

Magdalena Rękas

Wybór formy opodatkowania dochodu osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą jako jedna ze strategii podatkowych przedsiębiorcy

Ekonomiczne Problemy Usług nr 39, 407-416

2009

Artykuł został opracowany do udostępnienia w internecie przez Muzeum Historii Polski w ramach prac podejmowanych na rzecz zapewnienia otwartego, powszechnego i trwałego dostępu do polskiego dorobku naukowego i kulturalnego. Artykuł jest umieszczony w kolekcji cyfrowej bazhum.muzhp.pl, gromadzącej zawartość polskich czasopism humanistycznych i społecznych.

Tekst jest udostępniony do wykorzystania w ramach
dozwolonego użytku.

MAGDALENA REKAS

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA DOCHODU OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ JAKO JEDNA ZE STRATEGII PODATKOWYCH PRZEDSIĘBIORCY

Wprowadzenie

Rozpoczęcie działalności gospodarczej jako osoba fizyczna oznacza dla przedsiębiorcy konieczność podjęcia szeregu decyzji, w tym niezbędny staje się wybór formy opodatkowania dochodu. Podatki dochodowe zmniejszają poziom osiągniętych zysków netto i uszczuplają środki przeznaczone na inwestycje, a tym samym rozwój firmy. Ponadto podatki obniżają płynność finansową przedsiębiorstwa oraz rodzą różnorakie obowiązki w zakresie rachunkowości finansowo-podatkowej, dlatego też decyzja o wyborze formy opodatkowania powinna być każdorazowo poparta analizą sytuacji konkretnego podatnika, by móc wskazać rozwiązanie optymalne.

Celem artykułu jest prezentacja form opodatkowania dochodu osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wskazanie czynników decydujących o wyborze formy opodatkowania. Dla zobrazowania złożoności problemu, przedstawiono także studium przypadku ilustrujące wybór optymalnej formy opodatkowania dochodu przez podatnika.

Formy opodatkowania dochodu osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą – cechy, wady i zalety

Przedsiębiorcy rozpoczynający jak i prowadzący działalność gospodarczą w Polsce mają możliwość wyboru formy opodatkowania dochodu spośród następujących form:

- zasady ogólne wg skali progresywnej,
- zasady ogólne wg stawki liniowej,
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych,
- karta podatkowa.

Decyzje o wyborze lub zmianie formy opodatkowania podatnicy zobowiązani są przekazać do właściwego urzędu skarbowego do 20 stycznia roku podatkowego i jest to de-

czyża wiążąca w zakresie obowiązków księgowo-podatkowych oraz wysokości płaconych podatków¹.

Podstawową formą opodatkowania są zasady ogólne według stawki progresywnej, pozostałe zaś traktować można jako formy preferencyjne, gdyż niosą ze sobą zalety związane z uproszczeniem rozliczeń podatkowych i ograniczeniem często do minimum ewidencji podatkowej. Skorzystanie z preferencyjnych form opodatkowania uzależnione jest często od spełnienia warunków określonych przez ustawodawcę. Cechy charakterystyczne poszczególnych form opodatkowania dochodu osób fizycznych prezentuje tabela 1.

Tabela 1

Charakterystyka form opodatkowania podatkiem dochodowym osób fizycznych w 2009 roku

Kryterium	Zasady ogólne skala podatkowa	Podatek liniowy	Ryczałt ewidencjonowany	Karta podatkowa
1	2	3	4	5
Przedmiot opodatkowania	Dochód uzyskany z działalności gospodarczej.	Dochód uzyskany z działalności gospodarczej.	Przychód uzyskany z działalności gospodarczej poza określonymi wyłączeniami.	Ścisłe określone rodzaje działalności.
Limity i ograniczenia	Bez ograniczeń	Nie jest dostępny dla podatników świadczących usługi na rzecz byłych pracodawców takie, jakie świadczyli na ich rzecz w ramach stosunku pracy w bieżącym lub poprzednim roku podatkowym.	Przychody nie przekraczają 150 tys. euro. Wyłączone: podatnicy dokonujący obrotu produktami akcyzowymi, świadczący niektóre usługi na rzecz byłego pracodawcy, oraz przy działalności przekazywanej pomiędzy małżonkami.	Limity zatrudnienia w zależności od rodzaju działalności.
Stawka podatkowa	Progresywna: 18% – do 85 528 zł, 32% – powyżej 85 528 zł.	Liniowa: 19%.	Procentowe: 3; 5,5; 8,5; 17; 20% w zależności od rodzaju działalności.	Kwotowe ustalane w drodze decyzji urzędu skarbowego i zależne od: – rodzaju działalności – miejsca prowadzenia działalności – liczby zatrudnionych
Kwota wolna od podatku	556,02 zł rocznie	NIE	NIE	NIE

¹ Ustawa z 20.11.2000 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, DzU 1998, nr 144, z późn. zm., art. 9.

1	2	3	4	5
Ulgi i odliczenia	– Odliczenia składki ZUS i NFZ (7,75%) – Odliczenia od dochodu i od podatku.	– Składki ZUS i NFZ (7,75%) – Odliczenie od podatku należnego 1% na OPP.	– Składki ZUS i NFZ (7,75%) – Odliczenie od podatku należnego 1% na OPP – Ulga internetowa.	– Składki NFZ (7,75%).
Rozliczenie straty	Tak, maks. 5 lat do przodu, przy czym w jednym roku maks. 50% straty.	Tak, maks. 5 lat do przodu, przy czym w jednym roku maks. 50% straty.	Tak, maks. 5 lat do przodu, przy czym w jednym roku maks. 50% straty.	NIE
Preferencyjne roczliczanie	Wspólne opodatkowanie małżonków i samotnie wychowujących dzieci.	NIE	NIE	NIE
Zeznanie podatkowe	PIT-36 do 30 kwietnia następnego roku.	PIT-36L do 30 kwietnia następnego roku.	PIT-28 do 31 stycznia następnego roku.	Tylko informacja o wysokości zapłaconej i odliczonej składce NFZ (PIT-16A).
Ewidencja podatkowa	– Podatkowa księga przychodów i rozchodów lub księgi rachunków – Ewidencja środków trwałych oraz WniP – Ewidencja wyposażenia – Ewidencja sprzedaży – Ewidencja przebiegu pojazdu – Ewidencja pożyczek i zastawionych rzeczy (lombardy) – Ewidencja kupna i sprzedaży wartości dewizowych (kantory) – Karty przychodów pracowników – Rejestr podatku od PCC.	– Podatkowa księga przychodów i rozchodów lub księga rachunkowa – Ewidencja środków trwałych oraz WniP – Ewidencja wyposażenia – Ewidencja sprzedaży – Ewidencja przebiegu pojazdu – Ewidencja pożyczek i zastawionych rzeczy (lombard) – Ewidencja kupna i sprzedaży wartości dewizowych (kantory) – Karty przychodów pracowników – Rejestr podatku PCC.	– Ewidencja przychodów – Wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – Ewidencja wyposażenia – Karta przychodów pracowników – Rejestr podatku od PCC.	– Ewidencja zatrudnienia – Karty przychodów pracowników – Rejestr podatku od PCC (od czynności cywilnoprawnych).

Źródło: opracowanie własne na podstawie ustaw podatkowych PIT, CIT i zryczałtowane formy opodatkowania wg stanu na 1.01.2009 r.

Analiza tabeli 1 wskazuje, iż poziom skomplikowania i obowiązków podatkowych jest najwyższy w przypadku podstawowej formy opodatkowania, a więc zasad ogólnych według skali progresywnej. W każdej kolejnej omówionej formie opodatkowania zakres obowiązków jest mniejszy, a elementy konstrukcji podatku są upraszczane, co powinno stanowić zachętę do korzystania z form uproszczonych. Kolejna tabela prezentuje liczbę podatników rozliczających się wg poszczególnych form opodatkowania.

Tabela 2

Liczba podatników a forma opodatkowania dochodu w latach 2002–2007

Rok	Zasady ogólne		Ryczałt ewidencjonowany	Karta podatkowa
	skala podatkowa	podatek liniowy		
2002	2 546 084	–	647 507	170 639
2003	2 560 797	–	616 949	160 724
2004	2 309 428	200 168	576 095	154 968
2005	2 253 002	260 999	552 485	145 234
2006	2 240 891	328 047	548 129	Brak danych
2007	2 215 881	393 780	537 425	Brak danych

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych Ministerstwa Finansów, <http://www.mf.gov.pl/dokument.php?const=3&dzial=149&id=37194>.

Analizując dane z tabeli 2 można wskazać, iż zainteresowanie ze strony podatników poszczególnymi formami opodatkowania jest zróżnicowane. W przypadku zasad ogólnych od 2004 roku wraz z pojawieniem się możliwości opodatkowania dochodu na zasadach liniowych systematycznie rośnie liczba osób wybierających podatek liniowy i tym samym maleje liczba podatników rozliczających się według skali podatkowej. W 2009 roku nastąpiło spłaszczenie skali podatkowej, obniżenie stawek i zwiększenie kwoty dochodu powodującej przejście do drugiego progu podatkowego, co może spowodować zmianę tendencji z malejącej na rosnącą, jeśli chodzi o liczbę podatników prowadzących działalność gospodarczą i rozliczających się na zasadach ogólnych według skali progresywnej. Podatek liniowy jest bowiem opłacalny wówczas, gdy dochód podatkowy pomniejszony o składki na ubezpieczenie społeczne przekracza pierwszy próg podatkowy. Skoro zaś próg ten został znacznie podniesiony (tj. z 44 490 zł w 2008 r. do 85 528 zł w 2009 r.), a stawki obniżone (najniższa stawka wynosi w 2009 roku 18%, podczas gdy stawka podatku liniowego pozostała na poziomie 19%) atrakcyjność podatku liniowego znacznie spadła. Dodatkowo na spadek atrakcyjności podatku liniowego wpływać może także sytuacja rodzinna podatnika, gdyż posiadanie dzieci uprawnia do skorzystania z ulgi prorodzinnej, co oznacza w 2009 roku odliczenie od podatku w wysokości 1112,04 zł rocznie na każde dziecko. Z ulgi tej nie można skorzystać rozliczając się na zasadach podatku liniowego.

Z kolei, analizując liczbę osób korzystających z uproszczonych form opodatkowania (karta podatkowa i ryczałt ewidencjonowany) systematycznie zauważa się utrzymującą się od lat tendencję malejącą. Przyczyn takiego stanu rzeczy upatrywać można m.in. w wadach tychże form opodatkowania, które z jednej strony znacznie upraszczają sposób naliczania podatku i ograniczają zakres ewidencji podatkowej, jednocześnie jednak ograniczając zakres ulg i odliczeń oraz eliminują możliwość skorzystania z preferencyjnych form rozliczeń. Zasadniczą jednak wadą uproszczonych form opodatkowania jest to, iż nie uwzględniają one poziomu kosztów uzyskania przychodu, a dziś trudno sobie wyobrazić rodzaj działalności gospodarczej nie generujący znacznych kosztów. Ponadto na spadek liczby podatników rozliczających się na zasadach ryczałtu wpływ miało także obniżenie od 2008 roku limitu przychodu uprawniającego do skorzystania z tej formy rozliczeń z 250 tys. € do 150 tys. €, co tym samym pozbawiło część podatników możliwości. Próbuąc wskazać przyczynę malejącej liczby podatników rozliczających się według karty podatkowej przede wszystkim należy zauważyć, iż mimo swej prostoty jest to forma generująca znaczne obciążenia podatkowe niezależnie od efektywności działalności gospodarczej, tym samym obciążenie podatkowe powstaje także wtedy, gdy podatnik nie osiąga dochodów. Ponadto konieczność spełnienia warunków dających prawo do jej wykorzystywania, tj.: tylko określone w ustawie rodzaje działalności i utrzymywanie odpowiedniego stanu zatrudnienia, powoduje, że jest formą kierowaną głównie do mikroprzedsiębiorców działających na niewielką skalę.

Zestawienie zalet oraz wad poszczególnych form opodatkowania prezentuje tabela 3.

Tabela 3

Wady i zalety poszczególnych form opodatkowania

Forma opodatkowania	Zalety	Wady
1	2	3
Karta podatkowa	1. Nie prowadzi się żadnej ewidencji księgowej. 2. Nie składa się w ciągu roku deklaracji podatkowych. 3. Opłacanie niezmienniej, określonej kwotowo stawki podatku.	1. Podatek płaci się nawet gdy brak jest dochodów. 2. Występują liczne ograniczenia ustawowe uniemożliwiające dokonanie wyboru tej formy opodatkowania. 3. Nie ma możliwości rocznego rozliczenia się wspólnie z małżonkiem 4. Ograniczenia w dostępności.
Ryczałt ewidencjonowany	1. Prowadzi się tylko ewidencję przychodów. 2. Można skorzystać z niektórych odliczeń od przychodu i podatku. 3. Nie sporządza się miesięcznych deklaracji podatkowych. 4. Stawki podatku są niższe niż przy zasadach ogólnych.	1. Nie można odliczyć kosztów uzyskania przychodu. 2. Stawka ryczałtu jest różna przy różnych źródłach dochodów. 3. Liczne ograniczenia ustawowe w wyborze tej formy opodatkowania. 4. Nie ma możliwości rozliczenia się wspólnie z małżonkiem.

1	2	3
Zasady ogólne według progresji	1. Można odliczyć koszty uzyskania przychodu. 2. Można skorzystać z odliczeń od dochodu i podatku. 3. Można w deklaracji rocznej rozliczać się z podatku dochodowego wspólnie z małżonkiem, czy jako osoba samotnie wychowująca dzieci.	1. Znaczny zakres ewidencji księgowo-podatkowej. 2. Wnikliwe śledzenie często zmieniających się przepisów prawa podatkowego.
Podatek liniowy	1. Można odliczyć koszty uzyskania przychodu. 2. Niski podatek przy wysokich dochodach.	1. Znaczny zakres ewidencji księgowo-podatkowej. 2. Wnikliwe śledzenie często zmieniających się przepisów prawa podatkowego. 3. Brak możliwości skorzystania z odliczeń od dochodu i podatku. 4. Brak możliwości wspólnego rozliczenia małżonków. 5. Ograniczenia w dostępności.

Źródło: opracowanie własne.

Analiza powyższych cech, wad i zalet poszczególnych form opodatkowania stanowi jeden z istotnych czynników decydujących o wyborze formy opodatkowania. Dla przeprowadzenia analizy mającej na celu wskazanie optymalnej formy opodatkowania niezbędne jest jednak uwzględnienie także specyficznych elementów opisujących sytuację podatnika²: rodzaj, przedmiot i miejsce prowadzenia działalności gospodarczej, poziom przewidywanych przychodów i kosztów działalności, możliwość wpływania na obciążenia podatkowe (prawa do ulg i odliczeń podatkowych), przewidywane kwoty podatku do zapłaty, ryzyko podatkowe, a także koszty prowadzenia ewidencji i rozliczeń podatkowych. Dokonując ostatecznego wyboru należy przyjąć, iż forma opodatkowania jest tym korzystniejsza, im niższe są wydatki podatkowe, im mniejsze jest ryzyko podatkowe oraz im większy jest wpływ podatnika na obciążenia podatkowe.

Wybór optymalnej formy opodatkowania w 2009 roku – studium przypadku

Informacje ogólne: Studio Fryzjersko-Kosmetyczne „URODA” w Jeleniej Górze:

- Forma organizacyjno-prawna: osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą od 2005 roku.
- Miejsce prowadzenia działalności: Jelenia Góra (miejscowość pow. 50 tys. mieszkańców).
- Liczba zatrudnionych: 3 osoby na umowę o pracę + 1 właściciel.

² M. Poszwa: *Zarządzanie podatkami w małej i średniej firmie*. Wyd. C.H. Beck Warszawa 2007, s. 3.

- Rodzaje działalności:
 - a) usługi fryzjerskie dla kobiet i dziewcząt,
 - b) działalność wytwórcza – wytwarzanie peruk,
 - c) usługi kosmetyczne.
- PRZEWIDYWANE PRZYCHODY W ROKU 2009 **117 500**
 - a) usługi fryzjerskie dla kobiet i dziewcząt 62 400
 - b) usługi kosmetyczne 48 600
 - c) działalność wytwórcza – wytwarzanie peruk 6 500
- PRZEWIDYWANE KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU W ROKU 2009 **87 300**
- Składki ZUS właściciela za 2009 rok³ **6803,88**
- Składki NFZ właściciela za 2009 rok (7,75%) **2226,93**
- Podatnik posiada 2 dzieci w wieku szkolnym (2 × 1112,04) **2224,08**
- Korzysta z Internetu max ulga **760**
- Dochody współmałżonka (po odliczeniu składek ZUS) **42 500**
- Składki NFZ współmałżonka (do odliczenia 7,75%) **3 750**

POZIOM OBCIĄŻEŃ PODATKOWYCH – ANALIZA SZCZEGÓŁOWA:

1) Karta podatkowa

Stawka podatku wg Załącznika nr 3 Tabela miesięcznych stawek podatku dochodowego w formie karty podatkowej:

- usługi fryzjerskie dla kobiet i dziewcząt poz. 86 kwota: 509,00
- działalność wytwórcza – wytwarzanie peruk poz. 86 kwota: 509,00
- usługi kosmetyczne poz. 88 kwota: 531,00

Decyzja Naczelnia Urzędu Skarbowego⁴ – podatek w kwocie 531 zł miesięcznie. Podatek roczny: 531 zł × 12 m-cy = 6372 zł – 2226,93 zł (składki NFZ do odliczenia) = 4145,07 zł. Brak możliwości rozliczenia z małżonkiem i skorzystania z ulg podatkowych, stąd podatek do zapłacenia za 2009 rok: **4145 zł**.

2) Ryczałt ewidencjonowany

Rodzaj działalności	Przychód	Struktura przychodów (%)	Składki przypadające na dany rodzaj przychodu	Podstawa opodatkowania	Stawka ryczałtu (%)	Kwota podatku
Usługi fryzjerskie	62 400	53,11	3 613,54	58 786,46	8,5	4 996,85
Usługi kosmetyczne	48 600	41,36	2 814,08	45 785,92	8,5	3 891,80
Działalność wytwórcza	6 500	5,53	376,26	6 123,74	5,5	336,81
Razem	117 500	100%	6 803,88	110 696,12	–	9 225,46

³ M. Majkowska: *Firmy mogą płacić stałe zaliczki na podatek*, „Gazeta Prawna” z 13.01.2009 r., s. 4.

⁴ Ustawa z 20.11.2008 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, DzU 1998, nr 144, z późn. zm., art. 16 pkt 4.

Podatek roczny: 9225,46 zł – 760 (ulga internetowa) – 2226,93 zł (składki NFZ do odliczenia) = 6238,53 zł. Brak możliwości rozliczenia z małżonkiem, stąd podatek do zapłacenia za 2009 rok: **6239 zł**.

3) PIT – zasady ogólne wg skali progresywnej

Rozliczenia:	Prowadzący działalność gospodarczą (oddzielnie)	Współmałżonek (oddzielnie)	Łączne opodatkowanie małżonków
Przychody	117 500,00	–	–
K.u.p	87 300,00	–	–
Dochód	30 200,00	–	–
Składki ZUS	6 803,88	–	–
Ulga internetowa	760,00	–	–
Podstawa opodatkowania	22 637,00	42 500	65 137 : 2 = 32 569
Podatek należny (18%, 32%)	4 074,66	7 650	5 862,42
Kwota wolna od podatku	556,02	556,02	556,02
Składki NFZ	2 226,93	3750,00	5 976,93
Ulga prorodzinna (2 x 1.112,04)	1112,04*	1112,04*	2 224,08
Podatek za 2009 rok	1 115,00	2232,00	2 412,00**

* Każde z rodziców odliczyło ulgę prorodziną za jedno dziecko.

** Wyliczono: (podatek należny i kwota wolna od podatku) × 2 – składka NFZ – ulga prorodzinna.

Sytuacja 1: każde z małżonków rozlicza się oddzielnie – łączne obciążenie podatkowe: **3347 zł**.

Sytuacja 2: łączne opodatkowanie małżonków – obciążenie podatkowe: **2412 zł**.

4) Podatek liniowy

Osoba prowadząca działalność gospodarczą		Współmałżonek odrębnie
Przychody	117 500,00	–
K.u.p.	87 300,00	–
Dochód	30 200,00	–
Składki ZUS	6 803,88	–
Ulga internetowa	–	760
Podstawa opodatkowania	23 397,00	41 740
Podatek należny (19%)	4445,43	7 513,20
Kwota wolna od podatku	–	556,02
Składki NFZ	2 226,93	3 750
Ulga prorodzinna	–	2224,08
Podatek do zapłacenia	2 219**	983

Brak możliwości opodatkowania małżonków, wobec czego:

- Małżonek prowadzący działalność gospodarczą – podatek za 2009 roku w kwocie **2219 zł**. Współmałżonek rozliczający się samodzielnie skorzysta z ulgi internetowej i pełnej ulgi prorodzinnej – podatek za 2009 roku w kwocie **983 zł**, tym samym łączne obciążenie podatkowe rodziny: **3202 zł**.

W przypadku analizowanego podatnika najbardziej optymalną formą opodatkowania przy uwzględnieniu dochodów współmałżonka i praw do ulg wydają się być zasady ogólne pozwalające łącznie opodatkować uzyskane dochody i skorzystać z ulg w sposób maksymalny⁵. Analizując opodatkowanie samych dochodów z działalności można stworzyć następującą hierarchię form opodatkowania: na pierwszym miejscu znajdzie się PIT zasady ogólne – podatek roczny: 1115 zł, następnie podatek liniowy – podatek roczny: 2219 zł, karta podatkowa – podatek roczny: 4145 zł, a najmniej opłacalny jest ryczałt ewidencjonowany – podatek roczny: 6239 zł.

Podsumowanie

Strategie podatkowe mają na celu świadome utworzenie zbioru formuł decyzyjnych, które umożliwią optymalizację podatków obciążających przedsiębiorstwo. Jednym z elementarnych decyzji przedsiębiorcy działającego jako osoba fizyczna, która sprzyja osiągnięciu celu strategii podatkowej jest wybór formy opodatkowania. Czynniki warunkujące wybór opodatkowania są z pewnością elementy konstrukcji poszczególnych form opodatkowania, rodzaj i skala działalności, ale także cały szereg indywidualnych cech podatnika, stąd też należy mieć świadomość, że rozwiązanie optymalne może zmieniać się w zależności od sytuacji podatnika. Wybór formy opodatkowania dochodu przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą jest więc procesem skomplikowanym, obciążonym ryzykiem (m.in.: bazuje się na oszacowanych wielkościach przychodów i kosztów działalności) i wymagającym każdorazowo indywidualnej analizy sytuacji. Pamiętać też należy, iż wybór formy opodatkowania nie jest decyzją statyczną. Zmiana sytuacji podatnika, wzrost skali lub zmiana rodzaju działalności, powoduje, że analizę wyboru formy opodatkowania dochodu należy przeprowadzić ponownie. Ustawodawca przewidział możliwość zmiany, do 20 stycznia każdego roku podatkowego, formy opodatkowania dochodu. Warto także pamiętać, iż osoba rozliczająca się z podatku dochodowego za pomocą ryczałtu ewidencjonowanego w dniu przekroczenia limitu przychodów musi przejść na zasady ogólne według stawki progresywnej – następuje więc zmiana formy opodatkowania „z mocy prawa”. Mimo tych trudności, warto podjąć trud przeprowadzenia analizy, gdyż oszczęd-

⁵ Łączne opodatkowanie dochodów rodziny 2412 zł, przy podatku liniowym łączne opodatkowanie rodziny wyniesie 3202 zł, przy karcie podatkowej $4145 + 983 = 5128$ zł, zaś przy ryczałcie $6239 + 983 = 7222$ zł.

ności w obciążeniach podatkowych mogą stać się ważnym źródłem finansowania rozwoju firmy i poprawy jej pozycji konkurencyjnej na rynku.

A SOLE PROPRIETOR'S SELECTION OF A TAXATION METHOD AS A TAXATION STRATEGY AVAILABLE TO BUSINESSES

Summary

Going into business as a sole proprietor means that the start-up must make a number of decisions, also including a selection of one of the available taxation methods. The income tax decreases net profits and therefore limits the funds available for investment and consequently for business development. Additionally, taxation gives rise to various obligations in the area of financial and tax accounting, so the taxation method selection process should involve a thorough analysis of the individual proprietor's situation to allow the optimum choice.

The article aims at presenting the taxation methods available to sole proprietors and the factors which play the crucial role in the selection process. The complexity of the problem is illustrated with a case study, presenting the process of selecting a taxation method best suited to the needs of an individual taxable entity.