



Administracja  
Podatkowa

# **Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej**



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

Osoby fizyczne mogą wybrać lub zmienić formę rozliczenia podatku od dochodów (przychodów) z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. Przepisy prawa podatkowego przewidują cztery formy opodatkowania:

- według skali podatkowej,
- podatkiem liniowym,
- ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,
- kartą podatkową.



Administracja  
Podatkowa

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

Wybór formy opodatkowania przez podatników rozpoczynających działalność gospodarczą oraz zmiana formy opodatkowania przez podatników kontynuujących taką działalność, dokonywane są na nieco innych zasadach.



Administracja  
Podatkowa

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Podatnicy rozpoczynający działalność gospodarczą

Podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej mogą złożyć oświadczenie o wyborze formy opodatkowania lub wnioski o zastosowanie opodatkowania kartą podatkową już na etapie rejestracji działalności w Centralnej Ewidencji i Informacji Działalności Gospodarczej (CEIDG). Żądanie przyjęcia wspomnianego oświadczenia lub wniosku, jest integralną częścią wniosku o wpis do ewidencji (**CEIDG-1**). Przy czym zgłaszając wybór opłacania podatku w formie karty podatkowej, do wniosku CEIDG-1 należy załączyć wniosek o zastosowanie tej formy opodatkowania na formularzu **PIT-16**.



Administracja  
Podatkowa

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Podatnicy rozpoczynający działalność gospodarczą

Jeśli podatnik nie korzysta z tego uprawnienia (a przysługuje ono tylko osobom rejestrującym działalność indywidualną lub w formie spółki cywilnej), może zgłosić wybór formy opodatkowania na zasadach określonych w przepisach podatkowych. W takim przypadku składa oświadczenie/wniosek o zastosowanie określonej formy opodatkowania naczelnikowi urzędu skarbowego.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Podatnicy rozpoczynający działalność gospodarczą

Takie oświadczenie/wniosek należy złożyć:

- nie później niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu - w razie wyboru podatku liniowego albo ryczału od przychodów ewidencjonowanych ([art. 9a ust. 2](#) updog oraz [art. 9 ust. 1](#) ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne - Dz. U. nr 144, poz. 930 ze zm.),
- przed rozpoczęciem działalności - w przypadku opodatkowania w formie karty podatkowej ([art. 29 ust. 1](#) powołanej ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym).



Administracja  
Podatkowa

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Podatnicy kontynuujący działalność gospodarczą

Podatników prowadzących działalność gospodarczą obowiązuje zasada kontynuowania formy opodatkowania podatkiem dochodowym. Wybór w tym zakresie wiąże bowiem w roku podatkowym i w latach następnych. Odstępstwem od tej zasady jest możliwość zmiany zasad rozliczania podatku dochodowego.



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Podatnicy kontynuujący działalność gospodarczą

Na początku roku podatkowego podatnicy, o których mowa, mają prawo zrezygnować z dotychczas stosowanej formy opodatkowania podatkiem dochodowym, bez względu na to, na jakich zasadach rozliczali ten podatek. Decydując się na wybór innej formy, powinni jednak najpierw ocenić, czy spełniają warunki uprawniające do jej stosowania. Tylko stosowanie opodatkowania według skali podatkowej nie jest obwarowane wymogami.

**Terminy wyboru formy opodatkowania na kolejny rok dla podatników kontynuujących działalność gospodarczą - 20 styczeń następnego roku.**



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Podatnicy kontynuujący działalność gospodarczą

Warto zwrócić uwagę na specyficzne uprawnienie dotyczące podatników stosujących opodatkowanie kartą podatkową. Przepisy podatkowe przyznają tym podatnikom prawo zrzeczenia się opłacania podatku w tej formie w trakcie roku podatkowego.

Zrzeczenie się zastosowania opodatkowania kartą podatkową jest możliwe w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji ustalającej wysokość karty podatkowej na dany rok lub zmieniającej wysokość tego podatku.



Administracja  
Podatkowa

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Skala podatkowa

Według skali podatkowej może rozliczać się każdy podatnik (osoba fizyczna) osiągający dochody z działalności gospodarczej.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Skala podatkowa

U podatników stosujących tę formę opodatkowania, podstawę obliczenia podatku stanowi dochód będący różnicą między przychodami a kosztami ich uzyskania. Dochód ustala się na podstawie prowadzonej podatkowej księgi przychodów i rozchodów lub ksiąg rachunkowych. Podatnicy mogą też być obowiązani do prowadzenia innych ewidencji (np. środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wyposażenia, przebiegu pojazdu i innych).

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Skala podatkowa

Podatnicy ustalają przychody z prowadzonej działalności na podstawie [art. 14](#) updof. Natomiast kwalifikacji kosztów do kosztów uzyskania przychodów dokonują na zasadach określonych w [art. 22](#) updof.

W trakcie roku podatkowego istnieje obowiązek wpłacania zaliczek na podatek:

- obliczanych przy zastosowaniu skali podatkowej za okresy miesięczne lub kwartalne albo
- w formie uproszczonej, ustalonych w stałej miesięcznej wysokości.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Skala podatkowa

W trakcie roku nie ma obowiązku składania deklaracji podatkowych, ale do 30 kwietnia następnego roku należy rozliczyć podatek w zeznaniu **PIT-36**. Zeznanie można również złożyć wcześniej.

Składając zeznanie przed upływem terminu zapłaty zaliczki za ostatni miesiąc/kwartał, a więc do 20 stycznia, podatnicy nie będą musieli uiszczać tej zaliczki. Należy jednak w tym samym terminie zapłacić kwotę podatku wynikającą z zeznania.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Skala podatkowa - zalety

- możliwe jest obniżanie przychodów o koszty poniesione w celu ich uzyskania,
- dochód przed opodatkowaniem może być pomniejszany o straty z lat ubiegłych poniesione z działalności gospodarczej oraz o inne odliczenia,
- stosuje się kwotę zmniejszającą podatek,
- możliwe jest korzystanie z odliczeń od podatku, np. z tytułu tzw. ulgi prorodzinnej,
- na określonych warunkach dochody można rozliczyć łącznie z dochodami małżonka lub jako osoba samotnie wychowująca dzieci



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Skala podatkowa - wady

- przychody osiągnięte z działalności gospodarczej łączy się i rozlicza wraz z przychodami osiągniętymi z innych źródeł przychodów podlegających opodatkowaniu według skali podatkowej; spowoduje to zwiększenie stawki podatku z 18% na 32%, gdy suma dochodów przekroczy kwotę 85.528 zł i

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy

Opodatkowanie dochodów podatkiem liniowym (według 19% stawki podatku) mogą stosować podatnicy prowadzący działalność gospodarczą samodzielnie lub w spółkach: cywilnej, jawnej, partnerskiej i komandytowej. Nie jest przy tym konieczne, aby wszyscy wspólnicy spółki opłacali podatek liniowy. Możliwe jest stosowanie opodatkowania podatkiem liniowym przez wspólnika takiej spółki, nawet jeżeli pozostali wspólnicy będą opłacali podatek dochodowy według skali podatkowej.



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy

Na opłacanie podatku liniowego nie powinni się decydować podatnicy, którzy zamierzają wykonywać usługi na rzecz byłych lub obecnych pracodawców odpowiadające czynnościom, które wykonywali lub wykonują w roku podatkowym w ramach stosunku pracy. **Osiągnięcie przychodu z wykonania takich usług skutkuje utratą prawa do tej formy opodatkowania i koniecznością rozliczenia podatku za cały rok podatkowy przy zastosowaniu skali podatkowej.**

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy

Rozliczenie podatku od dochodu z działalności gospodarczej przy zastosowaniu jednolitej 19% stawki, wykazuje duże podobieństwo do rozliczenia podatku dochodowego w formie skali podatkowej.

Również w tym przypadku podstawę opodatkowania stanowi dochód, czyli nadwyżka sumy przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, ustalanych zgodnie z [art. 14](#) updof, nad kosztami uzyskania przychodów w rozumieniu [art. 22 ust. 1](#) updof.



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy

Podstawę opodatkowania ustala się na podstawie ksiąg podatkowych prowadzonych przez podatnika lub spółkę niemającą osobowości prawnej (gdy działalność jest prowadzona w takiej formie). W określonych okolicznościach konieczne jest prowadzenie dodatkowych ewidencji (np. środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wyposażenia, przebiegu pojazdu i innych).

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy

W trakcie roku podatkowego podatnicy muszą opłacać zaliczki na podatek dochodowy, przy czym zaliczki te mogą opłacać:

- za okresy miesięczne lub kwartalne, obliczane przy zastosowaniu 19% stawki podatku,
- w formie uproszczonej, w stałej miesięcznej wysokości niezależnej od wysokości bieżących dochodów.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy

Przy tej formie opodatkowania również nie ma obowiązku składania deklaracji w trakcie roku. Konieczne jest natomiast rozliczenie osiągniętych dochodów (poniesionej straty) w zeznaniu **PIT-36L**. Zeznanie należy złożyć nie później niż w terminie do 30 kwietnia następnego roku. Podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym mogą też skorzystać z możliwości złożenia zeznania i wpłaty wynikającego z niego podatku w terminie wpłaty zaliczki za ostatni miesiąc/kwartał (tj. do 20 stycznia ). Wówczas nie będą obowiązani do zapłaty zaliczki za ten miesiąc/kwartał..

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy - zalety

- możliwe jest obniżanie przychodów o koszty poniesione w celu ich uzyskania,
- stawka podatku jest stała bez względu na wysokość osiągniętego dochodu,
- obowiązuje zasada niełączenia dochodów opodatkowanych liniowo z innymi dochodami, dzięki czemu dochody opodatkowane stawką liniową nie wpływają na podwyższenie z 18% do 32% stawki podatku od dochodów opodatkowanych według skali podatkowej,

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy - zalety

- osiąganie dodatkowo dochodów ze źródeł opodatkowanych według skali podatkowej lub ryczałtem ewidencjonowanym daje możliwość korzystania z ulg i obniżek, które nie mają zastosowania do dochodów lub podatku rozliczanego stawką liniową

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy - wady

- stosowanie tej formy opodatkowania wyłącza prawo rozliczenia dochodów osiągniętych ze źródeł opodatkowanych według skali podatkowej łącznie z dochodami małżonka lub w sposób określony dla osób samotnie wychowujących dzieci,



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy - wady

- od podstawy opodatkowania podatkiem liniowym można odliczać wyłącznie straty poniesione z działalności gospodarczej w latach ubiegłych, opłacone w roku podatkowym składki na ubezpieczenie społeczne podatnika lub osoby współpracującej (krajowe i zagraniczne) oraz wpłaty dokonane w roku podatkowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Podatek liniowy - wady

- od podatku obliczonego przy zastosowaniu stawki liniowej można odliczać wyłącznie opłacone w roku podatkowym (w kraju lub za granicą) składki na ubezpieczenie zdrowotne

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Podatek dochodowy w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych mogą opłacać podatnicy osiągający przychody z działalności gospodarczej prowadzonej samodzielnie lub w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych.

Możliwość opłacania ryczałtu od przychodów z działalności gospodarczej w danym roku podatkowym uzależniona jest od spełnienia szeregu wymogów określonych w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym.



Administracja  
Podatkowa

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

W szczególności podatnicy kontynuujący działalność będą mogli płacić podatek dochodowy w tej formie, o ile uzyskane przychody z tej działalności nie przekroczą kwoty 150.000euro. Powyższy limit należy liczyć wg średniego kursu ogłaszanego przez NBP obowiązującego na dzień 01 października w roku poprzedzającym rok podatkowy.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Limit w tej wysokości dotyczy osobno przychodów z działalności prowadzonej wyłącznie samodzielnie albo w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych (w tym przypadku limit dotyczy sumy przychodów osiągniętych przez wszystkich wspólników spółki). Również podatnicy, którzy prowadzą działalność samodzielnie oraz w formie spółki, określają limit przychodów dla każdej z tych działalności odrębnie.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Aby korzystać z opodatkowania ryczałtem, podatnicy nie mogą również być opodatkowani w formie karty podatkowej ani korzystać z okresowego zwolnienia od podatku dochodowego na mocy odrębnych przepisów. Istotne jest m.in., jakiego rodzaju działalność prowadzą lub jakie osiągają przychody.

Okoliczności powodujące wykluczenie prawa do stosowania opodatkowania w formie ryczałtu ewidencjonowanego określa [art. 8](#) ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Podstawę opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych stanowi przychód, przy czym nie ma możliwości pomniejszania przychodu o koszty jego uzyskania. Możliwe jest natomiast obniżenie przychodu o:

- wydatki określone w [art. 26 ust. 1](#) updof, jeżeli nie zostały już odliczone od dochodu lub nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz
- straty z działalności gospodarczej poniesione w latach ubiegłych.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Stawki ryczałtu wynoszą: 20%, 17%, 8,5%, 5,5% oraz 3% przychodów. Wysokość stawki zależy od rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. W razie prowadzenia działalności opodatkowanej różnymi stawkami podatek w formie ryczałtu należy obliczać przy zastosowaniu stawki właściwej dla danego rodzaju działalności. Konieczne jest też dokonywanie odliczeń od każdego rodzaju przychodu w takim stosunku, w jakim poszczególne rodzaje przychodów opodatkowane różnymi stawkami pozostają w roku podatkowym w ogólnej kwocie przychodów.



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Przychody z działalności opodatkowanej ryczałtem wykazuje się w ewidencji przychodów. Podatnicy mogą też być zobowiązani do prowadzenia wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

W trakcie roku opłaca się ryczałt obliczony za okresy miesięczne lub kwartalne (po spełnieniu określonych wymogów). Wpłacie do urzędu skarbowego podlega ryczałt pomniejszony o zapłacone w roku podatkowym składki na ubezpieczenie zdrowotne (w kwocie nieprzekraczającej 7,75% podstawy ich wymiaru) nieodliczone od podatku dochodowego.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Aby korzystać z kwartalnej metody opłacania ryczału w danym roku, przychody uzyskane przez podatnika w roku poprzedzającym nie mogą przekraczać określonego limitu (limit w tej wysokości dotyczy odrębnie działalności samodzielnej oraz w formie spółki). Należy też złożyć zawiadomienie o wyborze tego sposobu opłacania ryczału w urzędzie skarbowym w terminie do 20 stycznia następnego roku.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Z opłacaniem ryczałtu ewidencjonowanego w trakcie roku podatkowego nie wiążą się obowiązki deklarycyjne, ale w terminie do **31 stycznia** następnego roku będą musieli złożyć zeznanie o wysokości uzyskanego przychodu w roku podatkowym na formularzu **PIT-28**.



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - zalety

- uproszczony sposób prowadzenia ewidencji podatkowej,
- stawki ryczału są niższe od stawki podatku liniowego oraz stawek właściwych dla opodatkowania według skali podatkowej

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - wady

- niezależnie od tego z jakimi kosztami wiąże się prowadzona działalność, podatek w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych oblicza się od przychodu niepomniejszonego o koszty jego uzyskania,

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych - wady

- niezależnie od tego z jakimi kosztami wiąże się prowadzona działalność, podatek w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych oblicza się od przychodu niepomniejszonego o koszty jego uzyskania,
- stosowanie opodatkowania w tej formie wyklucza możliwość rozliczenia dochodów osiągniętych w roku podatkowym ze źródeł przychodów, do których ma zastosowanie skala podatkowa, łącznie z dochodami małżonka lub na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Karta podatkowa

Kartę podatkową mogą opłacać podatnicy wykonujący działalność wymienioną w [art. 23 ust. 1 i 1a](#) ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym. Natomiast wymogi, jakie muszą być spełnione, aby korzystać z tej formy opodatkowania, wskazuje [art. 25](#) tej ustawy.



# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Karta podatkowa

W szczególności, aby skorzystać z opodatkowania kartą podatkową, należy złożyć naczelnikowi urzędu skarbowego wniosek o zastosowanie tej formy opodatkowania na druku **PIT-16**. Jak już wspomnieliśmy wcześniej, podatnicy, którzy o zastosowanie karty podatkowej wnoszą na etapie rejestracji działalności, również muszą złożyć **PIT-16**, załączając go do wniosku o wpis do ewidencji działalności gospodarczej (CEIDG-1).

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Karta podatkowa

W razie uwzględnienia wniosku naczelnik urzędu skarbowego w drodze decyzji ustala wysokość karty podatkowej na dany rok podatkowy. Jeżeli działalność jest prowadzona w formie spółki cywilnej, w decyzji wymienia się wszystkich wspólników.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Karta podatkowa

Wysokość podatku jest ustalana na podstawie stawek ustawowych i zależy od rodzaju działalności, liczby mieszkańców w miejscowości, w której jest prowadzona działalność oraz liczby zatrudnionych pracowników. O wszelkich zmianach stanu faktycznego mających wpływ na możliwość stosowania preferencyjnego opodatkowania kartą podatkową bądź na wysokość stawki płaconego w tej formie podatku trzeba w trakcie roku informować naczelnika urzędu skarbowego.

# Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

## Zalety i wady poszczególnych form opodatkowania

### Karta podatkowa

W okresie opłacania karty podatkowej obowiązki ewidencyjne są ograniczone. Podatnicy nie prowadzą ksiąg podatkowych. Muszą jednak prowadzić ewidencje zatrudnienia oraz karty przychodów pracowników oraz wydawać na żądanie klientów i przechowywać rachunki i faktury stwierdzające sprzedaż towarów lub usług.