



10 PRAKTYCZNYCH SPOSOBÓW

NA OBNIŻENIE PODATKU DOCHODOWEGO

Rok podatkowy 2025/2026



Poniższa lista dotyczy rozliczenia personalnego (Self Assessment) i obejmuje działania legalne, zgodne z przepisami HMRC, stosowane w codziennej praktyce księgowej. Stosując te metody, możesz efektywnie zmniejszyć kwotę podatku do zapłaty, dbając jednocześnie o pełną zgodność z przepisami.

Pełne i prawidłowe rozliczenie kosztów (allowable expenses)

Podatek dochodowy naliczany jest od zysku, a nie od przychodu.

W praktyce wiele osób:

- nie uwzględnia wszystkich kosztów,
- błędnie klasyfikuje wydatki,
- nie rozlicza kosztów regularnych (subskrypcje, opłaty, usługi).

► Efekt: każdy nieuwjęty koszt zawyża zysk i zwiększa zobowiązanie podatkowe. Warto dokładnie sprawdzić wszystkie koszty przed złożeniem Self Assessment.

Prawidłowe ustalenie momentu powstania dochodu

Dochód powstaje w momencie:

- wykonania usługi,
- zakończenia projektu,
- spełnienia warunków umowy.

► Uwaga: jeśli umowa przewiduje elastyczne terminy, moment powstania dochodu może przypaść na inny rok podatkowy.

Nie dotyczy to cofania faktur ani manipulowania datami płatności.



Zarządzanie momentem poniesienia kosztu

Koszt podatkowy ujmuje się w roku, w którym:

- został faktycznie poniesiony,
- został opłacony.

► Zakupy sprzętu, narzędzi lub usług przed lub po 5 kwietnia mogą wpłynąć na wysokość podatku w danym roku. Ważne przy większych jednorazowych wydatkach.

Capital Allowances – sprzęt i wyposażenie

Większość sprzętu w działalności self-employed:

- kwalifikuje się do Annual Investment Allowance,
- pozwala na 100% odliczenie w roku zakupu.

► Nie jest to amortyzacja księgowa, lecz ulga podatkowa, która bezpośrednio zmniejsza podatek.

Rozliczenie strat z lat ubiegłych (carry forward losses)

Straty z poprzednich lat:

- nie przepadają,
- mogą zostać wykorzystane w kolejnych latach podatkowych.

► Rozliczenie straty obniża bieżący dochód do opodatkowania, zmniejszając kwotę podatku.

Trading Allowance (£1,000)

Może być zastosowany zamiast wykazywania kosztów, jeśli:

- rzeczywiste koszty są niskie,
- uproszczone rozliczenie jest korzystniejsze.

► Nie można łączyć trading allowance z kosztami. Decyzja powinna być każdorazowo porównana liczbowo.

Marriage Allowance

Jeśli jeden z małżonków:

- nie wykorzystuje w pełni personal allowance,
 - a drugi rozlicza się według stawki podstawowej,
- część allowance może zostać przeniesiona.

► Ulga obniża kwotę podatku do zapłaty, a nie tylko podstawę opodatkowania.



Składki emerytalne – przy wyższym progu podatkowym

- Przy stawce podstawowej (20%) składki nie zmniejszają podatku w Self Assessment.
- Dopiero przy progu 40% składki pozwalają odzyskać część podatku i realnie obniżyć kwotę do zapłaty.

Zmniejszenie Payments on Account

Jeśli dochód w bieżącym roku:

- jest niższy niż w roku poprzednim,
- lub sytuacja finansowa uległa zmianie,

możliwe jest legalne zmniejszenie zaliczek na podatek.

Pozwala to poprawić bieżącą płynność finansową i uniknąć nadpłat.

► Ważne: nie jest to optymalizacja podatkowa w rozumieniu obniżenia należnego podatku za dany rok. Zmniejszenie zaliczek nie redukuje ostatecznego zobowiązania podatkowego, lecz obniża łączną kwotę bieżących płatności, poprawiając płynność finansową i pomagając uniknąć nadpłat.

Prawidłowe rozliczenie wydatków mieszanych (prywatno-biznesowych)

Dotyczy wydatków takich jak:

- telefon,
- internet,
- samochód,
- praca z domu.

Należy je rozliczać w odpowiedniej proporcji biznesowej.

► Błędne proporcje prowadzą do zapłaty wyższego podatku niż wymagany.

Stosowanie powyższych metod pozwala optymalizować podatek dochodowy legalnie i skutecznie.

Jeśli chcesz sprawdzić, które z tych sposobów możesz zastosować w swoim rozliczeniu Self Assessment, skontaktuj się z naszym biurem – pomożemy Ci z pełnym bezpieczeństwem i zgodnością z HMRC.





56
ACCOUNTANCY

KONTAKT

Polskie Biuro Księgowe W Wielkiej Brytani – 56 Accountancy



56 ACCOUNTANCY – TAMARA KUZMINSKA
www.56accountancy.co.uk
admin@56accountancy
07877903723



Klauzula prawna i prawa autorskie (tekst mniejszym drukiem)

Ten materiał ma charakter informacyjny i edukacyjny i został przygotowany przez nasze biuro księgowe w celu udostępnienia ogólnych informacji o możliwościach obniżenia podatku dochodowego w ramach Self Assessment w Wielkiej Brytanii.

Nie stanowi on indywidualnej porady podatkowej ani rekomendacji do zastosowania w Twojej konkretnej sytuacji finansowej. Zawsze zaleca się konsultację z naszym biurem lub innym doradcą podatkowym przed podjęciem decyzji finansowych.

Całość materiału jest własnością naszego biura księgowego i podlega ochronie praw autorskich. Kopiowanie, rozpowszechnianie lub wykorzystywanie części lub całości materiału w celach komercyjnych bez zgody właściciela jest zabronione.

Otrzymałeś ten materiał w związku z zapisaniem się na naszą listę subskrybentów. Zapisując się, wyraziłeś zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w celu otrzymywania materiałów edukacyjnych i marketingowych zgodnie z UK GDPR i przepisami o ochronie danych osobowych.

Możesz w każdej chwili zrezygnować z subskrypcji, klikając link do rezygnacji w e-mailach lub kontaktując się z nami bezpośrednio.