
Skala czy podatek liniowy

— - najważniejsze kwestie —

Skala czy podatek liniowy

Aby dokonać właściwego wyboru formy opodatkowania często konieczne jest przygotowanie dodatkowych kalkulacji, a przy ich sporządzeniu nie można zapomnieć, że **forma opodatkowania ma wpływ nie tylko na wysokość podatku, ale także na wysokość składki zdrowotnej**. I o ile np. przy skali podatkowej mamy niższą stawkę podatku, a dodatkowo kwotę wolną od podatku, to przy podatku liniowym mamy niższą stawkę składki zdrowotnej.

Składka zdrowotna

skala podatkowa	podatek liniowy
Jej wysokość to 4,9% podstawy , stanowiącej dochód przedsiębiorcy. Przy czym jej miesięczna wysokość nie może być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenie. Czyli w 2022 roku minimalna miesięczna składka zdrowotna wynosi 270,90 zł.	Jej wysokość to 9% podstawy , stanowiącej dochód przedsiębiorcy. Przy czym jej miesięczna wysokość nie może być niższa niż 9% minimalnego wynagrodzenie. Czyli w 2022 roku minimalna miesięczna składka zdrowotna wynosi 270,90 zł.
Przedsiębiorca może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu lub odliczyć od podstawy obliczenia podatku (dochodu) zapłaconą za siebie i za osoby współpracujące składkę zdrowotną – do wysokości rocznego limitu, który w 2022 roku wynosi 8700 zł.	Nie podlega odliczeniu od dochodu ani zaliczeniu do kosztów uzyskania przychodów w żadnej wysokości.

Podatek dochodowy

skala podatkowa	podatek liniowy
stawka podatku: 12 % od dochodów do 120.000 zł. 32% od dochodów ponad 120.000 zł.	stawka podatku: 19% od całości dochodów
kwota wolna: 30.000 zł.	brak kwoty wolnej

Ulgi podatkowe i odliczenia - różnice

Tylko przedsiębiorcy rozliczający się w według skali podatkowej mogą skorzystać z:

- ❖ możliwość wspólnego rozliczenia z małżonkiem lub z samotnie wychowywanym dzieckiem,
- ❖ ulgi prorodzinnej,
- ❖ ulgi na internet,
- ❖ ulgi dla krwiodawców,
- ❖ ulgi rehabilitacyjnej,
- ❖ odliczenia od dochodu darowizn (podatnicy korzystający z opodatkowania swoich dochodów podatkiem liniowym mogą jedynie odliczyć w 100% od dochodu darowizny przekazane na cele charytatywno-opiekuńcze.)

Co łączy skalę podatkową i podatek liniowy?

1. Zarówno przedsiębiorcy opodatkowani wg skali podatkowej jak i podatkiem liniowym zobowiązani są do zapłaty daniny solidarnościowej w wysokości 4% od dochodów powyżej 1 mln zł.
2. Dochód ustalany jest jako różnica między osiągniętymi przychodami a poniesionymi kosztami.
3. Możliwość skorzystania z:
 - ❖ odliczenia strat z lat ubiegłych,
 - ❖ odliczenia od dochodu zapłaconych składek społecznych,
 - ❖ ulgi IP BOX,
 - ❖ ulgi B+R (badawczo-rozwojowej),
 - ❖ ulgi termomodernizacyjnej,
 - ❖ odliczenia od dochodu wpłat na IKZE (indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego),
 - ❖ ulgi sponsoringowej,
 - ❖ ulgi na powrót.

PRZYKŁAD

Przedsiębiorca otworzył działalność 1 lipca 2022 roku.

Zgłoszony do ZUS preferencyjnego. Składki na ubezpieczenie społeczne zaliczane do kosztów uzyskania przychodów.

Przychody osiągnięte w lipcu 2022 r: 150.000 zł.

Koszty poniesione w lipcu 2022 r: 50.000 zł.

Przychody osiągnięte w sierpniu 2022 r: 120.000 zł.

Koszty poniesione w sierpniu 2022 r: 35.000 zł.

Rozwiązanie - skala podatkowa

LIPIEC

Składki społeczne za lipiec 2022 r. płatne w terminie do 22.08.2022 r. (20.08.2022-sobota): 285,71 zł. (zaliczone do kosztów uzyskania przychodów w sierpniu)

Składka zdrowotna za lipiec 2022 r. płatna w terminie do 22.08.2022 r. (20.08.2022-sobota): 270,90 zł. (minimalna)

Podstawa obliczenia podatku za lipiec:

$150.000 - 50.000 = 100.000$ zł.

Zaliczka na podatek dochodowy za lipiec płatna w terminie do 22.08.2022 r. (20.08.2022-sobota):

$(100.000 \times 12\%) - 3.600$ (kwota zmniejszająca podatek) = 8.400 zł.

Rozwiązanie - skala podatkowa

SIERPIEŃ

Składki społeczne za sierpień 2022 r. płatne w terminie do 20.09.2022 r.: 285,71 zł. (zaliczone do kosztów uzyskania przychodów we wrześniu)

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej za sierpień:
 $150.000 - 50.000 = 100.000$ zł.

Składka zdrowotna za sierpień 2022 r. płatna w terminie do 20.09.2022 r:
 $100.000 \times 9\% = 9.000$ zł.

Podstawa obliczenia podatku za sierpień:
 $(150.000 + 120.000) - (50.000 + 35.000) = 185.000$ zł.

Zaliczka na podatek dochodowy za sierpień płatna w terminie do 20.09.2022 r:
 $(120.000 \times 12\%) + (65.000 \times 32\%) - 3.600$ (kwota zmniejszająca podatek) - 8.400 (zaliczka za lipiec) =
 $14.400 + 20.800 - 3.600 - 8.400 = 23.200$ zł.

UWAGA! Składka na ubezpieczenie zdrowotne jest obojętna dla podatku dochodowego. Nie można jej zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów ani odliczyć od podatku.

Rozwiązanie - podatek liniowy

LIPIEC

Składki społeczne za lipiec 2022 r. płatne w terminie do 22.08.2022 r. (20.08.2022-sobota): 285,71 zł. (zaliczone do kosztów uzyskania przychodów w sierpniu)

Składka zdrowotna za lipiec 2022 r. płatna w terminie do 22.08.2022 r. (20.08.2022-sobota): 270,90 zł. (minimalna)

Podstawa obliczenia podatku za lipiec:

$150.000 - 50.000 = 100.000$ zł.

Zaliczka na podatek dochodowy za lipiec płatna w terminie do 22.08.2022 r. (20.08.2022-sobota):
 $100.000 \times 19\% = 19.000$ zł.

Rozwiązanie - podatek liniowy

SIERPIEŃ

Składki społeczne za sierpień 2022 r. płatne w terminie do 20.09.2022 r.: 285,71 zł. (zaliczone do kosztów uzyskania przychodów we wrześniu)

Podstawa wymiaru składki zdrowotnej za sierpień:
 $150.000 - 50.000 = 100.000$ zł.

Składka zdrowotna za sierpień 2022 r. płatna w terminie do 20.09.2022 r:
 $100.000 \times 4,9\% = 4.900$ zł.

Podstawa obliczenia podatku za sierpień:
 $(150.000 + 120.000) - (50.000 + 35.000) - 270,9$ (zapłacona składka zdrowotna) = 184.729,10 zł. -> po zaokrągleniu 184.729 zł.

Zaliczka na podatek dochodowy za sierpień płatna w terminie do 20.09.2022 r:
 $184.729 \times 19\% - 19.000$ (zaliczka za lipiec) = 16.098,51 zł. -> po zaokrągleniu 16.099 zł.

Rozwiązanie - podatek liniowy

UWAGA!

Przedsiębiorca **może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu lub odliczyć od podstawy obliczenia podatku** (dochodu) zapłaconą za siebie i za osoby współpracujące składkę zdrowotną – do wysokości rocznego limitu, który w 2022 roku wynosi 8700 zł.

Na potrzeby zobrazowania różnic między skalą podatkową a podatkiem liniowym, odliczyłam składkę zdrowotną od dochodu.

Korzystniejszym rozwiązaniem jest jednak zaliczenie jej do kosztów uzyskania przychodów.

Składki na ubezpieczenie zdrowotne zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, pomniejszają również podstawę do wyliczenia składki zdrowotnej.

Dziękuję za uwagę,
Ewelina Dulęba
