

2.1. Formy opodatkowania działalności gospodarczej

Ewelina Dulęba - Zostań Mistrzem PKPIR

Podstawowymi formami opodatkowania działalności gospodarczej są:

- **skala podatkowa**
- **podatek liniowy**

Skala podatkowa

Każdy przedsiębiorca rozpoczynający działalność gospodarczą nie musi składać do urzędu skarbowego oświadczenia jeżeli zamierza rozliczać się na zasadach ogólnych (skala podatkowa).

Taka forma opodatkowania przysługuje już z mocy prawa. Zasada ta również ma zastosowanie w przypadku, gdy podatnik rozliczający się w roku ubiegłym skalą podatkową nie zamierza zmienić tej formy opodatkowania.

Podstawa opodatkowania w skali podatkowej

Podstawą opodatkowania wg skali podatkowej jest **dochód**.

Dochód stanowią osiągnięte przychody w danym roku podatkowym pomniejszone o koszty uzyskania przychodów.

O czym należy pamiętać przy wyborze opodatkowania wg. skali podatkowej ?

- na koniec roku przedsiębiorca rozlicza się na deklaracji PIT-36 w której oprócz dochodów z działalności gospodarczej musi uwzględnić również dochody z innych źródeł opodatkowanych na tych samych zasadach (o ile one wystąpiły i nie podlegają pod inne przepisy np. ustawę o zryczałtowanym podatku dochodowym);
- opodatkowanie na zasadach ogólnych może być niekorzystne w przypadku, gdy dochody te w sumie przekroczą 85 528,00 (do tej kwoty podatnik płaci podatek w wysokości 17%) przedsiębiorca zobowiązany jest do obliczenia podatku stosując podwyższoną stawkę wynoszącą 32%;
- przy wyborze skali ważny jest całokształt sytuacji podatnika - istotne jest czy podatnik ma żonę, dzieci - w jakim wieku, czy żona osiąga dochody etc... To wszystko ma znaczenie w momencie rozliczania działalności na koniec roku ze względu na możliwość zastosowania określonych ulg podatkowych.

Przykład obliczania zaliczki na podatek dochodowy dla dochodu przewyższającego pierwszy próg podatkowy.

W 2020 roku w styczniu podstawa do opodatkowania u Pana Jana Kowalskiego prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych wyniosła 120 000,00 zł. Jak zatem obliczyć podatek?

Odpowiedź:

Etap pierwszy: do kwoty 85.528 zł obliczamy podatek według pierwszego progu:

$$85\,528,00 * 17\% = 14\,539,76 \text{ zł}$$

Etap drugi: Obliczamy podatek od kwoty, która przekracza pierwszy próg:

$$(120\,000,00 - 85.528 \text{ zł}) * 32\% = 11\,031,00 \text{ zł}$$

Etap trzeci: Dodajemy do niego należność wyliczoną z pierwszego progu – 14 539,76 zł

$11\,031,00 + 14\,539,76 = 25\,570,76$ podatek od którego po odjęciu zapłaconych za grudzień składek na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości: 294,78 zł otrzymamy podatek do zapłaty tj.: 25 275,98 zł (w zaokrągleniu: 25 276,00 zł)

Zalety rozliczania dochodów z działalności opodatkowanych na zasadach ogólnych:

- obniżenie przychodów o koszty ich uzyskania,
- uwzględnienie kwoty zmniejszającej podatek,
- pomniejszenie dochodu o straty z działalności gospodarczej poniesionej w latach poprzednich,
- korzystanie z odliczeń od podatku np. z tytułu ulgi na dzieci (pobierz przewodnik po ulgach i odliczeniach)
- rozliczenie się wspólnie z małżonkiem lub na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci.

Opodatkowanie dochodów podatkiem liniowym

Przy rejestracji jednoosobowej działalności gospodarczej podatnik, który chce opodatkować dochody z prowadzonej działalności gospodarczej podatkiem liniowym zaznacza odpowiednie pole w składanym wniosku o rejestrację działalności CEIDG-1.

Jeżeli w danym roku podatnik rozliczał się na zasadach podatku liniowego w następnym roku podatkowym nie musi składać do urzędu skarbowego żadnego oświadczenia jeżeli nie zamierza zmienić tej formy opodatkowania.

Podstawa opodatkowania w podatku liniowym

Podstawą opodatkowania w opodatkowaniu podatkiem liniowym jest **dochód**.

Dochód stanowią osiągnięte przychody w danym roku podatkowym pomniejszone o koszty uzyskania przychodów.

O czym należy pamiętać przy wyborze opodatkowania podatkiem liniowym ?

- bez względu na wysokość osiągniętych dochodów stawka podatku przy tej formie opodatkowania jest niezmienna i wynosi 19%;
- na zakończenie roku podatnik składa do właściwego urzędu skarbowego zeznanie roczne PIT-36L;
- dochodów opodatkowanych podatkiem liniowym nie można łączyć z dochodami opodatkowanymi skalą podatkową i (lub) zryczałtowanym podatkiem;
- przy opodatkowaniu dochodów podatkiem liniowym podatnik nie ma prawa do korzystania z kwoty wolnej od podatku.

Ulgi i odliczenia, które mogą stosować podatnicy korzystający z podatku liniowego

- straty poniesione w działalności gospodarczej w latach ubiegłych
- zapłacone w roku podatkowym składki na ubezpieczenia społeczne **swoje i osoby współpracującej**
- dokonane w roku podatkowym wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego
- koszty poniesione na działalność badawczo rozwojową.

Uwaga na wyłączenia !

Stosując tę formę opodatkowanie podatnik nie może:

- rozliczać się wspólnie z małżonkiem
- rozliczać się na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci
- nie można opodatkować niektórych firm prowadzonych przez podatnika liniowo, a pozostałych podatkiem według skali podatkowej.

Dziękuję za uwagę,
Ewelina Dulęba