



Ministerstwo Finansów

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA FORMY OPODATKOWANIA





DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA. FORMY OPODATKOWANIA*

Prowadzenie działalności gospodarczej wiąże się z opodatkowaniem podatkiem dochodowym od osób fizycznych (zwanym dalej podatkiem PIT).

INFORMACJE PODSTAWOWE

Co to jest działalność gospodarcza?

Dla potrzeb podatku PIT, działalność gospodarcza to działalność zarobkowa:

- a) wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa,
 - b) polegająca na poszukiwaniu, rozpoznawaniu i wydobywaniu kopalin ze złóż,
 - c) polegająca na wykorzystywaniu rzeczy oraz wartości niematerialnych i prawnych
- prowadzona we własnym imieniu bez względu na jej rezultat, w sposób zorganizowany i ciągły, z której uzyskane przychody nie są zaliczane do innych źródeł przychodów opodatkowanych podatkiem PIT.

Uwaga! Dla potrzeb podatku PIT, wyżej wymienione czynności nie będą uznane za działalność gospodarczą, jeżeli łącznie zostaną spełnione następujące warunki:

- 1) odpowiedzialność wobec osób trzecich za rezultat tych czynności oraz ich wykonywanie, z wyłączeniem odpowiedzialności za popełnienie czynów niedozwolonych, ponosi zlecający wykonanie tych czynności,
- 2) są one wykonywane pod kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez zlecającego te czynności,
- 3) wykonujący te czynności nie ponosi ryzyka gospodarczego związanego z prowadzoną działalnością.

*Stan prawny na dzień 1 stycznia 2010 r.

Formy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych

Kiedy zdecydujemy się na prowadzenie określonej działalności gospodarczej, musimy dokonać wyboru formy opodatkowania podatkiem PIT.

Wybór ten jest bardzo ważny, gdyż wpływa nie tylko na wysokość przyszłego podatku, ale też na rodzaj i zakres prowadzonych ewidencji księgowych.

Podstawową formą opodatkowania dochodu z działalności gospodarczej jest opodatkowanie na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej.

Możemy też wybrać opodatkowanie według jednolitej 19% stawki podatku bądź jedną ze zryczałtowanych form opodatkowania:

- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, zwany dalej ryczałtem, albo
- kartę podatkową.



Czym się różni opodatkowanie według skali podatkowej oraz według jednolitej 19% stawki od zryczałtowanych form opodatkowania?

- Przy zastosowaniu skali podatkowej lub 19% stawki, podatek płacimy od dochodu, tj. różnicy pomiędzy faktycznie uzyskanym przychodem a kosztami jego uzyskania.
- Przy opodatkowaniu ryczałtem, koszty uzyskania przychodu nie mają wpływu na wysokość naszego podatku.
- Natomiast przy opodatkowaniu kartą podatkową na wysokość podatku nie ma wpływu ani wysokość przychodu, ani koszty jego uzyskania.

Przy wyborze formy opodatkowania niezbędna jest zatem znajomość wskaźników ekonomicznych związanych z funkcjonowaniem naszej firmy. Powinniśmy m.in. dokonać analizy wielkości przychodu, kosztów uzyskania przychodu, w tym również kosztów związanych z prowadzeniem księgowości, które różnią się w zależności od wybranej formy opodatkowania.

Uwaga! Decydując się na wybór formy rozliczenia, musimy wziąć pod uwagę:

- rodzaj działalności, którą zamierzamy uruchomić,
- jej rozmiar,
- wysokość spodziewanych przychodów i kosztów.

Musimy dokładnie przemyśleć swój wybór, gdyż zmiana wybranej formy opodatkowania na inną nie jest możliwa w trakcie roku podatkowego. Możemy to zrobić dopiero z początkiem następnego roku podatkowego.

Na wybór formy opodatkowania mamy czas:

- do 20 stycznia roku podatkowego lub
- do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia działalności, nie później jednak niż do dnia

uzyskania pierwszego przychodu - jeżeli rozpoczynamy prowadzenie działalności gospodarczej w trakcie roku podatkowego.

Jeżeli zdecydujemy się na:

- opodatkowanie dochodów według jednolitej 19% stawki podatku albo
- w formie ryczałtu albo
- w formie karty podatkowej,

o wyborze tym powiadamiamy pisemnie właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

Uwaga! Jeśli zdecydujemy się na opodatkowanie na zasadach ogólnych według skali podatkowej, nie musimy zawiadamiać o tym właściwego naczelnika urzędu skarbowego. Jeżeli jednak w poprzednim roku podatkowym byliśmy opodatkowani w innej formie i chcemy od nowego roku być opodatkowani na zasadach ogólnych według skali podatkowej, to musimy o tym poinformować właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

Który naczelnik urzędu skarbowego jest właściwy?

- W przypadku opodatkowania dochodów według skali podatkowej lub wyboru opodatkowania według jednolitej 19% stawki podatku oraz ryczałtu - naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania podatnika. W przypadku prowadzenia działalności w formie spółki niebędącej osobą prawną - naczelnicy urzędów skarbowych właściwi według miejsca zamieszkania każdego ze współników.
- W przypadku karty podatkowej - naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca położenia zorganizowanego zakładu, wskazanego w zgłoszeniu do ewidencji działalności gospodarczej, a gdy działalność jest wykonywana bez posiadania zorganizowanego zakładu - według miejsca zamieszkania podatnika lub siedziby spółki niebędącej osobą prawną,

a jeżeli nie można ustalić siedziby tej spółki - według miejsca zamieszkania jednego ze współników. Jeżeli działalność jest prowadzona w kilku zorganizowanych zakładach na terenie objętym właściwością miejscową kilku naczelników urzędów skarbowych, właściwość ustala się według miejsca wskazanego przez podatnika jako siedzibę działalności.

Uwaga! Przychodu opodatkowanego w formach zryczałtowanych oraz dochodu opodatkowanego według 19% stawki nie łączy się z przychodami z innych źródeł podlegającymi opodatkowaniu podatkiem PIT. Zatem ich wysokość nie wpływa na przekroczenie progów podatkowych określonych w skali podatkowej.

ZASADY OGÓLNE Z ZASTOSOWANIEM SKALI PODATKOWEJ

Jest to podstawowa forma opodatkowania. Ten, kto przed rozpoczęciem działalności lub do 20 stycznia roku podatkowego nie złoży oświadczenia o zastosowanie zryczałtowanych form opodatkowania albo oświadczenia o wyborze opodatkowania według jednolitej 19% stawki podatku, musi rozliczać się właśnie w ten sposób.

Podatek PIT płaci się od faktycznie uzyskanego dochodu.

Aby ustalić dochód, trzeba od przychodu z działalności gospodarczej odjąć koszty jego uzyskania. Przychody i koszty należy wykazywać w ewidencji, zwanej podatkową księgą przychodów i rozchodów¹ lub księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z przepisami o rachunkowości².

Uwaga! Przy działalności w większych rozmiarach, tj. jeśli nasze przychody za poprzedni rok podatkowy wyniosły co najmniej równowartość 1 200 000 euro - prowadzenie ksiąg rachunkowych jest obowiązkowe. W 2010 r. jest to obowiązkowe wówczas, jeśli nasze przychody w 2009 r. wyniosły co najmniej 5 067 120 zł. Od tak ustalonego dochodu obliczamy podatek według skali podatkowej.

Skala podatkowa na 2010 r.

Podstawa opodatkowania w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	85 528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr
85 528		14 839 zł 02 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł

Kwota zmniejszająca podatek	Miesięczna	46 zł 33 gr
	Roczna	556 zł 02 gr
Roczny dochód niepowodujący obowiązku zapłaty podatku		3091 zł

Pamiętaj! O tym, że będziemy płacić podatek według skali podatkowej, nie musimy zawiadamiać naczelnika urzędu skarbowego. Jeżeli jednak w poprzednim roku podatkowym byliśmy opodatkowani w innej formie i chcemy od nowego roku być opodatkowani na zasadach ogólnych według skali podatkowej, to musimy o tym poinformować właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

Rozliczając się na zasadach ogólnych musimy samodzielnie obliczać miesięczną lub kwartalną zaliczkę na podatek i wpłacać ją do urzędu skarbowego, bez obowiązku składania deklaracji.

Z kwartalnych zaliczek mogą skorzystać tzw. mali podatnicy, tj. podatnicy u których przychody ze sprzedaży wraz z podatkiem VAT nie przekroczyły w poprzednim roku podatkowym równowartości 1 200 000 euro, oraz podatnicy rozpoczynający działalność, z tym że podatnikiem rozpoczynającym działalność jest podatnik, który w roku rozpoczęcia tej działalności, a także w okresie dwóch lat, licząc od końca roku poprzedzającego rok jej rozpoczęcia, nie prowadził działalności gospodarczej samodzielnie lub jako wspólnik spółki niemającej osobowości prawnej oraz działalności takiej nie prowadził małżonek tej osoby, jeżeli między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa. Podatnicy, którzy wybiorą kwortalne wpłaty zaliczek, mają obowiązek zawiadomić w formie pisemnej w terminie do 20 lutego roku podatkowego właściwego naczelnika urzędu skarbowego o wyborze tej metody. Podatnicy, którzy rozpoczynają prowadzenie działalności w trakcie roku podatkowego, składają zawiadomienie w terminie do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia tej działalności, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu. Zawiadomienie to dotyczy również następnych lat podatkowych, chyba że podatnik złoży zawiadomienie o rezygnacji z tej metody.

Obowiązek wpłacania zaliczki przy opodatkowaniu według skali podatkowej powstaje dopiero od miesiąca, w którym dochód z działalności, pomniejszony o niektóre odliczenia (m.in. zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne), przekroczył kwotę określoną w skali podatkowej powodującą obowiązek zapłacenia podatku (w 2010 r. jest to 3091 zł).

Po zakończeniu roku podatkowego musimy złożyć do urzędu skarbowego zeznanie podatkowe o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w terminie do 30 kwietnia roku następnego (PIT-36). W zeznaniu tym wykazujemy i sumujemy również inne osiągnięte przez nas dochody opodatkowane według skali podatkowej, np. ze stosunku pracy, z emerytury, itp.

Uwaga! Przy tej formie rozliczenia podatku PIT dochód z działalności gospodarczej możemy rozliczyć wspólnie z małżonkiem lub na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci. Możemy też skorzystać z ulg podatkowych, np. ulgi na dzieci³, ulgi na Internet⁴, ulgi rehabilitacyjnej⁵, ulgi dla osób osiągających dochody za granicą⁶.

PODATEK WEDŁUG JEDNOLITEJ 19% STAWKI

Podatek PIT w tej formie płaci się również od faktycznie uzyskanego dochodu.

Aby ustalić dochód, trzeba od przychodu z działalności gospodarczej odjąć koszty jego uzyskania. Przychody i koszty należy wykazywać w ewidencji, zwanej podatkową księgą przychodów i rozchodów¹ lub księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z przepisami o rachunkowości².

Uwaga! Przy działalności w większych rozmiarach, tj. jeśli nasze przychody za poprzedni rok podatkowy wyniosły co najmniej równowartość 1 200 000 euro - prowadzenie ksiąg rachunkowych jest obowiązkowe.

W 2010 r. jest to obowiązkowe wówczas, jeśli nasze przychody w 2009 r. wyniosły co najmniej 5 067 120 zł.

Pamiętaj!

- Do 20 stycznia roku podatkowego lub przed rozpoczęciem działalności musimy złożyć stosowne oświadczenie o wyborze tego sposobu opodatkowania właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego.
- Jeżeli, w kolejnych latach chcemy nadal rozliczać się w ten sposób, nie musimy już składać oświadczenia.
- Jeżeli w kolejnych latach nie chcemy być opodatkowani w tej formie, to musimy w terminie do 20 stycznia roku podatkowego zawiadomić w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego o rezygnacji z tego sposobu opodatkowania lub złożyć w tym terminie pisemny wniosek lub oświadczenie o zastosowanie zryczałtowanych form opodatkowania.

Należny podatek według 19% stawki obliczamy niezależnie od wielkości osiągniętego dochodu, co oznacza, że zaliczkę płacimy już za pierwszy miesiąc, w którym osiągnęliśmy dochód. W tym wypadku, nie występuje - jak w przypadku skali podatkowej - kwota niepowodująca obowiązku zapłacenia podatku.

Zaliczki płacimy miesięcznie lub kwartalnie, bez obowiązku składania deklaracji. Z kwartalnych zaliczek możesz skorzystać jeżeli spełniasz kryteria opisane w części dotyczącej zaliczek kwartalnych rozliczanych na zasadach ogólnych wg skali podatkowej (patrz str. 7 niniejszej broszury).

Po zakończeniu roku podatkowego musimy złożyć do urzędu skarbowego zeznanie podatkowe o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w terminie do 30 kwietnia roku następnego (PIT-36L). W zeznaniu tym wykazujemy i opodatkujemy jedynie dochód z działalności gospodarczej.

Jeśli więc osiągamy też inne dochody, np. ze stosunku pracy, to musimy złożyć odrębne zeznanie; w tym przypadku PIT-37.

Uwaga! Jeśli wybraliśmy opodatkowanie według jednolitej 19% stawki podatku, to naszego dochodu z działalności gospodarczej nie możemy rozliczać wspólnie z małżonkiem, ani na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci. Nie możemy też korzystać z ulg podatkowych (np. tzw. ulgi na dzieci³, ulgi na Internet⁴), z wyjątkiem ulgi dla osób osiągających dochody za granicą⁶. Możemy odliczyć od dochodu tylko zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne i od podatku zapłacone składki zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy wymiaru tej składki. Ten sposób opodatkowania, wyklucza też możliwość opodatkowania innych naszych dochodów opodatkowanych według skali podatkowej, np. ze stosunku pracy, wspólnie ze współmałżonkiem, czy też na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci.

ZRYCZAŁTOWANE FORMY OPODATKOWANIA

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Ryczałt jest uproszczoną formą rozliczenia podatku dochodowego.

Pamiętaj!

- Do 20 stycznia roku podatkowego lub przed rozpoczęciem działalności gospodarczej, musimy złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne oświadczenie o wyborze opodatkowania w tej formie.
- Jeżeli w kolejnych latach chcemy nadal rozliczać się w ten sposób, nie musimy już składać oświadczenia.
- Jeżeli w kolejnych latach nie chcemy być opodatkowani w tej formie, to musimy w terminie

do 20 stycznia roku podatkowego dokonać wyboru innej formy opodatkowania i powiadomić o tym właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

Nie każdy jednak ma prawo do ryczałtu. Ryczałtu nie możemy wybrać, jeżeli m.in. prowadzimy apteki, lombardy, kantory.

Uwaga! Jeżeli będziemy kontynuować działalność gospodarczą i od nowego roku będziemy chcieli wybrać ryczałt lub pozostać na ryczałcie, to możemy to zrobić o ile w roku poprzedzającym rok podatkowy uzyskaliśmy przychody w wysokości nieprzekraczającej równowartości 150 000 euro.

Aby w 2010 r. wybrać ryczałt, osiągnięty przez nas w 2009 roku przychód nie może przekraczać 633 420 zł.

Nie tracimy prawa do ryczałtu, jeżeli w trakcie roku podatkowego uzyskamy przychody powyżej równowartości 150 000 euro. Do końca roku podatkowego mamy prawo do opodatkowania naszych przychodów w tej formie.

Kwota podatku należnego zależy od wielkości przychodu, a nie, jak w przypadku opodatkowania według skali podatkowej lub 19% stawki podatku, od dochodu.

Podatek płacimy od przychodu, którego nie możemy pomniejszyć o żadne koszty jego uzyskania. Może się więc zdarzyć, że zapłacimy podatek niezależnie od tego, czy nasza działalność będzie przynosiła zyski czy straty.

Wysokość stawek ryczałtu uzależniona jest od rodzaju działalności. Przykładowo:

20% od przychodów osiąganych z działalności

w zakresie określonych wolnych zawodów. Wolny zawód to działalność gospodarcza wykonywana osobiście przez lekarzy, lekarzy stomatologów, lekarzy weterynarii, techników dentystycznych, felczerów, położne, pielęgniarki, tłumaczy oraz nauczycieli w zakresie świadczenia usług edukacyjnych polegających na udzielaniu lekcji na godziny, jeśli działalność ta nie jest wykonywana na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej albo na rzecz osób fizycznych dla potrzeb prowadzonej przez nie pozarolniczej działalności gospodarczej, z tym że za osobiście wykonywanie wolnego zawodu uważa się wykonywanie działalności bez zatrudniania na podstawie umów o pracę, umów zlecenia, umów o dzieło oraz innych umów o podobnym charakterze osób, które wykonują czynności związane z istotą danego zawodu,

- 17%** od przychodów ze świadczenia niektórych usług niematerialnych, m.in. wynajmu samochodów osobowych, hoteli, pośrednictwa w handlu hurtowym,
- 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%,
- 5,5%** od przychodów m.in. z działalności wytwórczej i budowlanej,
- 3%** od przychodów m.in. z działalności usługowej w zakresie handlu oraz z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości powyżej 1,5% alkoholu.

Przy tej formie opodatkowania musimy prowadzić uproszczoną księgowość w postaci ewidencji przy-

chodów i wykazywać w niej wszystkie przychody z prowadzonej działalności.

Ryczałt obliczamy samodzielnie i wpłacamy co miesiąc (a w określonych warunkach co kwartał) do urzędu skarbowego. W trakcie roku nie wypełniamy żadnych deklaracji.

Wpłacać ryczałt co kwartał mogą wyłącznie podatnicy, których otrzymane przychody z działalności prowadzonej samodzielnie albo przychody spółki - w roku poprzedzającym rok podatkowy - nie przekroczyły kwoty stanowiącej równowartość 25 000 euro.

Podatnicy, którzy wybiorą kwartalne wpłaty ryczałtu, są obowiązani do dnia 20 stycznia roku podatkowego zawiadomić o tym naczelnika właściwego urzędu skarbowego. Zawiadomienie to dotyczy również następnych lat podatkowych, chyba że podatnik złoży zawiadomienie o rezygnacji z tej metody, zgłosi likwidację działalności lub wybierze inną formę opodatkowania.

Natomiast po zakończeniu roku podatkowego składamy zeznanie o wysokości uzyskanego przychodu i należnego ryczałtu w terminie do końca stycznia roku następnego (PIT-28). Uzyskany przychód możemy pomniejszyć m.in. o zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne, darowizny, wydatki rehabilitacyjne, natomiast podatek o zapłacone składki na ubezpieczenie zdrowotne, w wysokości 7,75% podstawy wymiaru tej składki.

Uwaga! PIT-28 służy również do rozliczenia przychodów z najmu i dzierżawy osiągniętych poza działalnością gospodarczą, o ile tę formę opodatkowania wybraliśmy dla tych przychodów.

Jeśli więc osiągamy inne dochody, np. ze stosunku pracy, to musimy złożyć odrębne zeznanie; w tym przypadku PIT-37.

Uwaga!

Jeśli wybraliśmy ryczałt, naszego przychodu z działalności gospodarczej nie możemy rozliczać wspólnie z małżonkiem, ani na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci. Nie możemy też pomniejszyć naszego podatku o ulgę na dzieci.

Opodatkowanie przychodu z działalności gospodarczej ryczałtem wyklucza możliwość opodatkowania innych naszych dochodów opodatkowanych według skali podatkowej, np. ze stosunku pracy, wspólnie ze współmałżonkiem, czy też na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci.

Karta podatkowa

Karta podatkowa przeznaczona jest dla podatników prowadzących ściśle określone rodzaje działalności gospodarczej⁷ usługowej, wytwórczo-usługowej i handlowej wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Przepisy dotyczące karty podatkowej szczegółowo określają też zakres i rozmiary poszczególnych rodzajów działalności oraz warunki, w jakich dana działalność powinna być prowadzona, by możliwe było opodatkowanie w tej formie. Możemy nią opodatkować m.in. usługi zegarmistrzowskie, usługi tapicerskie czy usługi krawieckie, handel detaliczny, działalność gastronomiczną (bez możliwości sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%), rozrywkową, usługi transportowe (prowadzenie taksówki), wolne zawody (definicja wolnego zawodu patrz str. 12 niniejszej broszury).

Aby rozliczać się w formie karty podatkowej, musimy spełnić przede wszystkim następujące warunki:

- prowadząc działalność nie możemy korzystać z usług innych firm (z wyjątkiem usług specjalistycznych), a także zatrudniać osób na umowę zlecenia i umowę o dzieło do wykonywania prac związanych z naszą działalnością. Możemy natomiast zatrudniać osoby na umowę o pracę. Musimy tylko pamiętać o limitach zatrudnienia przy poszczególnych rodzajach działalności,
- współmałżonek nie może prowadzić działalności gospodarczej w tym samym zakresie co my. Dozwolone jest natomiast, aby współmałżonek pracował razem z nami, ale nie może on posiadać swojej firmy, której działalność jest taka sama jak nasza lub się z nią pokrywa.

Pamiętaj! Jeżeli chcemy rozliczać się kartą podatkową, do 20 stycznia roku podatkowego lub przed rozpoczęciem działalności musimy złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego wniosek o opodatkowanie w tej formie (służy do tego specjalny formularz PIT-16).

Naczelnik, po jego rozpatrzeniu wydaje decyzję ustalającą wysokość podatku w formie karty podatkowej na dany rok lub decyzję odmowną, jeżeli stwierdzi brak warunków do zastosowania opodatkowania w tej formie. Od decyzji naczelnika mamy prawo się odwołać do dyrektora izby skarbowej w terminie 14 dni od jej doręczenia.

Jeżeli otrzymaliśmy pozytywną decyzję urzędu, a z jakiś przyczyn chcielibyśmy zrezygnować z tej formy opodatkowania, to mamy do tego prawo pod warunkiem, że poinformujemy o zrzeczeniu się z tej formy opodatkowania właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie 14 dni od doręczenia decyzji.

W przypadku, gdy w kolejnych latach chcemy być nadal opodatkowani w formie karty podatkowej, a podane w pierwszym wniosku dane nie uległy zmianie, nie musimy ponownie składać wniosku o zastosowanie tej formy. Z początkiem nowego roku podatkowego, naczelnik wyda nową decyzję ustalającą wysokość podatku w formie karty podatkowej na ten rok.

Wysokość podatku zależy od:

- rodzaju i zakresu prowadzonej działalności,
- liczby zatrudnionych pracowników,
- liczby mieszkańców miejscowości, na terenie której prowadzimy działalność.

Wysokość podatku nie zależy od wielkości uzyskanego przez nas faktycznego przychodu (dochodu) z działalności. Podatek wynikający z decyzji musimy zapłacić, nawet jeśli nie uzyskaliśmy w danym miesiącu w ogóle przychodu lub ponieśliśmy stratę.

Ustaloną przez naczelnika urzędu skarbowego kwotę podatku pomniejszoną o zapłaconą składkę na ubezpieczenie zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy wymiaru tej składki wpłacamy na rachunek lub w kasie urzędu do dnia 7 każdego miesiąca za miesiąc ubiegły, a za grudzień - w terminie do 28 grudnia roku podatkowego.

Uwaga! Jeżeli wybraliśmy kartę podatkową, to nie mamy prawa do żadnych ulg i odliczeń, z wyjątkiem odliczenia od podatku zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Rozliczając się na zasadach karty podatkowej nie składamy zeznania podatkowego, a zapłaconą i odliczoną kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne wykazujemy w rocznej deklaracji (PIT-16A). Deklarację tę składamy w urzędzie skarbowym do 31 stycznia roku następnego.

Jeśli natomiast osiągamy też inne dochody poza działalnością gospodarczą, np. ze stosunku pracy, to musimy złożyć zeznanie właściwe dla rozliczenia tych dochodów; w tym przypadku PIT-37.

Uwaga! Opodatkowanie działalności gospodarczej kartą podatkową wyklucza możliwość opodatkowania innych naszych dochodów opodatkowanych według skali podatkowej, np. ze stosunku pracy, wspólnie ze współmałżonkiem, czy też na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci.

Podstawa prawna:

- ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.),
- 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.).

Broszura ma charakter informacyjny i nie stanowi wykładni prawa.

¹ rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz. U. Nr 152, poz. 1475, z późn. zm.).

² ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.).

³ art. 27f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

⁴ art. 26 ust. 1 pkt 6a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

⁵ art. 26 ust. 1 pkt 6 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

⁶ art. 27g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

⁷ art. 23 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.



Z tel. stacjonarnego:

0 801 055 055

Z tel. komórkowego:

(22) 330 0330

www.kip.gov.pl