Mały podatnik	Korzyść podatkowa w trakcie opodatkowania Estońskim CIT
		<b>93 900 Zł</b> Duży podatnik	

# Opodatkowanie wspólników spółek cywilnych, jawnych i jednoosobowych działalności gospodarczych na przykładzie JDG.

Przykładowe obciążenia:

## PODATKI



4%

DANINA SOLIDARNOŚCIOWA



19%

PODATEK LINIOWY

## ZUS



UBEZPIECZENIE SPOŁECZNE



4,9%

SKŁADKA ZDROWOTNA

Brak możliwości:



KORZYSTANIA Z KWOTY WOLNEJ OD PODATKU



KORZYSTANIA Z ULG PODATKOWYCH



ROZLICZANIA SIĘ WSPÓLNIE Z MAŁŻONKIEM



ODLICZANIA SKŁADKI ZDROWOTNEJ OD DOCHODU

Dochód JDG 1.000.000 zł, opodatkowany podatkiem liniowym 19%, a następnie obliczona składka zdrowotna 4,9%

## ■ Przed optymalizacją

DOCHÓD	PODATEK	ZDROWOTNA	DANINA SOLIDARNOŚCIOWA	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
1 000 000 zł	190 000 zł	49 000 zł	0 zł	239 000 zł

Przychód JDG 1.000.000 zł, opodatkowany ryczałtem 8,5% (możliwość zastosowania niższej stawki 5,5%), a następnie obliczona składka zdrowotna za cały rok (najwyższa dla ryczału około 1000 zł miesięcznie – przychód roczny powyżej 300.000 zł do kilku milionów złotych)

## ■ Po optymalizacji

DOCHÓD	PODATEK	ZDROWOTNA	DANINA SOLIDARNOŚCIOWA	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
1 000 000 zł	85 000 zł	11 064 zł	0 zł	95 064 zł



KORZYŚĆ PODATKOWA

143 936 zł (RYCZAŁT 8,5%)

## ■ Opodatkowanie spółki komandytowej i komandytowo – akcyjnej.

### ■ Przed optymalizacją

DOCHÓD	CIT	PIT	SKŁADKI ZUS ROCZNI	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
1 000 000 zł	90 000 zł	172 900 zł	12 528 zł ZDROWOTNA	275 428 zł

### ■ Po optymalizacji

DOCHÓD	CIT	PIT	SKŁADKI ZUS ROCZNI	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
1 000 000 zł	90 000 zł	83 800 zł	18 792 zł ZDROWOTNA	192 592 zł

▶	\$	<b>KORZYŚĆ PODATKOWA</b>	<b>82 836 zł</b>
---	----	--------------------------	------------------

Schemat obliczeń podatkowych w spółce komandytowej i komandytowo – akcyjnej:

**CIT 9 % lub 19 %**

**19 % PIT Opodatkowanie Wspólnika/ów Spółki Komandytowej**

Wspólnik aktywny – komplementariusz zapłaci PIT od zysków 19 %, jednakże od wysokości podatku PIT będzie mógł odliczyć zapłacony przez spółkę CIT.

**Komplementariusz nie zapłaci PODATKU PIT W CAŁOŚCI – rzeczywiste opodatkowanie spółki komandytowej wyniesie poniżej 19 % – EFEKTYWNE OPODATKOWANIE.**

### ■ Po wdrożeniu uprawnień komplementariusza

DOCHÓD	CIT	PIT	SKŁADKI ZUS ROCZNI	SUMA OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH
1 000 000 zł	68 400 zł	63 004 zł	18 792 zł	150 196 zł

▶	\$	<b>KORZYŚĆ PODATKOWA</b>	<b>125 232 zł</b>
---	----	--------------------------	-------------------



# Skontaktuj się z naszymi specjalistami podatkowymi



**Adwokat Iwona Gleń**  
tel.: +48 509 989 676

**Adwokat Kamil Lala**  
tel.: +48 604 867 098



[kancelaria@jasna3.com.pl](mailto:kancelaria@jasna3.com.pl)



**JASNA 3**  
**Spółka Komandytowo - Akcyjna**  
**w Lublinie**  
ul. Jasna, nr 3, lok. 1  
20-077 Lublin

**JASNA 3**  
**Spółka Komandytowo - Akcyjna**  
**w Warszawie**  
Aleje Jerozolimskie, nr 89, lok. 43  
02-001 Warszawa

**JASNA 3**  
**Spółka Komandytowo - Akcyjna**  
**w Sandomierzu**  
ul. por. Michała Brzeskiego, nr 12, lok. 25  
27-600 Sandomierz