

WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA W DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I NAJMIE PRYWATNYM

Warunki brzegowe dla zasad ogólnych – skala podatkowa	Wybór domyślny
Źródło przychodu	<input type="checkbox"/> działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> najem prywatny <input type="checkbox"/> działy specjalne produkcji rolnej
Dla kogo	<input type="checkbox"/> osoby fizyczne wynajmujące ruchomości i nieruchomości - od 2023 jedyna forma opodatkowania najmu prywatnego – ryczałt - osoby prowadzące działalność gospodarczą: <input type="checkbox"/> jednoosobowa działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> spółki cywilne <input type="checkbox"/> spółki jawne <input type="checkbox"/> spółki partnerskie - o ile w spółkach wszyscy wspólnicy danej spółki wybiorą zasady ogólne, poszczególni wspólnicy mogą wybrać podatek według skali bądź podatek liniowy
Przychód za rok poprzedni	Bez znaczenia
Działalności „wyłączone”	brak
Ewidencja	Podatkowa księga przychodów i rozchodów (dla jednoosobowej działalności, spółki partnerskiej, spółek jawnej i cywilnej, o ile ich współnikami są wyłącznie osoby fizyczne) – 2544/2019 Księga handlowa – po przekroczeniu obrotu netto – 2 000 000,00 euro – 9 188 000,00 PLN za rok poprzedni oraz dla spółek jawnych i cywilnych, mających w swym składzie inne podmioty, niż tylko osoby fizyczne
Konsekwencje	
Łączne opodatkowanie sumy wszystkich dochodów opodatkowanych według skali podatkowej	
Możliwość skorzystania z wszystkich ulg i odliczeń	<ul style="list-style-type: none"> • Tabela z możliwymi ulgami w załączniku
PIT 36	Od 15.02 do 30.04.202X +1
Ulgą na złe długi	Tak
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Dochód z tytułu prowadzonej działalności, nie mniej niż 270.90 za miesiąc (składka w wysokości 9%).

Warunki brzegowe dla podatku liniowego	Konieczność zawiadomienia pisemnego lub przez CEiDG
Źródło przychodu	<input type="checkbox"/> działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> działy specjalne produkcji rolnej
Dla kogo	<input type="checkbox"/> osoby fizyczne prowadzące działy specjalne produkcji rolnej - osoby prowadzące działalność gospodarczą: <input type="checkbox"/> jednoosobowa działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> spółki cywilne <input type="checkbox"/> spółki jawne <input type="checkbox"/> spółki partnerskie - o ile w spółkach wszyscy wspólnicy danej spółki wybiorą zasady ogólne, poszczególni wspólnicy mogą wybrać podatek według skali bądź podatek liniowy
Przychód za rok poprzedni	Bez znaczenia
Działalności „wyłączone”	Świadczenie usług na rzecz swojego pracodawcy, w zakresie w jakim były wykonywane na podstawie umowy o pracę
Ewidencja	Podatkowa księga przychodów i rozchodów (dla jednoosobowej działalności, spółki partnerskiej, spółek jawnej i cywilnej, o ile ich wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne) – 2544/2019 Księga handlowa – po przekroczeniu obrotu netto – 2 000 000,00 euro – 9 188 000,00 PLN za rok poprzedni oraz dla spółek jawnych i cywilnych, mających w swym składzie inne podmioty, niż tylko osoby fizyczne
Konsekwencje	
Możliwość skorzystania z niektórych ulg i odliczeń	<ul style="list-style-type: none"> • Tabela z możliwymi ulgami w załączniku
Brak możliwości skorzystania z preferencyjnego opodatkowania małżonków	
PIT 36L	Od 15.02 do 30.04.202X +1
Ulgą na złe długi	Tak
Dochody nie łączą się z innymi dochodami	
Brak kwoty wolnej od podatku	
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Dochód z tytułu prowadzonej działalności, nie mniej niż 270.90 za miesiąc (składka w wysokości 4,9%).

Warunki brzegowe dla ryczałtu	konieczność zawiadomienia pisemnego lub poprzez CEIDG - najem prywatny – zawiadomienie poprzez opis przelewu - od 2023 – najem prywatny – domyślny
Źródło przychodu	<input type="checkbox"/> działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> najem prywatny
Dla kogo	<input type="checkbox"/> osoby fizyczne wynajmujące ruchomości i nieruchomości - od 2023 jedyna forma opodatkowania najmu prywatnego <input type="checkbox"/> jednoosobowa działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> spółki cywilne <input type="checkbox"/> spółki jawne - o ile w spółkach udziałowcami są wyłącznie osoby fizyczne, i wszyscy wspólnicy danej spółki wybiorą ryczałt
Przychód za rok poprzedni	2 000 000,00 euro – 9 188 000,00 PLN
Działalności „wyłączone”	- apteka - kantor - części i akcesoria do pojazdów mechanicznych - wytwarzanie wyrobów akcyzowych - zamiana działalności przez małżonków - świadczenie usług dla byłego bądź obecnego pracodawcy - karta podatkowa
Ewidencja	Ewidencja przychodów (rozporządzenie 2414/2021)
Konsekwencje	
Brak możliwości preferencyjnego opodatkowania małżonków*	<ul style="list-style-type: none"> • Nie dotyczy ryczałtu z najmu prywatnego
Brak możliwości skorzystania z niektórych ulg i odliczeń	<ul style="list-style-type: none"> • Tabela z możliwymi ulgami w załączniku
PIT 28	Od 15.02 do 28.02.202X +1
Przychody z działalności gospodarczej i najmu, opodatkowane ryczałtem, nie łączą się z innymi dochodami	
Brak kwoty wolnej	
Ulgą na złe długi	Tak
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Według jednej z 3 wartości – zależnie od przychodu

Ulgi podatkowe i odliczenia od podatku PIT

Odliczenia od podatku 2021					
Rodzaj odliczenia	Max odliczenie	Wymagane dokumenty	Dodatkowe warunki	Załącznik (poz.)	Deklaracja
Prorodzinna (na dzieci)	1112,04/ rok na 1 dziecko - warunek dochodów; 1112,04/rok na 2 dziecko; 2000,04 na 3 dziecko; 2700 na 4 i kolejne dziecko	Akt urodzenia, prawo opieki nad dzieckiem	Nie rozliczysz jej składając PIT-28 i PIT-36L	PIT/O,	PIT-36 PIT-37
Składki zdrowotne Nie działa od 2022 roku	W wysokości zapłaconych lub pobranych składek w 2021	RMUA lub inny dokument potwierdzający ich wartość	Jedynie 7,75% podstawy, a nie 9%, które płacisz	Tylko na deklaracji PIT	PIT-36 PIT-37 PIT-28 PIT-36L PIT-28
Za pracę za granicą (abolicyjna)	Kwota podatku z zagranicy	Dokument z zagranicy (odpowiednik PIT-11)	maksymalne odliczenie 1360 zł; w przypadku pracujących offshore (dochody te są osiągnięte z tytułu pracy lub usług wykonywanych poza terytorium lądowym państw) - ulga bez limitu kwotowego	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28 PIT-36L
Ulga termomodernizacyjna	53.000 zł	Faktury z podatkiem VAT (od podatników VAT czynnych)	Poniesione koszty można rozliczać do 6 lat od roku poniesienia pierwszego wydatku	PIT/O	PIT-36 PIT-28 PIT-36L
IKZE (konto emerytalne)	wartość równa podstawie opodatkowania, nie więcej niż 6 310,80 zł (limit na 2021 r.)	dokument potwierdzający wartość zapłaconych lub pobranych składek		PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28 PIT-36L
Ulga na badanie i rozwój	100%-150% kosztów poniesionych na poszczególne wydatki kwalifikowane do ulgi	ewidencja kosztów kwalifikowanych oraz dowód ich poniesienia		PIT/BR	PIT-36 PIT-36L
Składki ZUS	W wysokości zapłaconych lub pobranych składek w 2021	RMUA lub inny dokument potwierdzający wartość zapłaconych lub pobranych składek		Tylko na deklaracji PIT	PIT-36 PIT-36L PIT-37 PIT-28
Zwrot nienależnych świadczeń	Kwota zwrotu łącznie z podatkiem	Dowód zwrotu świadczeń	Nie były potrącone, wcześniej były opodatkowane	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Ulga na leki	Koszt leków minus 100 zł za miesiąc	potwierdzenie wydatku (kto, komu, kiedy, ile)	Zaświadczenie lekarskie o konieczności stosowania leków	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Ulga sprzęt rehabilitacyjny	W wysokości poniesionych wydatków	Dowód poniesienia wydatku (kto, komu, ile, kiedy)	Orzeczenie o niepełnosprawności	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28

Ulga na samochód	2 280,00 zł	Akt własności / współwłasności	Orzeczenie o niepełnosprawności bez konieczności wskazania I i II grupy	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Darowizny na cele charytatywno - opiekuńcze Kościołów	do 100% dochodu podatnika (bez ograniczeń dochodowych)	Dokument (kto, ile, kiedy oraz potwierdzenie przyjęcia), potwierdzenie realizacji celu przez Kościół - w terminie 2 lat	Bez limitu!	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28 PIT-36L
Darowizny na kult - na Kościół	6% dochodu podatnika	Dokument (kto, ile, kiedy oraz potwierdzenie przyjęcia)	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Darowizny na organizacje pożytku publicznego	6% dochodu podatnika	Dokument (kto, ile, kiedy oraz potwierdzenie przyjęcia)	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Krwiodawcy	6% dochodu podatnika	Potwierdzenie stacji krwiodawstwa	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Osoce	350 zł / l. max. rocznie 8750 zł	Zaświadczenie ze stacji krwiodawstwa o ilości i terminie oddanego osocza	Brak	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Darowizna na cele edukacji zawodowej	6% dochodu podatnika	Umowa darowizny składników majątku (darowizna pieniężna nie może być odliczana)	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%; musi być przekazana wyłącznie na szkoły prowadzącej szczególny profil edukacji	PIT/O	PIT-36 PIT-36L PIT-37 PIT-28
Darowizna na cele walki z COVID-19	do 100% dochodu podatnika (bez ograniczeń co do dochodu podatnika) od 100 do 200% wartości darowizny	Umowa darowizny składników majątku Darowizna przekazywana za pośrednictwem organizacji pożytku publicznego - pisemna informacja o miesiącu przekazania środków pochodzących z darowizny oraz nazwie podmiotu., który ją ostatecznie otrzymał	do 100% dochodu podatnika; nie sumuje się ich z pozostałymi darowiznami w celu ustalenia limitu odliczeń podatkowych	PIT/O	PIT-36 PIT-36L PIT-37 PIT-28
Darowizna tabletów i laptopów na rzecz jednostek prowadzących placówki oświatowe	do 100% dochodu podatnika (bez ograniczeń co do dochodu podatnika) od 100 do 200% wartości darowizny	Umowa darowizny składników majątku (darowizna pieniężna nie może być odliczana) Darowizna przekazywana za pośrednictwem organizacji pożytku publicznego - pisemna informacja o miesiącu przekazania środków pochodzących z darowizny oraz nazwie podmiotu., który ją ostatecznie otrzymał	do 100% dochodu podatnika; nie sumuje się ich z pozostałymi darowiznami w celu ustalenia limitu odliczeń podatkowych	PIT/O	PIT-36 PIT-36L PIT-37 PIT-28
Internet	760,00 zł	Dokument (kto, komu, ile, za co zapłacił)	Nie więcej niż poniesione wydatki, tylko dwa bezpośrednio następujące po sobie lata	PIT/O	PIT-36 PIT-37 PIT-28
Odliczenie - strata podatkowa	1) maksymalnie 50% dla strat z 2018 i lat wcześniejszych 2) 100% straty z 2019 r. i 2020 r. jeśli nie	1) Strata wykazana i rozliczana w PIT za poprzednie lata 2) strata z 2021 spowodowana COVID-19	Straty podatkowe można odliczać w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.	PIT/O	PIT-36 PIT-36L PIT-28

	<p>przekracza 5 mln zł, a gdy jest wyższa do 50% tej nadwyżki do odliczenia rocznie</p> <p>3) strata z 2021 spowodowana COVID-19 (w wysokości do 5 mln zł) w sytuacji spadku przychodów o co najmniej 50% może być rozliczona wstecznie w deklaracji za 2020 r.</p>	<p>(w wysokości do 5 mln zł) w sytuacji spadku przychodów o co najmniej 50% może być rozliczona wstecznie w deklaracji za 2020 r.</p>			
<p>Ulga na złe długi</p>	<p>Wartość nieopłaconych wierzytelności, które zwiększyły przychód podatkowy</p>	<p>Dokument potwierdzający termin do zapłaty</p>	<p>Odliczenie w roku, w którym minęło 90 dni od terminu zapłaty wskazanego na fakturze lub umowie</p>	<p>PIT/WZ</p>	<p>PIT-36 PIT-36L PIT 28</p>