

Rozdział I

KIEDY WYBRAĆ RYCZAŁT?

Prawo do wyboru formy opodatkowania podatkiem dochodowym stawia podatnika przed koniecznością podjęcia decyzji, która z form opodatkowania – zasady ogólne czy ryczałt – jest korzystniejsza.

Od 2004 r. podatnicy wybierający zasady ogólne mogą opłacać podatek dochodowy wyliczony według skali podatkowej albo według podatku liniowego – 19%.

W przypadku wyboru stawki liniowej tracą prawo do wszelkich odliczeń z wyjątkiem odliczenia straty i składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne. Tracą także prawo do wspólnego opodatkowania z małżonkiem.

Do 20 stycznia podatnicy muszą podjąć decyzję, w jakiej formie będą opłacać podatek dochodowy od osób fizycznych w danym roku podatkowym.

Podjęcie decyzji o wyborze najkorzystniejszej formy opodatkowania musi być poprzedzone dokonaniem analizy ekonomicznej uwzględniającej specyfikę prowadzonej działalności gospodarczej, wysokość stosowanych marż i ponoszonych kosztów.

Nadal dla podatników prowadzących działalność gospodarczą przy niewielkim udziale kosztów w przychodzie, opłacalne jest opodatkowanie w formie ryczałtu ewidencjonowanego.

Poniższa tabela przedstawia analizę, w jakich przypadkach korzystniejsze jest płacenie podatku zryczałtowanego, a w jakich podatku liniowego.

Dochód 50.000 zł Kwota podatku liniowego 19% 9.500,00 zł	Przychód 316.666 zł Kwota podatku zryczałtowanego 3% 9.499,98 zł	Wskaźnik zyskowności dochodu do przychodu $\frac{50.000 \text{ zł}}{316.666 \text{ zł}} \times 100\% = 15,79\%$
--	--	--

$$\frac{\text{Dochód}}{\text{Przychód}} \times 100\% > 15,79\% - \text{zryczałtowany podatek dochodowy } 3,0\%$$

$$\frac{\text{Dochód}}{\text{Przychód}} \times 100\% < 15,79\% - \text{podatek dochodowy liniowy } 19\%$$

Przystępując do analizy, trzeba znać następujące dane: planowany przychód, planowany dochód. Należy także wiedzieć, czy możemy skorzystać z form opodatkowania, pomiędzy którymi wybieramy oraz jakim procentem zryczałtowanego podatku dochodowego jest opodatkowana działalność, którą prowadzimy.

W naszym przykładzie zakładamy, iż podatnik uzyskuje dochód 50.000,00 zł i wybiera pomiędzy zryczałtowanym podatkiem dochodowym a podatkiem liniowym 19%.

W przypadku gdy **działalność jest opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym 3%**, to jest to korzystne opodatkowanie, jeżeli uzyskiwany przychód jest niższy niż 316.666 zł przy stałym dochodzie 50.000,00 zł. Przy dochodzie 50.000,00 zł i przychodzie 316.666 zł wskaźnik zyskowności wynosi 15,79%.

Oznacza to, że jeżeli udział dochodu w przychodzie jest wyższy niż 15,79%, to korzystniejsze jest opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym 3%. Jeżeli udział dochodu w przychodzie jest niższy niż 15,79%, to korzystniejsze jest opodatkowanie podatkiem dochodowym liniowym 19%.

Dochód 50.000 zł Kwota podatku liniowego 19%	Przychód 172.727 zł Kwota podatku zryczałtowanego 5,5%	Wskaźnik zyskowności dochodu do przychodu
9.500,00 zł	9.499,99 zł	$\frac{50.000 \text{ zł}}{172.727 \text{ zł}} \times 100\% = 28,95\%$

$$\frac{\text{Dochód}}{\text{Przychód}} \times 100\% > 28,95\% - \text{zryczałtowany podatek dochodowy 5,5\%}$$

$$\frac{\text{Dochód}}{\text{Przychód}} \times 100\% < 28,95\% - \text{podatek dochodowy liniowy 19\%}$$

W przypadku gdy **działalność jest opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym 5,5%**, to jest to korzystne opodatkowanie, jeżeli uzyskiwany przychód jest niższy niż 172.727,00 zł przy stałym dochodzie 50.000,00 zł. Przy dochodzie 50.000,00 zł i przychodzie 172.727,00 zł wskaźnik zyskowności wynosi 28,95%.

Oznacza to, że jeżeli udział dochodu w przychodzie jest wyższy niż 28,95%, to korzystniejsze jest opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym 5,5%. Jeżeli udział dochodu w przychodzie jest niższy niż

28,95%, to korzystniejsze jest opodatkowanie podatkiem dochodowym liniowym 19%.

Dochód 50.000 zł Kwota podatku liniowego 19%	Przychód 111.765 zł Kwota podatku zryczałtowanego 8,5%	Wskaźnik zyskowności dochodu do przychodu
9.500,00 zł	9.500,00 zł	$\frac{50.000 \text{ zł}}{111.765 \text{ zł}} \times 100\% = 44,74\%$

$\frac{\text{Dochód}}{\text{Przychód}} \times 100\% > 44,74\%$ – zryczałtowany podatek dochodowy 8,5%

$\frac{\text{Dochód}}{\text{Przychód}} \times 100\% < 44,74\%$ – podatek dochodowy liniowy 19%

W przypadku gdy **działalność jest opodatkowana zryczałtowanym podatkiem dochodowym 8,5%**, to jest to korzystne opodatkowanie, jeżeli uzyskiwany przychód jest niższy niż 111.765,00 zł przy stałym dochodzie 50.000,00 zł. Przy dochodzie 50 000,00 zł i przychodzie 111.765,00 zł wskaźnik zyskowności wynosi 44,74%.

Oznacza to, że jeżeli udział dochodu w przychodzie jest wyższy niż 44,74%, to korzystniejsze jest opodatkowanie zryczałtowanym podatkiem dochodowym 8,5%. Jeżeli udział dochodu w przychodzie jest niższy niż 44,74%, to korzystniejsze jest opodatkowanie podatkiem dochodowym liniowym 19%.