

INFORMACJA DLA KLIENTA 23 listopada 2021 roku
Sz.P. Jan Kowalski

WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA 2022

Szanowny Panie,

zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi na początku każdego roku istnieje możliwość wyboru formy opodatkowania. Pragnąc pomóc podjąć właściwą decyzję, opracowałem szczegółowe zestawienia, biorąc pod uwagę wiele czynników.

Dokonując obliczeń bazowałem na danych z okresu od 1 października 2020 roku do 30 września 2021 roku. W niektórych przypadkach oszacowałem dochody uzyskiwane z innych źródeł, na przykład ze stosunku pracy, emerytury, umów zlecenia, również współmałżonka. Za wzorzec przyjąłem ostatni znany mi rok, to jest 2020 oraz przekazane mi informacje. Powstały dwie prognozy: wariant optymistyczny z dużą ulgą IP-Box; wariant „bez zmian”. Przeanalizowałem sensowność utworzenia spółki kapitałowej lub przejścia z działalności gospodarczej na umowę o świadczenie usług lub umowę zlecenia. Rozwiązanie takie jednak nie okaże się tańsze, jeśli chodzi o wysokość łącznego podatku dochodowego i innych obciążeń.

Wniosek: Zalecana forma opodatkowania działalności gospodarczej (przy założeniu niekorzystania z ulgi IP-Box) to ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Zalecana forma opodatkowania najmu i dzierżawy to zasady ogólne (według skali podatkowej).

Spośród możliwych wariantów wpłacania zaliczek na podatek dochodowy od działalności gospodarczej wskazujemy sposób kwartalny, a składki na ubezpieczenie zdrowotne sposób zmienny (zależny od przychodów). Odnośnie zaliczek od najmu i dzierżawy bardziej korzystnym sposobem ich wpłacania będzie metoda miesięczna standardowa.

Raport z wyboru formy opodatkowania załączam do niniejszej opinii z wnioskami.

Warto jeszcze raz zastanowić się, czy w istotny sposób nie zmieni się skala albo branża prowadzonej działalności gospodarczej, zrezygnuje się z księgowania jakichś kosztów, rozpocznie dużą inwestycję, zacznie się korzystać z jakichś ulg podatkowych. Chodzi o zmianę pomiędzy znanym nam okresem podanym w drugim akapicie, a 2022 rokiem. Proszę także o sprawdzenie, czy moja sugestia jest zgodna z Pana przewidywaniami – jeśli nie, może to wskazywać na jakiś błąd. Dokonanego wyboru nie można zmienić aż przez rok.

Z poważaniem



	Analizowany podatnik		Wspólnik A		Wspólnik B		Wspólnik C		Wspólnik D		Wspólnik E	
	X		X		X		X		X		X	
Status małego podatnika	X		X		X		X		X		X	
Podstawa opodatkowania z poprzednich lat dla celów obliczenia zaliczki uproszczonej (dla podatnika CIT przeliczona na 12 miesięcy, jeśli bazowy rok miał inną długość niż 12 miesięcy) - stawka CIT (jeśli dotyczy)	166 331,93											
Podatnik CIT												
Ilość miesięcy roku podatkowego	12		12		12		12		12		12	
Pierwszy miesiąc roku podatkowego	styczeń 2022		styczeń 2022		styczeń 2022		styczeń 2022		styczeń 2022		styczeń 2022	
		Współmażonek		Współmażonek		Współmażonek		Współmażonek		Współmażonek		Współmażonek
Wiek do 26 lat												
Wiek powyżej 60/65 lat												

Ubezpieczenie społeczne

Pozarolnicza działalność gospodarcza

Okres	Kowalski Jan		Wspólnik A		Wspólnik B		Wspólnik C		Wspólnik D		Wspólnik E	
	Podstawa wymiaru	Składka	Podstawa wymiaru	Składka	Podstawa wymiaru	Składka	Podstawa wymiaru	Składka	Podstawa wymiaru	Składka	Podstawa wymiaru	Składka
grudzień 2021	3 155,40	921,06	3 155,40		3 155,40		3 155,40		3 155,40		3 155,40	
styczeń 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
luty 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
marzec 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
kwiecień 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
maj 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
czerwiec 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
lipiec 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
sierpień 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
wrzesień 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
październik 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	
listopad 2022	3 553,20	1 037,18	3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20		3 553,20	

Okresy wyjściowe dla prognozy	Przychody (dane wyjściowe)										Przychód przewidywany narastająco
	< rodzaj A >	< rodzaj B >	< rodzaj C >	< rodzaj D >	< rodzaj E >	< rodzaj F >	< marża G >	< rodzaj H >	< rodzaj I >	< rodzaj J >	
styczeń 2021	2 200,00										2 450,00
luty 2021	2 200,00										4 900,00
marzec 2021	2 200,00										7 350,00
kwiecień 2021	2 200,00										9 800,00
maj 2021	2 200,00										12 250,00
czerwiec 2021	2 200,00										14 700,00
lipiec 2021	2 200,00										17 150,00
sierpień 2021	2 200,00										19 600,00
wrzesień 2021	2 200,00										22 050,00
październik 2020	2 200,00										24 500,00
listopad 2020	2 200,00										26 950,00
grudzień 2020	2 200,00										29 400,00
CAŁY ROK	29 400,00										29 400,00

Powiększ lub zmniejsz przychody										Powiększ lub zmniejsz przychody		
Kwotowo	3 000,00											Kwotowo
Trend rok do roku (na dole poprzedni)												Trend rok do roku (na dole poprzedni)
Procentowo												Procentowo

Okresy wyjściowe dla prognozy	Koszty uzyskania przychodów (dane wyjściowe)								Koszty przewidywane narastająco	Dochód przewidywany narastająco
	< rodzaj A >	< rodzaj B >	< rodzaj C >	< rodzaj D >	< rodzaj E >	< rodzaj F >	< rodzaj G >	< rodzaj H >		
styczeń 2021	450,00								495,00	1 955,00
luty 2021	450,00								990,00	3 910,00
marzec 2021	450,00								1 485,00	5 865,00
kwiecień 2021	450,00								1 980,00	7 820,00
maj 2021	450,00								2 475,00	9 775,00
czerwiec 2021	450,00								2 970,00	11 730,00
lipiec 2021	450,00								3 465,00	13 685,00
sierpień 2021	450,00								3 960,00	15 640,00
wrzesień 2021	450,00								4 455,00	17 595,00
październik 2020	420,00								4 917,00	19 583,00
listopad 2020	420,00								5 379,00	21 571,00
grudzień 2020	420,00								5 841,00	23 559,00
CAŁY ROK	5 841,00								5 841,00	23 559,00

Powiększ lub zmniejsz koszty uzyskania przychodów										Powiększ lub zmniejsz koszty uzyskania przychodów		
Kwotowo												Kwotowo
Trend rok do roku (na dole poprzedni)												Trend rok do roku (na dole poprzedni)
Procentowo	10,00%											Procentowo

Kapitały pieniężne: Wspolnik A

Okresy wyjściowe dla prognozy	Przychody (dane wyjściowe)						Przychód przewidywany narastająco	Przychody takie jak odsetki, dywidendy (dane wyjściowe)			Przychód bez kosztów przewidywany narastająco
	< rodzaj A >	< rodzaj B >	< rodzaj C >	< rodzaj D >	< rodzaj E >	< rodzaj F >		< rodzaj G > < bez kosztów >	< rodzaj H > < bez kosztów >	< dywidenda > < udziały w zyskach >	
styczeń 2021										18 125,09	18 125,09
luty 2021										16 705,49	34 830,58
marzec 2021										19 544,69	54 375,27
kwiecień 2021										17 651,89	72 027,16
maj 2021										15 759,09	87 786,25
czerwiec 2021										10 317,29	98 103,54
lipiec 2021										13 866,29	111 969,83
sierpień 2021										9 134,29	121 104,12
wrzesień 2021										18 598,29	139 702,41
październik 2021										12 150,94	151 853,35
listopad 2021										18 953,19	170 806,54
grudzień 2021										17 711,04	188 517,58
CAŁY ROK										188 517,58	188 517,58

Powiększ lub zmniejsz przychody								Powiększ lub zmniejsz przychody				
Kwotowo												Kwotowo
Trend rok do roku (na dole poprzedni)												Trend rok do roku (na dole poprzedni)
Procentowo												Procentowo

Okresy wyjściowe dla prognozy	Koszty uzyskania przychodów (dane wyjściowe)								Koszty przewidywane narastająco	Dochód przewidywany narastająco
	< rodzaj A >	< rodzaj B >	< rodzaj C >	< rodzaj D >	< rodzaj E >	< rodzaj F >	< rodzaj G >	< rodzaj H >		
styczeń 2021										
luty 2021										
marzec 2021										
kwiecień 2021										
maj 2021										
czerwiec 2021										
lipiec 2021										
sierpień 2021										
wrzesień 2021										
październik 2021										
listopad 2021										
grudzień 2021										
CAŁY ROK										

Powiększ lub zmniejsz koszty uzyskania przychodów								Powiększ lub zmniejsz koszty uzyskania przychodów				
Kwotowo												Kwotowo
Trend rok do roku (na dole poprzedni)												Trend rok do roku (na dole poprzedni)
Procentowo												Procentowo

Zwolnienia

Wariant optymistyczny z dużą ulgą IP-Box

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
Podatnicy, z wyjątkiem podatników wymienionych w art. 28k, spełniający w roku podatkowym warunki określone w art. 28j ust. 1 pkt 1-6 mogą zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów odpisy na wyodrębniony w kapitale rezerwowym fundusz utworzony na cele inwestycyjne						
Dochody podatników, których celem statutowym jest działalność naukowa, naukowo-techniczna, oświatowa, w tym również polegająca na kształceniu studentów, kulturalna, w zakresie kultury fizycznej i sportu, ochrony środowiska, wspierania inicjatyw społecznych na rzecz budowy dróg i sieci telekomunikacyjnej na wsi oraz zaopatrzenia wsi w wodę, dobroczynności, ochrony zdrowia i pomocy społecznej, rehabilitacji zawodowej i społecznej inwalidów oraz kultu religijnego - w części przeznaczonej na te cele						
Dochody klubów sportowych przeznaczone i wydatkowane w roku podatkowym lub w roku po nim następującym na szkolenie i współzawodnictwo sportowe dzieci i młodzieży w kategoriach wiekowych młodzików, juniorów młodszych, juniorów i młodzieżowców do 23. roku życia						
Dochody organizacji pożytku publicznego - w części przeznaczonej na działalność statutową, z wyłączeniem działalności gospodarczej						
Diety i inne należności za czas podróży służbowej pracownika, podróży osoby niebędącej pracownikiem						
Część przychodów osób przebywających czasowo za granicą i uzyskujących przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy, za każdy dzień pobytu za granicą , w którym podatnik pozostawał w stosunku służbowym, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczym stosunku pracy						
Zwrot kosztów poniesionych przez pracownika z tytułu używania pojazdów stanowiących własność pracownika, dla potrzeb zakładu pracy , w jazdach lokalnych, jeżeli obowiązek ponoszenia tych kosztów przez zakład pracy albo możliwość przyznania prawa do zwrotu tych kosztów wynika wprost z przepisów innych ustaw - do wysokości miesięcznego ryczałtu pieniężnego albo do wysokości nieprzekraczającej kwoty ustalonej przy zastosowaniu stawek za 1 kilometr przebiegu pojazdu						
Dochody uzyskane przez podatników od rządów państw obcych, organizacji międzynarodowych lub międzynarodowych instytucji finansowych, pochodzące ze środków bezzwrotnej pomocy						
Dochody uzyskane z działalności gospodarczej prowadzonej na terenie specjalnej strefy ekonomicznej na podstawie zezwolenia, przy czym wielkość pomocy publicznej udzielanej w formie tego zwolnienia nie może przekroczyć wielkości pomocy publicznej dla przedsiębiorcy, dopuszczalnej dla obszarów kwalifikujących się do uzyskania pomocy w największej wysokości, zgodnie z odrębnymi przepisami						
Dochody podatników uzyskane z działalności gospodarczej określonej w decyzji o wsparciu, o której mowa w ustawie o wspieraniu nowych inwestycji , przy czym wielkość pomocy publicznej udzielanej w formie tego zwolnienia nie może przekroczyć wielkości pomocy publicznej dla przedsiębiorcy, dopuszczalnej dla obszarów kwalifikujących się do uzyskania pomocy w największej wysokości, zgodnie z odrębnymi przepisami;						
Dochody z tytułu prowadzenia szkół w rozumieniu przepisów o systemie oświaty, w części wydatkowanej na cele szkoły						
Dochody związków zawodowych, społeczno-zawodowych organizacji rolników, izb rolniczych, izb gospodarczych, organizacji samorządu gospodarczego rzemiosła, spółdzielczych związków rewizyjnych, organizacji pracodawców, partii politycznych, europejskich partii politycznych i europejskich fundacji politycznych, działających na podstawie odrębnych przepisów - w części przeznaczonej na cele statutowe, z wyłączeniem działalności gospodarczej						
Składki członkowskie członków organizacji politycznych, społecznych i zawodowych - w części nieprzeznaczonej na działalność gospodarczą						
Dochody uzyskane z tytułu wynajmu pokoi gościnnych , w budynkach mieszkalnych położonych na terenach wiejskich w gospodarstwie rolnym, osobom przebywającym na wypoczynku oraz dochody uzyskane z tytułu wyżywienia tych osób, jeżeli liczba wynajmowanych pokoi nie przekracza 5						

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
Dochody spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych , społecznych inicjatyw mieszkaniowych, towarzystw budownictwa społecznego, samorządowych jednostek organizacyjnych prowadzących działalność w zakresie gospodarki mieszkaniowej oraz społecznych agencji najmu uzyskane z gospodarki zasobami mieszkaniowymi - w części przeznaczony na cele związane z utrzymaniem tych zasobów, z wyłączeniem dochodów uzyskanych z innej działalności gospodarczej niż gospodarka zasobami mieszkaniowymi						
Kwoty stanowiące 50% przychodów uzyskanych przez komandytariusza z tytułu udziału w zyskach w spółce komandytowej mającej siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie więcej jednak niż 60 000 zł w roku podatkowym odrębnie z tytułu udziału w zyskach w każdej takiej spółce komandytowej, w której podatnik jest komandytariuszem						
Sprzedaż przetworzonych w sposób inny niż przemysłowy produktów roślinnych i zwierzęcych, z wyjątkiem przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych uzyskanych w ramach prowadzonych działań specjalnych produkcji rolnej oraz produktów opodatkowanych podatkiem akcyzowym						
Dotacje otrzymane z budżetu państwa lub budżetu jednostki samorządu terytorialnego , z wyjątkiem dopłat do oprocentowania kredytów bankowych w zakresie określonym w odrębnych ustawach						
Dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli począwszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości lub tego prawa majątkowego został wydatkowany na własne cele mieszkaniowe						
Przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej, o której mowa w przepisach ustawy z dnia 17 lipca 2009 r. o praktykach absolwenckich (Dz. U. z 2018 r. poz. 1244), z tytułu odbywania stażu uczniowskiego - otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia						
Przychody podatnika, który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85 528 zł, osiągnięte: ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, z pozarolniczej działalności gospodarczej						
Przychody podatnika osiągnięte ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia, z pozarolniczej działalności gospodarczej – który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą, a w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci – wykonywał ciężący na nim obowiązek alimentacyjny albo sprawował funkcję rodziny zastępczej						
Przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, z umów zlecenia oraz z pozarolniczej działalności gospodarczej otrzymane przez podatnika po ukończeniu 60. roku życia w przypadku kobiety i 65. roku życia w przypadku mężczyzny pod warunkiem, że podatnik podlega z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniu społecznemu oraz podatnik, mimo nabycia uprawnienia, nie otrzymuje emerytury lub renty rodzinnej, świadczenia pieniężnego otrzymywanego po zwolnieniu ze służby przez funkcjonariuszy służb mundurowych oraz żołnierzy, uposażenia przysługującego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego						
Nagrody jubileuszowe (gratyfikacje), które według zasad określających warunki ich przyznawania przysługują pracownikowi nie częściej niż co 5 lat						
Odszkodowania wypłacone byłym pracownikom po rozwiązaniu stosunku pracy, na podstawie umowy o zakazie konkurencji						
Zwrot kosztów używania w jazdach lokalnych przez pracowników, dla potrzeb pracodawcy, pojazdów niebędących własnością pracodawcy - do wysokości miesięcznego ryczałtu pieniężnego albo do wysokości nieprzekraczającej kwoty ustalonej przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu						
Świadczenia finansowane ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych						

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
Świadczenia urlopowe		1 550,25				
Składki na ubezpieczenie społeczne nieodliczane od dochodów zwolnionych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Odliczenia

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
Straty ze źródła przychodów: Stosunek służbowy, stosunek pracy, praca nakładcza, spółdzielczy stosunek pracy						
Straty ze źródła przychodów: Pozarolnicza działalność gospodarcza						
Straty ze źródła przychodów: Działy specjalne produkcji rolnej						
Straty ze źródła przychodów: Najem lub dzierżawa						
Straty ze źródła przychodów: Działalność wykonywana osobiście, w tym umowy zlecenia i o dzieło						
Straty ze źródła przychodów: Kapitały pieniężne / Zyski kapitałowe						
Straty ze źródła przychodów: Prawa autorskie i inne prawa, o których mowa w art. 18 ustawy						
Straty ze źródła przychodów: Odpłatne zbycie rzeczy określonych w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. d ustawy						
Straty ze źródła przychodów: Działalność nierejestrowana, określona w art. 20 ust. 1ba ustawy						
Straty ze źródła przychodów: Inne źródła						
Składki określone w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych zapłacone w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących	12 330,04		0,00		0,00	
j.w. zaliczone do kosztów uzyskania przychodów	0,00		0,00		0,00	
Składki określone w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych potrącone w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika	0,00	7 495,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Składki zapłacone w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia społecznego obowiązującymi w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do EOG lub w Szwajcarii						
Ulga dla pracowników lub podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonanych przez podatnika w roku podatkowym						
Składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych						
Dokonane w roku podatkowym zwroty nienależnie pobranych świadczeń, które uprzednio zwiększyły dochód podlegający opodatkowaniu, w kwotach uwzględniających pobrany podatek dochodowy, jeżeli zwroty te nie zostały potrącone przez płatnika						
Wydatki na cele rehabilitacyjne oraz wydatków związanych z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych, poniesionych w roku podatkowym przez podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub podatnika, na którego utrzymaniu są osoby niepełnosprawne						
Wydatki ponoszone przez podatnika z tytułu użytkowania sieci Internet						
Darowizny przekazane na cele określone w art. 4 ustawy o działalności pożytku publicznego, organizacjom, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 tej ustawy, lub równoważnym organizacjom określonym w przepisach regulujących działalność pożytku publicznego obowiązujących w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do EOG, prowadzącym działalność pożytku publicznego w sferze zadań publicznych, realizującym te cele; kultu religijnego; krwiodawstwa realizowanego przez honorowych dawców krwi na podstawie ustawy o publicznej służbie krwi; kształcenia zawodowego publicznym szkołom prowadzącym kształcenie zawodowe	800,00					

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
Darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą są wyłączone z podstawy opodatkowania darczyńców podatkiem dochodowym, jeżeli kościelna osoba prawna przedstawi darczyńcy pokwitowanie odbioru oraz - w okresie dwóch lat od dnia przekazania darowizny - sprawozdanie o przeznaczeniu jej na tę działalność						
Podatnik uzyskujący przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej odlicza od podstawy obliczenia podatku koszty uzyskania przychodów poniesione na działalność badawczo-rozwojową , zwane dalej „kosztami kwalifikowanymi”	0,00		0,00		0,00	
j.w. kwota przenoszona z poprzedniego roku						
Podatnik prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą odlicza od podstawy obliczenia podatku koszty uzyskania przychodów poniesione w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów do wysokości dochodu uzyskanego przez podatnika w roku podatkowym z pozarolniczej działalności gospodarczej	0,00		0,00		0,00	
Podatnik prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą może odliczyć od podstawy obliczenia podatku kwotę stanowiącą 30% sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu	0,00		0,00		0,00	
Podatnik będący właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego ma prawo odliczyć od podstawy obliczenia podatku wydatki poniesione w roku podatkowym na materiały budowlane, urządzenia i usługi, związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku	53 000,00					
Podatnik prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą może odliczyć od podstawy obliczenia podatku kwotę stanowiącą 50% kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność sportową, kulturalną w rozumieniu ustawy o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej, wspierającą szkolnictwo wyższe i naukę	0,00		0,00		0,00	
Podatnik może odliczyć od podstawy obliczenia podatku wydatki poniesione w roku podatkowym na wpłaty na fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej lub spółdzielni mieszkaniowej utworzonej dla zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub znajdującego się w ewidencji zabytków; poniesione w roku podatkowym na prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków lub znajdującym się w ewidencji zabytków; na odpłatne nabycie zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków lub udziału w takim zabytku	0,00		0,00		0,00	
Podatnik może odliczyć od podstawy obliczenia podatku kwotę stanowiącą 50% wydatków poniesionych na nabycie lub objęcie udziałów (akcji) w alternatywnej spółce inwestycyjnej lub spółce kapitałowej, w której alternatywna spółka inwestycyjna posiada co najmniej 5% udziałów (akcji), będzie posiadała co najmniej 5% udziałów (akcji) w wyniku nabycia lub objęcia udziałów (akcji) w tej spółce w okresie 90 dni od dnia nabycia lub objęcia udziałów (akcji) w spółce kapitałowej przez podatnika	0,00		0,00		0,00	
Podatnik będący przedsiębiorcą odlicza od podstawy opodatkowania kwoty wydatków na nabycie udziałów (akcji) w spółce posiadającej osobowość prawną, do wysokości dochodu uzyskanego w roku podatkowym przez podatnika z przychodów innych niż przychody z zysków kapitałowych, nie więcej jednak niż 250 000 zł w roku podatkowym						
Podatnik będący przedsiębiorcą odlicza od podstawy opodatkowania kwoty wydatków na nabycie udziałów (akcji) w spółce posiadającej osobowość prawną, do wysokości dochodu uzyskanego w roku podatkowym przez podatnika z przychodów innych niż przychody z zysków kapitałowych, nie więcej jednak niż 250 000 zł w roku podatkowym						
Podatnik uzyskujący przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej może odliczyć od podstawy obliczenia podatku wydatki na nabycie terminala płatniczego oraz wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego poniesione w roku podatkowym, w którym rozpoczął przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego, i w roku następującym po tym roku						

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
Podstawa obliczenia podatku może być zmniejszona o zaliczaną do przychodów należnych wartość wierzytelności o zapłatę świadczenia pieniężnego, która nie została uregulowana lub zbyta, przy czym zmniejszenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie						
Podstawa obliczenia podatku podlega zwiększeniu o zaliczaną do kosztów uzyskania przychodów wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia pieniężnego, które nie zostało uregulowane, przy czym zwiększenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty określonego na fakturze (rachunku) lub w umowie						
Zwalnia się od podatku dochodowego przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych , z wyjątkiem dochodów uzyskiwanych przez komplementariusza, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki wypłacającym dywidendy oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych jest spółka mająca siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uzyskującym dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, o których mowa w pkt 1, jest spółka podlegająca w Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania, spółka posiada bezpośrednio nie mniej niż 10% udziałów (akcji) w kapitale spółki, spółka nie korzysta ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na źródło ich osiągania. Zwolnienie, o którym mowa w ust. 4, ma zastosowanie w przypadku, kiedy spółka uzyskująca dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej posiada udziały (akcje) w spółce wypłacającej te należności w wysokości, o której mowa w ust. 4 pkt 3, nieprzerwanie przez okres dwóch lat						
Podatek dochodowy w pierwszej kolejności ulega obniżeniu o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne opłacanej w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, pobranej w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych						
Od podatku podatnik może odliczyć kwotę w wysokości 1 500 zł, jeżeli w roku podatkowym jest rodzicem albo opiekunem prawnym, który jest panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką albo rozwodnikiem, osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, osobą pozostającą w związku małżeńskim z osobą pozbawioną praw rodzicielskich lub odbywającą karę pozbawienia wolności, oraz samotnie wychowuje dzieci małoletnie, pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną, pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach						
Od podatku dochodowego podatnik ma prawo odliczyć kwotę obliczoną zgodnie z ust. 2 na każde małoletnie dziecko, w stosunku do którego w roku podatkowym wykonywał władzę rodzicielską; pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało; sprawował opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą	2 224,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- liczba dzieci (jeżeli na któreś ulga nie przysługuje przez cały rok należy wpisać ułamkowo, np. 6/12 dla półrocznej ulgi)	2					
Podatnik podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu rozliczający uzyskane w roku podatkowym poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy, działalności wykonywanej osobiście, pozarolniczej działalności gospodarczej, z praw majątkowych w zakresie praw autorskich i praw pokrewnych, z wykonywanej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, oświatowej i publicystycznej						
% kwoty odpowiadającej iloczynowi procentowego udziału wspólnika w zysku spółki liczonego na dzień nabycia przez niego prawa do wypłaty podzielonego zysku i należnego ryczałtu od dochodów spółek z zysku podzielonego tej spółki, z którego przychód ten został uzyskany - w przypadku przychodów z podzielonego zysku wypłaconych z zysków spółki opodatkowanych zgodnie z art. 28o ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych						

Wyszczególnienie	Kowalski Jan	Kowalska Anna	Wspólnik A	Współmałżonek	Wspólnik B	Współmałżonek
<p>Podatnik może od dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej lub dochodu z działań specjalnych produkcji rolnej, ustalonego za 2021 r. odliczyć poniesione w tym roku: wydatki na nabycie zewnętrznego systemu lokalizacyjnego lub urządzenia pokładowego, opłaty z tytułu umowy na obsługę zewnętrznego systemu lokalizacyjnego albo urządzenia pokładowego, opłaty z tytułu umowy leasingu, najmu lub dzierżawy zewnętrznego systemu lokalizacyjnego lub urządzenia pokładowego lub innej umowy o podobnym charakterze, na podstawie której taki system albo takie urządzenie zostały oddane do użytkowania</p>						
<p>Od podstawy obliczenia podatku podatnik może odliczyć darowizny przekazane od dnia 1 stycznia 2020 r. do końca miesiąca, w którym odwołano stan epidemii ogłoszony z powodu COVID-19, na przeciwdziałanie COVID-19: podmiotom wykonującym działalność leczniczą, Rządowej Agencji Rezerw Strategicznych, Centralnej Bazie Rezerw Sanitarno-Przeciwepidemicznych, domom dla matek z małoletnimi dziećmi i kobiet w ciąży, noclegowniom, schroniskom dla osób bezdomnych, w tym z usługami opiekuńczymi, ośrodkom wsparcia, rodzinnym domom pomocy oraz domom pomocy społecznej, Funduszowi Przeciwdziałania COVID-19</p>						
<p>Od podstawy obliczenia podatku podatnik może odliczyć darowizny rzeczowe, których przedmiotem są komputery przenośne będące laptopami lub tabletami, przekazane od dnia 1 stycznia 2020 r. do końca miesiąca, w którym odwołano stan epidemii ogłoszony z powodu COVID-19: organom prowadzącym placówki oświatowe, organizacjom pożytku publicznego lub operatorowi Ogólnopolskiej Sieci Edukacyjnej, z przeznaczeniem na cele dalszego nieodpłatnego przekazania organom prowadzącym placówki oświatowe lub placówkom oświatowym</p>						

Zaliczki na podatek dochodowy i składki na ubezpieczenie zdrowotne

Wariant optymistyczny z dużą ulgą IP-Box

Dane poglądowe; nie uwzględniają, jaka forma opodatkowania obowiązuje dla działalności gospodarczej. Zryczałtowana składka zdrowotna oszacowana; nieopublikowany wskaźnik GUS.

X Prezentuj zaliczki i składki narastająco

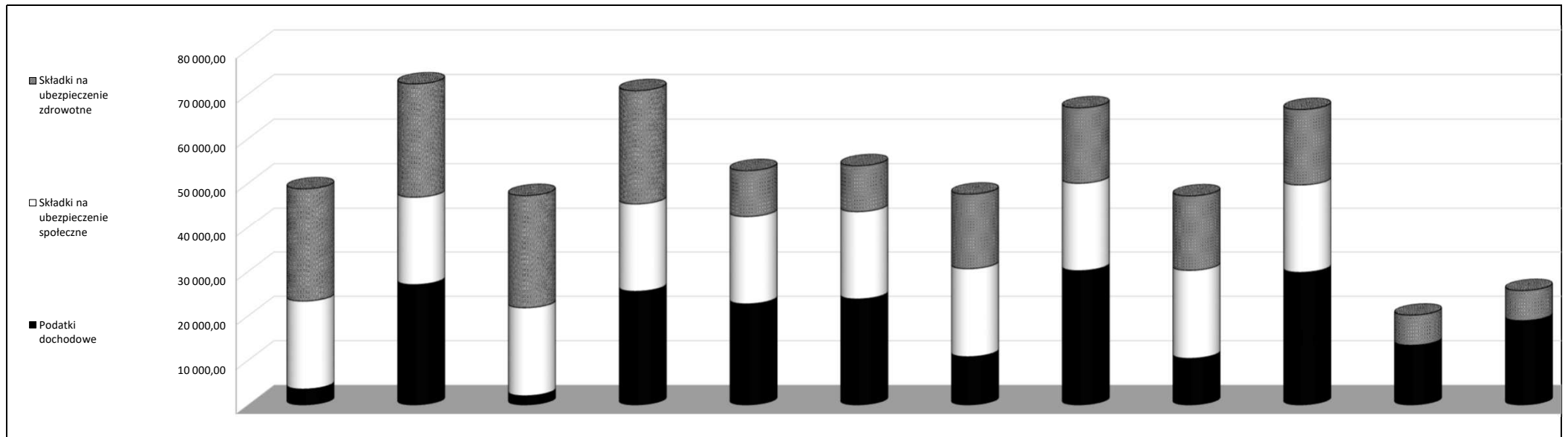
Kowalski Jan

Okres przewidywany	Zasady ogólne (według skali podatkowej)				Podatek liniowy				Komplementariusz, komandytariusz itp. składka zdrowotna
	zaliczki miesięczne	zaliczki uproszczone	zaliczki kwartalne	składka zdrowotna	zaliczki miesięczne	zaliczki uproszczone	zaliczki kwartalne	składka zdrowotna	
styczeń 2022		2 510,00		1 864,53	3 609,00	2 634,00		930,80	
luty 2022	938,00	5 020,00		3 588,75	6 900,00	5 268,00		1 779,52	
marzec 2022	4 413,00	7 530,00	4 413,00	5 593,77	10 784,00	7 902,00	10 784,00	2 781,12	
kwiecień 2022	5 191,00	10 040,00		7 411,50	14 272,00	10 536,00		3 680,75	
maj 2022	1 561,00	12 550,00		9 042,12	17 366,00	13 170,00		4 478,51	
czerwiec 2022		15 060,00		10 134,54	19 323,00	15 804,00	19 323,00	4 983,25	
lipiec 2022	6 413,00	17 570,00		11 577,87	22 021,00	18 438,00		5 679,04	
sierpień 2022	12 449,00	20 080,00		12 553,29	23 731,00	21 072,00		6 120,08	
wrzesień 2022	22 820,00	22 590,00	22 820,00	14 464,71	27 417,00	23 706,00	27 417,00	7 070,72	
październik 2022	26 761,00	25 100,00		15 738,39	29 757,00	26 340,00		7 674,15	
listopad 2022	33 094,00	27 610,00		17 684,91	33 517,00	28 974,00		8 643,90	
grudzień 2022	38 990,00	30 120,00	38 990,00	19 508,58	37 018,00	31 608,00	37 018,00	9 546,77	
Dopłata (plus) zwrot (minus)	-16 960,00	-8 090,00	-16 960,00	-864,00	-10 070,00	-4 660,00	-10 070,00	604,17	0,00
Maksymalnie	38 990,00	30 120,00	38 990,00	19 508,58	37 018,00	31 608,00	37 018,00	9 546,77	

Okres przewidywany	Ryczałt ewidencjonowany				Podatnik CIT			
	zaliczki miesięczne	zaliczki kwartalne	składka zdrowotna	składka zdrowotna uproszczona	zaliczki miesięczne	zaliczki uproszczone	zaliczki kwartalne	CIT estoński
styczeń 2022	2 477,00		176,40	735,00	1 721,00	1 247,00		1 992,00
luty 2022	4 848,00		352,80	1 470,00	3 373,00	2 494,00		3 828,00
marzec 2022	7 594,00	7 594,00	646,80	2 205,00	5 306,00	3 741,00	5 306,00	5 976,00
kwiecień 2022	10 090,00		940,80	2 940,00	7 052,00	4 988,00		7 916,00
maj 2022	12 337,00		1 234,80	3 675,00	8 610,00	6 235,00		9 648,00
czerwiec 2022	13 866,00	13 866,00	1 528,80	4 410,00	9 631,00	7 482,00	9 631,00	10 782,00
lipiec 2022	15 864,00		1 822,80	5 145,00	11 002,00	8 729,00		12 306,00
sierpień 2022	17 237,00		2 116,80	5 880,00	11 905,00	9 976,00		13 310,00
wrzesień 2022	19 858,00	19 858,00	2 410,80	6 615,00	13 745,00	11 223,00	13 745,00	15 354,00
październik 2022	21 629,00		2 704,80	7 350,00	14 946,00	12 470,00		16 689,00
listopad 2022	24 297,00		2 998,80	8 085,00	16 821,00	13 717,00		18 772,00
grudzień 2022	26 801,00	26 801,00	3 292,80	8 820,00	18 573,00	14 964,00	18 573,00	20 718,00
Dopłata (plus) zwrot (minus)	0,00	0,00	235,20	-5 292,00	0,00	3 609,00	0,00	-2,00
Maksymalnie	26 801,00	26 801,00	3 292,80	8 820,00	18 573,00	14 964,00	18 573,00	20 718,00

Podsumowanie: Kowalski Jan

1 % dla organizacji pożytku publicznego	85,10	320,40	70,00	305,30	250,30	261,30	131,30	325,00	127,40	321,20	53,50	53,50
Podatki dochodowe	3 610,00	27 138,00	2 103,00	25 631,00	22 805,00	23 903,00	10 901,00	30 277,00	10 520,00	29 896,00	13 486,00	19 023,00
Składki na ubezpieczenie społeczne	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54	19 825,54
Składki na ubezpieczenie zdrowotne	25 410,33	25 410,33	25 410,33	25 410,33	10 293,75	10 293,75	16 916,69	16 916,69	16 916,69	16 916,69	6 765,75	6 765,75
Razem	48 760,77	72 053,47	47 268,87	70 561,57	52 673,99	53 760,99	47 511,93	66 694,23	47 134,83	66 317,03	20 198,25	25 735,25



Podsumowanie

1 % dla organizacji pożytku publicznego	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20	358,20
Podatki dochodowe	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00	35 818,00
Składki na ubezpieczenie społeczne												
Składki na ubezpieczenie zdrowotne												
Razem	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80	35 459,80

