

JAKĄ FORMĘ OPODATKOWANIA DOCHODU WYBRAĆ DLA DZIAŁALNOŚCI BUDOWLANEJ?

Aleksandra Bednarska *

Streszczenie:

Współcześnie, w okresie dużego bezrobocia i niekorzystnej polityki zatrudnienia wielu z nas podejmuje kroki w kierunku prowadzenia własnej firmy. Samozatrudnienie niewątpliwie wiąże się z doбором odpowiedniej strategii podatkowej. Eksperti twierdzą, że głównym czynnikiem utrudniającym wybory przedsiębiorców są niestabilne i zawiłe przepisy prawne oraz duża dynamika ich zmian. Zarządzanie podatkami ma zróżnicowany wymiar. W zależności od formy organizacyjnej, wielkości firmy wyróżnia się różne motywy, cele decyzji odnośnie optymalnego opodatkowania. W charakterze mikroprzedsiębiorstw osób fizycznych decyzje te są podejmowane najczęściej w oparciu o cele osobiste podatnika. Artykuł przedstawia problem wyboru formy opodatkowania dochodu małych firm, zarządzanych przez osoby fizyczne. Obecny system podatkowy przewiduje opodatkowanie w tej kwestii kartą podatkową, zryczałtowanym podatkiem od przychodów ewidencjonowanych, stawką liniową czy też podatkiem dochodowym na zasadach ogólnych. Celem pracy jest zapoznanie z metodami rozliczeń oraz analiza przyjętej przez badany podmiot formy opodatkowania z innymi możliwymi metodami kalkulowania podatku.

Słowa kluczowe: podatek, zryczałt, karta podatkowa.

JEL Class: H21.

WPROWADZENIE

Osoby fizyczne, prowadzące działalność gospodarczą współcześnie stanowią podstawę szeroko rozwijającego się sektora mikro i małych przedsiębiorstw. Statystycznie uznaje się, że udział małych podmiotów przekracza wartość 90%

* Studentka Finansów i Rachunkowości, Uniwersytet Łódzki, Wydział Ekonomiczno-Socjologiczny.

wszystkich zarejestrowanych przedsiębiorstw w Polsce. Udowodniono, że ta grupa podmiotów najefektywniej wspomaga walkę z bezrobociem, jak i w znacznej większości zasila budżet państwa. Mali przedsiębiorcy wspierają rozwój innowacji, ale również przyczyniają się do wzrostu gospodarczego. Współcześnie, obserwując strategie i zachowania mikroprzedsiębiorstw na rynku, można powiedzieć, że ich działalność jest obciążona znacznie większym ryzykiem niż w przypadku dobrze prosperujących, dużych przedsiębiorstw. Dość często, z uwagi na brak odpowiedniego kapitału, mali przedsiębiorcy sami zmagają się z trudnościami związanym z prowadzoną działalnością. Ograniczenia finansowe sprawiają, że nie są w stanie korzystać z profesjonalnego doradztwa czy też porad ekspertów. Często decyzje strategiczne, dotyczące prowadzonej firmy podejmują sami, bazując na wiadomościach ogólnie dostępnych lub własnej wiedzy.

Jedną z decyzji, którą musi podjąć osoba, rozpoczynająca działalność jest wybór formy opodatkowania dochodu prowadzonej firmy. Istotnie decyzja ta stanowi ważną, integralną część zarządzania mikroprzedsiębiorstwem. Wybór nie jest łatwy. Decyzja odnośnie wariantu opodatkowania wiąże się bowiem z określonymi obowiązkami sprawozdawczymi, jak i dokumentacyjnymi. W zależności od wybranej formy, podatnik zobligowany jest do składania deklaracji organowi skarbowemu czy też odpowiedniego rejestrowania zdarzeń gospodarczych. Nie należy zapominać też o tym, że forma rozliczenia dochodu kwalifikuje bądź wyklucza podatnika z możliwości korzystania z określonych preferencji podatkowych.

1. SPECYFIKA OPODATKOWANIA DOCHODÓW MSP

W polskich realiach gospodarczych, podatek stanowi podstawowy, elementarny człon tworzący system podatkowy. Opodatkowanie w dużym stopniu kształtuje dochód rozporządzalny osoby fizycznej, jak i wpływa istotnie na poziom płynności finansowej, w szczególności mikroprzedsiębiorstw. W końcu poprzez opodatkowanie państwo wpływa na przedsiębiorczość społeczeństwa, motywując bądź i nie do podejmowania własnych działalności gospodarczych.

Podatek dochodowy od osób fizycznych ma charakter powszechny i obowiązkowy. Oznacza to, że czynnym podatnikiem jest każda osoba fizyczna, uzyskująca dochody wyższe od kwoty wolnej od podatku. W 2014 r. wartość dochodu zwalniająca z obowiązku podatkowego wynosiła 3 091,00 zł. Poza tym podatek dochodowy, tj. PIT ma charakter bezpośredni, co oznacza, że obowiązek zapłaty spoczywa na podatniku. Zgodnie z wieloma klasyfikacjami podatków, podatek ten wywodzi się z kategorii podatków z punktu widzenia przedmiotu opodatkowania. W tym przypadku kalkulacja zobowiązania podatkowego jest zależna od osiągniętego przez podatnika dochodu w danym roku podatkowym.

Dla przedsiębiorstw osób fizycznych dobór formy rozliczania dochodu firmy jest niezwykle ważną kwestią. Optymalizacja podatkowa to jeden z głównych celów przedsiębiorstw zaraz po maksymalizacji zysku właściciela. Zgodnie z ustawodawcą osoba fizyczna, która prowadzi pozarolniczą działalność ma prawo wyboru formy opodatkowania dochodu. Wśród przyjętych metod rozliczania dochodu należy wymienić zasady ogólne, czyli opodatkowanie według skali progresywnej oraz opodatkowanie liniowe. Poza tym podatnik może rozliczać dochody firmy w oparciu o jedną z fakultatywnych metod ryczałtowych. Prawo podatkowe wyszczególnia tutaj kartę podatkową lub opodatkowanie na zasadach ryczału od przychodów ewidencjonowanych. Wymienione ostatnie dwie formy regulowane są odrębną ustawą, jak również ich zastosowanie wymaga spełnienia szeregu warunków.

W polskim prawie podatkowym szczególną uwagę zwraca powszechnie przyjęty system preferencji podatkowych. To właśnie ulgi i zwolnienia determinują podatników do podejmowania działalności gospodarczych. Istotnie trzeba przyznać, iż osoba fizyczna uzyskująca dochody tylko z jednego źródła, np. ze stosunku pracy, z mocy prawa, ma ograniczone pole wpływu na wysokość dochodu rocznego. Podatnik pracujący w oparciu o umowę o pracę ma prawo uznać koszty uzyskania przychodu ryczałtowo, z góry na ustalonym poziomie, nie więcej niż 1 335 zł rocznie. Z kolei prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą uznaje koszty uzyskania przychodu w oparciu o powszechną definicję kosztu, według której jest nim każdy uzasadniony koszt, poniesiony celem uzyskania przychodu lub zabezpieczenia jego źródła. Kolejnym czynnikiem, skłaniającym do prowadzenia własnej firmy jest możliwość odliczenia od dochodu straty poniesionej w roku ubiegłym. Preferencja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku przedsiębiorców. Z kolei ulga na nowe technologie, to następne narzędzie optymalizacji podatkowej, co do której uprawnieni są jedynie ci, którzy posiadają własne firmy. Poza wymienionymi elementami wpływającymi na wysokość podatku, należy dodać, iż tak jak reszta podatników, przedsiębiorca ma w określonych profilach opodatkowania prawo do wspólnego rozliczenia z małżonkiem oraz korzystania z pozostałych form zmniejszania podatku.

2. PRZEGLĄD, PORÓWNANIE I CHARAKTERYSTYKA FORM ROZLICZANIA DOCHODU PRZEDSIĘBIORSTW OSÓB FIZYCZNYCH

Jak wspomniano już w p.1 przedsiębiorca będący osobą fizyczną może zdeklarować się co do formy opodatkowania dochodu wyniku prowadzonej działalności gospodarczej. Wśród metod kalkulacji wyodrębnia się formy fakultatywne, tj. kartę podatkową i ryczałt ewidencjonowany. Główną zaletą tych form jest ich prosta struktura oraz łatwość w obliczaniu kwoty podlegającej wpłacie do urzędu skarbowego. Nieobowiązkowe metody rozliczania dochodu, o których mowa stosują bądź nie uproszczoną sprawozdawczość. Podatnik rozliczający się

kartą podatkową nie musi więc ewidencjonować zdarzeń gospodarczych. Informacja o wysokości podatku do zapłaty jest regulowana w oparciu o średnią dochodowość branży oraz czynniki, ściśle związane z profilem wykonywanej działalności. Wśród nich uwzględnia się w szczególności zasięg wykonywanych usług, stan zatrudnienia (maksymalnie 5 osób) oraz rodzaj działalności. Kartowicz jest zobowiązany do uiszczenia podatku nawet w przypadku braku przychodów. Istotnie dla tej formy, ustawodawca wyklucza możliwość rozliczenia wspólnego małżonków, korzystania z ulg i zwolnień. Podatek ustalony przez Naczelnika urzędu skarbowego może zostać za to obniżony o wartość składki ubezpieczenia zdrowotnego w wymiarze 7,75%. Podlega on wpłacie do 7. dnia każdego miesiąca. Obowiązkiem kartowicza jest złożenie zeznania rocznego PIT 16 do 31 stycznia za poprzedni rok podatkowy. Forma ta w szczególności jest preferowana podatnikom, wykonującym działalność mało kosztową, w niewielkich miejscowościach, zatrudniającym niewielu pracowników.

Z kolei kalkulacja podatku na zasadach ryczałtu ewidencjonowanego opiera się o wartość przychodu. Ustawodawca wyszczególnia stawki 20%, 17%, 8,5%, 5,5% oraz 3%. Podobnie jak w przypadku karty, forma ta jest polecana w odniesieniu do działalności, których koszty oscylują na niskim poziomie w porównaniu z przychodami. Trzeba zaznaczyć, że ryczałtowcem może być osoba, której przychody za poprzedni rok nie przekroczyły wartości 150 000 euro. W przypadku tej formy, ustawodawca daje możliwość skorzystania z ulg podatkowych, np. ulgi odliczenia starty podatkowej, ulgi rehabilitacyjnej. Pozbawia prawa do odliczenia dziecka oraz preferencyjnego opodatkowania małżonków. Podatek skalkulowany w oparciu o właściwą stawkę ryczałtu podlega wpłacie do 20. dnia miesiąca. Istotnie podatnik ma prawo obniżyć wartość podstawy opodatkowania jak i podatku należnego o wartość zapłaconych składek ZUS.

Opodatkowanie na zasadach ogólnych, a więc w oparciu o stawki 18% i 32% jest polecane tym podatnikom, którzy szacują swój dochód roczny na poziomie nie większym niż 85 000 zł. Forma ta znajduje swe efektywne wykorzystanie, w przypadku działalności generujących wysokie koszty. Uposaża podatnika do pełnego katalogu ulg i zwolnień, które ma prawo stosować by minimalizować obciążenie z tytułu opodatkowania. Co ważne progresywna metoda kalkulacji dochodu odnosi się do przeważnie większości profili działalności, przez co daje możliwość łączenia źródeł dochodu i rozliczeń ich w jednej deklaracji PIT 36 z zachowaniem prawa do ulg. Podatek odpowiednio skalkulowany podlega wpłacie do urzędu skarbowego do 20. dnia każdego miesiąca.

Podatek liniowy to ostatnia forma opodatkowania przewidziana dla osób fizycznych. Jej struktura oparta jest na jednolitej stawce 19%. W szczególności wybierana jest przez przedsiębiorców, którzy prognozują przekroczenie progu dochodowego 85 528 zł w trakcie roku podatkowego. Metoda opodatkowania liniowego z uwagi na niższą stawkę i jej stałość, pozbawia podatników z większości ulg podatkowych. Mają oni do dyspozycji jedynie wykorzystanie odliczenia straty podatkowej z lat ubiegłych, składki ZUS oraz ulgi abolicyjnej.

Tabela 1. Zestawienie porównawcze form opodatkowania dochodu MSP

| Kryterium | Karta podatkowa | Ryczałt ewidencjonowany | Podatek progresywny | Podatek liniowy |
|--|---|---|--|--|
| Podstawa opodatkowania | – | przychód | dochód | dochód |
| Limit uprawniający do rozliczeń tę formą opodatkowania | Ograniczenia w zatrudnieniu (max 5 pracowników) | 150 000 euro przychodu | 1 200 000 euro przychodu | 1 200 000 euro przychodu |
| Stawka podatku | – | 3%, 5,5%, 8,5%, 17%, 20% | 18% lub 32 % | 19% |
| Ulgi podatkowe | Odliczenie składek ZUS | Odliczenie składek ZUS, ulga internetowa, odliczenie straty, ulga rehabilitacyjna, odliczenie darowizny | Odliczenie składek ZUS, preferencyjne rozliczenie ze współmałżonkiem, ulga internetowa, prorodzinna, rehabilitacyjna, odliczenie darowizny | Odliczenie składek ZUS, strata podatkowa |
| Sprawozdawczość | brak | Ewidencja przychodów | Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów | Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów |
| Termin składania deklaracji/ rodzaj deklaracji | 31 stycznia/ PIT 16 | 31 stycznia/ PIT 28 | 30 kwietnia/ PIT 36 | 30 kwietnia/ PIT 36-L |

Źródło: opracowanie własne.

Reasumując, na wybór optymalnej dla podatnika formy rozliczania dochodu mają wpływ następujące czynniki:

- wielkość działalności (zasięg działania + struktura zatrudnienia);
- wysokość i struktura kosztów działalności (zwraca uwagę na opłacalność odliczeń KUP bądź w przypadku mało kosztowych firm opowiedzenie się za ryczałtem ewidencjonowanym);
- wielkość prognozowanego obrotu (w przypadku ryczałtowców przekroczenie progu 150 000 euro przychodów w trakcie roku podatkowego obliguje podatnika do kontynuacji opodatkowania w formie ryczałtu bez możliwości zmiany metody rozliczeń aż do końca roku podatkowego. W przypadku działalności wysoce przychodowych jest to sytuacja niekorzystna, gdyż uniemożliwia odliczenie kosztów uzyskania przychodów, co przejawia się na znaczne różnice w wysokości zobowiązania podatkowego w przypadku zasad ryczałtu a PIT);
- chęć skorzystania z preferencyjnego rozliczania się wspólnie ze współmałżonkiem bądź odliczenia ulgi prorodzinnej.

3. ANALIZA PORÓWNAWCZA FORM OPODATKOWANIA NA PRZYKŁADZIE FIRMY „BUDOM” ADAM NOWAK

Firma BUDom prowadzona przez Pana Adama Nowaka¹ to jednoosobowa działalność gospodarcza. Na rynku figuruje od 10 lat i działa głównie na terenie miasta Łodzi. Specjalizuje się w wykonywaniu i konserwacji instalacji elektrycznych zgodnych z rejestrem PKD 43.21.Z, jak również świadczy usługi w zakresie obsługi systemów bezpieczeństwa, głównie instalacji przeciwpożarowych (PKD 80.20.Z). Przedsiębiorstwo świadczy usługi na rzecz osób prowadzących działalność gospodarczą. Nie prowadzi działalności na rzecz osób prywatnych. Ponadto firma zatrudnia pracownika w pełnym wymiarze czasu pracy.

Dane finansowe, konieczne do analizy za rok 2014 kształtują się następująco.

- Przedsiębiorstwo w 2013 r. nie poniosło straty.
- Przychód firmy w 2014 r. wynosi 346 652,65 zł.

▪ Koszty uzyskania przychodu poniesione przez Nowaka w roku podatkowym 2014 w oparciu o ewidencję dla celów rozliczania podatku od towarów i usług szacunkowo stanowią 88 018,24 zł netto. Wartość remanentu na dzień 31.12.2013 r. wynosi 5321,98 zł, z kolei wartość spisu z natury na koniec roku 2014 wykazuje stan 2348,65 zł. Różnice remanentowe uwzględniane w kalkulacji podatkowej wynoszą zatem równowartość 2973,33 zł. Pozycja ta będzie pomniejsza podstawę opodatkowania.

Odliczenia, uwzględniane w symulacji zawierają również ujęcie składek ZUS.

3.1. Wymiar podatku przy zastosowaniu zasad ryczału ewidencjonowanego

Przychody firmy BUDom, ewidencjonowane fakturami VAT, dla celów rozliczeń podatkowych objęte są stawką 5,5%.

Informacje niezbędne do złożenia rocznego zeznania podatkowego PIT-28 przedstawia tab. 2.

Tabela 2. Roczna kalkulacja podatkowa dla roku 2014, BUDom Adam Nowak

| L.p. | Pozycja zeznania rocznego PIT-28 | Wartość [w zł] |
|------|--|----------------|
| 1. | Przychody podatnika objęte ryczałem wg stawki 5,5% | 346 652,65 |
| 2. | Odliczenia od przychodów – składki na ubezpieczenie społeczne ² | 8 597,56 |
| 3. | Podstawa opodatkowania | 338 055,00 |
| 4. | Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych dla stawki 5,5% | 18 593,03 |
| 5. | Odliczenia od ryczału – składki na ubezpieczenie zdrowotne | 2786,73 |
| 6. | Kwota należnego ryczału | 15 806,00 |

Źródło: opracowanie własne.

¹ Dane identyfikacyjne podmiotu zostały dla potrzeb badania celowo zmienione.

² Nowak Adam podlega najniższym składkom ZUS dla przedsiębiorców, a ich wpłaty były regulowane terminowo.

Jak wynika z tabeli, podatek wynikający z zastosowania formy opodatkowania ryczałtu ewidencjonowanego wynosi 15 806,00 zł.

3.2. Wysokość podatku przy zastosowaniu zasad karty podatkowej

Zakres podmiotowy jak i przedmiot działalności firmy BUDom, nie wyłącza podatnika ze stosowania uproszczonych zasad opodatkowania kartą podatkową. Kalkulując roczne zobowiązanie podatkowe, należy wziąć pod uwagę obszar działalności, jak i prowadzoną politykę zatrudnienia. Nowak świadczy usługi na terenie miasta o liczbie mieszkańców równej 707 504 osób oraz zatrudnia jednego pracownika na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy, a wynagrodzenie brutto wynosi 1 680,00 zł³.

Zgodnie z informacjami zawartymi we właściwym obwieszczeniu Ministra Finansów oraz biorąc pod uwagę zasięg prowadzonej działalności, politykę płac wysokość stawki karty podatkowej dla działalności zgodnej ze specyfiką BUDom odpowiada wartości 994,00 zł miesięcznie.

Tabela 3. Roczna struktura opodatkowania kartą podatkową z uwzględnieniem odliczeń

| M-c | Ustalona miesięczna stawka karty podatkowej | Miesięczne odliczenie (tj. 7, 75% wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne) | Miesięczne zobowiązanie podatkowe |
|-----|---|---|-----------------------------------|
| 1. | 994, 00 | 225,38 | 769,00 |
| 2. | | 232,85 | 761,00 |
| 3. | | 232,85 | 761,00 |
| 4. | | 232,85 | 761,00 |
| 5. | | 232,85 | 761,00 |
| 6. | | 232,85 | 761,00 |
| 7. | | 232,85 | 761,00 |
| 8. | | 232,85 | 761,00 |
| 9. | | 232,85 | 761,00 |
| 10. | | 232,85 | 761,00 |
| 11. | | 232,85 | 761,00 |
| 12. | | 232,85 | 761,00 |
| | | Razem: | 9140,00 |

Źródło: opracowanie własne.

Przyjmując wybór karty podatkowej, jako formy opodatkowania dochodów firmy BUDom, przy danych założeniach w ujęciu rocznym skutkować będzie to ciężarem podatkowym w wysokości 9140 zł.

³ Wysokość minimalnego wynagrodzenia w roku 2014 przy zatrudnieniu w oparciu o umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy.

3.3. Kalkulacja wysokości podatku w ujęciu zasad ogólnych

Przyjmując założenie wyboru opodatkowania dochodu firmy według progresji podatkowej, uznaje się, że podatnik prowadzi ewidencję uproszczoną dla celów podatkowych. Narzędziem ewidencji zdarzeń gospodarczych jest podatkowa księga przychodów i rozchodów.

Rozliczenie dochodu, zgodnie z zasadami ogólnymi kształtuje się następująco.

Tabela 4. Roczna kalkulacja zgodna z zasadami progresji podatkowej za 2014 rok dla BUDom

| L.p. | Pozycja kalkulacyjna | Wartość w zł |
|------|---|--------------|
| 1. | Przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej | 346 652,65 |
| 2. | Koszty uzyskania przychodu | 88 018,24 |
| 3. | Różnice remanentowe | 2973,33 |
| 4. | Dochód | 255 661,08 |
| 5. | Odliczenia od dochodu – składki ubezpieczenia społecznego | 8 597,56 |
| 6. | Podstawa opodatkowania | 247 064,00 |
| 7. | Podatek należny | 66 530,54 |
| 8. | Odliczenia od podatku – składki ubezpieczenia zdrowotnego | 2786,73 |
| 9. | Wysokość zobowiązania podatkowego | 63 744,00 |

Źródło: opracowanie własne.

Jak wynika z danych ujętych w tabeli wyżej, wybór kalkulacji podatku oparta na progresji podatkowej spowodowałaby powstanie zobowiązania podatkowego w wysokości 63 744,00 zł.

3.4. Wysokość zobowiązania podatkowego w oparciu o opodatkowanie liniowe

Jeśli dochody firmy pana Nowaka BUDom opodatkowane byłyby według stawki 19%, to podatek z pewnością będzie niższy niż w przypadku progresji podatkowej. Podobnie, więc jak w sytuacji opodatkowania zgodnie z zasadami ogólnymi, podatnik w zeznaniu odliczy wartość zapłaconych składek ZUS zarówno zmniejszając dochód, jak i podatek.

Bazując na danych z tab. 3 wartość zobowiązania podatkowego w przypadku opodatkowania liniowego wyniesie więc:

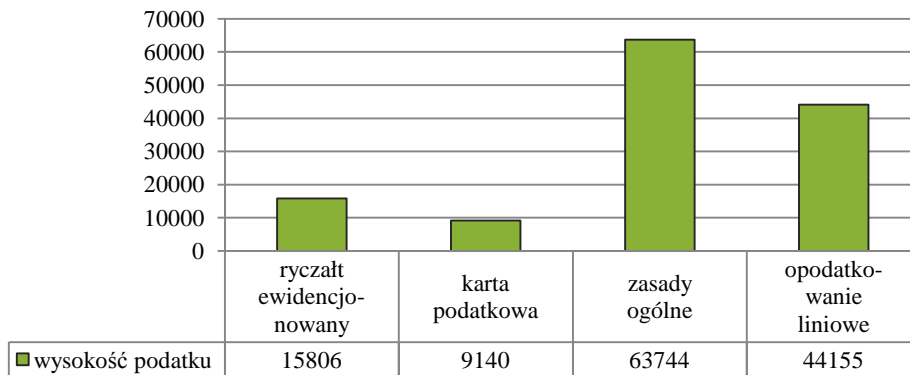
$$\text{Podatek} = 247\,064,00 * 19\% - 2786,73 = 44\,155,43 \text{ zł, tj. } 44\,155,00 \text{ zł.}$$

Jak widać, na podstawie kalkulacji, zastosowanie skali liniowej przy dochodzie przekraczającym próg podatkowy 85 528,00 zł znacznie pomniejsza ciężar podatkowy w porównaniu z opodatkowaniem progresywnym.

Podsumowując dotychczasową analizę opodatkowania dochodu firmy BUDom, wykazuje się duże zróżnicowanie wartości obciążeń fiskalnych, w zależności od przyjętej metody rozliczeń.

Porównanie wysokości podatku w ujęciu rocznym prezentuje wykres 1.

Zestawienie form opodatkowania i obciążeń podatkowych w ujęciu rocznym



Wykres 1. Zestawienie porównawcze wysokości podatku przy różnych formach opodatkowania dochodu BUDom

Źródło: opracowanie własne.

Jak widać na wykresie z punktu widzenia optymalizacji podatkowej najbardziej pożądanym rozwiązaniem dla Nowaka jest status kartowicza. Z kolei najmniej opłacalnym wariantem, z racji niskich kosztów uzyskania przychodu oraz przekroczenia drugiego progu podatkowego jest kalkulacja według zasad ogólnych.

PODSUMOWANIE

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą może rozliczać dochód swojej firmy zgodnie z przyjętymi zasadami progresji podatkowej lub wybrać jedną z fakultatywnych metod opodatkowania, tj. kartę podatkową lub ryczałt ewidencjonowany.

Wybór formy rozliczeń skłania przedsiębiorcę do wcześniejszego prognozowania przychodów, polityki zatrudnienia, szacowania kosztowności działalności, czy też zasięgu świadczonych usług. Zryczałtowane warianty opodatkowania charakteryzuje uproszczona sprawozdawczość i formuła obliczania podatku, choć nie należy jednak zapominać, że istotnie kwalifikują one jedynie wybrane typy działalności.

Decyzja dotycząca kwestii opodatkowania jest dość mocno zindywidualizowana, gdyż nie sposób opowiedzieć się za jedną z form, traktując ją tym sa-

mym, jako tę najbardziej optymalną. Każda bowiem z metod kalkulacji podatku dochodowego ma swoje wady i zalety. Wyniki badania wskazują, że w szczególności wybór zryczałtowanych form opodatkowania niesie za sobą konieczność kontroli zatrudnienia oraz monitorowania w długim horyzoncie czasowym wielkości obrotu. Jest to niezwykle ważna kwestia, gdyż skutek zmiany formy opodatkowania w trakcie roku podatkowego, wiąże się nie tylko z reorganizacją przedsiębiorstwa, ale często skutkuje wzrostem obciążenia podatkowego.

BIBLIOGRAFIA

- Bartosiewicz A., Kubacki R., 2011, *Ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne. Komentarz*, ABC a Wolters Kluwer business, Warszawa.
- Rachunkowość w małej firmie*, 2003, Broszura informacyjna Urząd Miasta Łodzi Departament Architektury i Rozwoju, Biuro Rozwoju Przedsiębiorczości i miejsc pracy, Łódź, X 2013.
- Brzeziński B., Olesińska A., 2001, *Prawo podatkowe. Część szczegółowa*, Wydawnictwo Dom Organizatora, Toruń.
- Ciupek B., Famulska T. (red.), 2013, *Strategie podatkowe przedsiębiorstw*, Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach, Katowice.
- Dolata S., 2009, *Podstawy wiedzy o polskim systemie podatkowym*, Wydawnictwo Oficyna a Wolters Kluwer business, Warszawa.
- Felis P., Jamróży M., Szlęzak-Matusiewicz J., 2010, *Podatki i składki w działalności przedsiębiorców*, Difin, Warszawa.
- Ickiewicz J., 2009, *Obciążenia fiskalne przedsiębiorstw*, PWE, Warszawa.
- Laszczyk D., 2014, *Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych. Komentarz*, Wydawnictwo LexisNexis, Warszawa.
- Martyniuk T., 2004, *Formy ewidencji podatkowej małych podmiotów gospodarczych*, Oddk, Gdańsk.
- Nykiel W., Chróścielewski W., Koperkiewicz-Mordel K., Sęk M., Wilk M., 2011, *Polskie prawo podatkowe. Podręcznik akademicki*, Difin, Warszawa.
- Pogoński M., 2013, *ABC podatków w działalności gospodarczej*, Unimex oficyna wydawnicza, Wrocław.
- Styczyński R., 2012, *Rozliczenie podatkowe właścicieli firm jednoosobowych. Problemy podatkowe*, Unimex Oficyna Wydawnicza, Wrocław.
- Wolański R., 2004, *System podatkowy w Polsce*, Kantor Wydawniczy ZAKAMYCZE, Zakamycze.

MY COMPANY – WHAT FORM OF TAXATION OF THE INCOME TO CHOOSE?

The article is showing the problem of choice of the form of taxation of the income of small management companies by natural persons. This decision is an important dilemma of the correct financial management of small-sized enterprises.

The current tax system predicts levying a tax on incomes of smaller companies with the flat rate tax, the tax lumped in one sum on documented incomes, the linear rate or also an income tax under relevant laws and regulations.

Comparing the form of taxation accepted by the examined entity with other possible methods of calculating of the tax is a purpose of the work.

Key words: tax, tax card, income, business, tax relief, tax prepayment.