



Administracja Podatkowa

IZBA SKARBOWA W WARSZAWIE

Informator dla osób rozpoczynających działalność gospodarczą

Stan prawny – październik 2011 r.



I.	Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP)	3
II.	Wybór formy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych	5
	1. Zasady ogólne	6
	✓ Opodatkowanie według skali progresywnej	6
	✓ Opodatkowanie według stawki liniowej – 19%	9
	2. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	12
	3. Karta podatkowa	15
III.	Podatek od towarów i usług (VAT)	18
IV.	Formularze	26
V.	Praktyczne przykłady	27

Rozpoczęcie prowadzenia działalności gospodarczej wiąże się z koniecznością spełnienia określonych wymogów.

Przyszli przedsiębiorcy zakładający własną firmę dokonują wyboru najbardziej odpowiedniej dla rozpoczynanej działalności formy opodatkowania podatkiem dochodowym oraz powinni zwrócić uwagę na obowiązki związane z rejestracją i uiszczaniem podatku od towarów i usług, które dotyczą określonych grup podatników lub uzależnione są od rodzaju prowadzonej działalności i wysokości sprzedaży.

Ponadto osoby fizyczne (niebędące przedsiębiorcami) samodzielnie rozpoczynające działalność gospodarczą oprócz wyboru formy opodatkowania podatkiem dochodowym oraz ewentualnego zgłoszenia rejestracyjnego dla podatku VAT - zobowiązane będą do dokonania zgłoszenia identyfikacyjnego lub aktualizacyjnego NIP-1.

Broszura przedstawia powyższe zagadnienia krok po kroku. Treść została uzupełniona praktycznymi przykładami, które przybliżają omawiane przepisy.



I. NUMER IDENTYFIKACJI PODATKOWEJ (NIP)

Podstawowe akty prawne:

- Ustawa z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (tekst jednolity Dz. U. z 2004 r. Nr 269, poz. 2681 ze zm.),
- Ustawa z dnia 19 listopada 1999r. Prawo działalności gospodarczej (Dz. U. z 1999r. Nr 101, poz. 1178 ze zm.),
- Ustawa z dnia 2 lipca 2004r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2010 r. Nr 220, poz. 1447 ze zm.),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 września 2009r. w sprawie wzorów formularzy zgłoszeń identyfikacyjnych (Dz. U. z 2009 r. Nr 161, poz. 1282),
- Ustawa z dnia 25 marca 2011 r. o ograniczaniu barier administracyjnych dla obywateli i przedsiębiorców (Dz. U. z 2011 r. nr 106 poz. 622),

- Ustawa z dnia 13 maja 2011 r. o zmianie ustawy o swobodzie działalności gospodarczej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2011 r. nr 131, poz. 764).

Każdy podatnik musi posiadać swój identyfikator podatkowy. W przypadku podatników, innych niż osoby fizyczne objęte tylko rejestrem PESEL nieprowadzących działalności gospodarczej lub niebędących zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług – identyfikatorem podatkowym jest numer identyfikacji podatkowej (NIP). Numer identyfikacji podatkowej nadawany jest przez naczelnika urzędu skarbowego i służy do ewidencji podatników i płatników. Aby go uzyskać, musisz złożyć zgłoszenie identyfikacyjne na właściwym formularzu.

Osoby fizyczne podlegające wpisowi do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) zgłoszenia o nadanie NIP dokonują na wniosku o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG-1).

Wniosek ten można wypełnić w formie papierowej i złożyć w dowolnym urzędzie gminy lub za pośrednictwem sieci Internet, posługując się formularzem dostępnym na stronie Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG): www.ceidg.gov.pl. Wniosek taki musi być opatrzony albo kwalifikowanym e-podpisem albo profilem zaufanym. Warunkiem korzystania z profilu zaufanego jest utworzenie konta na ePUAP.

Osoby fizyczne niebędące przedsiębiorcami prowadzące samodzielnie działalność gospodarczą dokonują zgłoszenia identyfikacyjnego NIP-1 do naczelnika urzędu skarbowego właściwego w sprawach ewidencji.

Dla pozostałych podatników, niebędących osobami fizycznymi ma zastosowanie formularz NIP-2, który w odniesieniu do podmiotów podlegających wpisowi do KRS winien być złożony wraz z wnioskiem o wpis do rejestru przedsiębiorców w sądzie rejestrowym.

Zgłoszenia identyfikacyjnego dokonuje się jednokrotnie, bez względu na rodzaj i liczbę opłacanych podatków, bez względu na wybraną

formę opodatkowania, liczbę i rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej oraz liczbę prowadzonych przedsiębiorstw.

Nadanie numeru identyfikacji podatkowej nie podlega opłacie.

W przypadku jakichkolwiek zmian dotyczących m.in. nazwiska, nazwy firmy, adresu zamieszkania, miejsc wykonywania działalności gospodarczej itp., masz obowiązek dokonać zgłoszenia aktualizacyjnego.

II. WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH

Podstawowe akty prawne:

- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307 z późn. zm.) - *zwana dalej updof*,
- Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz.U. Nr 144, poz. 930 z późn. zm.) - *zwana dalej uzpdof*.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz. U. z 2003 r. Nr 152, poz. 1475 z późn. zm),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2002 r. w sprawie prowadzenia ewidencji przychodów i wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. (Dz. U. Nr 219, poz. 1836 z późn. zm.)
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.).

Podatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych są osoby fizyczne prowadzące indywidualną działalność gospodarczą oraz działalność w formie spółki cywilnej lub jednej z osobowych spółek prawa handlowego tj. spółki jawnej, komandytowej, partnerskiej lub

komandytowo-akcyjnej. Nie dotyczy to spółek kapitałowych tj. spółki z o.o. i spółki akcyjnej, które posiadając osobowość prawną są podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych.



O tym, czy masz prawo wyboru formy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, czy jesteś tego prawa pozbawiony, decyduje rodzaj działalności, jaką zamierzasz prowadzić. Jeżeli jesteś uprawniony do skorzystania z możliwości płacenia podatku w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, czy też w formie karty podatkowej, musisz zdecydować, czy chcesz z tego prawa korzystać. Jeżeli nie zadeklarujesz wyboru zryczałtowanej formy opodatkowania to płacisz podatek dochodowy według zasad ogólnych.



1. ZASADY OGÓLNE

Podatnik może wybrać opodatkowanie według skali progresywnej (18%, 32%) lub opodatkowanie według tzw. stawki liniowej (19%).



Opodatkowanie według skali progresywnej

Warunki opodatkowania.

Jest to podstawowa forma opodatkowania. Przepisy nie zawierają warunków ograniczających możliwość opodatkowania w tej formie co

oznacza, że może ją wybrać każda osoba fizyczna, która zdecyduje się na prowadzenie działalności gospodarczej.

Podstawa opodatkowania.

Wysokość podatku dochodowego płaconego według skali progresywnej zależy od faktycznie uzyskanych dochodów. Podstawę opodatkowania stanowi dochód, czyli nadwyżka sumy przychodów nad kosztami ich uzyskania. Ustalenie podstawy opodatkowania (ustalenie dochodu) odbywa się na podstawie zapisów dokonywanych w prowadzonej przez Ciebie podatkowej księdze przychodów i rozchodów lub w księgach rachunkowych. Przed obliczeniem podatku, dochód ten możesz pomniejszyć o składki zapłacone bezpośrednio na ubezpieczenie emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe Twoje oraz osób z Tobą współpracujących a także o przysługujące odliczenia z tytułu dokonanych darowizn, ulgi rehabilitacyjnej oraz ulgi internetowej.

Wysokość podatku.

Jeżeli wybrałeś tę formę, będziesz płacił podatek według obowiązującej w danym roku podatkowym progresywnej skali (tabela).

Skala podatkowa na 2011 r.		
Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	Do	
	85 528	18 % minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr
85 528 zł		14.839 zł 02 gr + 32 % nadwyżki ponad 85.528 zł

Obowiązki podatnika.

Z tą formą opodatkowania wiąże się największa ilość obowiązków. Musisz bowiem pamiętać, że do Ciebie będzie należało obliczenie comiesięcznych zaliczek na podatek i wpłacanie ich na rachunek urzędu skarbowego. Pierwszą zaliczkę zapłacisz za miesiąc, w którym Twój dochód przekroczy kwotę 3091 zł powodującą obowiązek zapłaty podatku wyliczoną zgodnie z obowiązującą w danym roku skalą podatkową. Zaliczkę za dalsze miesiące ustala się w wysokości różnicy

między podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku a sumą zaliczek za miesiące poprzedzające. Zaliczki miesięczne za okres od stycznia do listopada uiszczasz **w terminie do dnia 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni.**

Zaliczkę **za grudzień** w wysokości należnej za listopad uiszczasz w terminie **do dnia 20 grudnia.**

Jako rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej, możesz również wybrać kwartalny sposób wpłacania zaliczek. Zawiadomienie o tym wyborze składasz w terminie do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia działalności, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu. Zawiadomienie dotyczy również lat następnych, chyba że, w terminie do dnia 20 lutego roku podatkowego, zawiadomisz w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego o rezygnacji z kwartalnego sposobu wpłacania zaliczek (art. 44 ust. 3i ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Po zakończeniu roku podatkowego - **w terminie do dnia 30 kwietnia roku następnego** – obowiązany jesteś do złożenia zeznania o wysokości osiągniętego dochodu w roku podatkowym i wpłacenia różnicy pomiędzy podatkiem należnym od dochodu wynikającego z zeznania a sumą zapłaconych za dany rok zaliczek. Jeżeli nie uzyskasz dochodu, w zeznaniu rocznym wykażesz wysokość poniesionej straty.

Urzędem Skarbowym w którym złożysz roczne zeznanie będzie urząd skarbowy właściwy według Twojego miejsca zamieszkania w ostatnim dniu roku.

Obowiązki ewidencyjne.

Jeżeli jesteś opodatowany wg skali progresywnej, masz obowiązek prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (*art.24a updof*) albo prowadzenia ksiąg rachunkowych. Najbardziej popularną i jednocześnie najprostszą formą ewidencji jest podatkowa księga przychodów i rozchodów. Jeżeli rozpoczynasz prowadzenie działalności gospodarczej, musisz założyć księgę na dzień rozpoczęcia tej działalności. Ponadto w terminie 20 dni od dnia założenia księgi masz obowiązek zawiadomić (w formie pisemnej) naczelnika urzędu skarbowego, właściwego według Twojego miejsca zamieszkania, o jej prowadzeniu.

Przewodnik po księdze przychodów i rozchodów

Księga przychodów i rozchodów składa się 16 rubryk. Pierwsze sześć kolumn przeznaczone jest do opisu zdarzenia gospodarczego:

rubryka nr 1	kolejny numer zapisu powinien pokrywać się z numerem wpisanym na dowodzie księgowym,
rubryka nr 2	dzień miesiąca wynikający z dokumentu, który jest podstawą zapisu, może to być data uzyskania przychodu albo poniesienia wydatku (zapisy muszą być chronologiczne),
rubryka nr 3	numer dowodu księgowego (albo numer dziennego zestawienia sprzedaży),
rubryki nr 4 i 5	dane dotyczące kontrahenta, umożliwiające jego identyfikację (rubryk tych nie wypełnia się jeżeli zapisy są dokonywane na podstawie dziennego zestawienia sprzedaży oraz dowodów wewnętrznych),
rubryka nr 6	rodzaj przychodów lub kosztów,
rubryki nr 7 - 9	przeznaczone są do ewidencjonowania przychodów,
rubryki nr 10 - 14	przeznaczone są do księgowania kosztów,
w rubrykach nr 15 i 16 można zamieszczać uwagi dotyczące pozostałych zapisów.	



Opodatkowanie według stawki liniowej – 19%

Warunki opodatkowania.

Twój dochód uzyskany z działalności gospodarczej, może być opodatkowany według 19% stawki (bez względu na wysokość dochodu).

Oświadczenie o zastosowanie tej formy opodatkowania, można złożyć na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej podczas rejestracji działalności lub poprzez złożenie go do właściwego naczelnika urzędu skarbowego, nie później niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu (*art. 9a ust. 2 updof*). Dokonany wybór dotyczy również lat następnych chyba, że w terminie do dnia 20 stycznia roku podatkowego, zostanie złożone oświadczenie o rezygnacji z tego sposobu opodatkowania lub oświadczenie o zastosowanie formy

opodatkowania określonej w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym (*art. 9 ust. 4 updof*).

Pamiętaj, że ta forma płacenia podatku dotyczyć będzie wszystkich prowadzonych przez Ciebie rodzajów działalności, do których mają zastosowanie przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (zarówno prowadzonej samodzielnie jak i w spółce niemającej osobowości prawnej – *art. 9 ust. 5 updof*).

Pamiętaj również o tym, że nie możesz skorzystać z tego sposobu płacenia podatku wówczas, gdy wykonujesz usługi - na rzecz pracodawcy, u którego byłeś lub jesteś zatrudniony w bieżącym roku podatkowym - odpowiadające czynnościom wykonywanym w ramach stosunku pracy (*art. 9a ust. 3 updof*).

Podstawa opodatkowania i wysokość podatku.

Podstawą opodatkowania jest dochód ustalony na podstawie zapisów w prowadzonej przez Ciebie podatkowej księdze przychodów i rozchodów lub w księgach rachunkowych pomniejszony o zapłacone składki na ubezpieczenie emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe Twoje oraz osób z Tobą współpracujących na podstawie przepisów ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585 z późn. zm.) lub składki na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne zapłacone zgodnie z obowiązującymi w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub Konfederacji Szwajcarskiej (z wyłączeniem: - składek odliczonych w tych krajach; - zwróconych w jakiegokolwiek formie; - składek których podstawę stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest RP). Wysokość podatku stanowi 19% podstawy opodatkowania.

Podatek ten obniżysz o kwotę opłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków

publicznych (Dz. U. z 2008 r. poz. 164 z późn. zm.). W ten sam sposób postąpisz jeśli płacisz podatek wg skali progresywnej.

Obowiązki podatnika.

Jesteś obowiązany do wpłacania na rachunek właściwego urzędu skarbowego, w terminie do dnia 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, comiesięcznych zaliczek na podatek.

Jeśli rozpoczynasz prowadzenie działalności gospodarczej możesz wpłacać zaliczki kwartalne. Zaliczki wpłacasz w tych samych terminach co podatnicy płacący podatek wg skali progresywnej. Rozpoczynając prowadzenie działalności w ciągu roku masz obowiązek, do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia działalności, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu, zawiadomić właściwego naczelnika urzędu skarbowego o wyborze kwartalnego wpłacania zaliczek. Zawiadomienie dotyczy również lat następnych, chyba że w terminie do dnia 20 lutego roku podatkowego, zawiadomisz w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego o rezygnacji z kwartalnego sposobu wpłacania zaliczek.

Po zakończeniu roku masz obowiązek złożenia do urzędu skarbowego, właściwego według Twojego miejsca zamieszkania, zeznania o wysokości osiągniętego dochodu w roku podatkowym (**PIT-36L**), w terminie do dnia 30 kwietnia roku następnego.

Płacąc podatek według skali, czy według 19% stawki nie masz obowiązku składania deklaracji podatkowych w odniesieniu do zaliczek zarówno miesięcznych, jak i kwartalnych.

Przykład

Podatnik rozpoczął świadczenie usług hotelowych (PKWiU, grupa 55.1 i 55.2). Posiada 40 miejsc noclegowych. Jego miesięczne przychody wynoszą 18 600 zł, zaś koszty uzyskania przychodów (m.in. zakup art. spożywczych, wynagrodzenia dla pracowników, energia, telefon, itp.) – 11 000 zł. Ponieważ uzyskuje wysokie przychody wybrał opodatkowanie wg 19% stawki liniowej. Jego miesięczna zaliczka na podatek wynosi – 1 444 zł (18600 zł - 11 000 zł) x 19 %, zaś podatek rocznie 17 328 zł* (223 200 zł – 132000 zł) x 19 %.*

**bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i składek na ubezpieczenie zdrowotne*

Uwaga!

Jeżeli wybierzesz 19% podatek dochodowy, utracisz prawa do:

- wspólnego opodatkowania z małżonkiem,
- preferencyjnego opodatkowania przewidzianego dla osób samotnie wychowujących dzieci,
- korzystania z innych ulg i zwolnień, w tym również z najbardziej popularnych ulg: na dzieci, Internet.

Zarówno opodatkowanie wg skali progresywnej jak i tzw. podatkiem liniowym dają możliwość pomniejszenia przychodu o koszty funkcjonowania firmy.

Podstawowe koszty firmy:	
➤	opłaty związane z siedzibą (czynsz, opłaty za prąd, wodę),
➤	wyposażenie biura, koszty remontów,
➤	zakupy towarów i materiałów do produkcji,
➤	odpisy amortyzacyjne od majątku firmy - siedziby, samochodu, komputera,
➤	wydatki na eksploatację służbowego samochodu - benzyna, remonty, wymiana opon,
➤	faktury za telefon i dostęp do Internetu,
➤	wynagrodzenia pracowników,
➤	składki na ubezpieczenia społeczne i Fundusz Pracy,
➤	honoraria za obsługę prawną i księgową,
➤	koszty służbowych wyjazdów,
➤	nakłady na reklamę,
➤	provizje bankowe,
➤	opłaty za szkolenia,
➤	odsetki od kredytu na działalność.



2. RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH

Warunki opodatkowania.

Możliwość stosowania opodatkowania w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych dotyczy wyłącznie osób fizycznych,

prowadzących indywidualną działalność gospodarczą oraz w sytuacji, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych.

Oświadczenie o zastosowanie tej formy opodatkowania można złożyć na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej podczas rejestracji działalności lub poprzez złożenie go do właściwego naczelnika urzędu skarbowego, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu. Oświadczenie to będzie ważne również w latach następnych, chyba że postanowisz zmienić formę opodatkowania i w terminie do dnia 20 stycznia roku podatkowego poinformujesz o tym właściwego naczelnika urzędu skarbowego. W następnym roku prowadzenia działalności możesz korzystać z tej formy opodatkowania tylko wtedy, gdy Twoje przychody za rok poprzedni **nie przekroczą 150 000 euro**. (art. 6 ust. 4 uzpdof).

Powinieneś też zwrócić uwagę, że niektóre rodzaje działalności gospodarczej wykluczają możliwość korzystania z opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Zalicza się do nich:	
➤	działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych,
➤	prowadzenie apteki, lombardu, kantoru,
➤	wytwarzanie wyrobów opodatkowanych akcyzą (z wyjątkiem energii elektrycznej z odnawialnych źródeł),
➤	wykonywanie większości wolnych zawodów (innych niż wymienione w art. 4 ust. 1 pkt. 11 ustawy o ryczałcie),
➤	świadczenie usług wymienionych w załączniku nr 2 do ustawy o ryczałcie.

Podstawa opodatkowania.

Podstawę opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych stanowi przychód, który przed opodatkowaniem pomniejsza się o zapłacone (w kraju oraz w państwie należącym do Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej) składki na ubezpieczenie społeczne (z wyłączeniem: - składek odliczonych w tych krajach; - zwróconych

w jakiegokolwiek formie; - składek których podstawę stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest RP).

Wysokość podatku.

Stawki ryczału od przychodów ewidencjonowanych są zróżnicowane w zależności od rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej i mogą odpowiednio wynosić: **3%, 5,5%, 8,5%, 17% i 20%** przychodu.

Bardziej szczegółowe informacje dotyczące stosowania poszczególnych stawek ryczału w odniesieniu do konkretnych rodzajów przychodów znajdziesz w uzpdof (art. 12).

Obowiązki podatnika.

Korzystając z tej formy opodatkowania obowiązany jesteś do prowadzenia ewidencji przychodów i ustalania - co miesiąc – na jej podstawie kwoty podatku podlegającego wpłacie na rachunek bankowy urzędu skarbowego. Wpłat podatku dokonujesz w terminie **do dnia 20 następnego miesiąca, a za miesiąc grudzień w terminie złożenia zeznania rocznego.**

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych obniżysz o kwotę opłaconej składki (w kraju lub w państwie należącym do Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej) na ubezpieczenie zdrowotne o ile nie odliczyłeś jej od podatku dochodowego.

Przykład

Podatnik świadczy usługi agencji pracy tymczasowej (PKWiU 78.20.1). Miesięczny przychód podatnika wynosi 25 400 zł. Pomimo ponoszenia kosztów uzyskania przychodów, podatnik skorzystał z możliwości opodatkowania ryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 17% uzyskiwanego przychodu. Jego miesięczny ryczałt wynosi 4 318 zł (25 400 zł x 17%), zaś roczny 51 816 zł* (304 800 zł x 17%).*

**bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne*

Zeznanie roczne o wysokości uzyskanego przychodu, wysokości dokonanych odliczeń i należnego ryczału od przychodów ewidencjonowanych – składasz w terminie **do dnia 31 stycznia następnego roku.** Pamiętaj również, że decydując się na opodatkowanie w formie ryczału nie możesz rozliczyć się wspólnie z

małżonkiem, ani w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci. (art.6 ust.8 updof)



3. KARTA PODATKOWA

Warunki opodatkowania.

Podobnie jak ryczałt od przychodów ewidencjonowanych również karta podatkowa jest fakultatywną formą opodatkowania. To do Ciebie należy decyzja, czy chcesz z niej skorzystać. Lista rodzajów działalności podlegających opodatkowaniu w formie karty podatkowej jest bardzo obszerna. Abyś mógł płacić podatek w formie karty podatkowej, musisz prowadzić działalność gospodarczą, która uprawnia do takiego opodatkowania i złożyć wniosek (na formularzu **PIT-16**) o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej składa właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego przed rozpoczęciem działalności lub może dołączyć do wniosku o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej składanego na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej. Jeżeli do dnia 20 stycznia roku podatkowego podatnik nie zgłosił likwidacji działalności gospodarczej lub nie dokonał wyboru innej formy opodatkowania, uważa się, że prowadzi nadal działalność opodatkowaną w tej formie. W przypadku prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej składa jeden ze wspólników. Naczelnik urzędu skarbowego rozpatrzy Twój wniosek i wyda decyzję, w której ustali wysokość podatku dochodowego określając jego miesięczną stawkę. W terminie 14 dni od dnia doręczenia tej decyzji, możesz jednak zrzec się opodatkowania w tej formie.

Rodzaje działalności uprawniające do opodatkowani kartą podatkową:



usługowa lub wytwórczo-usługowa, określona w części I tabeli stanowiącej załącznik nr 3 do ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od osób fizycznych, w zakresie wymienionym w załączniku nr 4 do ustawy - przy zatrudnieniu nieprzekraczającym stanu określonego w tabeli;

➤	usługowa w zakresie handlu detalicznego żywnością, napojami, wyrobami tytoniowymi oraz kwiatami, z wyjątkiem napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5 proc. - w warunkach określonych w części II tabeli;
➤	usługowa handlu detalicznego artykułami nieżywnościowymi - w warunkach określonych w części III tabeli, 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;
➤	gastronomiczna - jeżeli nie jest prowadzona sprzedaż napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5 proc. – w warunkach określonych w części IV tabeli;
➤	usługi transportowe wykonywane przy użyciu jednego pojazdu - w warunkach określonych w części V tabeli;
➤	usługi rozrywkowe - w warunkach określonych w części VI tabeli;
➤	sprzedaż posiłków domowych w mieszkaniach, jeżeli nie jest prowadzona sprzedaż napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5 proc. - w warunkach określonych w części VII tabeli;
➤	w wolnych zawodach, polegająca na świadczeniu usług w zakresie ochrony zdrowia ludzkiego - w warunkach określonych w części VIII tabeli;
➤	w wolnych zawodach, polegająca na świadczeniu przez lekarzy weterynarii usług weterynaryjnych, w tym również sprzedaż niektórych preparatów weterynaryjnych w związku ze świadczonymi usługami - w warunkach określonych w części IX tabeli;
➤	opieka domowa nad dziećmi i osobami chorymi - w warunkach określonych w części X tabeli;
➤	usługi edukacyjne, polegające na udzielaniu lekcji na godziny - w warunkach określonych w części XI tabeli;
➤	prowadzona przez osoby fizyczne (w tym rolników równocześnie prowadzących gospodarstwo rolne) w zakresie określonym w części XII tabeli (m.in. sprzedaż żwiru, piasku, przewóz mleka do punktów skupu, wynajem pokoi gościnnych i domków turystycznych, jeżeli łączna liczba pokoi nie przekracza 12).

Wysokość podatku.

Stawki karty podatkowej określone są kwotowo. Ich wysokość uzależniona jest między innymi, od:

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

Obowiązki podatnika.

Prowadząc działalność opodatkowaną w formie karty podatkowej Masz zdecydowanie mniej obowiązków. Jesteś zwolniony z obowiązków sprawozdawczych – bowiem podatek opodatkowany w tej formie nie prowadzi dla celów podatku dochodowego żadnych ksiąg, nie składa zeznań podatkowych ani deklaracji o wysokości uzyskanego dochodu (art. 24 ust. 1 uzpdof).

Przykład

Podatnik wykonuje wolny zawód - lekarza stomatologa. Zatrudnia jedną pomoc fachową. Na wykonywanie zawodu przeznaczają miesięcznie powyżej 96 godzin. Osiąga miesięczny przychód w wysokości 30 000 zł. Pomimo, że ponosi wydatki, które może zaliczyć w koszty uzyskania przychodu, wybrał jako najkorzystniejsze opodatkowanie kartą podatkową. Jego miesięczna kwota podatku wynosi -1512,00 zł, zaś roczna 18 144,00 zł* (1512 zł x 12).*

Należy pamiętać, że do ustalenia stawki podatku nie ma znaczenia wysokość osiągniętego przychodu, lecz liczba godzin świadczonej usługi.

**bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne*

Musisz tylko pamiętać o wpłacaniu co miesiąc – **do dnia 7 każdego miesiąca** za miesiąc poprzedni (a za grudzień w terminie do dnia 28 grudnia), na rachunek urzędu skarbowego, kwoty podatku ustalonej przez naczelnika urzędu skarbowego w decyzji, pomniejszonej o zapłaconą (w kraju lub w państwie należącym do Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej) przez Ciebie składkę na powszechne ubezpieczenie zdrowotne. Składkę tę odliczysz jeśli nie odliczyłeś jej od podatku dochodowego. Po zakończeniu roku musisz złożyć w urzędzie skarbowym (w terminie **do dnia 31 stycznia**) deklarację o wysokości zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej, w poszczególnych miesiącach, składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne (**PIT-16A**).

Wybierając jako formę opodatkowania kartę podatkową musisz też wiedzieć, że nie możesz rozliczyć się wspólnie z małżonkiem, ani w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci.



III. PODATEK OD TOWARÓW I USŁUG (VAT)

Podstawowe akty prawne:

- Ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54, poz. 535 z późn. zm.) – *zwana dalej ustawą o VAT*,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 04 kwietnia 2011 r. w sprawie wykonania niektórych przepisów ustawy o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2011 r. Nr 73, poz. 392 z późn. zm.),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 marca 2011 r. w sprawie zwrotu podatku niektórym podatnikom, wystawiania faktur, sposobu ich przechowywania oraz listy towarów i usług, do których nie mają zastosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2011 r. Nr 68, poz. 360),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 grudnia 2010 r. w sprawie odliczania i zwrotu kwot wydatkowanych na zakup kas rejestrujących (Dz. U. z 2010 r. Nr 257, poz. 1733),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 lipca 2010 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz. U. z 2010 r. Nr 138, poz. 930).

Podatnicy rozpoczynający wykonywanie czynności podlegających opodatkowaniu podatkiem VAT co do zasady są zwolnieni od tego podatku. Zwolnienie to nie dotyczy specyficznych rodzajów działalności wymienionych w art. 113 ust. 13 ustawy o podatku od towarów i usług oraz podatników nieposiadających siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju. Natomiast zgodnie z art. 113 ust. 1 ustawy zwalnia się od podatku podatników, u których wartość sprzedaży opodatkowanej nie przekroczyła łącznie w poprzednim roku podatkowym kwoty 150 000 zł.*

** do wartości sprzedaży nie wlicza się: kwoty podatku, odpłatnej dostawy towarów oraz odpłatnego świadczenia usług zwolnionych od podatku oraz towarów zaliczanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych podlegających amortyzacji.*

Kto nie może skorzystać ze zwolnienia podmiotowego

Ze zwolnienia z VAT - bez względu na wartość sprzedaży - nie korzystają osoby faktycznie wykonujące działalność w zakresie:

➤	dostawy wyrobów z metali szlachetnych lub z udziałem tych metali,
➤	dostawy towarów opodatkowanych podatkiem akcyzowym, z wyjątkiem energii elektrycznej (PKWiU 35.11.10.0) i wyrobów tytoniowych w rozumieniu przepisów o podatku akcyzowym
➤	dostawy nowych środków transportu,
➤	dostawy terenów budowlanych oraz przeznaczonych pod zabudowę,
➤	świadczenia usług prawniczych,
➤	świadczenia usług w zakresie doradztwa,
➤	świadczenia usług jubilerskich.

Uszczegółowioną listę towarów i usług, których dostawa/świadczenie nie uprawnia do zwolnienia podmiotowego, określa załącznik do rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 marca 2011 r. (Dz. U. Nr 68, poz. 360).

Ponadto należy pamiętać, że korzystanie ze zwolnienia podmiotowego nie uprawnia automatycznie do nienaliczania VAT od importu towarów i usług, wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, dostawy towarów, dla której podatnikiem jest ich nabywca, świadczenia usług w zakresie przenoszenia uprawnień do emisji do powietrza gazów cieplarnianych, dla których podatnikiem jest ich usługobiorca. (art. 113 ust. 13 ustawy o VAT).

Rozpoczynając działalność gospodarczą w trakcie roku podatkowego 2010 korzystasz ze zwolnienia od podatku, jeżeli przewidywana przez Ciebie wartość sprzedaży nie przekroczy równowartości 100 000 zł w proporcji do okresu prowadzonej działalności gospodarczej w roku podatkowym.

Przykład

Jeżeli rozpocząłeś działalność w trakcie miesiąca, to stosowną proporcję należy liczyć w dniach (2011 r. – ilość dni 365 dni), tzn. według wzoru:

$$\frac{150\,000 \text{ zł} \times \text{ilość dni prowadzenia działalności do końca roku}}{365 \text{ dni}}$$

Zatem jeżeli rozpocząłeś wykonywanie czynności opodatkowanych np. w dniu 20 lipca 2011 r., to do końca roku pozostało 165 dni na prowadzenie działalności i możesz korzystać ze zwolnienia od podatku do momentu, gdy twoje obroty nie przekroczą kwoty 67 808 zł, co wynika z następującego wyliczenia:

$$(150\,000 \text{ zł} \times 165 \text{ dni}) : 365 \text{ dni} = 67\,808 \text{ zł}$$

Wówczas powinienesz dokonać zgłoszenia rejestracyjnego w tym podatku (formularz **VAT-R**), bądź jego aktualizacji, jeżeli zarejestrowalesz się dla potrzeb VAT w momencie rozpoczęcia działalności. Ze zwolnienia od podatku VAT **możesz sam zrezygnować**, pod warunkiem pisemnego zawiadomienia naczelnika urzędu skarbowego o tej rezygnacji, przed dniem wykonania pierwszej czynności podlegającej opodatkowaniu VAT, bądź przed początkiem miesiąca, w którym rezygnujesz ze zwolnienia. Zastanów się jednak dobrze, zanim zrezygnujesz z tego zwolnienia, gdyż powrót do niego będzie mógł nastąpić dopiero **po upływie 1 roku** licząc od końca roku, w którym utracilesz prawo do zwolnienia lub zrezygnowalesz z tego zwolnienia (pod warunkiem, że Twoje obroty w ostatnim roku podatkowym nie przekroczą limitu uprawniającego do zwolnienia). Korzystając ze zwolnienia od podatku VAT zobowiązany jesteś do **prowadzenia dziennej ewidencji sprzedaży** rejestrowanej za dany dzień, nie później jednak niż przed dokonaniem sprzedaży w dniu następnym a także na żądanie kupującego lub usługobiorcy – zgłoszone przed upływem 3 miesięcy od dnia wydania towaru lub wykonania usługi - wystawić rachunek potwierdzający dokonanie sprzedaży lub wykonanie usługi.

Uwaga: Podatnicy korzystający ze zwolnienia od podatku VAT nie wystawiają faktur VAT.

Rejestracja podatników VAT.

Rejestracji dla celów podatku VAT dokonasz składając formularz **VAT-R** (zgłoszenie rejestracyjne) właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego. W związku z rejestracją VAT będziesz musiał uiścić 170 zł opłaty skarbowej, którą należy wpłacić na rachunek bankowy urzędu gminy/miasta.

Podatnicy, którzy złożą zgłoszenie rejestracyjne dla potrzeb VAT, zostają zarejestrowani przez naczelnika urzędu skarbowego jako podatnicy czynni lub zwolnieni. Czynni to ci podatnicy, którzy dokonują sprzedaży opodatkowanej, zwolnieni to ci, którzy wykonują wyłącznie czynności zwolnione przedmiotowo od podatku lub korzystają ze wspomnianego zwolnienia podmiotowego.

Zgłoszenie rejestracyjne możesz złożyć rozpoczynając działalność, nawet wówczas, gdy wybierasz zwolnienie od VAT. Zostaniesz wówczas zarejestrowany jako podatnik zwolniony i z chwilą utraty bądź rezygnacji ze zwolnienia nie musisz już pamiętać o obowiązkach rejestracyjnych. Staniesz się podatnikiem czynnym.

Zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług, podatnicy dokonujący lub zamierzający dokonywać transakcji z podmiotami z państw będących członkami Unii Europejskiej są obowiązani do zarejestrowania się dodatkowo dla potrzeb handlu wewnątrzspółnotowego. Rejestracji tej dokonują w części C.3. zgłoszenia rejestracyjnego/aktualizacyjnego VAT-R.

Podatnicy, którzy otrzymają potwierdzenie o zarejestrowaniu ich jako podatników VAT-UE są obowiązani w transakcjach wewnątrzspółnotowych posługiwać się numerem identyfikacji podatkowej (NIP) poprzedzonym kodem „PL”.

Prawa i obowiązki podatnika VAT.

Zasadnicze prawa podatnika podatku od towarów i usług polegają na:

- *obniżeniu kwot podatku należnego o kwotę podatku naliczonego,*
- *uzyskiwaniu zwrotów podatku od towarów i usług*
- *na warunkach i w terminach określonych w stosownych przepisach z zakresu podatku od towarów i usług.*

Do podstawowych obowiązków podatników rozliczających podatek VAT należy zaliczyć:

- *dokonanie zgłoszenia rejestracyjnego (VAT-R),*
- *prowadzenie ewidencji sprzedaży i zakupów, zawierającej wszystkie dane niezbędne do prawidłowego sporządzenia deklaracji podatkowej,*
- *wystawianie faktur VAT,*
- *składanie deklaracji podatkowych dla podatku VAT,*
- *terminowe wpłacanie podatku do urzędu skarbowego.*
- *na warunkach i w terminach określonych w stosownych przepisach z zakresu podatku od towarów i usług.*

Prawo do odliczenia podatku naliczonego jest podstawową cechą podatku od towarów i usług, jest fundamentalnym i podstawowym uprawnieniem. Polega ono na tym, że w zakresie w jakim towary i usługi wykorzystywane są do wykonywania czynności opodatkowanych, podatnikowi podatku od towarów i usług przysługuje na warunkach określonych w ustawie prawo do obniżenia podatku należnego o kwoty podatku naliczonego.

Jest to bezpośrednia korzyść jaką uzyskać może podmiot stający się podatnikiem podatku od towarów i usług, także rozpoczynający działalność gospodarczą i podstawowa zasada, zapewniająca neutralność podatku od towarów i usług, przy jednoczesnym faktycznym opodatkowaniu konsumpcji.

W tym celu istotne jest aby podatnik wywiązywał się z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży i zakupów, zawierającej wszystkie dane niezbędne do prawidłowego sporządzenia deklaracji podatkowej.

Deklaracje dla podatku od towarów i usług (formularze VAT-7) składa się we właściwym urzędzie skarbowym za okresy miesięczne w terminie do **25 dnia** miesiąca następującego po miesiącu, za który składana jest deklaracja. W tym terminie należy również dokonać wpłaty podatku na rachunek urzędu skarbowego.

Przewidziano jednak w tym zakresie udogodnienie polegające na możliwości składania deklaracji kwartalnych (VAT-7D), które dotyczą innych podatników niż rozliczający się metodą kasową o ile wcześniej powiadomią pisemnie naczelnika urzędu skarbowego najpóźniej w terminie do 25. dnia drugiego miesiąca kwartału, za który będzie po raz pierwszy złożona kwartalna deklaracja podatkowa.

Dla podatników rozpoczynających w trakcie roku podatkowego wykonywanie czynności podlegających opodatkowaniu ww. zawiadomienie należy złożyć w terminie do 25. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym rozpoczął wykonywanie tych czynności.

Decydując się na składanie deklaracji kwartalnych, powinieneś pamiętać o:

- prawidłowym obliczaniu i wpłacaniu bez wezwania urzędu zaliczek na podatek za pierwszy i drugi miesiąc kwartału w terminie

do 25. dnia miesiąca następującego po każdym z kolejnych miesięcy za które wpłacana jest zaliczka,

- obliczaniu i wpłacaniu podatku za okresy kwartalne w terminie do 25. dnia miesiąca następującego po kwartale, w którym powstał obowiązek podatkowy.

Możliwość składania deklaracji kwartalnych przewidziana jest również dla tzw. **małych podatników** (obrót roczny nie wyższy niż równowartość 1 200 000 euro), którzy mogą rozliczać się z podatku VAT za okresy kwartalne.

O ile spełniasz wymogi przewidziane w ustawie o VAT dla małego podatnika, będziesz miał możliwość - pod warunkiem zawiadomienia o tym naczelnika urzędu skarbowego - wyboru następujących udogodnień:

- składania deklaracji podatkowych dla podatku VAT za okresy kwartalne i kwartalnego rozliczania tego podatku w miejsce miesięcznego,
- rozliczania podatku VAT metodą kasową, tj. po uregulowaniu przez kontrahentów należności z tytułu sprzedaży towarów i usług (wybór tej metody wiąże się z obowiązkiem rozliczeń kwartalnych).

Mali podatnicy rozliczający się metodą kasową oraz ci, którzy zdecydowali się rozliczać za okresy kwartalne obowiązani są składać deklaracje dla podatku od towarów i usług (formularz **VAT-7K**) w terminie **do 25 dnia** miesiąca następującego po kwartale, w którym powstał obowiązek podatkowy i wpłacać w tym terminie podatek VAT na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

Jeżeli zdecydujesz się na składanie deklaracji za okresy kwartalne, musisz pisemnie powiadomić o tym naczelnika urzędu skarbowego w terminie najpóźniej do 25. dnia drugiego miesiąca kwartału, za który będzie po raz pierwszy złożona kwartalna deklaracja podatkowa. Przy wyborze metody kasowej pisemne zawiadomienie naczelnika urzędu skarbowego składasz w terminie do końca miesiąca poprzedzającego okres, za który będziesz stosował tę metodę. Z kwartalnego rozliczania podatku VAT **możesz zrezygnować** i powrócić do miesięcznego trybu składania deklaracji VAT, ale dopiero **po upływie czterech kwartałów**, w których jako mały podatnik rozliczałeś się za okresy

kwartalne, po uprzednim pisemnym zawiadomieniu naczelnika urzędu skarbowego.

Jeżeli wartość sprzedaży towarów przekroczy u małego podatnika równowartość kwoty 1 200 000 euro automatycznie traci on prawo do składania kwartalnych deklaracji VAT-7K, począwszy od rozliczenia za miesiąc następujący po kwartale, w którym nastąpiło przekroczenie ww. kwoty i rozlicza VAT miesięcznie (VAT-7) lub kwartalnie (VAT-7D).

Kasy rejestrujące.

Przedsiębiorcy rozpoczynający działalność gospodarczą, co do zasady obowiązani są do rozpoczęcia ewidencjonowania obrotu i podatku przy użyciu kas rejestrujących, jeżeli ich obrót w transakcjach z osobami fizycznymi nieprowadzącymi działalności gospodarczej i rolnikami ryczałtowymi przekroczy określony w przepisach pułap. Podatnicy rozpoczynający ewidencjonowanie obrotu i kwot podatku przy pomocy kasy rejestrujących w obowiązującym terminie, mogą odliczyć od podatku należnego kwotę wydatkowaną na zakup każdej z kas zgłoszonych na dzień rozpoczęcia (powstania obowiązku) w wysokości 90% jej ceny zakupu (bez podatku), nie więcej jednak niż 700 zł.

Formalności związane z <u>odliczeniem od podatku</u> <u>wydatku na zakup kasy</u>	
1.	Pisemne zgłoszenie do urzędu skarbowego liczby kas rejestrujących i miejsca (adres) ich używania przed terminem rozpoczęcia ewidencjonowania.
2.	Rozpoczęcie ewidencjonowania obrotu i kwot podatku należnego nie później niż w obowiązujących terminach, przy użyciu kas rejestrujących nabytych w okresie, kiedy kasy te były objęte ważnym potwierdzeniem ministra właściwego do spraw finansów publicznych. (Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących podatnicy w terminie, w którym są obowiązani rozpocząć ewidencję powinni ją rozpocząć przy zastosowaniu co najmniej 1/5 liczby kas rejestrujących, która została zgłoszona przez podatnika. Od pierwszego dnia każdego następnego miesiąca podatnicy są obowiązani zastosować do ewidencjonowania kolejne kasy rejestrujące, w liczbie nie mniejszej niż liczba kas przypadająca do ewidencjonowania w pierwszym miesiącu ewidencjonowania, wynikająca z dokonanej przez podatnika zgłoszenia).
3.	Posiadanie przez podatnika dowodu zapłaty całej należności za kasę rejestrującą.

Zwrot wydatków na zakup kas rejestrujących przysługuje również podatnikom korzystającym ze zwolnienia od podatku od towarów

i usług. Dodatkową formalnością jest złożenie wniosku do właściwego organu, zawierającego, w szczególności:

- imię, nazwisko lub nazwę podatnika,
- dane adresowe oraz NIP.

Dodatkowe informacje są wymagane w przypadku podatników świadczących usługi przewozów osób i ładunków taksówkami osobowymi i bagażowymi.

W niektórych przypadkach istnieje obowiązek ewidencjonowania obrotu i kwot podatku bez względu na wysokość osiąganych obrotów. Dotyczy to podatników rozpoczynających działalność w określonym poniżej zakresie:

- sprzedaż gazu płynnego,
- świadczenie usług przewozów regularnych i nieregularnych pasażerskich w samochodowej komunikacji,
- przewóz osób i ładunków taksówkami,
- dostawa części do silników (PKWiU 28.11.4), silników spalinowych wewnętrznego spalania w rodzaju stosowanych do napędu pojazdów (PKWiU 29.10.1), nadwozi do pojazdów silnikowych (PKWiU 29.20.1), przyczep i naczep; kontenerów (PKWiU 29.20.2), części przyczep, naczep i pozostałych pojazdów bez napędu mechanicznego (PKWiU 29.20.30.0), części i akcesoriów do pojazdów silnikowych (z wyłączeniem motocykli), gdzie indziej niesklasyfikowanych (PKWiU 29.32.30.0), silników spalinowych tłokowych wewnętrznego spalania w rodzaju stosowanych w motocyklach (PKWiU 30.91.3),
- dostawa sprzętu radiowego, telewizyjnego i telekomunikacyjnego, z wyłączeniem lamp elektronowych i innych elementów elektronicznych oraz części do aparatów i urządzeń do operowania dźwiękiem i obrazem, anten (PKWiU ex 26 i ex 27.90),
- dostawa sprzętu fotograficznego, z wyłączeniem części i akcesoriów do sprzętu i wyposażenia fotograficznego (PKWiU ex 26.70.1);

- dostawa wyrobów z metali szlachetnych lub z udziałem tych metali, których sprzedaż nie może korzystać ze zwolnienia od podatku, o którym mowa w art. 113 ust. 1 i 9 ustawy,
- dostawa nagranych, z zapisanymi danymi lub zapisanymi pakietami oprogramowania komputerowego (w tym również sprzedawanymi łącznie z licencją na użytkowanie): płyt CD, DVD, kaset magnetofonowych, taśm magnetycznych (w tym kaset wideo), dyskietek, kart pamięci, kartridżów,
- dostawa wyrobów przeznaczonych do użycia, oferowanych na sprzedaż lub używanych jako paliwa silnikowe albo jako dodatki lub domieszki do paliw silnikowych, bez względu na symbol PKWiU,
- dostawa wyrobów tytoniowych (PKWiU 12.00), napojów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,2% oraz napojów alkoholowych będących mieszaniną piwa i napojów bezalkoholowych, w których zawartość alkoholu przekracza 0,5%, bez względu na symbol PKWiU, z wyjątkiem dostaw towarów na pokładach samolotów.

Wartość obrotu sprzedaży jest tylko jednym z kryteriów zwolnienia z obowiązku ewidencjonowania obrotu przy pomocy kas. Przepisy rozporządzenia MF w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kas rejestrujących zawierają dodatkowo szczegółowy wykaz rodzajów sprzedaży zwolnionej z obowiązku ewidencjonowania, za pomocą kasy rejestrującej.



IV. FORMULARZE

Formularze związane z podejmowaniem
działalności gospodarczej

CEIDG-1	Wniosek o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
NIP - 1	Zgłoszenie identyfikacyjne/ zgłoszenie aktualizacyjne osoby fizycznej prowadzącej samodzielnie działalność gospodarczą – niebędącą przedsiębiorcą
NIP - 2	Zgłoszenie identyfikacyjne / zgłoszenie aktualizacyjne osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, będącej podatnikiem lub płatnikiem
PIT-16	Wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej.
VAT - R	Zgłoszenie rejestracyjne w zakresie podatku od towarów i usług.



V. PRAKTYCZNE PRZYKŁADY

Porównanie stawek podatku w zależności od wybranej formy opodatkowania na wybranych przykładach działalności gospodarczej.



Świadczenie usług fryzjerskich dla kobiet i dziewcząt w miejscowości o liczbie mieszkańców powyżej 50 000.

Przychód miesięczny: 20 000 zł

Miesięczne koszty uzyskania przychodu: 7 700 zł

Miesięczny dochód: 12 300 zł* (20 000 zł - 7 700 zł)

Przychód roczny: 240 000 zł

Roczne koszty uzyskania przychodu: 92 400 zł

Roczny dochód: 147 600 zł* (240 000 zł - 92 400 zł)

* bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne

Miesięczny podatek kształtuje się następująco:

- zasady ogólne wg skali progresywnej od 1658 do 3936 zł*
- zasady wg stawki liniowej (20 000 zł - 7 700 zł × 19 %) = 2 337 zł*
- zryczałtowany podatek dochodowy (20 000 zł × 8,5 %) = 1 700 zł**
- karta podatkowa (przy zatrudnieniu 2 pracowników w miejscowości o liczbie mieszkańców powyżej 50 000) 497 zł**.

Rocznie podatek kształtuje się następująco:

- a) zasady ogólne wg skali progresywnej $(147\ 600\ \text{zł} - 85\ 528\ \text{zł}) \times 32\% + 14\ 839,02\ \text{zł} = 34\ 702\ \text{zł}^*$
- b) zasady wg stawki liniowej $(240\ 000\ \text{zł} - 92\ 400\ \text{zł}) \times 19\ \% = 28\ 044\ \text{zł}^*$
- c) zryczałtowany podatek dochodowy $240\ 000\ \text{zł} \times 8,5\% = 20\ 400\ \text{zł}^{**}$
- d) karta podatkowa (przy zatrudnieniu 2 pracowników w miejscowości o liczbie mieszkańców powyżej 50 000) $(497\ \text{zł} \times 12) = 5\ 964\ \text{zł}^{**}$

* bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i składki na ubezpieczenie zdrowotne

** bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne

Tabela 1. Przykład opodatkowania - zasady ogólne wg skali progresywnej - Świadczenie usług fryzjerskich

Uwagi: W celu uproszczenia przykładu przyjęto jednakową wysokość miesięcznych przychodów i kosztów. Dochód nie został pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne, a podatek o składki na ubezpieczenie zdrowotne.

	Przychód	Koszty uzyskania przychodu	Dochód w ujęciu progresywnym	Obliczenie podatku	Suma zaliczek od początku roku	Obliczenie zaliczki miesięcznej	Podatek po zaokrągleniu
I	20.000	7.700	12.300	$(12.300 \times 18\%) - 556,02 = 1.657,98$		1.657,98	1.658
II	20.000	7.700	24.600	$(24.600 \times 18\%) - 556,02 = 3.871,98$	1.658	$3.871,98 - 1.658 = 2.213,98$	2.214
III	20.000	7.700	36.900	$(36.900 \times 18\%) - 556,02 = 6.085,98$	3.872	$6.085,98 - 3.872 = 2.213,98$	2.214
IV	20.000	7.700	49.200	$(49.200 \times 18\%) - 556,02 = 8.299,98$	6.086	$8.299,98 - 6.086 = 2.213,98$	2.214
V	20.000	7.700	61.500	$(61.500 \times 18\%) - 556,02 = 10.513,98$	8.300	$10.513,98 - 8.300 = 2.213,98$	2.214
VI	20.000	7.700	73.800	$(73.800 \times 18\%) - 556,02 = 12.727,98$	10.514	$12.727,98 - 10.514 = 2.213,98$	2.214
VII	20.000	7.700	86.100	$(86.100 \times 18\%) - 556,02 = 14.941,98$	12.728	$14.941,98 - 12.728 = 2.213,98$	2.214
VIII	20.000	7.700	98.400	$[98.400 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 18.958,06$	14.942	$18.958,06 - 14.942 = 4.016,06$	4.016
IX	20.000	7.700	110.700	$[110.700 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 22.894,06$	18.958	$22.894,06 - 18.958 = 3.936,06$	3.936
X	20.000	7.700	123.000	$[123.000 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 26.830,06$	22.894	$26.830,06 - 22.894 = 3.936,06$	3.936
XI	20.000	7.700	135.300	$[135.300 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 30.766,06$	26.830	$30.766,06 - 26.830 = 3.936,06$	3.936
XII	20.000	7.700	147.600	zaliczka z grudnia w wysokości zaliczki za listopad			3.936
Suma	240.000	92.400	147.600				Razem: 34.702

Obliczenie podatku rocznego (Uwaga: Podatnik nie rozlicza się wspólnie z małżonkiem (z małoletnim dzieckiem) i nie rozlicza ulg podatkowych (np. na dzieci, Internet i inne).

	Podatek roczny	Suma zaliczek na podatek zapłaconych od początku roku	Podatek do zapłaty w zeznaniu rocznym
$[147.600 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 34.702,06$	34.702	34.702	0

- Świadczenie usług w zakresie handlu detalicznego żywnością (sklep prowadzony w miejscowości o liczbie mieszkańców powyżej 50 000, podatnik zatrudnia 3 pracowników).

Przychód miesięczny: 35 000 zł

Miesięczne koszty uzyskania przychodu: 30 000 zł

Miesięczny dochód: 5 000 zł* (35 000 zł – 30 000 zł)

Przychód roczny: 420 000 zł

Roczne koszty uzyskania przychodu : 360 000 zł

Roczny dochód: 60 000 zł* (420 000 zł - 360 000 zł)

* bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne

Miesięczny podatek kształtuje się następująco:

- zasady ogólne wg skali progresywnej od 344 do 900 zł*
- zasady wg stawki liniowej $(35\ 000\ \text{zł} - 30\ 000\ \text{zł}) \times 19\ \% = 950\ \text{zł}^*$
- zryczałtowany podatek dochodowy $(35\ 000\ \text{zł} \times 3\ \%) = 1\ 050\ \text{zł}^{**}$
- karta podatkowa od 1078 do 1457 zł**

Rocznie podatek kształtuje się następująco:

- zasady ogólne wg skali progresywnej $(420\ 000\ \text{zł} - 360\ 000\ \text{zł}) \times 18\ \% - 556,02\ \text{zł} = 10\ 244\ \text{zł}^*$
- zasady wg stawki liniowej $(420\ 000\ \text{zł} - 360\ 000\ \text{zł}) \times 19\ \% = 11\ 400\ \text{zł}^*$
- zryczałtowany podatek dochodowy $420\ 000\ \text{zł} \times 3\ \% = 12\ 600\ \text{zł}^{**}$
- karta podatkowa (od 1078 do 1457)x 12 = od 12 936 do 17484 zł**

* bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i składowki na ubezpieczenie zdrowotne

** bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składowki na ubezpieczenie zdrowotne

Tabela 2. Przykład opodatkowania - zasady ogólne wg skali progresywnej - Świadczenie usług w zakresie handlu detalicznego żywnością

Uwagi: W celu uproszczenia przykładu przyjęto jednakową wysokość miesięcznych przychodów i kosztów. Dochód nie został pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne, a podatek o składki na ubezpieczenie zdrowotne.

	Przychód	Koszty uzyskania przychodu	Dochód w ujęciu progresywnym	Obliczenie podatku	Suma zaliczek od początku roku	Obliczenie zaliczki miesięcznej	Podatek po zaokrągleniu
I	35.000	30.000	5.000	$(5.000 \times 18\%) - 556,02 = 343,98$		343,98	344
II	35.000	30.000	10.000	$(10.000 \times 18\%) - 556,02 = 1243,98$	344	$1.243,98 - 344 = 899,98$	900
III	35.000	30.000	15.000	$(15.000 \times 18\%) - 556,02 = 2143,98$	1.244	$2143,98 - 1.243,98 = 899,98$	900
IV	35.000	30.000	20.000	$(20.000 \times 18\%) - 556,02 = 3043,98$	2.144	$3043,98 - 2.144 = 899,98$	900
V	35.000	30.000	25.000	$(25.000 \times 18\%) - 556,02 = 3943,98$	3.044	$3943,98 - 3.044 = 899,98$	900
VI	35.000	30.000	30.000	$(30.000 \times 18\%) - 556,02 = 4843,98$	3.944	$4843,98 - 3.943,98 = 899,98$	900
VII	35.000	30.000	35.000	$(35.000 \times 18\%) - 556,02 = 5743,98$	4.844	$5743,98 - 4.843,98 = 899,98$	900
VIII	35.000	30.000	40.000	$(40.000 \times 18\%) - 556,02 = 6643,98$	4.844	$6643,98 - 5.743,98 = 899,98$	900
IX	35.000	30.000	45.000	$(45.000 \times 18\%) - 556,02 = 7543,98$	6.644	$7543,98 - 6.643,98 = 899,98$	900
X	35.000	30.000	50.000	$(50.000 \times 18\%) - 556,02 = 8443,98$	7.544	$8443,98 - 7.543,98 = 899,98$	900
XI	35.000	30.000	55.000	$(55.000 \times 18\%) - 556,02 = 9343,98$	8.444	$9343,98 - 8.443,98 = 899,98$	900
XII	35.000	30.000	60.000	zaliczka z grudzień w wysokości zaliczki za listopad			900
Suma	420.000	360.000	60.000			Razem:	10.244

Obliczenie podatku rocznego (Uwaga: Podatnik nie rozlicza się wspólnie z małżonkiem (z małoletnim dzieckiem) i nie rozlicza ulg podatkowych (np. na dzieci, Internet i inne).

	Podatek roczny	Suma zaliczek na podatek zapłaconych od początku roku	Podatek do zapłaty w zeznaniu rocznym
$(60.000 \times 18\%) - 556,02 = 10.243,98$	10.244	10.244	0

- Świadczenie usług w zakresie cyklinowania świadczone dla ludności w miejscowości o liczbie mieszkańców powyżej 50 000.

Przychód miesięczny: 38 400 zł

Miesięczne koszty uzyskania przychodu: 5 650 zł

Miesięczny dochód: 38 400 zł – 5 650 zł = 32 750 zł*

Przychód roczny: 460 800 zł

Roczne koszty uzyskania przychodu: 67 800 zł

Roczny dochód: 393 000 zł* (460 800 zł - 67 800 zł)

*bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne

Miesięczny podatek kształtuje się następująco:

a) zasady ogólne wg skali progresywnej od 5 339 do 10 480 zł*

b) zasady wg stawki liniowej (38 400 zł - 5 650 zł) x 19 % =
6 223 zł*

c) zryczałtowany podatek dochodowy 38 400 zł x 8,5 % = 3 264 zł**

d) karta podatkowa (w miejscowości o liczbie mieszkańców powyżej 50 000) 279 zł**

Rocznie podatek kształtuje się następująco:

a) zasady ogólne wg skali progresywnej [(460 800 zł – 67 800 zł) - 85 528] x 32 % + 14 839,02 = 113 230 zł*

b) zasady ogólne wg stawki liniowej (460 800 – 67 800) x 19 % =
74 670 zł*

c) zryczałtowany podatek dochodowy (38 400 zł x 12) x 8,5 % =
39 168 zł**

d) karta podatkowa (279 zł x 12) = 3 348 zł**

*bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i składki na ubezpieczenie zdrowotne

** bez uwzględnienia odliczeń z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne

Tabela 3. Przykład opodatkowania - zasady ogólne wg skali progresywnej - Świadczenie usług w zakresie cyklinowania świadczonych dla ludności

Uwagi: W celu uproszczenia przykładu przyjęto jednakową wysokość miesięcznych przychodów i kosztów. Dochód nie został pomniejszony o składki na ubezpieczenie społeczne, a podatek o składki na ubezpieczenie zdrowotne.

	Przychód	Koszty uzyskania przychodu	Dochód w ujęciu progresywnym	Obliczenie podatku	Suma zaliczek od początku roku	Obliczenie zaliczki miesięcznej	Podatek po zaokrągleniu
I	38.400	5.650	32.750	$(32.750 \times 18\%) - 556,02 = 5338,98$		5.339	5.339
II	38.400	5.650	65.500	$(65.500 \times 18\%) - 556,02 = 11233,98$	5.339	$11.233,98 - 5.339 = 5894,98$	5.895
III	38.400	5.650	98.250	$(98.250 \times 18\%) - 556,02 = 17.128,98$	11.234	$17.128,98 - 11.234 = 5894,98$	5.895
IV	38.400	5.650	131.000	$[131.000 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 29.390,06$	17.129	$29.390,06 - 17.129 = 12.261,06$	12.261
V	38.400	5.650	163.750	$[163.750 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 39.870,06$	29.390	$39.870,06 - 29.390 = 10480,06$	10.480
VI	38.400	5.650	196.500	$[196.500 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 50.350,06$	39.870	$50.350,06 - 39.870 = 10480,06$	10.480
VII	38.400	5.650	229.250	$[229.250 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 60.830,06$	50.350	$60.830,06 - 50.350 = 10480,06$	10.480
VIII	38.400	5.650	262.000	$[262.000 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 71.310,06$	60.830	$71.310,06 - 60.830 = 10480,06$	10.480
IX	38.400	5.650	294.750	$[294.750 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 81.790,06$	71.310	$81.790,06 - 71.310 = 10480,06$	10.480
X	38.400	5.650	327.500	$[327.500 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 92.270,06$	81.790	$92.270,06 - 81.790 = 10480,06$	10.480
XI	38.400	5.650	360.250	$[360.250 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 102.750,06$	92.270	$102.750,06 - 92.270 = 10480,06$	10.480
XII	38.400	5.650	393.000	zaliczka z grudnia w wysokości zaliczki za listopad			10.480
Suma	460.800	67800	393.000			Razem:	113.230

Obliczenie podatku rocznego (Uwaga: Podatnik nie rozlicza się wspólnie z małżonkiem (z małoletnim dzieckiem) i nie rozlicza ulg podatkowych (np. na dzieci, Internet i inne).

	Podatek roczny	Suma zaliczek na podatek zapłaconych od początku roku	Podatek do zapłaty w zeznaniu rocznym
$[393.000 - 85.528] \times 32\% + 14.839,02 = 113.230,06$	113.230	113.230	0

W skrócie o formach opodatkowania

	Karta podatkowa	Ryczałt ewidencjonowany	Zasady ogólne	
			wg skali progresywnej	wg stawki liniowej
podstawa opodatkowania	nie ustala się	przychód, który przed opodatkowaniem pomniejsza się o zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne zgodnie z art. 11 ust. 1 upzpf	dochód pomniejszony o składki zapłacone bezpośrednio na ubezpieczenie emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a oraz ust. 13a i 13b updof	dochód pomniejszony o zapłacone składki na ubezpieczenie emerytalne, rentowe, chorobowe i wypadkowe zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a oraz ust. 13a i 13b updof
wysokość podatku	stawki podatku ustalane są kwotowo w decyzji naczelnika urzędu skarbowego, w ustawowych granicach	stawki podatku, w zależności od rodzaju prowadzonej działalności, wynoszą: 3%, 5,5%, 8,5%, 17% i 20% przychodu.	według obowiązującej w danym roku podatkowym progresywnej skali (w 2011r.: 18%, 32%)	19% podstawy opodatkowania
kwota wolna od podatku	Brak	brak	3091 zł	brak
częstotliwość oraz terminy płatności	co miesiąc – do dnia 7 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni (a za grudzień w terminie do dnia 28 grudnia), na rachunek urzędu skarbowego,	co miesiąc - do 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, a za grudzień w terminie złożenia zeznania rocznego lub co kwartał - do 20 następnego miesiąca po upływie kwartału, za który ryczałt ma być opłacony.	co miesiąc - do 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, za grudzień w terminie płatności zaliczki za listopad lub co kwartał - do 20 następnego miesiąca po upływie kwartału, za który wpłacana jest zaliczka, a za ostatni kwartał roku w terminie do 20 grudnia	co miesiąc - do 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, za grudzień w terminie płatności zaliczki za listopad, lub co kwartał - do 20 następnego miesiąca po upływie kwartału, za który wpłacana jest zaliczka, a za ostatni kwartał roku w terminie do 20 grudnia

obowiązki ewidencyjne	ewidencja zatrudnienia i karty przychodów pracowników	ewidencja przychodów odrębnie za każdy rok podatkowy, prowadzenie ewidencji wyposażenia, a także wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych; ewidencja wyposażenia, ewidencja zatrudnienia i karty przychodów pracowników	podatkowa księga przychodów i rozchodów lub księgi rachunkowe, ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ewidencja wyposażenia, ewidencja sprzedaży, ewidencja przebiegu pojazdu, karty przychodów pracowników, ewidencja pożyczek i zastawionych rzeczy (przy prowadzeniu lombardu), ewidencja kupna i sprzedaży wartości dewizowych (w kantorze)	podatkowa księga przychodów i rozchodów lub księgi rachunkowe, ewidencja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, ewidencja wyposażenia, ewidencja sprzedaży, ewidencja przebiegu pojazdu, karty przychodów pracowników, ewidencja pożyczek i zastawionych rzeczy (przy prowadzeniu lombardu), ewidencja kupna i sprzedaży wartości dewizowych (w kantorze)
zeznania roczne	złożenie po zakończeniu roku - w terminie do dnia 31 stycznia - deklaracji o wysokości zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej, w poszczególnych miesiącach, składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne PIT- 16A.	złożenie zeznania rocznego PIT-28 w terminie do dnia 31 stycznia następnego roku.	złożenie zeznania rocznego PIT-36, w terminie do dnia 30 kwietnia roku następnego.	złożenie zeznania rocznego PIT-36L w terminie do dnia 30 kwietnia roku następnego.
ulgi i odliczenia	pomniejszenie kwoty podatku o składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne	wszystkie możliwe z wyjątkiem ulgi na nowe technologie i na dzieci	wszystkie możliwe zgodnie	odliczenie składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne
preferencyjne rozliczenie roczne	brak takiej możliwości	brak takiej możliwości	możliwość rozliczenia wspólnie z małżonkiem lub w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci	brak takiej możliwości

W żadnej z ww. form opodatkowania nie jest wymagane składanie deklaracji miesięcznych.



Administracja Podatkowa

IZBA SKARBOWA W WARSZAWIE

*Broszura ma charakter informacyjny
i nie stanowi wykładni prawa.*