

Zaliczka PIT kwartalnie

Co do zasady podatnicy wykonujący działalność gospodarczą zobowiązani są do obliczania i zapłaty zaliczek na podatek dochodowy co miesiąc. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych wskazuje jednak sytuacje a w zasadzie grupy podatników, którzy mogą rozliczać PIT kwartalnie.

Ogólne zasady obliczania i opłacania zaliczki PIT

Art. 44 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych stanowi, że podatnicy osiągający dochody z:

- działalności gospodarczej o której mowa w art. 14 (za przychód z działalności, o której mowa w art. 10 źródła przychodów ust. 1 pkt 3, uważa się kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, po wyłączeniu wartości zwróconych towarów, udzielonych bonifikat i skont. U podatników dokonujących sprzedaży towarów i usług opodatkowanych podatkiem od towarów i usług za przychód z tej sprzedaży uważa się przychód pomniejszony o należny podatek od towarów i usług.),

- są obowiązani bez wezwania wpłacać w ciągu roku podatkowego zaliczki na podatek dochodowy, według zasad wskazanych w ust. 3, z zastrzeżeniem ust. 3f-3h.

Ust. 3 wskazuje na obowiązek miesięcznego rozliczania zaliczek na podatek dochodowy.

Dla kogo kwartalne rozliczanie zaliczek PIT

Zaliczki PIT w sposób kwartalny rozliczać mogą podatnicy, którzy zostali wymienieni w art. 44 ust. 3g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zgodnie z jego regulacją taka forma rozliczania podatku dochodowego przysługuje podatnikom osiągającym przychody z tytułu wykonywanej działalności gospodarczej, o której mowa w art. 14, będącymi małymi podatnikami oraz podatnikami rozpoczynającymi działalność gospodarczą, o których mowa w art. 22k ust. 11.

Mały podatnik w myśl art. 5a ust. 20 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oznacza podatnika, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2.000.000 euro, a w przypadku przedsiębiorstwa w spadku również przychodu ze sprzedaży u zmarłego przedsiębiorcy; przeliczenia kwot wyrażonych w euro dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1.000 zł.

Podatnikiem rozpoczynającym działalność gospodarczą, któremu przysługuje kwartalne rozliczanie PIT jest z kolei według ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych podatnik, który rozpoczyna prowadzenie działalności gospodarczej, przy czym jednocześnie w roku rozpoczęcia działalności, a także w okresie dwóch lat, licząc od końca roku poprzedzającego rok jej rozpoczęcia nie prowadził działalności gospodarczej samodzielnie lub jako wspólnik spółki niebędącej osobą prawną oraz działalności takiej nie prowadził małżonek tej osoby, jeżeli między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa.

Zasady kwartalnego rozliczania zaliczek PIT

Podatnicy rozliczający się kwartalnie muszą pamiętać o tym, że:

- zaliczki podlegają wpłacie na rachunek bankowy urzędu skarbowego w terminie do 20. dnia miesiąca następującego po danym kwartale - gdy dzień ten przypada w weekend lub święto, termin ulega przesunięciu na najbliższy dzień roboczy następujący po 20. Zaś zaliczkę za ostatni kwartał roku podatkowego podatnik wpłaca w terminie do 20 stycznia następnego roku podatkowego. Podatnik nie wpłaca zaliczki za kwartał, jeżeli przed upływem terminu do jej wpłaty złoży zeznanie i dokona zapłaty podatku na zasadach określonych w art. 45,
- o wyborze kwartalnego sposobu wpłacania zaliczek podatnicy informują w rocznym zeznaniu podatkowym, składanym za rok podatkowy, w którym stosowali kwartalny sposób wpłacania zaliczek,
- wysokość zaliczek, z zastrzeżeniem art. 3h (o którym mowa w kolejnym podpunkcie), ustala się w następujący sposób:
 - obowiązek wpłacania zaliczki powstaje, poczynając od kwartału, w którym dochody przekroczyły kwotę stanowiącą iloraz kwoty zmniejszającej podatek określonej w art. 27 skala podatkowa ust. 1b pkt 1 oraz najniższej stawki podatkowej określonej w skali, o której mowa w art. 27 skala podatkowa ust. 1;
 - zaliczkę za ten kwartał stanowi podatek obliczony od dochodu według zasad określonych w art. 26 podstawa obliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych, 27 i 27b;
 - zaliczkę za kolejne kwartały ustala się w wysokości różnicy pomiędzy podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku a sumą zaliczek za poprzednie kwartały.

- mali podatnicy oraz podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej mogą wpłacać do urzędu skarbowego zaliczki kwartalne w wysokości różnicy pomiędzy podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku, obliczonym zgodnie z art. 30c, a sumą należnych zaliczek za poprzednie kwartały, z uwzględnieniem art. 27b (odliczając zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne w kwocie podlegającej odliczeniu).

Zmiana z miesięcznego rozliczania zaliczek PIT na kwartalne i na odwrót

Jak wskazuje art. 44 ust. 3i ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, podatnik chcąc przejść z miesięcznego na kwartalne rozliczanie PIT lub na odwrót (z kwartalnego na miesięczne) zobowiązany jest o tym poinformować w zeznaniu, o którym mowa w art. 45 ust. 1 lub ust. 1a pkt 2 (rocznym zeznaniu podatkowym), składanym za rok podatkowy, w którym dokonał zmiany sposobu wpłacania zaliczek.

W celu zmiany częstotliwości rozliczeń z tytułu podatku dochodowego należy więc zgłosić zaistnienie tego faktu w składanym zeznaniu rocznym za rok, w którym podatnik dokonał zmiany rozliczeń.

Zaliczki uproszczone

Przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych przewidują, że podatnicy mogą dokonywać zaliczek na podatek dochodowy w tzw. formie uproszczonej. Na czym ona polega i kto może z niej skorzystać?

Czym są zaliczki uproszczone w podatku dochodowym od osób fizycznych ?

Co do zasady podatnicy prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą zobowiązani są do rozliczania zaliczek na podatek dochodowy, których wysokość jest uzależniona od osiągniętego dochodu (po odjęciu przysługujących odliczeń i zastosowaniu określonej stawki podatkowej). Wyjątkiem od tej zasady i pewnego rodzaju przywilejem jest możliwość skorzystania z opłacania zaliczek w formie uproszczonej. Polega ona na tym, że podatnik co miesiąc wpłaca stałą kwotę zaliczki, bez względu na wysokość aktualnie osiąganego dochodu. Kwota zaliczki jest ustalana na podstawie wysokości dochodu z działalności gospodarczej wykazanego w zeznaniu rocznym złożonym w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy albo w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy o dwa lata, jeżeli w zeznaniu nie wykazano dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej albo wykazano dochód w wysokości niepowodującej powstania obowiązku podatkowego.

Wynika to z art. 44 ust. 6b ustawy o podatku dochodowym, który brzmi:

„Podatnicy, o których mowa w ust. 1 pkt 1, z wyłączeniem przedsiębiorstw w spadku, mogą wpłacać zaliczki miesięczne w danym roku podatkowym w uproszczonej formie w wysokości 1/12 kwoty obliczonej, z zastrzeżeniem ust. 6h, przy zastosowaniu skali podatkowej obowiązującej w danym roku podatkowym określonej w art. 27 ust. 1, od dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej wykazanego w zeznaniu o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), o którym mowa w art. 45 ust. 1, lub w zeznaniu o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) z pozarolniczej działalności gospodarczej lub działów specjalnych produkcji rolnej, opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30c, o którym mowa w art. 45 ust. 1a pkt 2, złożonym:

- 1) w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy albo
- 2) w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy o dwa lata - jeżeli w zeznaniu, o którym mowa w pkt 1, podatnicy nie wykazali dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej albo wykazali dochód w wysokości nieprzekraczającej kwoty stanowiącej iloraz kwoty zmniejszającej podatek oraz najniższej stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1; jeżeli również w tym zeznaniu podatnicy nie wykazali dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej albo wykazali dochód z tego źródła w wysokości nieprzekraczającej kwoty stanowiącej iloraz kwoty zmniejszającej podatek oraz najniższej stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej, o której mowa w art. 27 ust. 1, nie są możliwe wpłaty zaliczek w uproszczonej formie”.

Kto może korzystać z zaliczek uproszczonych ?

Zgodnie z powyżej zacytowanym art. 44 ust. 6b zaliczki na podatek dochodowy w formie uproszczonej mogą wpłacać podatnicy, którzy:

- osiągają dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej określonej przez przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;
- rozliczają się według skali podatkowej lub zgodnie z opodatkowaniem w formie podatku liniowego;

Z formy uproszczonej wpłacania zaliczek nie mogą skorzystać zaś podatnicy, którzy:

- prowadzą przedsiębiorstwo w spadku;
- po raz pierwszy podjęli działalność w roku podatkowym albo w roku poprzedzającym rok podatkowy;

- nie prowadzili działalności w roku poprzedzającym o 2 albo 3 lata rok podatkowy, w którym miałyby być stosowane zaliczki uproszczone, lub w żadnym z zeznań rocznych składanych za te lata nie wykazali dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej do opodatkowania ;
- podatnicy opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Przykład:

W 2021 roku podatnik opłaca podatek według skali podatkowej. Od 2022 roku podatnik chce opłacać zaliczki w formie uproszczonej. Czy może skorzystać z tej metody ?

Odpowiedź:

Tak. Miesięczną zaliczkę na podatek dochodowy w uproszczonej formie ustala się jako 1/12 kwoty podatku obliczonego przy zastosowaniu obowiązującej skali podatkowej, od dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej wykazanego w przypadku tego podatnika w złożonym w 2021 roku zeznaniu rocznym za 2020 rok. Gdyby w zeznaniu podatkowym za 2020 rok podatnik nie wykazał dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej (lub dochód ten wykazał w wysokości kwoty niepowodującej powstania obowiązku podatkowego), to za podstawę obliczenia zaliczki przyjmuje dochód z pozarolniczej działalności gospodarczej wykazany w zeznaniu złożonym w 2020 roku za rok 2019.

Jakie obowiązki mają podatnicy opłacający zaliczki w formie uproszczonej ?

Obowiązki podatników, którzy zdecydowali się na opłacanie zaliczek w formie uproszczonej definiuje art. 44 ust. 6c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wskazuje on, że:

„Podatnicy, którzy wybrali uproszczoną formę wpłacania zaliczek, są obowiązani:

- 1) *(uchylony)*
- 2) *stosować uproszczoną formę wpłacania zaliczek przez cały rok podatkowy;*
- 3) *wpłacać zaliczki w terminach określonych w ust. 6;*
- 4) *dokonać rozliczenia podatku za rok podatkowy zgodnie z art. 45”.*

Ponadto zgodnie z ust. 6d o wyborze formy uproszczonej wpłacania zaliczek podatnicy informują w zeznaniu rocznym składanym za rok podatkowy, w którym płacili zaliczki w uproszczonej formie. Ustawodawca nie przewiduje więc w aktualnym stanie prawnym obowiązku powiadomienia naczelnika urzędu skarbowego o wyborze tej formy opłacania zaliczek w trakcie roku podatkowego.

Wady i zalety korzystania z zaliczek uproszczonych

Wybór rozliczania zaliczek na podatek dochodowy w formie uproszczonej jest korzystny wówczas, gdy w roku podatkowym, w którym podatnik zamierza stosować tę metodę, będzie osiągać dochody wyższe niż w roku, który stanowi podstawę do ustalenia wysokości zaliczki. Zaliczki wpłacane bowiem w formie uproszczonej będą niższe niż te, które należałoby wpłacać według podstawowej formy. Zaoszczędzony kapitał podatnik może w ciągu roku wykorzystać w prowadzonej działalności gospodarczej, co może być bardzo korzystne zwłaszcza w okresach inwestycji.

Wadą tego rozwiązania jest oczywiście to, że od uzyskanego dochodu podatnik i tak musi się rozliczyć, a przy tej metodzie i wyższych dochodach w roku rozliczania zaliczek uproszczonych względem roku na podstawie którego zostały one ustalone pojawi się niedopłata, którą trzeba będzie uregulować względem urzędu skarbowego w terminie przewidzianym dla złożenia zeznania i zapłaty podatku.