

# Jaką formę opodatkowania PIT wybrać?

PRZEWODNIK WWP DLA PRZEDSIĘBIORCÓW

# JAKĄ FORMĘ OPODATKOWANIA PIT WYBRAĆ?

Przewodnik WWP dla przedsiębiorców

Na wybór formy opodatkowania dochodu w PIT przedsiębiorcy mają czas **do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym osiągnięto pierwszy przychód** – czyli w przypadku większości przedsiębiorców **do 20 lutego danego roku**. Co istotne, **po upływie tego terminu wybór staje się wiążący aż do końca roku podatkowego** – niezależnie od tego, czy rzeczywiste wyniki finansowe okażą się inne niż zakładane. Właśnie dlatego wybór formy opodatkowania warto dobrze przemyśleć.

Aby **mądrze wybrać sposób opodatkowania**, trzeba najpierw **zrozumieć, jak działają poszczególne reżimy podatkowe**, czym się od siebie różnią i jakie realne obciążenia generują – nie tylko w teorii, ale w praktyce.



## DLA ZABIEGANYCH

Zapamiętaj:

1. Wybór opodatkowania PIT dokonywany jest na początku roku w terminie do 20 lutego i obowiązuje przez cały rok
2. Ryczałt dobrze sprawdza się przy działalności z niskimi kosztami i wysokimi marżami.
3. Skala podatkowa to rozwiązanie efektywne, dopóki nie wpadasz w drugi próg podatkowy (może okazać się szczególnie korzystne dla osób stosujących ulgi i wspólne rozliczenie).
4. W przypadku podatku liniowego pamiętaj o 4,9% składki zdrowotnej i daninie solidarnościowej.

# 1

## DLACZEGO FORMA OPODATKOWANIA TO DECYZJA STRATEGICZNA, A NIE TECHNICZNA

Dla wielu przedsiębiorców wybór formy opodatkowania dochodu w PIT sprowadza się do jednego pytania: *Jak zapłacić najniższy podatek?*

To naturalne, ale jednocześnie **zbyt wąskie podejście**.

Forma opodatkowania wpływa nie tylko na wysokość podatku dochodowego, ale również na:

- składkę zdrowotną,
- możliwość korzystania z ulg i preferencji,
- sposób rozliczania strat,
- elastyczność w planowaniu inwestycji,
- bezpieczeństwo podatkowe w razie kontroli,
- a w dłuższej perspektywie – na rozwój biznesu.

Dlatego zanim dokonamy wyboru opodatkowania na najbliższy rok, pamiętajmy o uwzględnieniu tych kwestii.



# 2

## TRZY FORMY OPODATKOWANIA PIT

Przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą ma do wyboru trzy podstawowe formy opodatkowania:

1. **Skala podatkowa (zasady ogólne)** – 12% i 32%
2. **Podatek liniowy** – 19%
3. **Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych** – stawki od 2% do 17%

Każda z nich opiera się na innym mechanizmie, inaczej traktuje koszty, inaczej „waży” ulgę podatkową, a także ma wpływ na sposób wyliczenia składki zdrowotnej. Dlatego porównywanie ich wyłącznie przez pryzmat stawki procentowej jest najczęstszym i najdroższym błędem.



## SKALA PODATKOWA – KIEDY KLASYKA NADAL WYGRYWA

---

### 3.1. Jak działa skala podatkowa

Skala podatkowa to podstawowy sposób opodatkowania dochodów osób fizycznych, w tym przedsiębiorców. Podatek liczony jest od dochodu, czyli różnicy między przychodem a kosztami jego uzyskania.

Obowiązują dwie stawki:

- 12% do 120 tys. zł,
- 32% od nadwyżki ponad ten próg.

Dodatkowo funkcjonuje kwota wolna od podatku (30 tys. zł), co w praktyce oznacza, że dochód w tym zakresie w ogóle nie jest opodatkowany. Co oznacza, że efektywne opodatkowanie dochodu w ramach pierwszego progu to 9%.

### 3.2. Składka zdrowotna na skali podatkowej

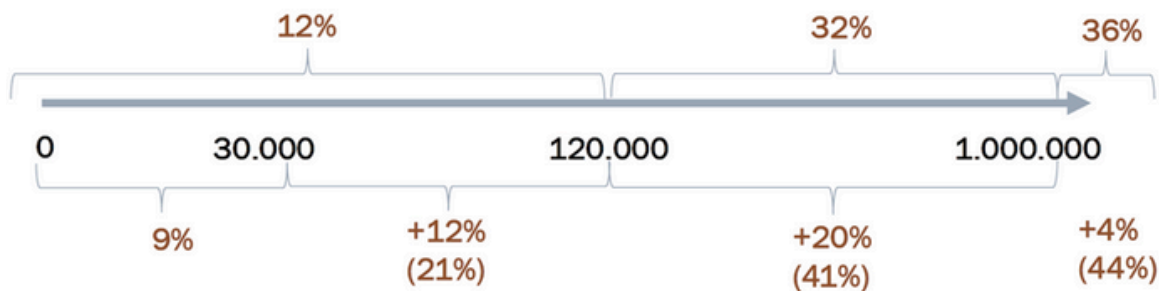
Na skali podatkowej składka zdrowotna wynosi 9% dochodu. Nie podlega odliczeniu od podatku, ani nie stanowi ona kosztu, co oznacza, że jest realnym, dodatkowym obciążeniem fiskalnym. Nie mamy tu także kwoty wolnej, co w praktyce oznacza, że składka naliczana jest od pierwszej złotówki dochodu.

W praktyce więc:

- im wyższy dochód, tym wyższa składka,
- brak górnego limitu powoduje, że przy wysokich dochodach skala szybko traci na atrakcyjności.

## SKALA PODATKOWA

**Skala podatkowa (zasady ogólne)** – podstawowy sposób rozliczania podatku obowiązującym zarówno przedsiębiorców jak i osoby fizyczne nieprowadzące własnej działalności.



### 3.3. Kiedy skala podatkowa ma sens

Oto jak wyglądają faktyczne obciążenia dochodu w reżimie skali podatkowej:

Skala podatkowa często jest korzystna dla przedsiębiorców, którzy:

- osiągają umiarkowane dochody,
- korzystają z ulg podatkowych (np. ulga na dzieci, rehabilitacyjna, termomodernizacja, IKZE),
- planują wspólne rozliczenie z małżonkiem,
- ponoszą istotne koszty uzyskania przychodu.

# 4

## PODATEK LINIOWY – 19%, KTÓRE RZADKO WYNOSI 19%

### 4.1. Mechanizm podatku liniowego

Podatek liniowy polega na opodatkowaniu dochodu jedną stałą stawką – **19%**, niezależnie od jego wysokości. Na pierwszy rzut oka wygląda to atrakcyjnie, zwłaszcza dla osób przekraczających drugi próg skali podatkowej.

Pamiętaj jednak o tym, że najlepiej zarabiający przedsiębiorcy mogą wpaść w tzw. daninę solidarnościową. To dodatkowy 4% podatek liczony od nadwyżki ponad 1 mln zł dochodu (nie tylko z działalności gospodarczej, ale także umowy o pracę, stosunku powołania czy sprzedaży udziałów lub jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych).

### 4.2. Składka zdrowotna przy podatku liniowym

Przy podatku liniowym składka zdrowotna wynosi **4,9% dochodu**.

I teraz kluczowy detal, na którym wielu przedsiębiorców „wywraca kalkulator”:

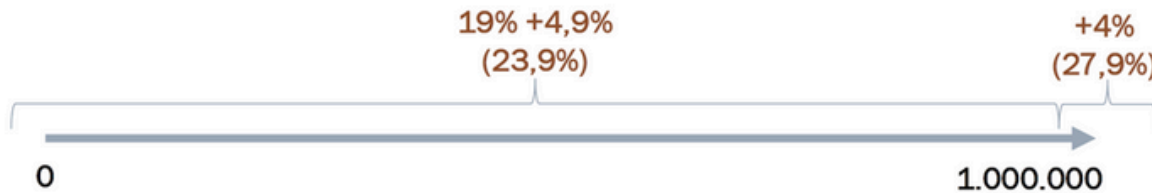
- składki zdrowotnej **nie można odliczyć od podatku**,
- jeśli jednak została zapłacona, to przedsiębiorca może:
  1. **zaliczyć ją do kosztów uzyskania przychodu**, albo
  2. **odliczyć od dochodu** (czyli zmniejszyć dochód do opodatkowania).

**W 2026 r.** łącznie można w ten sposób rozliczyć maksymalnie **14 100 zł**.



## PODATEK LINIOWY

**Podatek liniowy** – bez względu na wielkość dochodu, podatek obliczany jest według tej samej stawki procentowej.



### 4.3. Ograniczenia podatku liniowego

Podatek liniowy oznacza rezygnację z wielu preferencji:

- brak wspólnego rozliczenia z małżonkiem,
- brak większości ulg podatkowych (z wyjątkiem ulgi B+R, ulgi na ekspansję czy robotyzację),
- brak kwoty wolnej.

Dlatego liniowy PIT najlepiej sprawdza się u przedsiębiorców:

- z wysokimi i stabilnymi dochodami,
- bez ulg rodzinnych,
- z wysokimi kosztami uzyskania przychodów.

### Podatek liniowy a skala podatkowa

Dochód roczny	120.000 zł	160.000 zł	230.000 zł
Formy opodatkowania			
Skala podatkowa (koszty)	NFZ 10.800 zł PIT 10.800 zł <b>Razem 21.600 zł</b>	NFZ 14.400 zł PIT 23.600 zł <b>Razem 38.000 zł</b>	NFZ 20.700 zł PIT 46.000 zł <b>Razem 66.700 zł</b>
Podatek liniowy (koszty)	NFZ 5.880 zł PIT 21.683 zł <b>Razem 21.600 zł</b>	NFZ 7.840 zł PIT 28.910 zł <b>Razem 36.750 zł</b>	NFZ 11.270 zł PIT 41.762 zł <b>Razem 53.032 zł</b>

## RYCZAŁT – NAJTAŃSZY PODATEK, JEŚLI WIESZ, CO ROBISZ

### 5.1. Na czym polega ryczałt

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych polega na opodatkowaniu przychodu (a nie dochodu!). To kluczowa różnica w porównaniu do skali podatkowej i podatku liniowego.

W tym reżimie podatkowym koszty uzyskania przychodu nie mają znaczenia – niezależnie od tego, ile realnie wydajesz na prowadzenie biznesu, nie obniżają one podatku do zapłaty. Podatek liczony jest wyłącznie od przychodu.

Warunkiem stosowania ryczałtu jest m.in. nieprzekroczenie limitu przychodów w wysokości 2 mln euro rocznie (w poprzednim roku podatkowym).

Ustawodawca przewidział jednak również wyłączenia podmiotowe i przedmiotowe. Z ryczałtu nie możesz skorzystać m.in. jeżeli:

- uzyskujesz przychody z prowadzenia **aptek, kantorów** oraz **handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych**,
- **wytwarzasz wyroby objęte podatkiem akcyzowym**, z wyjątkiem wytwarzania energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii,
- świadczysz usługi lub sprzedajesz towary na rzecz **byłego pracodawcy**, u którego w bieżącym i poprzednim roku podatkowym wykonywałeś te same czynności w ramach stosunku pracy.



Kluczowym elementem ryczału jest stawka podatku, która nie jest jedna i stała, jak przy podatku liniowym.

Stawka ryczału:

- wynosi od 2% do 17%,
- jest uzależniona od rodzaju faktycznie wykonywanej działalności,
- a nie od wysokości osiąganego przychodu czy dochodu.

To oznacza, że dwaj przedsiębiorcy z takim samym przychodem mogą zapłacić **zupełnie inny podatek**, jeżeli wykonują różne usługi lub sprzedają różne towary.

👉 **Wniosek praktyczny:** w ryczałcie **nie wygrywa ten, kto ma najwyższe koszty**, ale ten, kto **prawidłowo kwalifikuje swoją działalność do właściwej stawki!**

Rodzaj działalności	Przykłady czynności	Stawka ryczału
<b>Handel (sprzedaż towarów)</b>	sprzedaż produktów fizycznych, e-commerce, hurtownie	<b>3%</b>
<b>Usługi gastronomiczne (bez alkoholu)</b>	restauracje, bary, catering (bez sprzedaży alkoholu powyżej 1,5%)	<b>3%</b>
<b>Usługi budowlane</b>	roboty budowlane, remonty, wykończenia wnętrz	<b>5,5%</b>
<b>Najem</b>	wynajem mieszkań, domów, lokali użytkowych, samochodów	<b>8,5%</b> do 100 000 zł <b>12,5%</b> od nadwyżki
<b>Usługi IT / programistyczne</b>	tworzenie oprogramowania, aplikacji, systemów IT	<b>12%</b>
<b>Usługi marketingowe i doradztwo finansowe</b>	kampanie reklamowe, social media, copywriting, SEO, doradztwo finansowe	<b>15%</b>

Rodzaj działalności	Przykłady czynności	Stawka ryczałtu
Usługi medyczne	Działalność lekarzy i stomatologów	14%
Usługi gastronomiczne (bez alkoholu)	Działalność tłumaczy, adwokatów, notariuszy, radców prawnych, biegłych rewidentów, księgowych,	17%

### Ważna uwaga praktyczna

Ta sama działalność **może podlegać różnym stawkom ryczałtu**, jeżeli w ramach firmy wykonujesz **różnego rodzaju czynności** (np. programowanie + doradztwo). W takim przypadku konieczne jest **prawidłowe wyodrębnienie przychodów** i zastosowanie odpowiednich stawek.

**Nieprawidłowa kwalifikacja stawki ryczałtu jest jedną z najczęstszych przyczyn sporów z organami podatkowymi.**

## 5.2. Składka zdrowotna przy ryczałcie

Składka zdrowotna przy tej formie opodatkowania jest **ryczałtowa**, zależna od poziomu przychodów, a nie od faktycznego dochodu. To jedna z jej największych zalet – składka jest przewidywalna i oderwana od realnej marży. Progi liczy się **od przychodu narastająco od początku roku** – jeśli w trakcie roku przekroczysz próg, zmienia się wysokość składki. Możesz również w trakcie roku opłacać składkę zdrowotną w sposób uproszczony, według wielkość przychodu za rok poprzedni, a po zakończeniu roku dokonasz ostatecznego rozliczenia składki w terminie do 20 maja roku następnego (może wyjść dopłata/zwrot).

Roczny przychód (narastająco)	Podstawa wymiaru składki	Miesięczna składka zdrowotna*	Roczny koszt składki (12 mies.)*
do 60 tys. zł	60% przeciętnego wynagrodzenia	498,35 zł	5 539,92 zł
60 tys. zł do 300 tys. zł	100% przeciętnego wynagrodzenia	830,58 zł	9 233,16 zł
powyżej 300 tys. zł	180% przeciętnego wynagrodzenia	1 495,04 zł	16 619,64 zł

### 5.3. Najczęstsza pułapka ryczału

Ryczałt potrafi być najtańszą formą opodatkowania.

Ale bywa też zabójczy podatkowo, gdy:

- **masz wysokie koszty prowadzenia działalności**, których nie możesz w żaden sposób odliczyć,
- **błędnie zaklasyfikujesz faktycznie wykonywane czynności** do niewłaściwej stawki ryczału,
- **prowadzisz działalność mieszaną** (np. usługi + doradztwo), a **nie rozdzielasz prawidłowo przychodów** według stawek.

# 6

## KRÓTKIE CASE STUDY

Wyobraźmy sobie przedsiębiorcę, który w skali roku osiąga przychody w wysokości 290 tys. zł przy jednoczesnych kosztach działalności na poziomie 140 tys. zł. Jak będą kształtować się jego podatki oraz składka zwrotna w zależności od wybranej formy opodatkowania?

### Porównanie: skala vs liniowy

Forma opodatkowania	Podstawa do PIT	PIT	Składka zdrowotna	Suma: podatek + zdrowotna	Efektywne opodatkowanie
Skala podatkowa	150 000 zł	20 400 zł (z kwotą wolną 30 000 zł)	13 500 zł (9% dochodu)	33 900 zł	22,60%
Podatek liniowy 19%	150 000 zł → 142 650 zł (po „odliczeniu” składki 7 350 zł od dochodu)	27 104 zł	7 350 zł (4,9% dochodu)	34 454 zł	22,97%

Przy tych parametrach „skala” minimalnie wygrywa z „liniowym” (ok. 554 zł rocznie różnicy) – głównie dzięki kwocie wolnej.



## Ryczałt (tu decyduje stawka – więc pokazuję widełki)

W ryczałcie **nie ma znaczenia 140 tys. kosztów** – podatek liczysz od **przychodu 290 000 zł.**

Stawka ryczałtu (przykładowa)	Podatek ryczałtowy od 290 000 zł	Składka zdrowotna (próg 60–300k)	Suma: podatek + zdrowotna	Efektywne opodatkowanie
<b>3%</b> (handel/gastro bez alkoholu)	8 700 zł	9 966 zł	<b>18 666 zł</b>	<b>12,44%</b>
<b>5,5%</b> (budowlanka)	15 950 zł	9 966 zł	<b>25 917 zł</b>	<b>17,28%</b>
<b>12%</b> (IT)	34 800 zł	9 966 zł	<b>44 767 zł</b>	<b>29,84%</b>
<b>15%</b> (marketing /doradztwo)	43 500 zł	9 966 zł	<b>53 467 zł</b>	<b>35,64%</b>
<b>17%</b> (wybrane wolne zawody)	49 300 zł	9 966,66 zł	<b>59 267 zł</b>	<b>39,51%</b>

Przy **wysokich kosztach** ryczałt jest świetny tylko, jeśli łapiesz się na **niską stawkę** (np. 3% lub 5,5%).

## JAK PODEJŚĆ DO WYBORU FORMY OPODATKOWANIA W PRAKTYCE

Wybór formy opodatkowania to **proces decyzyjny**, a nie jednorazowy strzał oddany w styczniu „na czuja”. Dobrze dobrana forma podatku powinna **wspierać rozwój biznesu**, a nie tylko minimalizować daninę w danym roku.

W praktyce warto:

- **policzyć co najmniej dwa, a najlepiej trzy warianty** opodatkowania – z uwzględnieniem podatku i składki zdrowotnej,
- **spojrzeć na liczby w ujęciu rocznym**, a nie tylko przez pryzmat miesięcznych zaliczek,
- **uwzględnić plany rozwojowe** (wzrost przychodów, inwestycje, zmiana modelu biznesowego),
- pamiętać, że **forma opodatkowania to narzędzie**, które można – a wraz z rozwojem biznesu wręcz **trzeba** – zmieniać.

### PODSUMOWANIE

Nie istnieje jedna „najlepsza” forma opodatkowania dla wszystkich przedsiębiorców. Istnieje tylko **najlepiej dopasowana** do konkretnej sytuacji: poziomu dochodów, struktury kosztów, planów rozwojowych i tolerancji na ryzyko podatkowe.

Pamiętaj, że najdroższy podatek to ten, którego **nie policzyłeś wcześniej**.



# MONIKA PODSIEDLIK

Radca prawny | Doradca podatkowy

**PARTNER W WWP.WIDACKI, WIDACKA, PODSIEDLIK KANCELARIA PRAWNA S.K.A.**

Monika specjalizuje się w prawie podatkowym oraz reorganizacjach podmiotów gospodarczych i grup kapitałowych oraz doradztwie transakcyjnym, gdzie łączy znajomość przepisów podatkowych z prawem gospodarczym i korporacyjnym.

Jako doradca podatkowy opiniuje działania pod względem ich skutków podatkowych szukając najbardziej optymalnych rozwiązań. Reprezentuje także klientów w postępowaniach i kontrolach podatkowych oraz postępowaniach sądowych.

WIDACKI, WIDACKA, PODSIEDLIK — KANCELARIA PRAWNA S.K.A.

mail [biuro@wwpkancelaria.p](mailto:biuro@wwpkancelaria.p)

telefon +48 608 493 848 | +48 12 448 35 45

Kraków ul. Karmelicka 47, 31-128 Kraków

krs 0000956030 | nip 6762472344 | regon 6762472344