

### Dzień 3

#### Jak obliczyć zaliczkę na podatek dochodowy - opodatkowanie skalą podatkową.

Art. 27. [Skala podatkowa]

1. Podatek dochodowy, z zastrzeżeniem art. 29-30f, pobiera się od podstawy jego obliczenia według następującej skali:

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539 zł 76 gr +32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

#### Zasady ustalania zaliczki na podatek dochodowy:

Zgodnie z art. 44 ust. 1 pkt 1 ustawy z 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych - dalej u.p.d.o.f., podatnicy osiągający dochody z działalności gospodarczej, o której mowa w art. 14 - są obowiązani bez wezwania wpłacać w ciągu roku podatkowego zaliczki na podatek dochodowy według zasad określonych w ust. 3, z zastrzeżeniem ust. 3f-3h.

Jak stanowi art. 44 ust. 3 u.p.d.o.f. podatnicy, o których mowa w ust. 1, są obowiązani wpłacać zaliczki miesięczne. Wysokość zaliczek, z zastrzeżeniem ust. 3f, ustala się w następujący sposób:

1) obowiązek wpłacania zaliczki powstaje, poczynając od miesiąca, w którym dochody te przekroczyły kwotę stanowiącą iloraz kwoty zmniejszającej podatek określonej w art. 27 ust. 1b pkt 1 oraz najniższej stawki podatkowej określonej w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1;

2) zaliczkę za ten miesiąc stanowi podatek obliczony od tego dochodu według zasad określonych w art. 26, 27 i 27b;

3) zaliczkę za dalsze miesiące ustala się w wysokości różnicy pomiędzy podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku a sumą zaliczek za miesiące poprzedzające.

### Schemat obliczania zaliczki na podatek dochodowy - zasady ogólne - pierwszy próg podatkowy - do 85 528,00 zł dochodu.

1. Przychód narastająco (od początku roku) - koszty narastająco od początku roku = **dochód**.
2. Dochód - suma zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne - zapłacone (składki nie zaliczone do kosztów działalności) - strata z lat ubiegłych (o ile wystąpiła i nie została jeszcze rozliczona) = **podstawa obliczenia podatku**.
3. **Podstawa opodatkowania** = zaokrąglona do pełnych złotych podstawa obliczenia podatku
4. Podstawa opodatkowania x 17% - **kwota zmniejszająca podatek (525,12 zł) = podatek narastająco (od początku roku)**.
5. Podatek - suma składek na ubezpieczenie zdrowotne - zapłacone - podlegających odliczeniu (7,75% od podstawy: 328,78<sup>1</sup>) = **podatek od początku roku**.
6. Podatek od początku roku - zaliczki zapłacone w poprzednich miesiącach w danym roku = **zaliczka za dany miesiąc lub odpowiednio kwartał**.
7. **Zaliczkę za dany miesiąc/kwartał zaokrąglamy do pełnych złotych = podatek do wpłaty na konto US\*\*.**

\*\* podatek płacony jest na indywidualny rachunek podatkowy, generator znajdziesz tutaj: <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego/> - dla przedsiębiorcy generujemy mikrorachunek podając NIP.

---

<sup>1</sup> Skąd kwota: 328,78: podstawa wymiaru składki na ub. zdrowotne w 2021 roku: 4242,38 \*7,75% (taki procent podlega odliczeniu) = 328,78 zł.

### Schemat obliczania zaliczki na podatek dochodowy przy opodatkowaniu na zasadach ogólnych - po przekroczeniu 85 528,00 zł

---

Ważne: Po przekroczeniu pierwszego progu podatkowego przy obliczaniu zaliczki na podatek dochodowy nie uwzględnia się kwoty zmniejszającej podatek, tj. kwoty: 525,12 zł.

---

1. Przychód narastająco (od początku roku) - koszty narastająco od początku roku = **dochód**.
2. Dochód - suma zapłaconych składek na ubezpieczenie społeczne - zapłacone- (składki nie zaliczone do kosztów działalności) - strata z lat ubiegłych (o ile wystąpiła i nie została jeszcze rozliczona) = **podstawa obliczenia podatku**.
3. **Podstawa opodatkowania** = zaokrąglona do pełnych złotych podstawa obliczenia podatku
4. **Podstawa opodatkowania 85 528,00 x 17% + nadwyżka ponad 85.528 zł x 32% = podatek od początku roku.**
5. Podatek - suma składek na ubezpieczenie zdrowotne - zapłacone- podlegających odliczeniu (7,75% od podstawy: 328,78<sup>2</sup>) = **podatek od początku roku**.
6. Podatek od początku roku - zaliczki zapłacone w poprzednich miesiącach w danym roku = **zaliczka za dany miesiąc lub odpowiednio kwartał**.
7. **Zaliczkę za dany miesiąc/kwartał zaokrąglamy do pełnych złotych = podatek do wpłaty na konto US\*\*.**

\*\* podatek płacony jest na indywidualny rachunek podatkowy, generator znajdziesz tutaj: <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego/> - dla przedsiębiorcy generujemy mikrorachunek podając NIP.

---

<sup>2</sup> Skąd kwota: 328,78: podstawa wymiaru składki na ub. zdrowotne w 2021 roku: 4242,38 \*7,75% (taki procent podlega odliczeniu) = 328,78 zł.

#### Wariant 1

Zaliczka na podatek dochodowy przy pierwszym progu podatkowym. Przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą od 01-01-2021 roku. Podatek rozlicza miesięcznie według skali podatkowej (17%, 32%). Od początku działalności korzysta z ulgi na start i opłaca tylko składkę zdrowotną. Składkę tę opłaca zawsze 3 dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni.

Ustal zaliczkę na podatek dochodowy za luty 2021 mając następujące dane:

Przychód narastająco: 56 525,00 zł

Koszty narastająco: 39 658,00 zł

Zaliczka za styczeń nie wystąpiła.

Rozwiązanie: (analiza na żywo)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

#### Wariant 2

Zaliczka na podatek dochodowy przy pierwszym progu podatkowym. Przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą od 01-01-2020 roku. Podatek rozlicza miesięcznie według skali podatkowej (17%, 32%). W 2021 roku opłaca preferencyjne składki ZUS w wysokości:

za 2020

- składki społeczne (niezaliczone do kosztów w pkpir): 246,80
- składka zdrowotna 362,34 (do odliczenia 312,02)

za 2021

- składki społeczne (niezaliczone do kosztów w pkpir): 265,78
- składka zdrowotna 381,81 (do odliczenia 328,78)

Składki te opłaca zawsze 3 dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni.

Ustal zaliczkę na podatek dochodowy za luty 2021 mając następujące dane:

Przychód narastająco: 56 525,00 zł

Koszty narastająco: 39 658,00 zł

W 2020 roku u podatnika wystąpiła strata z działalności gospodarczej w wysokości:  
2 500,00 zł

Zaliczka za styczeń nie wystąpiła.

Rozwiązanie: (analiza na żywo)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....