

ROZLICZENIE PODATKOWE - TAX RETURN

Nie tak dawno, może miesiąc temu, na ulicach Wielkiej Brytanii pojawiły się wielkie plakaty przypominające o zbliżającym się rozliczeniu podatkowym. Ostateczny termin złożenia deklaracji podatkowej na Wyspach to 31 styczeń.

31 JAN

“A little reminder about you tax return.”

Samorozliczenie (Self-Assessment) jest najprostszą drogą do obliczenia i zapłacenia podatku.

Za pomocą formularza Self-Assessment Form - SA100, który jest wydawany przez Inland Revenue, musisz zadeklarować swoje dochody oraz wysokość odprowadzonego podatku za dany rok podatkowy. Do złożenia takiego wniosku zobowiązany jesteś jeśli:

- | | | |
|--|--|---------------------------------------|
| 1/ prowadzisz własną działalność gospodarczą | 3/ jesteś zarejestrowany w programie CIS | 5/ otrzymujesz dochód z nieruchomości |
| 2/ jesteś właścicielem Limited Company | 4/ posiadasz wysokie zarobki | |

Pracownicy etatowi płacą podatek poprzez PAYE (Pay As You Earn). Pracodawca ma obowiązek odliczenia podatku od wypłaty i zazwyczaj nie musisz wtedy wypełniać Self Assessment tax return. Ale jeżeli nie jesteś zatrudniony w ten sposób masz obowiązek płacenia podatku poprzez samo-rozliczenie. Nazywa się to 'Self Assessment', ponieważ to ty jesteś odpowiedzialny za to, że dane które podajesz są prawdziwe.

Rok podatkowy przebiega od 6-tego kwietnia do 5-tego kwietnia następnego roku

(np. rok podatkowy 2006/2007 = 6-ty kwietnia 2006 - 5-ty kwietnia 2007).

Za rok 2006-2007 podatek dochodowy musisz wypełnić i wysłać do 31 stycznia 2008.

Jeśli spóźnisz się z odesłaniem dokumentów, będziesz zobowiązany do zapłacenia nie tylko kary, ale również odsetek a czasem nawet dodatkowych opłat.

Tax Return możemy podzielić na rozszerzony tzw. Full Tax Return i podstawowy określany jako **Short Tax Return**. Dotyczy on pracowników etatowych, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz emerytów, zarabiających poniżej £ 15.000,- rocznie. Rozliczenie podstawowe nie jest dostępne on-line. Należy wypełnić formularz, składający się z czterech stron podstawowych (formularz SA200) i jednej dodatkowej dotyczącej podatku od wzbogacenia tzw. Capital Gains Tax (formularz SA108)

Właściwa rozszerzona deklaracja podatkowa Full Tax Return (formularz SA100) ma 10 podstawowych stron oraz kilka stron dodatkowych w zależności od rodzaju prowadzonej działalności. Jeżeli wypełniasz rozszerzony Zwrot Podatku najpierw musisz:

- | | |
|---|---|
| - upewnić się czy masz odpowiednie strony | - wypełnić formularz |
| - zebrać wszystkie istotne dokumenty | - wysłać deklarację do twojego urzędu podatkowego |
| - skompletować wszystkie strony formularza, które dotyczą twojej działalności | tzw. Tax Office przed terminem ostatecznym. |

Deklarację podatkową możesz wypełnić on-line bądź na formularzu. Zaletą systemu on-line jest to, że podatek jest wyliczany automatycznie i trwa to krócej. Wypełniając formularz, na papierze bądź on-line, pamiętaj o stronach dodatkowych. Na drugiej stronie deklaracji znajdziesz pytania od 1 do 9, które pomogą ci zdecydować jakie strony dodatkowe musisz wypełnić. Najczęściej dostajesz pocztą już odpowiednie dla ciebie strony. Jeżeli jednak nie posiadasz ich w swoim formularzu, zamów je telefonicznie dzwoniąc pod numer 0845 9000 404. Znajdziesz je również na stronie HMRC www.hmrc.gov.uk

Jeżeli zdecydujesz, żeby HMRC obliczyło za ciebie podatek, musisz wysłać wypełnioną deklarację do 30 września roku podatkowego. Jeżeli spóźniłeś się z wysłaniem deklaracji do tej daty, HMRC nie może dokładnie podać ci kwoty, którą musisz zapłacić do 31 stycznia 2008 (patrz. tabela poniżej).

Dokumenty, które potrzebujesz.

Do obliczenia podatku potrzebujesz kilka ważnych dokumentów, określających twoją finansową sytuację w roku 2006-2007 w zależności, w której grupie podatkowej się znajdujesz oraz które strony dodatkowe wypełniasz:

- działalność gospodarcza tzw. Self-employed
 - dokumenty potwierdzające koszty i przychody, jeżeli dochód roczny nie przekracza £15 000
 - pełne sprawozdanie finansowe oraz konta księgowe, jeżeli dochód roczny jest powyżej £15 000
- pracownik etatowy na stanowisku kierowniczym
 - payslipy
 - wykaz kosztów i zasiłków
 - formularz P45 jeżeli zmieniałeś pracę
 - formularz P60 roczne zestawienie twoich zarobków
 - formularz P11D- wykaz zasiłków
- nieruchomości
 - dokumenty potwierdzające przychód z wynajęcia nieruchomości
 - koszty związane z zapłaconymi odsetkami kredytu hipotecznego oraz inne koszty
 - związane z utrzymaniem nieruchomości
- podatek od wzbogacenia tzw. Capital Gains
 - detale nieruchomości, udziałów, papierów wartościowych, na których się wzbogaciłeś
- inne
 - dochód uzyskany za granicą itp.
- kwota wolna od podatku

Twój Kod Podatku (Tax Code) odnosi się do kwoty wolnej od podatku, która została tobie przydzielona. Na rok 2005/06 Kod Podatku to 489L co oznacza, że kwota wolna od podatku wynosiła £4,895. Jeżeli zarobiłeś mniej niż ta kwota, mogłeś ubiegać się o zwrot całego zapłaconego podatku; ponadto poniżej tego progu nie płacisz podatku dochodowego ani składek National Insurance. **W roku bieżącym kwota wolna wzrosła do £5.035,-**

Podatek od dochodów osobistych w Wielkiej Brytanii ma charakter progresywny, co oznacza że im więcej zarabiasz tym większą część swoich dochodów musisz oddać fiskusowi. **Za pierwsze £2,230 powyżej kwoty wolnej musisz zapłacić 10% podatku**