

Dzień dobry, cześć,

dziś czas na ostatniego z **Wielkiej Trójcy** (po skali i ryczałcie) form opodatkowania jednoosobowej działalności gospodarczej (JDG), czyli - fanfary - **podatek liniowy**.

***[Jeśli dopiero dołączyłaś / dołączyłeś do "Fundamentów" zapoznaj się proszę z dotychczas opublikowanymi artykułami, Kalkulatorem Podatkowym Przedsiębiorcy oraz instrukcją wideo [TUTAJ](#)]***

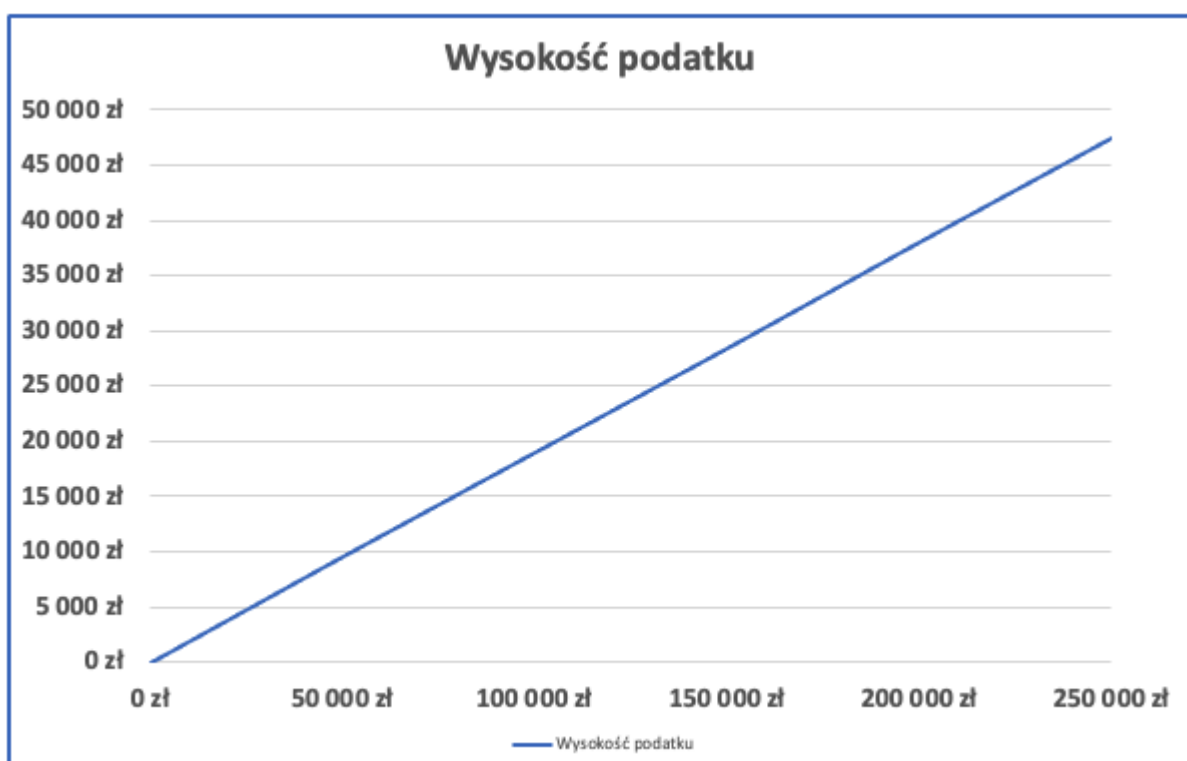
### **Czym jest podatek liniowy?**

To jedna z form opodatkowania JDG.

Jej podstawową cechą jest **stała stawka podatkowa - 19%**.

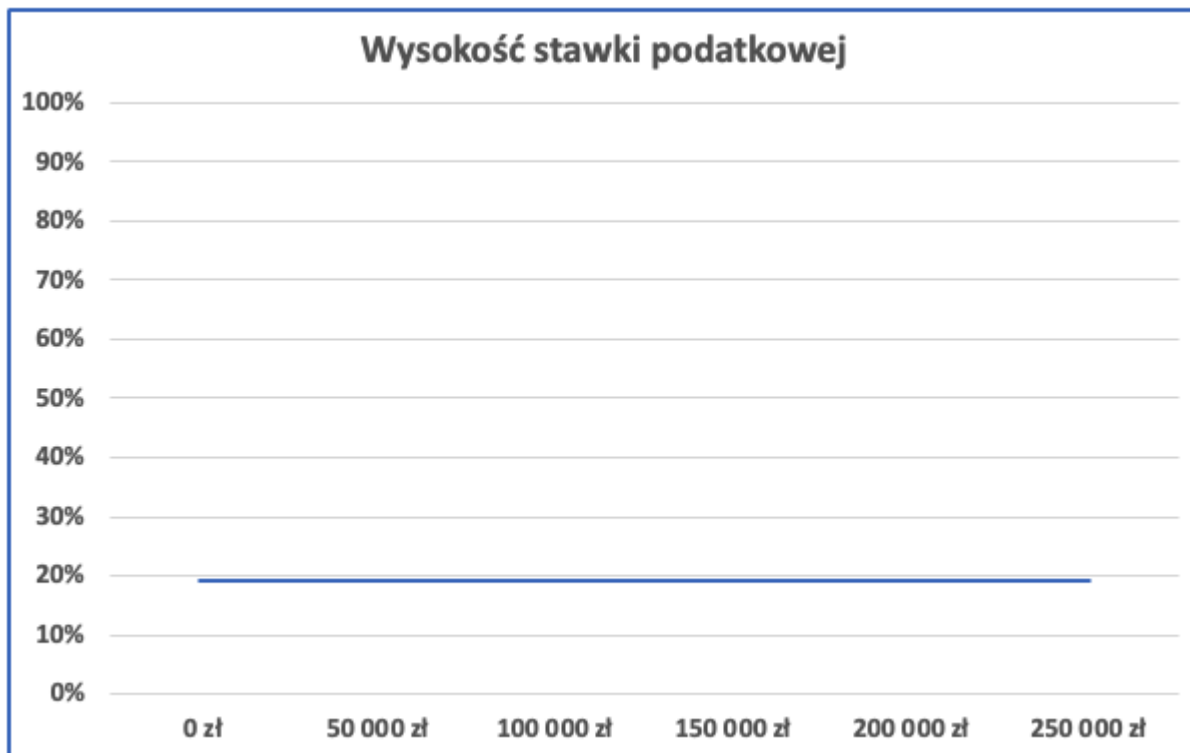
Podatek jest więc **proporcjonalny do dochodu** (im wyższy dochód tym wyższy podatek - ale przy tej samej stawce podatku). To odróżnia go od **skali podatkowej**, która polega na tym, że **w miarę wzrostu dochodu - rośnie stawka** (konkretnie - początkowo płacisz 12%, ale po przekroczeniu progu 120 tys. zł dochodów „wpadasz” w stawkę 32%).

Ten mechanizm ilustrują poniższe **wykresy** (jeśli ich nie widzisz, włącz obrazki w programie pocztowym).



Na tym wykresie widzisz, jak **proporcjonalnie rośnie** kwota (ale

nie stawka!) podatku **w miarę wzrostu dochodów.**



Tutaj z kolei widzisz, że **stawka podatku pozostaje na tym samym poziomie** - mimo wzrostu dochodów.

Pierwszy **wniosek**, który się sam nasuwa jest zatem taki, że **wybierając podatek liniowy wiesz, ile zapłacisz.**

Nie ryzykujesz tym, że **osiągnąwszy wyższe dochody** „wpadniesz” w **wyższą stawkę podatkową** (pomijam tzw. daninę solidarnościową, którą płacisz po przekroczeniu 1 mln zł dochodów - bo płacisz ją także na skali podatkowej - ale o tym będzie w kolejnych artykułach).

**Czy zatem liniówka jest formą opodatkowania - marzeniem?**

Była. Już nie jest. Dlaczego?

Wszystko **skomplikował Polski Ład**, dorzucając nam składkę zdrowotną.

Na podatku liniowym jest to dodatkowe 4,9% dochodu, czyli łączne obciążenia wynoszą (19+4,9) —> 23,9%.

I teraz najlepsze - żeby osłodzić dociążenie przedsiębiorców składką zdrowotną „podarowano” nam pewne **benefity**, ale one generalnie **dotknęły skali podatkowej i ryczału** (pomijam symboliczne korzyści wynikające z odliczenia części składek zdrowotnych od dochodu w liniówce).

Na skali była **ulga dla klasy średniej** - obecnie zastąpiona **niższą 12% stawką podatkową w I przedziale skali** oraz podwyższona **kwota wolna od podatku (30 tys. zł)**.

Na ryczałcie - także **ryczałtowa i generalnie atrakcyjna** (szczególnie dla przedsiębiorców z wyższymi dochodami) **składka zdrowotna**.

### **Co to oznacza?**

**Do końca 2021 roku** absolutnie **pierwszym wyborem przedsiębiorcy był podatek liniowy**. Trudno było na nim stracić, a prawie zawsze można było zyskać.

**Dziś** jest tak, że dla bardzo dużej grupy przedsiębiorców **podatek liniowy będzie kiepskim wyborem**. To nie oznacza jednak, że możemy o nim zapomnieć.

### **No dobrze, to jakie są zalety podatku liniowego?**

- **względem ryczałtu** - podatek płaci się od **dochodu**, możesz zatem uwzględnić **koszty** uzyskania przychodów - przy niskiej rentowności biznesu - liniówka (podobnie jak skala) będzie z reguły lepsza od ryczałtu;
- **względem skali** - płacisz **stałą stawkę podatku** - przy wyższych dochodach unikasz 32%, zabójczej stawki podatkowej.

### **A wady?**

- **względem skali** - nie masz **kwoty wolnej**, nie skorzystać z niższej **12% stawki podatkowej** (do 120 tys. zł dochodów), nie rozliczysz się **łącznie z małżonkiem**, nie skorzystasz z większości ulg podatkowych (np. ulgi prorodzinnej - tzw. „**ulgi na dzieci**”);
- **względem ryczałtu** - 19% podatek od dochodu może być **wyższy** od np. 8,5% podatku ryczałtowego od przychodów (**przy niskich kosztach działalności**); dodatkowo **4,9% składki zdrowotnej** może być więcej niż stała składka przy ryczałcie - zob. poprzedni artykuł o wadach i zaletach ryczałtu)

### **Wnioski**

1. Masz (albo zakładasz, że będziesz mieć - jeśli dopiero otwierasz firmę) **stosunkowo (!) niskie dochody** - wybierz **skalę**

**podatkową** albo **ryczałt** (w zależności od poziomu kosztów i rodzaju działalności - który przekłada się na wysokość stawki w ryczałcie)

2. Masz (albo zakładasz, że będziesz mieć) **stosunkowo wysokie dochody** - wybierz **podatek liniowy albo ryczałt** (znów - w zależności od kosztów i rodzaju działalności) ALBO (uwaga!) **rozważ spółkę - komandytową** („odwróconą” jeśli nie zależy Ci na ograniczeniu ryzyka - jeszcze będę to wyjaśniał) bądź **spółkę z o.o.**

Kalkulacje na „żywych” przykładach już wkrótce.

Teraz popatrz tylko na **trzy wymyślone przypadki.**

Założmy, że osiągamy 200 tys. zł przychodów przy 100 tys. zł kosztów, a nasza działalność może być opodatkowana 8,5% stawką ryczałtu.

Co pokazuje nam **Kalkulator**?

Średni, roczny przychód netto (bez VAT)	200 000 zł
Średnie, roczne koszty uzyskania przychodów (netto)	100 000 zł
Średni dochód	100 000 zł

JDG - Podatek liniowy 19%	Po Nowym Polskim Ładzie
PIT	15 631 zł
ZUS	13 491 zł
składka zdrowotna	4 239 zł
Danina solidarnościowa	0
<b>SUMA obciążeń</b>	<b>33 361 zł</b>
Efektywna stopa obciążeń	33,36%
Ile zostaje netto?	66 639 zł
Ile zostaje netto miesięcznie?	5 553 zł

JDG - Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (dostępny do 2 mln euro przychodów)	Wybierz z listy stawkę ryczałtu	Wpisz wysokość przychodu (łącznie musi sumować się do całego przychodu przypadającego na wspólnika)
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka A	8,5%	200 000 zł
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka B		0 zł
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka C		0 zł
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka D		0 zł
<b>SUMA</b>		<b>200 000 zł</b>
		<b>Po Nowym Polskim Ładzie</b>
Podatek		15 657 zł
Składka zdrowotna (zaokrąglona do pełnych złotych)		6 719 zł
<b>SUMA obciążeń</b>		<b>35 866 zł</b>
Efektywna stopa obciążeń		35,87%
Ile zostaje netto?		64 134 zł

Skala podatkowa z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej	Po Nowym Polskim Ładzie
ulga dla klasy średniej	
kwota zmniejszająca podatek	3 600 zł
podstawa opodatkowania po uldze (dot. Pł w 2022)	86 509 zł
PIT	6 781 zł
ZUS	13 491 zł
składka zdrowotna	7 786 zł
danina solidarnościowa	0 zł
<b>SUMA obciążeń<sup>3</sup></b>	<b>28 058 zł</b>
Efektywna stopa obciążeń	28,06%
Ile zostaje netto?	71 942 zł
Ile zostaje netto miesięcznie?	5 995 zł



Średni, roczny przychód netto (bez VAT)		500 000 zł
Średnie, roczne koszty uzyskania przychodów (netto)		300 000 zł
Średni dochód		200 000 zł
<b>JDG - Podatek liniowy 19%</b>		<b>Po Nowym Polskim Ładzie</b>
PIT		33 784 zł
ZUS		13 491 zł
składka zdrowotna		9 139 zł
Danina solidarnościowa		0
SUMA obciążeń		<b>56 414 zł</b>
Efektywna stopa obciążeń		28,21%
Ile zostaje netto?		143 586 zł
Ile zostaje netto miesięcznie?		11 966 zł
<b>JDG - Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (dostępny do 2 mln euro przychodów)</b>	<b>Wybierz z listy stawkę ryczałtu</b>	<b>Przebieg obrotu (suma przychodu przypadającego na wspólnika)</b>
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka A	15,0%	500 000 zł
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka B		0 zł
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka C		0 zł
Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka D		0 zł
<b>SUMA</b>		500 000 zł
		<b>Po Nowym Polskim Ładzie</b>
Podatek		72 226 zł
Składka zdrowotna (zaokrąglona do pełnych złotych)		12 094 zł
SUMA obciążeń		<b>97 811 zł</b>
Efektywna stopa obciążeń		48,91%
Ile zostaje netto?		102 189 zł

Ha! A tu z kolei podatek liniowy wygrywa!

Więcej kalkulacji - już na rzeczywistych przykładach Waszych firm - już wkrótce.

Aby samodzielnie policzyć, jaka forma opodatkowania byłaby optymalna dla konkretnej sytuacji - pamiętaj, że możesz bezpłatnie skorzystać z [Kalkulatora Podatkowego Przedsiębiorcy](#).

**Pozdrowienia,  
dr Michał Wilk**

**Jak oceniasz dzisiejszy tekst?**

[Bardzo dobry](#) | [Średni](#) | [Słaby](#)

*Jeśli nie interesują Cię tematy poruszane w Fundamentach Podatkowych Przedsiębiorców, możesz wypisać się z tej serii maili klikając [TUTAJ](#) (będziesz wtedy nadal otrzymywać "główny" newsletter "Dzień Dobry Podatki").*

*Aby anulować subskrypcję wszystkich naszych newsletterów kliknij "Anulowanie subskrypcji" w stopce maila.*

Aby zapoznać się z **archiwum** dotyczącym **wysyłanych artykułów**,  
**pobrać Kalkulator** oraz obejrzeć **instrukcję jego obsługi**

[KLIKNIJ TUTAJ](#)

Serdeczne pozdrowienia,  
dr Michał Wilk

### UWAGA!

Piszemy do Ciebie z adresu [news@DzienDobryPodatki.pl](mailto:news@DzienDobryPodatki.pl) - **dodaj proszę ten adres do swoich kontaktów.**

Jeśli ta wiadomość znalazła się w skrzynce "SPAM" albo "OFERTY",  
to **przenieś ją teraz do skrzynki odbiorczej ("Inbox")**. Dzięki  
temu nie zgubisz kolejnych wiadomości ode mnie.

### Dzień Dobry Podatki Sp. z o.o.

al. 1 Maja 31/33 lok. 5  
90-739 Łódź

WWW

[kontakt@DzienDobryPodatki.pl](mailto:kontakt@DzienDobryPodatki.pl)

Otrzymałaś/łeś ten email, ponieważ  
zapisałaś/łeś się na naszej stronie.

[Anulowanie subskrypcji](#)