

Ryczałtowe formy podatku dochodowego

W swoim exposé 18 listopada ubiegłego roku premier Donald Tusk zapowiedział, między innymi, wprowadzenie podatku dochodowego w rolnictwie, w związku z czym od kilku miesięcy w Ministerstwie Finansów przy współpracy z Ministerstwem Rolnictwa i Rozwoju Wsi prowadzone są intensywne prace nad stosownymi projektami ustaw w tym zakresie.

Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi dąży, by nowy podatek był jak najmniej uciążliwy dla rolników, szczególnie tych najmniejszych, aby był możliwy wybór formy opodatkowania (ryczałt lub zasady ogólne).

Aktualny stan prawny obejmuje kilka form opodatkowania, w tym:

- karta podatkowa
 - ryczałt od przychodów ewidencjonowanych
 - księgi rachunkowe (pełna księgowość)
 - podatkowa księga przychodów i rozchodów
- i pozwala podatnikom – pod pewnymi warunkami – na wybór między nimi.

Ryczałtowe formy opodatkowania to te dwie pierwsze, czyli karta podatkowa i ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Opodatkowanie w formie karty podatkowej i ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych następuje na wniosek podatnika złożony do 20 stycznia roku podatkowego lub przed rozpoczęciem działalności.

Podatek dochodowy w formie **karty podatkowej** mogą opłacać osoby fizyczne wykonujące działalność gospodarczą samodzielnie lub jako wspólnicy spółki. Opodatkowanie w formie **karty podatkowej** następuje na wniosek podatnika złożony do 20 stycznia roku podatkowego i ma zastosowanie do podatników, których działalność nie jest prowadzona poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i którzy nie zatrudniają więcej niż 5 pracowników. Ryczałtowy podatek dochodowy w formie karty podatkowej mogą płacić podatnicy prowadzący działalność:

- usługową lub wytwórczo-usługową
- usługową w zakresie handlu detalicznego żywnością, napoja-

mi, wyrobami tytoniowymi oraz kwiatami, z wyjątkiem napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%

- usługową w zakresie handlu detalicznego artykułami nieżywnościowymi – z wyjątkiem handlu paliwami silnikowymi, środkami transportu samochodowego, częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych, ciągnikami rolniczymi i motocyklami oraz z wyjątkiem handlu artykułami nieżywnościowymi – objętego koncesjonowaniem
- gastronomiczną – jeżeli nie jest prowadzona sprzedaż napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%
- w zakresie usług transportowych wykonywanych przy użyciu jednego pojazdu
- w zakresie usług rozrywkowych
- w zakresie sprzedaży posiłków domowych w mieszkaniach, jeżeli nie jest prowadzona sprzedaż napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%
- w wolnych zawodach, polegająca na świadczeniu usług w zakresie

ochrony zdrowia ludzkiego

- w wolnych zawodach, polegająca na świadczeniu przez lekarzy weterynarii usług weterynaryjnych, w tym również sprzedaż preparatów weterynaryjnych, w związku ze świadczonymi usługami
- w zakresie opieki domowej nad dziećmi i osobami chorymi
- w zakresie usług edukacyjnych, polegających na udzielaniu lekcji na godzinę.

Podatnicy opodatkowani w formie karty podatkowej są zwolnieni od obowiązku prowadzenia ksiąg, składania zeznań podatkowych oraz wpłacania zaliczek na podatek dochodowy. Wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej ustalana jest w drodze decyzji naczelnika urzędu skarbowego odrębnie na każdy rok podatkowy. Stawki karty podatkowej określone są kwotowo i podlegają corocznie podwyższeniu w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie pierwszych trzech kwartałów roku poprzedzającego rok podatkowy w stosunku do tego samego okresu roku ubiegłego.

Wysokość stawek karty podatkowej wynosi od ok. 200 zł do ponad 2000 zł miesięcznie w zależności od:

- rodzaju i zakresu prowadzonej działalności
- liczby zatrudnionych pracowników
- liczby mieszkańców miejscowości, w której prowadzona jest działalność gospodarcza.

Opodatkowanie w formie karty podatkowej jest bardzo wygodną formą dla podatnika, który nie musi zajmować się dokumentacją księgową, ma stały niezmienny w ciągu roku podatek, który odprowadza w okresach miesięcznych. Jedyną, ale bardzo istotną wadą jest fakt, że podatek w ustalonej przez naczelnika urzędu skarbowego wysokości trzeba odprowadzić niezależnie od poziomu osiągniętych dochodów, więc czy podatnik ma przychody i jego działalność przynosi mu dochody czy nie – podatek trzeba zapłacić. Podatek w formie karty podatkowej płaci się miesięcznie w wysokości ustalonej w decyzji pomniejszonej o limitowane odliczenie kwoty opłaconego ubezpieczenia zdrowotnego.

Opodatkowaniu **ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych** podlegają przychody osób fizycznych z pozarolniczej działalności gospodarczej, w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych oraz w formie spółki jawnej osób fizycznych. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych mogą opłacać podatnicy, którzy rozpoczną prowadzenie działalności i wybiorą tę formę opodatkowania, a jeżeli ją już prowadzili w poprzednim roku, jeżeli uzyskali przychody z tej działalności w wysokości nieprzekraczającej równowartości 150.000 euro (na rok 2012 to kwota 661.680 zł).

Stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych

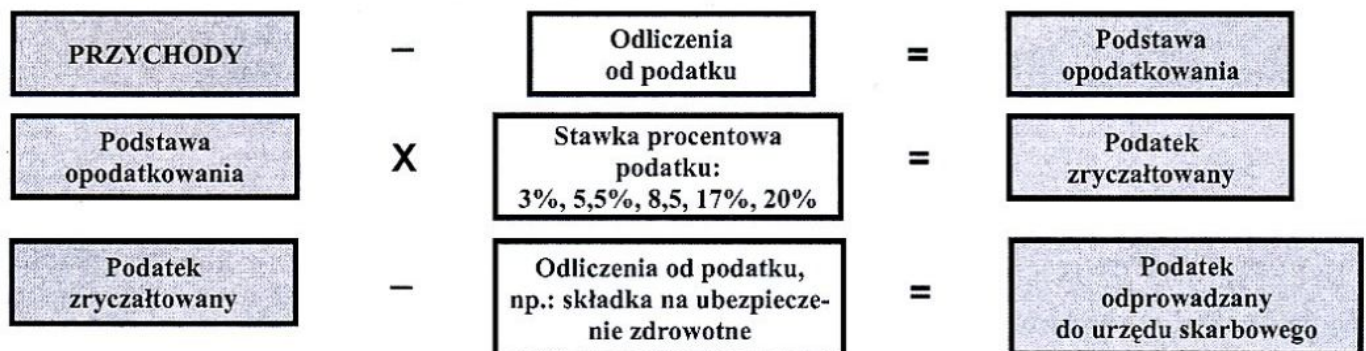
- 20% przychodów osiągniętych w zakresie wolnych zawodów
- 17% przychodów ze świadcze-

nia niektórych usług niematerialnych, m.in., pośrednictwa w handlu hurtowym, hoteli, wynajmu samochodów osobowych

- 8,5% od przychodów, m.in., z działalności usługowej, w tym od przychodów z działalności gastronomicznej w zakresie sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%, od przychodów z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze
- 5,5% od przychodów, m.in., z działalności wytwórczej, robót budowlanych
- 3% od przychodów, m.in., z działalności usługowej w zakresie handlu oraz z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%, z odsetek od środków na rachunkach bankowych utrzymywanych w związku z wykonywaną działalnością gospodarczą.

Podstawę opodatkowania stanowi przychód bez pomniejszenia o koszty jego uzyskania. Podatnicy korzystający z tej formy opodatkowania obowiązani są do prowadzenia ewidencji przychodów odrębnie za każdy rok podatkowy, do prowadzenia ewidencji wyposażenia, a także wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Zaletą tej formy opodatkowania jest stosunkowo prosta dokumentacja, a zasadniczą wadą jest naliczanie podatku od przychodów netto bez uwzględniania kosztów działalności.

Procedura naliczania podatku przy ryczałcie od przychodów ewidencjonowanych



W następnym numerze RADY przedstawione zostaną zasady ogólne podatku dochodowego.

Dariusz Partyka

Źródło: Ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne z 20 listopada 1998 r. DzU nr 144, poz. 930 ze zm.