

3. Podatek liniowy – plusy i minusy tej formy opodatkowania

Jedną z form rozliczenia z fiskusem jest również podatek liniowy. Wyboru tej formy opodatkowania należy dokonać w momencie zakładania firmy – w innym przypadku podatnik rozlicza się według skali podatkowej.



Stawka podatkowa

Jeżeli podatnik prowadzi już działalność i wybrał opodatkowanie stawką 19 proc., może zmienić formę opodatkowania do 20 stycznia każdego roku.

W razie wyboru podatku liniowego:

- nie ma kwoty zmniejszającej podatek,
- nie można skorzystać ze zwolnień dla rozliczających się według skali podatkowej (18 proc., 32 proc.),
- nie można rozliczać się wspólnie z małżonkiem czy z dzieckiem.

Przy tej formie opodatkowania stawka podatku (19 proc.) jest stała bez względu na to, jak wysokie dochody uzyskuje osoba prowadząca działalność.



Ograniczenia

- Nie można stosować tej formy opodatkowania w razie wykonywania usług na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy.
- Dotyczy to zarówno jednoosobowej działalności, jak i spółek nieposiadających osobowości prawnej, w których choćby jeden ze wspólników wykonywał lub wykonuje działalność dla firmy, w której był lub jest zatrudniony na etacie.

Wówczas należy się rozliczać z urzędem skarbowym według skali podatkowej.

Wybór stawki 19 proc. stosuje się do dochodów z całej działalności gospodarczej. Wyjątkiem są sytuacje, gdy w ten sposób opodatkowany jest udział w zyskach np. spółki cywilnej, a pozostała działalność – ryczałtem lub kartą podatkową.



Podatek

- Przedsiębiorca, który decyduje się na podatek liniowy, jest zobowiązany do ewidencjonowania swoich przychodów z działalności oraz kosztów uzyskania przychodu w podatkowej księdze przychodów i rozchodów (PKPiR).
- Ma też obowiązek odprowadzania miesięcznych bądź kwartalnych zaliczek na podatek (w wysokości 19 proc. dochodu).



- Firmy, które istnieją co najmniej dwa lata, mają możliwość skorzystania z wpłat zaliczek w formie uproszczonej niezależnie od osiągniętych dochodów.

Termin składania deklaracji dla rozliczających się podatkiem liniowym mija 30 kwietnia następnego roku podatkowego.



Deklaracja PIT-36L

Osoby, które zdecydowały się na tę formę opodatkowania, rozliczają dochody na formularzu PIT-36L. Jeżeli mają też inne źródła dochodów, składają również inne formularze (np. dla pracujących na etacie będzie to PIT-37).

Nie można się rozliczać wspólnie z małżonkiem czy z dzieckiem.

Można odliczyć

- od dochodu: zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne, stratę z lat ubiegłych (maksymalnie 50 proc. całkowitej wartości z danego roku), składki na konto emerytalne IKZE;
- od podatku: zapłacone składki zdrowotne, ulgę abolicyjną, czyli kwotę podatku z zagranicy.

W innych państwach odchodzi się od tej formy, uznawanej za mało skuteczną przy realizacji celów gospodarczych. Pracuje nad tym także Ministerstwo Finansów, więc prawdopodobne jest wprowadzenie zamiast liniowego podatku innego typu.

