

Dzień dobry, cześć,

w poprzednich tekstach pisałem między innymi o **zaletach i wadach ryczałtu oraz skali podatkowej**.

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

Nowy Polski Ład dał **bezprecedensową szansę na wsteczną zmianę formy opodatkowania za 2022 rok** (z ryczałtu oraz liniówki na skalę podatkową).

To jednak nie wszystko.

Mamy także nieco zaskakującą możliwość **ucieczki z ryczałtu w skalę podatkową tylko za II połowę 2022 roku** (od lipca do grudnia).

Uwaga - jeśli chcesz to zrobić, pozostało Ci bardzo niewiele czasu na decyzję.

Termin to 22 sierpnia.

Sprawdźmy, kiedy to się może **opłacić (i jak to policzyć)**. Na początek **trzy ważne informacje**.

Jak liczyć próg podatkowy 120 tys. zł?

Dużą zaletą skali podatkowej jest niska, 12% stawka PIT w pierwszym przedziale skali podatkowej (do 120 tys. zł dochodu). Mogę przejść na skalę za 6 miesięcy 2022 roku.

Zastanawiasz się, czy ten „limit” **mogę wykorzystać w całości w II połowie roku**, czy mam liczyć go **proporcjonalnie** (połowa?).

Odpowiedź: masz do wykorzystania **cały „limit”!**

Oznacza to, że musiałbym zarobić - uwaga - **przez te 6 miesięcy - 120 tys., żeby „wpaść” w II przedział skali**.

Jak liczyć kwotę wolną 30 tys. zł?

Ta sama historia. Nie liczymy jej proporcjonalnie, masz zatem całe 30 tys. na 6 miesięcy. Znow - podwójna korzyść.

Co ze składką zdrowotną?

Ano właśnie.

Być może **12% podatek** od dochodu będzie **niższy niż podatek ryczałtowy od przychodów**, ale **ze składką zdrowotną może być już gorzej**.

Na skali płacisz **9%** składki od podstawy (bez żadnej kwoty wolnej itd.). Na ryczałcie składkę płacisz... ryczałtowo (pisałem już o tym kilkakrotnie). To może być **średnio albo bardzo atrakcyjne**.

Popatrz na dwa przykłady.

Przykład nr 1 - mam 290 tys. zł przychodów rocznie - płacę rocznie na ryczałcie 6719 zł składki, co stanowi 2,32% przychodów. Super!

Przykład nr 2 - mam 65 tys. zł przychodów rocznie - płacę rocznie na ryczałcie także 6719 zł składki, co już stanowi 10,34% przychodów - więcej (procentowo) niż na skali podatkowej (procentowo od przychodów - jeśli masz koszty, to 9% składki liczonej od dochodu może być ZNACZNIE mniej niż 10,34% od przychodów)!

Czy są tu jakieś inne haczyki?

Po pierwsze: nie rozliczysz się łącznie z małżonkiem. Rozliczanie się ryczałtem w danym roku pozbawia Cię tej preferencji, a przecież przez pierwsze 6 miesięcy 2022 roku byłeś na ryczałcie.

Po drugie pamiętaj, że przechodząc na skalę musisz zaprowadzić ksiązkę przychodów i rozchodów. Musisz też gromadzić dokumenty kosztowe. To nic takiego, ale warto o tym pamiętać. Księgowość też będzie zapewne bardziej kosztowna.

Po trzecie zwróć też uwagę na to, że przechodząc na skalę za II połowę roku domyślnie pozostaniesz na niej w 2023 roku. Jeśli Ci się to nie opłaca, pamiętaj o dokonaniu „zmiany powrotnej” na początku przyszłego roku.

Jak policzyć opłacalność takiego kroku?

Potrzebujesz kalkulatora;-).

Zdecydowałem nie rozbudowywać mojego **Kalkulatora Podatkowego Przedsiębiorcy** o moduł liczący przejście na skalę za II połowę roku, bo to możliwość indyentalna, a zwiększałaby skomplikowanie narzędzia.

Pokażę Ci mimo to, jak to policzyć, trochę „na piechotę”.

1. Najpierw musisz policzyć, ile zapłaciłbyś, gdybyś **pozostał na ryczałcie przez cały rok** - na to Kalkulator pozwala „z marszu” - zapisujesz wynik całkowitych obciążeń - **otrzymujesz kwotę X**
2. Ustalasz, **ile zapłaciłeś ryczałtu przez pierwsze pół roku** (wpisując realne przychody firmy za pierwsze pół roku) - UWAGA - zmieniasz kwotę składek na ZUS dzieląc wpisaną w Kalkulatorze kwotę na pół (czyli zamiast 13 491 zł - jeśli jesteś na „pełnym ZUS” - wpisujesz w polu B16 6745,5 zł); dzielisz też na pół roczne składki zdrowotne - płaciłeś je przecież tylko przez pół roku; **otrzymujesz kwotę Y**
3. Teraz liczysz, **ile zapłaciłbyś podatku na skali podatkowej** za drugie pół roku - wpisujesz szacowane przychody za pół roku, szacowane koszty za pół roku i - UWAGA - ponownie zmieniasz kwotę składek na ZUS dzieląc wpisaną w Kalkulatorze kwotę na pół (czyli zamiast 13 491 zł - jeśli jesteś na „pełnym ZUS” - wpisujesz w polu B16 6745,5 zł). Jeśli możesz łącznie **opodatkować się z małżonkiem**, również to uwzględniasz (jeśli możesz zastosować ulgi - np. ulgę na dzieci - należy to również uwzględnić odejmując stosowne kwoty od podatku) - **otrzymasz finalnie kwotę Z**

I teraz już z górki:-).

Sprawdzasz, czy **X** (czyli pozostanie na ryczałcie) jest większe czy mniejsze od **Y+Z** (czyli obciążenia po przejściu na skalę za połowę roku).

Popatrz na ten **przykład**.

Przychody za I połowę roku: 70 000 zł

Koszty za I połowę roku 20 000 zł

Szacowane przychody za II połowę roku 200 000 zł

Szacowane koszty za II połowę roku 80 000 zł

Założmy, że płacisz 14% ryczałt (np. działalność medyczna).

Nie masz dzieci. Nie rozliczasz się łącznie z małżonkiem.

No to „jedziemy”:-).

| | |
|--|------------|
| Średni, roczny przychód netto (bez VAT) | 270 000 zł |
| Średnie, roczne koszty uzyskania przychodów (netto) | 100 000 zł |
| Średni dochód | 170 000 zł |
| Składki na ZUS (rocznie) na 2022: 13 490,76 zł z Funduszem Pracy, bez ub. chorobowego ("mały" ZUS - jeśli rozpoczynasz DG - od 7. do 30. miesiąca wpisz 3163,08 rocznie) ² ; sprawdź też czy nie przysługuje Ci "mały ZUS plus" | 13 491 zł |
| Podstawa opodatkowania w 2022 | 156 509 zł |

Krok 1. Ile zapłaciłbym podatku i składek, gdybym pozostał na ryczałcie cały rok?

| 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 | 14,0% | 270 000 zł |
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka B | | 0 zł |
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka C | | 0 zł |
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka D | | 0 zł |
| SUMA | | 270 000 zł |
| | Po Polskim Ładzie | Po Nowym Polskim Ładzie |
| Podatek | 36 058 zł | 35 587 zł |
| Składka zdrowotna (zaokrąglona do pełnych złotych) | 6 719 zł | 6 719 zł |
| SUMA obciążeń | 56 267 zł | 55 797 zł |
| Efektywna stopa obciążeń | 33,10% | 32,82% |
| Ile zostaje netto? | 113 733 zł | 114 203 zł |

55 797 zł - mamy kwotę „X”

Krok 2. Ile zapłaciłem podatku i składek za I połowę roku (pamiętaj o podzieleniu ZUS i składek zdrowotnych na pół - zob. obrazek niżej):

| | |
|--|-----------|
| Średni, roczny przychód netto (bez VAT) | 70 000 zł |
| Średnie, roczne koszty uzyskania przychodów (netto) | 20 000 zł |
| Średni dochód | 50 000 zł |
| Składki na ZUS (rocznie) na 2022: 13 490,76 zł z Funduszem Pracy, bez ub. chorobowego ("mały" ZUS - jeśli rozpoczynasz DG - od 7. do 30. miesiąca wpisz 3163,08 rocznie) ² ; sprawdź też czy nie przysługuje Ci "mały ZUS plus" | 6 746 zł |
| Podstawa opodatkowania w 2022 | 43 255 zł |



tu zmiana!

| 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) | ile przypada ZUS w 2022 na dany strumień przychodów? | PIT po Pł | PIT po Npł |
|---|---------------------------------|---|--|-----------------|-----------------|
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka A | 14,0% | 70 000 zł | 5 701 zł | 9 002 zł | 8 767 zł |
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka B | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka C | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| Przychody opodatkowane ryczałtem - stawka D | | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| SUMA | | 70 000 zł | | 9 002 zł | 8 767 zł |
| | Po Polskim Ładzie | Po Nowym Polskim Ładzie | | | |
| Podatek | 9 002 zł | 8 767 zł | | | |
| Składka zdrowotna (zaokrąglona do pełnych złotych) | 6 719 zł | 3 359 zł | | | |
| SUMA obciążeń | 22 466 zł | 18 872 zł | | | |
| Efektywna stopa obciążeń | 44,93% | 37,74% | | | |
| Ile zostaje netto? | 27 534 zł | 31 128 zł | | | |

 i tu też zmiana (podzieliłem całą formułę na 2)

18 872 zł - mamy kwotę „Y”

Krok 3. Ile zapłaciłbym podatku i składek za II połowę roku na skali?

| Skala podatkowa z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej | Po Polskim Ładzie | Po Nowym Polskim Ładzie |
|--|-------------------|-------------------------|
| ulga dla klasy średniej | 5 935 zł | 5 935 zł |
| kwota zmniejszająca podatek | 5 100 zł | 3 600 zł |
| podstawa opodatkowania po uldze (dot. Pł w 2022) | 107 319 zł | 113 254 zł |
| PIT | 13 144 zł | 9 990 zł |
| ZUS | 6 746 zł | 6 746 zł |
| składka zdrowotna | 10 193 zł | 10 193 zł |
| danina solidarnościowa | 0 zł | 0 zł |
| SUMA obciążeń ³ | 30 083 zł | 26 929 zł |
| Efektywna stopa obciążeń | 25,07% | 22,44% |
| Ile zostaje netto? | 89 917 zł | 93 071 zł |
| Ile zostaje netto miesięcznie? | 7 493 zł | 7 756 zł |

26 929 zł - mamy kwotę „Z”

Czyli jeśli **zostanę na ryczałcie zapłacę 55 797 zł.**

Jeśli **przejdę na skalę w II połowie 2022 r. zapłacę 18 872 zł + 26 929 zł = 45 801 zł**

Mamy rozwiązanie? Niekoniecznie:-).

Musisz jeszcze sprawdzić, ile zapłaciłbyś podatku, gdybyś zdecydował się na **przejście na skalę wstecz za cały 2022 rok** (na to masz czas do 2 maja 2023 roku).

| Skala podatkowa z uwzględnieniem ulgi dla klasy średniej | Po Polskim Ładzie | Po Nowym Polskim Ładzie |
|--|-------------------|-------------------------|
| ulga dla klasy średniej | 0 zł | 5 935 zł |
| kwota zmniejszająca podatek | 5 100 zł | 3 600 zł |
| podstawa opodatkowania po uldze (dot. Pł w 2022) | 156 509 zł | 156 509 zł |
| PIT | 26 983 zł | 22 483 zł |
| ZUS | 13 491 zł | 13 491 zł |
| składka zdrowotna | 14 086 zł | 14 086 zł |
| danina solidarnościowa | 0 zł | 0 zł |
| SUMA obciążeń ³ | 54 560 zł | 50 060 zł |
| Efektywna stopa obciążeń | 32,09% | 29,45% |
| Ile zostaje netto? | 115 440 zł | 119 940 zł |
| Ile zostaje netto miesięcznie? | 9 620 zł | 9 995 zł |

I tu kalkulator pokazuje 50 060 zł (sporo, bo wpadasz w II przedział skali i płacisz od części dochodów 32%).

Czyli jednak mamy jasność. Przechodzisz na skalę, ale tylko za II

połowę 2022 roku. Oszczędzasz dzięki temu ok. 10 tys. zł (w stosunku do ryczałtu „całorocznego”).

Ładnie:-).

C.b.d.o. ☐

Jak technicznie przejść na skalę za II połowę roku?

Bardzo prosto. Składasz oświadczenie do "swojego" Naczelnika Urzędu Skarbowego. Warto także zaktualizować dane w CEiDG.

Pamiętaj o terminie - 22 sierpnia!

Samo oświadczenie może wyglądać po prostu tak (zaczepnięte z naszego [e-Booka o Nowym Polskim Ładzie](#)):

Warszawa, 5 lipca 2022 r.

Jan Kowalski
ul. Wymyślona 1
00-950 Warszawa
NIP: 123-000-987-99

Naczelnik Trzeciego Urzędu Skarbowego
Warszawa-Śródmieście

OŚWIADCZENIE

Niniejszym, na podstawie art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1265), oświadczam, że rezygnuję z opodatkowania przychodów osiągniętych w okresie od 1 lipca 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Z poważaniem
Jan Kowalski

Na koniec **zapraszam Cię** do obejrzenia **relacji z mojego występu w Podcaście Strefy Prawa Uniwersytetu SWPS.**

Rozmawiałem w nim z mec. Robertem Głowackim **o systemie podatkowym w Polsce.**



To tyle na dziś. Do przeczytania za tydzień!

**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** dotychczas **wysłanych artykułów**, **pobrać Kalkulator** oraz obejrzeć **instrukcję jego obsługi**

[KLIKNIJ TUTAJ](#)

Serdeczne pozdrowienia,
dr Michał Wilk

UWAGA!

Piszemy do Ciebie z adresu 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

Otrzymałeś/łaś ten email, ponieważ
zapisaliśmy się na naszej stronie.

[Anulowanie subskrypcji](#)