



Wybór formy opodatkowania

Przejdź na sklep.infor.pl



Wstęp

Wybór najkorzystniejszej formy opodatkowania nie jest sprawą prostą. Trzeba bowiem przewidywać dane dotyczące wysokości przychodów czy kosztów, które to przewidywania nie zawsze pokrywają się z danymi faktycznymi. Decydującym czynnikiem przy wyborze najkorzystniejszej formy opodatkowania jest również składka zdrowotna. Warto też brać pod uwagę zmianę formy prowadzenia działalności na spółkę z o.o., która jest podatnikiem CIT. Dla podatników tego podatku atrakcyjnym wyborem może być estoński CIT. Taka zmiana może istotnie wpłynąć na wysokość obciążeń podatkowych czy ZUS. W publikacji przedstawimy plusy i minusy poszczególnych form opodatkowania i wskażemy najkorzystniejszy wybór dla określonych wariantów.

Tabela 1. Formy opodatkowania osób fizycznych i spółek z o.o. – zestawienie

Osoby fizyczne	Spółka z o.o.
Mogą opodatkować przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej według następujących form opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT – Personal Income Tax): ■ karta podatkowa – w 2026 r. mogą ją stosować tylko podatnicy, którzy nieprzerwanie korzystają z tej formy od 2021 r., ■ zasady ogólne – opodatkowanie według skali podatkowej (stawki 12% i 32%), ■ podatek liniowy – stawka 19% niezależnie od wysokości dochodu, ■ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – stawka zależna od rodzaju działalności.	Podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych (CIT – Corporate Income Tax): ■ stawka podstawowa CIT: 19%, ■ stawka obniżona CIT: 9% (dla tzw. małych podatników oraz nowych firm, do limitu określonego w ustawie), ■ możliwość wyboru ryczałtu od dochodów spółek (tzw. estoński CIT), polegającego na odroczeniu opodatkowania do momentu wypłaty zysków.

1. Skala podatkowa

Zasady ogólne polegają na opodatkowaniu dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej podatkiem dochodowym od osób fizycznych według skali podatkowej. Z tej formy opodatkowania mogą korzystać osoby fizyczne prowadzące indywidualną działalność gospodarczą oraz osoby fizyczne, które prowadzą działalność gospodarczą w formie spółek osobowych, tj. spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej.

Zaletą opodatkowania dochodów według skali podatkowej jest możliwość:

- potrącania kosztów uzyskania przychodów,
- skorzystania z pełnego katalogu ulg podatkowych, m.in. z odliczenia od dochodu darowizn czy odliczenia od podatku ulgi rodzinnej,
- rozliczenia podatku wspólnie z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

Minusem opodatkowania dochodów według skali podatkowej jest opodatkowanie dochodów powyżej kwoty 120 000 zł wysoką stawką podatkową, tj. 32%. Kwota wolna od podatku w 2026 r. wynosić będzie nadal 30 000 zł, a stawka w pierwszym przedziale skali podatkowej – 12%.

Tabela 2. Skala podatkowa obowiązująca w 2026 r.¹⁾

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
Ponad	Do	
	120 000	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3600 zł
120 000		10 800 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

Należy przy tym pamiętać, że dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowane według skali podatkowej łączy się z innymi dochodami opodatkowanymi według tych zasad. To istotnie może wpłynąć na wysokość płaconego podatku.

Przykład 1

Podatnik osiągnął w 2026 r. dochód z umowy o pracę w wysokości 250 000 zł. Jego drugim źródłem przychodu jest działalność gospodarcza. Podatnik nie spełnia warunków do żadnych dodatkowych ulg. Opodatkowanie działalności według skali podatkowej oznacza, że dochód z niej uzyskany będzie opodatkowany według stawki 32%.

Osobom korzystającym z ulgi dla młodych, ulgi dla pracujących seniorów, ulgi na powrót i ulgi dla dużych rodzin po wyczerpaniu limitu zwolnienia w wysokości 85 528 zł przy opodatkowaniu według skali podatkowej przysługuje dalej kwota wolna od podatku, tj. 30 000 zł. Takie stanowisko potwierdzone zostało przez MF m.in. w odpowiedzi na interpelację poselską nr 36311.

Przykład 2

W 2026 r. podatnik korzystający z ulgi dla pracujących seniorów osiągnął przychód z działalności gospodarczej opodatkowanej według skali podatkowej. Przychód ten wynosił 160 000 zł. Z PIT zwolniony od podatku jest przychód w kwocie 85 528 zł. Do opodatkowania zostaje mu więc przychód w kwocie 74 472 zł (160 000 zł – 85 528 zł).

¹⁾ Projekt prezydencki zakłada zmiany w skali podatkowej.

Zakładamy, że po odliczeniu kosztów dochód do opodatkowania po zaokrągleniu wynosi 34 000 zł. To oznacza, że jego podatek należny za 2026 r. wyniesie 480 zł, tj. $34\,000\text{ zł} \times 12\% - 3600\text{ zł} = 4080\text{ zł} - 3600\text{ zł}$.

Danina solidarnościowa

Podatnicy o bardzo wysokich dochodach przy opodatkowaniu według skali muszą się liczyć z obowiązkiem zapłaty daniny solidarnościowej. Daninę solidarnościową opłaca się w wysokości 4% podstawy jej obliczenia. Podstawę obliczenia daniny solidarnościowej stanowi nadwyżka ponad kwotę 1 000 000 zł sumy dochodów.

1.1. Wybór skali podatkowej

Zasady ogólne są podstawową formą opodatkowania dochodów z indywidualnej działalności gospodarczej. Przykładowo jeżeli podatnik w 2025 r. opodatkowywał dochody z działalności gospodarczej według skali podatkowej, to nie musi składać oświadczenia do urzędu skarbowego o wyborze tej formy na 2026 r. Oświadczenie należy złożyć, jeżeli podatnik w 2025 r. opodatkowywał dochody z działalności w inny sposób, a od 1 stycznia 2026 r. zamierza przejść na opodatkowanie według skali podatkowej. Oświadczenie trzeba złożyć do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został osiągnięty pierwszy przychód z tego tytułu w roku podatkowym, albo do końca roku podatkowego, jeżeli pierwszy taki przychód został osiągnięty w grudniu tego roku podatkowego.

Wzór 1. Zawiadomienie o rezygnacji z podatku liniowego

Anna Nowak
09-411 Płock
ul. Jachowicza 4
NIP 524-000-00-01

Płock, 5 stycznia 2026 r.

Naczelnik Urzędu Skarbowego
w

Zawiadomienie o rezygnacji z podatku liniowego

Na podstawie art. 9a ust. 2a ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oświadczam, że rezygnuję z opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej podatkiem liniowym. Od 1 stycznia 2026 r. moje dochody z działalności są opodatkowane według skali.

Anna Nowak

Stosowny wniosek o wyborze formy opodatkowania może być złożony przez system CEIDG. Przepisy podatkowe nie określają urzędowego wzoru oświadczenia o rezygnacji z danej formy opodatkowania ani innych wymogów co do jego struktury. Ma natomiast z niego jednoznacznie wynikać, jakiego wyboru dokonał podatnik. W przypadku gdy podatnik dokona wpłaty pierwszej zaliczki w ustawowym terminie przewidzianym

Przejdź na sklep.infor.pl

