

JAN WYRZYKOWSKI

e-mail: j.wyrzykowski1999@wp.pl

ORCID: 0000-0002-9735-0140

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

# POLSKI ŁAD: ZMIANY PODATKOWE DLA PRZEDSIĘBIORCÓW

JEL Classification: H27

**Streszczenie:** Artykuł prezentuje niektóre reformy Polskiego Ładu dotyczące zmian systemu podatkowego, które dotkną szczególnie przedsiębiorców. Opisane zostały modyfikacje szczególnie istotne dla przedsiębiorców rozliczających się podatkiem liniowym, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, według skali podatkowej i karty podatkowej. W tekście można znaleźć również opis nowych regulacji związanych z estońskim CIT oraz komentarz autora dotyczący sposobu wprowadzania reform Polskiego Ładu przez rząd. Wyróżnione zmiany zostały opisane na podstawie źródeł internetowych, informacji zawartych na rządowych stronach Ministerstwa Finansów odnoszących się do Polskiego Ładu oraz literatury podatkowej.

**Słowa kluczowe:** Polski Ład, ryczałt, estoński CIT, karta podatkowa, składka zdrowotna, podatek liniowy, skala podatkowa.

## 1. Wstęp

Od wielu tygodni Polacy dzięki materiałom reklamowym są informowani o Polskim Ładzie. Przekazy promocyjne ukazujące się w stacjach telewizyjnych, radiowych, na ulotkach, bilbordach dotyczące tego flagowego programu rządu Mateusza Morawieckiego przekonują, że większość Polaków zyska finansowo na wprowadzanych zmianach. Tymczasem pomija się lub dyskretnie przemilcza fakt, że grupą, która znacząco straci na rozwiązaniach Polskiego Ładu, będą przedsiębiorcy i najlepiej zarabiający pracownicy na etacie. Proponowane przez ustawodawcę rozwiązania w istocie oznaczają bowiem znaczący wzrost obciążeń publicznych dla tej grupy podatników, czemu towarzyszyć będzie zapewne znaczne ograniczenie liczby przedsiębiorców rozliczających się przez podatek liniowy, skalę podatkową oraz kartę podatkową. Celem artykułu jest przedstawienie zmian wprowadzonych przez Polski Ład, które dotyczą przedsiębiorców. Bazując na metodach badawczych, w celu przeprowadzenia analizy zmian w systemie podatkowym posłużono się artykułami opisującymi określone zagadnienia, literaturą dotyczącą opodatkowania przedsiębiorców oraz prezentacją oficjalnej strony rządowej programu Polskiego Ładu.

## 2. Przedsiębiorcy i formy opodatkowania

Za najbardziej niekorzystne dla przedsiębiorców i najlepiej zarabiających pracowników etatowych uważa się znaczące podniesienie opodatkowania wynikające ze

zmian dotyczących sposobu naliczania składki zdrowotnej dla podatników zarówno rozliczających się liniowo, jak i według skali podatkowej. Dotyczy to odejścia od nieskomplikowanej zryczałtowanej płatności na rzecz niejasnego i nieprecyzyjnego mechanizmu ustalania podstawy wymiaru na podstawie dochodu podatkowego, co istotnie wpłynie na wyższe opodatkowanie. Zmiany proponowane w reformie podatkowej wprowadzonej w Polskim Ładzie uniemożliwiają odliczanie składki na ubezpieczenie zdrowotne od podstawy opodatkowania. Do 1 stycznia 2022 roku podatek liniowy wynosił 19%, powiększony dodatkowo o 1,25% obowiązkowej składki na ubezpieczenie zdrowotne, czyli łącznie 20,25%. W wyniku reform Polskiego Ładu od początku 2022 roku podatnicy rozliczający się podatkiem liniowym będą zobowiązani zapłacić 4,9% składki zdrowotnej od dochodu, co spowoduje, że ich realny poziom opodatkowania wyniesie 23,9% (Czechowicz, 2021). Wyższe opodatkowanie zapłacą wszyscy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, którym pracodawca pobierze z wynagrodzenia kwotę powiększoną o wysokość składki zdrowotnej, przy czym podatnik straci prawo do rozliczenia tego odliczenia w ujęciu rocznym. Dochód w przypadku przedsiębiorców rozliczających się według skali podatkowej zostanie pomniejszony o 9% podstawy opodatkowania, czyli całości składki zdrowotnej (Wojtasik, 2022).

Zdaniem rzecznika małych i średnich przedsiębiorców Adama Abramowicza najbardziej na reformie podatkowej wprowadzonej w Polskim Ładzie stracą podatnicy rozliczający się do tej pory podatkiem liniowym (Kośka, 2021). „Liniowcy” nie będą mogli skorzystać także z kwoty wolnej od podatku ani nie będą mogli się rozliczać wspólnie z małżonkiem. Adam Abramowicz twierdzi, że to ten sposób opodatkowania, zakładający jedną stawkę podatkową, był jednym z elementów, dzięki którym w ostatnich latach polscy przedsiębiorcy mogli osiągać sukcesy gospodarcze, skutkujące wysokim wzrostem gospodarczym kraju w zestawieniu z innymi państwami europejskimi (Kośka, 2021). Prowadzenie działalności rozliczanej podatkiem liniowym przyniesie rozliczającym się w ten sposób straty niezależnie od poziomu dochodów.

Zmiany wprowadzane w Polskim Ładzie znacząco ograniczą także prawo do rozliczania się kartą podatkową. Do 2021 roku podlegały jej osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą samodzielnie lub w formie spółki cywilnej, w tym rolnicy równocześnie prowadzący gospodarstwo rolne, oraz przedsiębiorstwa otrzymane w spadku (Wolański, 2020, s. 192). Od 1 stycznia 2022 r. podatnicy nie będą mogli przejść na kartę podatkową, jeśli nie rozliczali się dotychczas tą formą opodatkowania. Według danych Ministerstwa Finansów w 2019 roku kartą podatkową rozliczało się 104 068 podatników (Czechowicz, 2021). Przedsiębiorcy, którzy do tej pory rozliczali się kartą podatkową, ale z różnych przyczyn zdecydują się na zmianę formy opodatkowania, również nie będą mogli wrócić do karty podatkowej. Zmiany wprowadzone w Polskim Ładzie z pewnością spowodują, że liczba podatników korzystających z karty podatkowej będzie maleć. Zmiany w zakresie opłacania składki zdrowotnej obejmą również przedsiębiorców, którzy rozliczają się w formie karty

podatkowej. Nie będą mieli już możliwości odliczenia od podatku składki zdrowotnej. Wysokość składki zdrowotnej dla przedsiębiorców korzystających z karty podatkowej wyniesie 9% minimalnego wynagrodzenia (Czechowicz, 2021).

### **3. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych i skutki zmiany naliczania stawek**

Powiązanie składki zdrowotnej z dochodami przedsiębiorcy jest praktyką znaną w wielu krajach europejskich. Jednak wydaje się, że wprowadzane zmiany mają zachęcić podatników do wyboru ryczału od przychodów ewidencjonowanych jako optymalnej formy opodatkowania działalności gospodarczej. Autorzy ustawy liczą, że wielu pracodawców zdecyduje się na przejście na ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, ponieważ zmiany w składce zdrowotnej będą mniej zauważalne niż w przypadku rozliczania się podatkiem liniowym oraz według skali podatkowej. Po zmianach zapisanych w Polskim Ładzie w przypadku przychodów do 60 tys. zł składka zdrowotna będzie wynosić miesięcznie ok. 305 zł, w przypadku przychodów pomiędzy 60 tys. zł a 300 tys. zł – ok. 510 zł miesięcznie, a w przypadku przychodów powyżej 300 tys. zł miesięcznie składka wyniesie ok. 917 zł (businessinsider.com.pl, 2022).

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych to uproszczona forma opodatkowania działalności gospodarczej. Korzystający z niej przedsiębiorcy płacą jedynie podatek od przychodu – nie muszą obliczać kosztów podatkowych lub amortyzacji, co jest niezwykle wygodnym i prostym rozwiązaniem. Ryczałt ewidencjonowany mogą wybrać:

- osoby, które prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą;
- osoby, które osiągają przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze;
- osoby, które osiągają przychody ze sprzedaży przetworzonych w ograniczonym zakresie, w sposób inny niż przemysłowy, produktów roślinnych i zwierzęcych;
- duchowni (Lazarowicz, 2022).

Podstawę opodatkowania stanowi przychód, który nie jest pomniejszany o koszty jego uzyskania. Z tej formy rozliczania mogą skorzystać podatnicy, których przychody w roku poprzedzającym były nie wyższe niż 2 000 000 euro. Do 1 stycznia 2022 roku stawki ryczału, uzależnione od działalności, wynosiły odpowiednio: 17%, 15%, 10%, 8,5%, 5,5%, 3% oraz 2%. Zapisy Polskiego Ładu zakładają obniżenie stawki ryczału z 17% lub 15% do 14% dla osób pracujących w branżach: opieki zdrowotnej, usług badań i analiz technicznych, w zakresie specjalistycznego projektowania, architektów i inżynierów, oraz z 15% do 12% przychodów dla podatników uzyskujących przychody ze świadczenia usług związanych z wydawaniem pakietów oprogramowania systemowego i użytkowego, oprogramowania komputerowego pobieranego z Internetu, usług związanych z wydawaniem pakietów gier komputerowych oraz doradztwem w zakresie sprzętu komputerowego (Kielar, 2021). Należy

się spodziewać, że proponowane obniżki stawek i klarowny sposób oskładkowania będą skutkować w przyszłości znacznym wzrostem liczby podatników, którzy zdecydują się na wybór tej formy opodatkowania działalności gospodarczej. Szef Krajowej Rady Doradców Podatkowych prof. Adam Mariański w liście otwartym do premiera Mateusza Morawieckiego podnosi kwestię niesprawiedliwości w opodatkowaniu dla osób uzyskujących dochody z pracy na etacie, którzy mogą zapłacić nawet ok. 3 razy wyższy podatek niż osoby wykonujące identyczne czynności rozliczające się podatkiem ryczałtowym (Theus i Kocejko, 2022). Duży wzrost obciążenia dochodów z pracy nie przyczyni się do zmniejszenia tzw. klina podatkowego, co miało być jednym z podstawowych założeń reform proponowanych przez rząd. Kolejnym nieuniknionym skutkiem zachęcania przez rządzących do przejścia na ryczałt od przychodów ewidencjonowanych będzie zmniejszenie wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych oraz znaczący spadek wpływów z daniny solidarnościowej, czego nie zrównoważą wpływy z CIT. Najwyraźniej może to niekorzystnie odbić się na zmniejszeniu wpływów z podatków dochodowych do samorządów, czemu towarzyszyć będzie wzrost dochodów do budżetu państwa (Theus i Kocejko, 2022). W tym momencie niezwykle trudne jest oszacowanie skali tego zjawiska ze względu na indywidualne wybory podatników w kontekście wyboru formy opodatkowania. Należy jednak domniemywać, że grupa osób, które zdecydują się na skorzystanie z uproszczonej formy opodatkowania – ryczałtu, będzie liczna, a to wywoła znaczne osłabienie wpływów do budżetów samorządów. Wielu samorządowców głośno artykułuje swoje obawy dotyczące utraty niezależności finansowej i uzależnienia od uznaniowych dotacji od państwa i doraźnych funduszy.

#### **4. Sposób wprowadzania reform i reakcja przedsiębiorców na zmiany**

Obok znaczących podwyżek obciążeń publicznych, przedsiębiorcy zwracają również uwagę na fakt, że tak fundamentalne i niekorzystne zmiany podatkowe są wprowadzane w niezwykle trudnym, nieprzewidywalnym dla nich gospodarczo czasie. Galopująca inflacja, wysokie ceny prądu, gazu, paliw, energii, światowy kryzys gospodarczy związany z pandemią, którego wszystkich skutków jeszcze nie jesteśmy w stanie przewidzieć, widmo kolejnych lockdownów sprawiają, że przedsiębiorcom bardzo trudno jest zdecydować z dnia na dzień, w jakiej formie prawnej chcą funkcjonować. Wydaje się, że rządzący wybrali najgorszy z możliwych czas przeprowadzenia tak istotnych reform systemu podatkowego. Dodatkowo sposób przygotowania ustawy pozostawia wiele do życzenia. Zignorowano głos wielu ekspertów, ekonomistów, księgowych, urzędników skarbowych, którzy zwracali uwagę na nieprecyzyjne zapisy ustawy, a nawet fakt, że znalazły się w niej propozycje niezgodne z polską konstytucją. Wielu podatników nie jest w stanie zrozumieć, jakie zmiany podatkowe zostały zapisane na setkach przygotowanych stron, a do tego, aby przeczytać uzasadnienie projektu, należy przygotować się na konieczność jed-

noczesnej analizie obowiązujących przepisów (Pogroszewska, 2022). W efekcie powstały niejasne przepisy prawne dotyczące poboru podatków, z którymi najtrudniej będzie poradzić sobie przedstawicielom małych i średnich przedsiębiorstw, których nie zawsze stać na korzystanie z usług firm i doradców podatkowych. Nowe przepisy budzą wiele wątpliwości interpretacyjnych. Co ciekawe, niektóre z proponowanych zmian zupełnie rozmiągają się z treścią przepisów – zakładane zmiany mają umożliwić przerzucanie dochodów do rajów podatkowych przez wielkie korporacje, w rzeczywistości jednak proponowane rozwiązania uderzą w samozatrudnionych korzystających ze zleceń od małych polskich firm. Nowy Ład zakłada też wprowadzenie podatku minimalnego od wielkich korporacji, ale w praktyce zapłacić go będą musiały nie tylko wielkie firmy, lecz także najmniejsze spółki. Szaleńcze tempo uchwalania ustaw skutkowało już trzema grudniowymi ich nowelizacjami, wydaniem w styczniu rozporządzenia Ministra Finansów, a nie ma wątpliwości, że to nie jedyne błędy, ponieważ już słychać głosy o kolejnych przewidywanych poprawkach do programu.

## 5. Estoński CIT

Polski Ład wprowadza także szereg zmian związanych z estońskim CIT-em, które mają skutkować tym, że ten sposób opodatkowania stanie się znacznie atrakcyjniejszy oraz dużo bardziej dostępny dla przedsiębiorców. Estoński CIT to stosunkowo nowa forma rozliczania dla firm – w Polsce obowiązuje od 2021 roku. Określa się go ryczałtem od dochodów spółek. Do tej pory skorzystać z niego mogli tylko przedsiębiorcy prowadzący spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz spółki akcyjne. Polski Ład poszerza tę grupę również o przedsiębiorców działających w spółkach komandytowych, prostych akcyjnych oraz komandytowo-akcyjnych. Mogą oni korzystać z estońskiego CIT-u pod warunkiem, że współnikami są tylko osoby fizyczne, a podatnik nie posiada podmiotów zależnych. Istotne jest również, aby przychody uzyskiwane z pożyczek, wierzytelności odsetek, opłat leasingowych, poręczeń, gwarancji, praw autorskich, praw własności przemysłowej, ze zbycia instrumentów finansowych oraz transakcji z podmiotami powiązanymi nie przekraczały 50% wszystkich przychodów. Warunkiem skorzystania z tej formy rozliczania dla przedsiębiorców jest zatrudnianie przez nich, na podstawie umowy o pracę lub innej umowy niż umowa o pracę, co najmniej 3 osób przez co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a wydatki na wynagrodzenia tych ostatnich muszą stanowić co najmniej 3-krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw (muratorplus.pl, 2022). Zapisy Polskiego Ładu usunęły z zadań estońskiego CIT-u maksymalny limit przychodów, który wcześniej ustalono na poziomie 100 mln złotych. Ponadto od 2022 roku podatnicy, którzy wybiorą estoński CIT, zostają zwolnieni z obowiązku ponoszenia nakładów inwestycyjnych w określonej ustawowo wysokości, co wcześniej prowadziło do utraty prawa do korzystania z tego preferencyjnego sposobu opodatkowania. Zachętą dla przedsiębiorców może

być także odsunięcie w czasie opodatkowania zysku spółki do momentu wypłaty przez nią dywidendy oraz możliwość odliczenia przez wspólników spółki od podatku należnego z tytułu otrzymanej dywidendy określonego procentu podatku zapłaconego przez spółkę. Podatnik taki nie będzie mógł za to już skorzystać z szeregu odliczeń, np. darowizn, ulgi badawczo-rozwojowej lub ulgi za złe długi, a opodatkowaniu bez preferencji będą podlegać inne niż dywidenda świadczenia dokonywane przez spółkę na rzecz wspólników lub podmiotów powiązanych bezpośrednio lub pośrednio ze spółką lub jej wspólnikami, np. opłaty licencyjne za korzystanie ze znaków towarowych czy opłaty za najem nieruchomości. Od 1 stycznia 2022 roku podatnicy nie będą już musieli płacić podatku od różnic między wynikiem podatkowym a bilansowym, jeśli zdecydują się na rozliczanie tą formą opodatkowania. Trzeba jedynie pamiętać, aby przejście na CIT estoński zgłosić do urzędu skarbowego nie później niż do końca pierwszego miesiąca roku podatkowego, w którym chce się z niego skorzystać.

## 6. Złudna sprawiedliwość społeczna

W spotach reklamowych promujących założenia i program Polskiego Ładu pojawia się chwytliwe hasło „Sprawiedliwe podatki tu i teraz”. Wielu przedsiębiorców oraz osób zamożnych zatrudnionych na umowę o pracę byłoby gotowych płacić nieco wyższe podatki, ale chciałoby mieć pewność co do przejrzystości i spójności systemu podatkowego oraz transparentności w ich wydatkowaniu. Wystarczy spojrzeć na państwa skandynawskie, które są przekonującym przykładem, że to mogłoby się udać. System podatkowy w tych krajach charakteryzuje się dużą ingerencją państwa w sprawy rynku – wysokimi podatkami na rzecz państwa i redystrybucją dóbr. Jednak środki pozyskane z danin są wykorzystywane przez rządzących mądrze, rozsądnie i w odpowiedzi na realne problemy społeczne. Kraje skandynawskie pozyskane fundusze przeznaczają na walkę z bezrobociem, aktywizację zawodową (właśnie najuboższych grup społecznych), pomoc samotnym matkom, ubezpieczenia społeczne, ochronę obywateli przed ubóstwem, bardzo dobrze rozwiniętą opiekę zdrowotną i edukację. Natomiast w odpowiedzi na reformy Polskiego Ładu pojawiają się głosy wielu niezadowolonych przedsiębiorców i lepiej zarabiających pracowników, którzy wyrażają zaniepokojenie tym, że coraz większe kwoty pozyskiwane z ich podatków niekoniecznie zostaną wydane w sposób poprawiający jakość życia obywateli lub służący podniesieniu jakości usług publicznych.

## 7. Zakończenie

W artykule zostały przedstawione niektóre zmiany dotyczące przedsiębiorców wprowadzone przez Polski Ład. Artykuł przybliży zagadnienia związane ze zmianą naliczania składki zdrowotnej, zmianami w formach opodatkowania przedsiębiorców ze szczególnym uwzględnieniem ryczału od przychodów ewidencjonowanych, a tak-

że wprowadza pojęcie estońskiego CIT-u. Uwzględnia również informacje o sposobie wprowadzania reform, przywołując opinie przedsiębiorców na temat proponowanych rozwiązań. Efektywny system podatkowy powinien być prosty, stabilny i transparentny. Jest to szczególnie istotne, gdyż osoby płacące najwyższe podatki, czyli przede wszystkim operatywni przedsiębiorcy, tracą do niego zaufanie i będą dążyć do uchylania się od opodatkowania, a także zaczną ograniczać oszczędności, tracą skłonność do inwestowania, a stąd już prosta droga do obniżenia tempa wzrostu gospodarczego. Tymczasem niektóre zapisy Polskiego Ładu zawierają wiele nieścisłości, a w skomplikowanych i nieoczywistych informacjach gubią się nie tylko sami przedsiębiorcy i ich księgowi, ale nawet doradcy podatkowi lub pracownicy urzędów skarbowych. To niestety bardzo źle wróży na przyszłość.

## Literatura

- Mastalski, R. (2018). *Prawo podatkowe*. Warszawa: C.H. Beck.  
Wolański, R. (2020). *System podatkowy. Zarys wykładu* (s. 165-167, 184-192).

## Źródła internetowe

- businessinsider.com.pl. (2022). *Polski ład dla przedsiębiorców. Korzyści zobaczy mniej niż połowa małych firm*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://businessinsider.com.pl/biznes/polski-lad-korzysci-zobaczy-mniej-niz-polowa-malych-firm/ht2c8dy>
- Czechowicz, E. (2021). *Polski Ład: ograniczenie w stosowaniu karty podatkowej*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://www.pit.pl/aktualnosci/polski-lad-ograniczenie-w-stosowaniu-karty-podatkowej-1006001>
- Czechowicz, E. (2021). *Polski Ład – zmiany w podatku liniowym od stycznia 2022 r.* Pobrano 25 stycznia 2022 z <https://www.pit.pl/aktualnosci/polski-lad-zmiany-w-podatku-liniowym-od-stycznia-2022-r-1006185>
- Kielar, M. (2021). *Ryczałt ewidencjonowany w 2022 r. – obniżone stawki, limit*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://ksiegowosc.infor.pl/podatki/ryczalt/dzialalnosc-gospodarcza/5378496,Ryczalt-ewidencjonowany-w-2022-r-obnizone-stawki-limit.html>
- Kośka, M. (2021). „*Po co zabijać kurę znosząc złote jajka?*” *Rzecznik MŚP walczy o podatek liniowy*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://biznes.wprost.pl/uchronmyliniowy/10495765/polski-lad-uderzy-w-podatek-liniowy-rzecznik-msp-adam-abramowicz-wyjasnia-dlaczego-to-szkodliwe.html>
- Lazarowicz, A. (2022). *Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – wszystko co warto wiedzieć*. Pobrano 28 stycznia 2022 z <https://poradnikprzedsiębiorcy.pl/-wszystko-o-ryczalcie-ewidencjonowanym>
- Ministerstwo Finansów. (2022). *Dobry klimat dla Firm*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://www.gov.pl/web/polski-lad/dobry-klimat-dla-firm>
- muratorplus.pl. (2022). *Estoński CIT – zmiany 2022*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://www.muratorplus.pl/biznes/prawo/estonski-cit-zmiany-2022-nowe-zasady-dla-przedsiębiorców-aa-uEPa-CG2v-JAnJ.html>
- Pogroszewska, M. (2022). *Chaos w podatkach po wejściu w życie Polskiego Ładu*. Pobrano 29 stycznia 2022 z <https://www.rp.pl/podatki/art19260931-chaos-w-podatkach-po-wejsciu-w-zycie-polskiego-ladu>

Theus, J. i Kocejko, B. (2022). *Polski Ład: rząd stawia na ryczałt ewidencjonowany. Ani złotówka nie trafi do samorządów*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://oko.press/polski-lad-rzad-stawia-na-ryczalt-ewidencjonowany-ani-zlotowka-nie-trafi-do-samorzadow/>

Wojtasik, P. (2022). *Polski Ład: Co lepsze – skala czy podatek liniowy*. Pobrano 20 stycznia 2022 z <https://www.rp.pl/podatki/art19292891-polski-lad-co-lepsze-skala-czy-podatek-liniowy>

### Akty prawne

Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r., poz. 2105)

## THE POLISH DEAL: TAX CHANGES FOR ENTREPRENEURS

**Abstract:** The article presents some of the Polish Deal's reforms regarding tax changes which refer to entrepreneurs – with author's comment. The described changes are significantly relevant for entrepreneurs who settle taxes based on flat tax, lump sum tax, tax scale or tax card. The article describes new regulations related to the Estonian CIT and the author's comment regarding the method of introducing the Polish Deal by the government. The highlighted changes are described based on website sources, information on the Ministry of Finance websites related to the Polish Deal and current tax literature.

**Keywords:** the Polish Deal, lump sum tax, the Estonian CIT, tax card, health insurance contribution, flat tax, tax scale.