

KANCELARIA SZALBIERZ



PRAWO I PODATKI



Alert podatkowy

19 LUTY 2024

AUTORZY:

Dorota Mikołajczyk – Prawnik

Katarzyna Woźniak – Prawnik

www.kancelariaszalbierz.pl



W najnowszym wydaniu

- PRZEDOSTANI DZIEŃ NA ZMIANĘ OPODATKOWANIA.....3
- OPODATKOWANIE NA ZASADACH OGÓLNYCH (PIT - 36)5
- PODATEK LINIOWY (PIT – 36L)6
- RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH (PIT 26)..... 6



P Przedostani dzień na zmianę opodatkowania



Wybór odpowiedniej formy opodatkowania przyczynia się do szeregu korzyści dla przedsiębiorców. Zmieniające się otoczenie prawno – podatkowe oraz chęć zmniejszenia obciążeń podatkowych motywuje do wprowadzenia zmian w przedsiębiorstwie.

Odpowiednio dobrana forma opodatkowania może prowadzić do znacznego zmniejszenia płaconych kwot podatku, co z kolei skutkuje zwiększaniem zysków firmy.

Przy wyborze właściwej formy opodatkowania należy wziąć pod uwagę planowaną wysokość przychodów oraz dochodów, rodzaj prowadzonej działalności, strukturę kosztów, a także zarządzanie ryzykiem.

Podatnik ma możliwość dokonania zmian w strukturze opodatkowania wybierając spośród skali podatkowej, podatku liniowego w wysokości 19 %, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub karty podatkowej.

Zmiany mogą wpłynąć na większą elastyczność do przystosowania się do dynamicznych zmian rynkowych i ekonomicznych.

- K. Woźniak, Prawnik



UWAGA!

Termin 20 luty 2024

Wybrana forma opodatkowania działalności gospodarczej nie jest przypisana do podatnika na zawsze.

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami podatnik może zmienić formę opodatkowania najpóźniej do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został osiągnięty pierwszy przychód w danym roku podatkowym.

W przypadku osiągnięcia pierwszego przychodu z działalności gospodarczej w styczniu 2024 roku, istnieje możliwość zmiany formę opodatkowania do 20 lutego 2024 roku. Taki sam termin obowiązuje dla przedsiębiorców w przypadku złożenia oświadczenia o rezygnacji z danej formy opodatkowania.

Zmiana formy opodatkowania jest procesem wymagającym zaplanowania i dokładnej analizy, aby osiągnąć najlepsze efekty i uniknąć niekorzystnych decyzji mających wpływ na prowadzoną działalność gospodarczą.

Rozważając zmianę formy opodatkowania, przedsiębiorcy powinni dokonać analizy, która z form będzie najbardziej optymalna w zakresie przedsiębiorstwa i jego potrzeb.

Przy wyborze należy wziąć pod uwagę:

- prognozy przychodów na dany rok i tym samym kosztów,
- wysokości składek ZUS,
- możliwość odliczenia składek ZUS,
- kwestię możliwości rozliczenia straty podatkowej, a także
- prawo do wspólnego rozliczenia z małżonkiem czy skorzystania z ulg podatkowych.

Zmianę formy opodatkowania można dokonać poprzez złożenie elektronicznego wniosku do CEIDG albo pisemnego oświadczenia w formie papierowej do właściwego urzędu skarbowego. Właściwym jest wówczas naczelnik urzędu skarbowego według miejsca zamieszkania podatnika, a w przypadku przedsiębiorstwa w spadku – według ostatniego miejsca zamieszkania zmarłego przedsiębiorcy.

Przypominamy, iż wybór formy opodatkowania dotyczy również lat następnych, chyba że w kolejnych latach podatnik w tym terminie złoży oświadczenie na piśmie właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego o rezygnacji z dotychczasowej formy opodatkowania albo oświadczenie o wyborze opodatkowania dochodów w innej formie.



Jakie mamy możliwości?

Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, tj.:

- osoby fizyczne,
- wspólnicy spółki cywilnej,
- wspólnicy spółki jawnej niebędącej podatnikiem CIT,
- wspólnicy spółki partnerskiej.

mają do wyboru 3 formy opodatkowania:

- Zasady ogólne (PIT-36)
- Podatek liniowy (PIT-36L)
- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (PIT-28)

Domyślną formę opodatkowania, czyli opodatkowanie na **zasadach ogólnych** (PIT - 36) cechuje opodatkowanie dochodu, rozumiane jako przychód pomniejszony o koszt jego uzyskania. Podatnicy wybierając tę formę:

- skorzystają z 12 % stawki PIT w I progu podatkowym (od nadwyżki ponad kwotę 120 000 zł dodatkowo należy uiścić 32% podatku).
- opłacają składkę zdrowotną uzależnioną od dochodu, która wynosi 9%. W 2024 r. podatnicy na zasadach ogólnych nie mają możliwości odliczenia składki zdrowotnej. Jej wartość podlega uwzględnieniu wyłącznie na potrzeby rozliczenia ulgi na dziecko
- mają możliwość stosowania kwoty wolnej od opodatkowania, która w 2024 r. wynosi 30 000 zł.

Z powyższego rozliczenia skorzystają głównie przedsiębiorcy, którzy ponoszą wydatki w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Forma ta, może okazać się korzystna dla małżonków lub osób samotnie wychowujących dzieci.





Podatek liniowy.

Podatnik wybierający liniową metodę rozliczenia (PIT-36L) będzie zobowiązany do zapłaty podatku od dochodu (przychodu po uwzględnieniu kosztów). W przypadku tej formy opodatkowania:

- stawka podatku liniowego wynosi 19%, niezależnie od wysokości osiągniętego przychodu,
- nie przysługuje kwota wolna od podatku - podatek staje się należnym gdy wartość przychodu przekroczy kwotę poniesionych kosztów.
- składka zdrowotna uzależniona jest od dochodu (4,9% dochodu nie mniej niż nie mniej jednak niż 381,78 zł).

Przedsiębiorca, który wybrał liniową metodę rozliczenia może w 2024 r. zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu lub odliczyć od podstawy opodatkowania kwotę 11.600 zł wartości uiszczonej składki zdrowotnej (Limit tej ulgi został poniesiony w porównaniu z 2023 r., wówczas wynosił 10.200 zł.).

Na liniowej formie opodatkowania korzystają przede wszystkim podatnicy o wysokich przychodach i kosztach w swojej działalności gospodarczej. Wybierając tę formę opodatkowania nie można skorzystać z wielu ulg podatkowych ani rozliczać się wspólnie z małżonkiem lub jako rodzic samotnie wychowujący dziecko. Z tej formy nie mogą skorzystać przedsiębiorcy, którzy świadczą usługi dla byłego lub obecnego pracodawcy.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Z ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych (PIT-28), mogą skorzystać podatnicy, którzy w minionym roku podatkowym uzyskali przychód nieprzekraczający 2 mln euro. Limit ma zastosowanie do podatników samodzielnie prowadzących działalność gospodarczą, a także tych którzy osiągnęli przychód za zeszły rok jedynie ze spółki (limit dotyczy łącznego opodatkowania wszystkich wspólników).

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych jest niejednokrotnie konkurencyjny w stosunku do pozostałych form, jednakże należy mieć na względzie, iż:

- podstawą opodatkowania jest przychód, a nie dochód jak w przypadku podatku liniowego czy skali podatkowej (tym samym ryczałtowcy nie pomniejszą podatku należnego o wartość wydatków poniesionych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą),
- ryczałt nie przewiduje możliwości wspólnego rozliczenia (z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko),
- nie ma możliwości uwzględnienia kwoty wolnej od podatku.



Przy ryczałcie składki zdrowotne określone są kwotowo i wynoszą odpowiednio:

- 419,46 zł miesięcznie (przy przychodzie rocznym do 60 000 zł)
- 699,11 zł miesięcznie (po uzyskaniu przychodu mieszczącego się w granicach 60 000 - 300 000 zł)
- 1.258,39 zł miesięcznie (w następstwie przekroczenia przychodu 300 000 zł)

Przedsiębiorcy na ryczałcie mają możliwość odliczenia od przychodu 50 proc. zapłaconych składek zdrowotnych.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych może być korzystną formą opodatkowania dla podatników, którzy nie ponoszą wysokich kosztów prowadzenia działalności gospodarczej.

Ponadto jest to rozwiązanie dla tych grup przedsiębiorców, którzy pragną ograniczyć swoje nakłady związane z opłacaniem składki zdrowotnej.

Niewątpliwie wybór odpowiedniej i zarazem korzystnej formy opodatkowania to ważny moment dla przedsiębiorców. Co więcej, po Polskim Ładzie należy do tego wyboru podejść odpowiedzialnie i przemyślnie.

Niezbędna w tym zakresie jest odpowiednia wcześniejsza analiza uwzględniająca wiele aspektów związanych m.in. z prowadzoną działalnością, a także sytuacją prywatną.

Na szczególną uwagę przy wyborze formy zasługuje kwestia składki zdrowotnej i jej wymiaru.

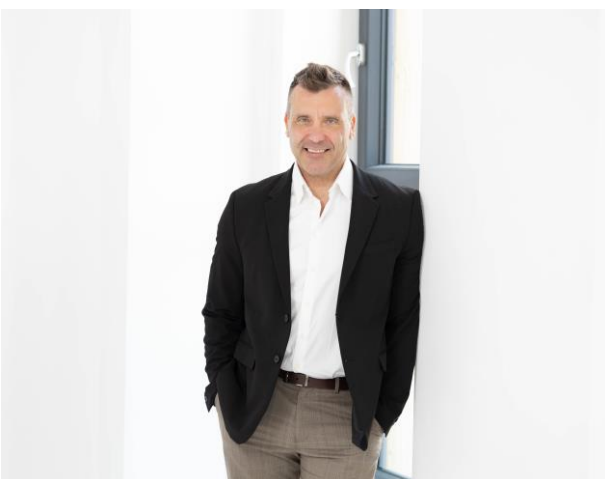
Zmiana formy opodatkowania jest możliwa, jednak należy pamiętać o odpowiednich terminach i procedurach. Podjęta decyzja będzie mieć istotne znaczenie dla finansów firmy, dlatego tak ważna jest rzetelnie przeprowadzona analiza.

- D.Mikołajczyk, Prawnik



Zapraszamy do kontaktu

KAŻDA WSPÓŁPRACA ZACZYNA SIĘ OD ROZMOWY



- **Piotr Szalbierz**

Rada Prawny, Doradca Podatkowy
Dyrektor Zarządzający, Wspólnik

p.szalbierz@kancelariaszalbierz.pl
+48 512 005 966



- **Damian Bartczak**

Manager ds. Kluczowych Klientów

d.bartczak@kancelariaszalbierz.pl
+48 502 441 966

www.kancelariaszalbierz.pl