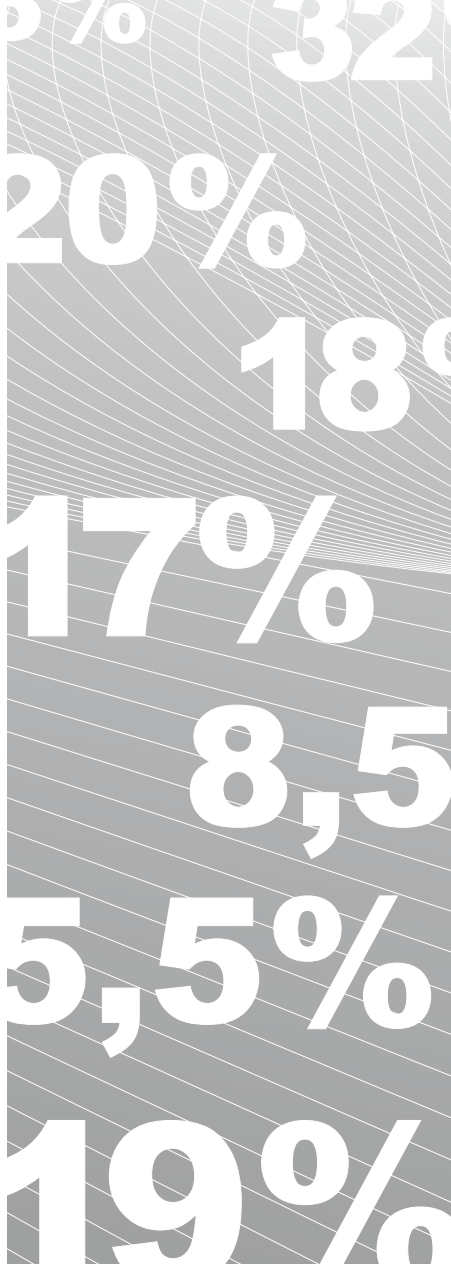




Ministerstwo  
Finansów



**Działalność gospodarcza.  
Formy opodatkowania**

Ministerstwo Finansów  
ul. Świętokrzyska 12  
00-916 Warszawa

[www.finance.mf.gov.pl](http://www.finance.mf.gov.pl)

## **Działalność gospodarcza.**

### **Formy opodatkowania**

(Stan prawny na dzień 1 stycznia 2014 r.)

Prowadzenie działalności gospodarczej wiąże się z opodatkowaniem osiągniętych z tego tytułu dochodów 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:

- wytwórcza, budowlana, handlowa, usługowa,
- polegająca na poszukiwaniu, rozpoznawaniu i wydobywaniu kopalin ze złóż,
- 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.

## Formy opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej podatkiem dochodowym od osób fizycznych

Kiedy zdecydujesz się na prowadzenie określonej działalności gospodarczej, musisz 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.

Możesz 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 na ogólnych zasadach (tj. wg skali podatkowej lub wg jednolitej 19% stawki) od zryczałtowanych form opodatkowania?**

- Przy zastosowaniu skali podatkowej lub 19% stawki, podatek obliczysz od dochodu, tj. różnicy pomiędzy faktycznie uzyskanym przychodem a kosztami jego uzyskania.
- Przy opodatkowaniu ryczałtem, podatek obliczysz od przychodu, czyli koszty uzyskania przychodu nie będą miały wpływu na wysokość twojego podatku.
- Natomiast przy opodatkowaniu kartą podatkową na wysokość podatku nie ma wpływu ani wysokość przychodu, ani koszty jego uzyskania, gdyż podatek ustalany jest decyzją organu podatkowego.

Przy wyborze formy opodatkowania niezbędna jest zatem znajomość wskaźników ekonomicznych związanych z funkcjonowaniem twojej firmy. Powinieneś m.in. dokonać analizy wielkości spodziewanych przychodów, wydatków, czyli 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, musisz wziąć pod uwagę:

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

Musisz dokładnie przemyśleć swój wybór, gdyż zmiana formy opodatkowania w trakcie roku podatkowego nie jest możliwa. Będziesz mógł to zrobić dopiero od następnego roku podatkowego.

### **Na wybór formy opodatkowania masz czas:**

- do 20 stycznia roku podatkowego lub
- do dnia złożenia wniosku o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) składanego na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej, w którym możesz dokonać wyboru formy opodatkowania — jeżeli rozpoczynasz prowadzenie działalności gospodarczej lub
- przed rozpoczęciem działalności w przypadku karty podatkowej albo do dnia uzyskania pierwszego przychodu w pozostałych przypadkach, jeżeli wyboru formy opodatkowania nie dokonałeś we wniosku o wpis do CEIDG.

### **Jeżeli zdecydujesz się na:**

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

o wyborze tym musisz powiadomić pisemnie właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

### **UWAGA!**

Jeżeli rozpoczynasz prowadzenie działalności gospodarczej, oświadczenie o wyborze jednolitej 19% stawki podatku lub ryczałtu oraz wnioski o zastosowanie karty podatkowej możesz złożyć na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej.

Jeśli zdecydujesz się na opodatkowanie na zasadach ogólnych według skali podatkowej, nie musisz zawiadamiać o tym właściwego naczelnika urzędu skarbowego. Jeżeli jednak kontynuujesz swoją działalność i w poprzednim roku podatkowym byłeś opodatkowany w innej formie a od nowego roku chcesz być opodatkowany na ogólnych zasadach i opłacać podatek według skali podatkowej, to musisz 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 — naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca zamieszkania każdego ze wspólników.
- 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 wspólników. 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.

### **OGÓLNE ZASADY Z ZASTOSOWANIEM PROGRESYWNEJ SKALI PODATKOWEJ**

Jest to podstawowa forma opodatkowania. Jeżeli w ustawowym terminie nie złożysz wniosku lub oświadczenia o zastosowanie zryczałtowanych form opodatkowania albo oświadczenia o wyborze opodatkowania według jednolitej 19% stawki podatku, musisz rozliczać się właśnie w ten sposób.

## **Podatek PIT zapłacisz od faktycznie uzyskanego dochodu.**

Aby ustalić dochód, musisz od przychodu z działalności gospodarczej odjąć koszty jego uzyskania. Przychody i koszty musisz wykazywać w ewidencji, zwanej podatkową księgą przychodów i rozchodów<sup>1</sup> lub w księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z przepisami o rachunkowości<sup>2</sup>.

### **UWAGA!**

Jeżeli będziesz kontynuował swoją działalność w następnym roku a w bieżącym roku twoje przychody wyniosą co najmniej równowartość 1 200 000 euro\* — będziesz obowiązany w następnym roku prowadzić księgi rachunkowe i na ich podstawie ustalać dochód do opodatkowania podatkiem PIT.

W 2014 r. jest to obowiązkowe wówczas, gdy przychody w 2013 r. wyniosły co najmniej 5 059 560 zł.

Od tak ustalonego dochodu obliczasz podatek według skali podatkowej.

### **Skala podatkowa na 2014 r.**

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	85 528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr
85 528		14 839 zł 02 gr plus 32% nadwyżki ponad 85 528 zł
Roczna kwota zmniejszająca podatek		556 zł 02 gr
Roczny dochód niepowodujący obowiązku zapłaty podatku		3091 zł

## UWAGA!

O tym, że będziesz płacić podatek PIT według skali podatkowej, nie musisz zawiadamiać naczelnika urzędu skarbowego. Jeżeli jednak kontynuujesz swoją działalność i w poprzednim roku podatkowym byłeś opodatkowany w innej formie a chcesz od nowego roku być opodatkowany na ogólnych zasadach i opłacać podatek PIT według skali podatkowej, to musisz o tym poinformować właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

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

Zaliczki miesięczne wpłacasz w terminie do 20 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. Zaliczki kwartalne wpłacasz w terminie do 20 dnia każdego miesiąca następującego po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka. Zaliczkę za ostatni miesiąc lub ostatni kwartał roku podatkowego wpłacasz w terminie do 20 stycznia następnego roku podatkowego. Nie wpłacasz zaliczki za ostatni miesiąc lub odpowiednio kwartał, jeżeli przed upływem terminu do jej wpłaty złożysz zeznanie roczne i w tym terminie dokonasz zapłaty podatku wynikającego z zeznania.

Z kwartalnych zaliczek możesz skorzystać, jeżeli jesteś tzw. małym podatnikiem, a więc jeżeli twoje przychody ze sprzedaży wraz z podatkiem VAT nie przekroczyły w poprzednim roku podatkowym równowartości 1 200 000 euro\*\*, albo jeżeli rozpoczynasz działalność. Pamiętaj jednak, że według ustawy PIT — 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 niebędącej osobą prawną oraz działalności takiej nie prowadził małżonek tej osoby, jeżeli między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa.

Jeżeli chcesz kwartalnie wpłacać zaliczki, musisz zawiadomić w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego o wyborze tej metody do 20 lutego roku podatkowego. W przypadku gdy rozpoczynasz prowadzenie działalności w trakcie roku podatkowego, powinieneś złożyć 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 złożysz 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 przysługujące odliczenia (m.in. zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne), przekroczył kwotę określoną w skali podatkowej powodującą obowiązek zapłacenia podatku (w 2014 r. jest to 3091 zł).

Po zakończeniu roku podatkowego musisz złożyć do urzędu skarbowego zeznanie podatkowe o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w terminie do 30 kwietnia roku następnego (PIT-36). W zeznaniu tym powinieneś wykazać i zsumować wszystkie osiągnięte przez siebie dochody, które są opodatkowane według skali podatkowej, np. ze stosunku pracy, z emerytury, itp.

#### UWAGA!

Przy tej formie opodatkowania podatkiem PIT dochodu z działalności gospodarczej możesz rozliczyć się wspólnie z małżonkiem lub na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci. Możesz też skorzystać

z ulg podatkowych, np.: ulgi na dzieci<sup>3</sup>, ulgi na Internet<sup>4</sup>, ulgi rehabilitacyjnej<sup>5</sup>, ulgi dla osób osiągających dochody za granicą<sup>6</sup>.

## OGÓLNE ZASADY Z ZASTOSOWANIEM JEDNOLITEJ 19% STAWKI PODATKU

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

Aby ustalić dochód, musisz od przychodu z działalności gospodarczej odjąć koszty jego uzyskania. Przychody i koszty powinieneś wykazywać w ewidencji, zwanej podatkową księgą przychodów i rozchodów<sup>1</sup> lub w księgach rachunkowych, prowadzonych zgodnie z przepisami o rachunkowości<sup>2</sup>.

### UWAGA!

Jeżeli będziesz kontynuował swoją działalność w następnym roku a w bieżącym roku twoje przychody wyniosą co najmniej równowartość 1 200 000 euro\* — będziesz obowiązany w następnym roku prowadzić księgi rachunkowe i na ich podstawie ustalać dochód do opodatkowania podatkiem PIT.

W 2014 r. jest to obowiązkowe wówczas, gdy przychody w 2013 r. wyniosły co najmniej 5 059 560 zł.

Pamiętaj:

- do 20 stycznia roku podatkowego musisz złożyć stosowne oświadczenie o wyborze tego sposobu opodatkowania właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego;
- jeżeli rozpoczynasz prowadzenie działalności gospodarczej, oświadczenie możesz złożyć na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej, a jeśli nie złożyłeś oświadczenia na podstawie tych przepisów — pisemne oświadczenie powinieneś złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego, nie później niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu;
- jeżeli w kolejnych latach chcesz nadal rozliczać się

- w ten sposób, nie musisz już składać oświadczenia;
- jeżeli w kolejnych latach nie chcesz być opodatkowany w tej formie, to musisz 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 obliczasz niezależnie od wielkości osiągniętego dochodu, co oznacza, że zaliczkę musisz zapłacić już za pierwszy miesiąc, w którym osiągnąłeś dochód.

Zaliczki płacisz miesięcznie lub kwartalnie, bez obowiązku składania deklaracji. Zaliczki miesięczne wpłacasz w terminie do dwudziestego dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. Zaliczki kwartalne wpłacasz w terminie do dwudziestego dnia każdego miesiąca następującego po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka. Zaliczkę za ostatni miesiąc lub ostatni kwartał roku podatkowego wpłacasz w terminie do 20 stycznia następnego roku podatkowego. Nie wpłacasz zaliczki za ostatni miesiąc lub odpowiednio kwartał, jeżeli przed upływem terminu do jej wpłaty złożysz zeznanie roczne i w tym terminie dokonasz zapłaty podatku wynikającego z zeznania.

Z kwartalnych zaliczek możesz skorzystać, jeżeli spełniasz kryteria opisane w części dotyczącej zaliczek kwartalnych rozliczanych na zasadach ogólnych wg skali podatkowej (patrz str. 7-8 niniejszej broszury).

Po zakończeniu roku podatkowego musisz złożyć do urzędu skarbowego zeznanie podatkowe o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w terminie do 30 kwietnia roku następnego (PIT-36L). W zeznaniu tym powinieneś wykazać i opodatkować jedynie dochód z działalno-

ści gospodarczej. Jeśli więc osiągnąłeś też inne dochody, np. ze stosunku pracy, to musisz złożyć odrębne zeznanie — w tym przypadku PIT-37.

#### UWAGA!

Jeśli wybrałeś opodatkowanie dochodów z działalności gospodarczej według jednolitej 19% stawki podatku, to ze swoich dochodów nie możesz rozliczać się wspólnie z małżonkiem, ani na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci. Przy opodatkowaniu dochodu z działalności gospodarczej nie możesz korzystać z ulg podatkowych (np. tzw. ulgi na dzieci<sup>3</sup>, ulgi na Internet<sup>4</sup>), z wyjątkiem ulgi dla osób osiągających dochody za granicą<sup>6</sup>. Od dochodu możesz odliczyć tylko zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne oraz wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonane w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, a od podatku zapłacone składki zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy wymiaru tej składki oraz wspomnianą wyżej ulgę dla osób osiągających dochody za granicą<sup>6</sup>.

### ZRYCZAŁTOWANE FORMY OPODATKOWANIA

#### **Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**

Ryczałt jest uproszczoną formą rozliczenia podatku dochodowego.

#### UWAGA!

- Do 20 stycznia roku podatkowego musisz złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego pisemne oświadczenie o wyborze opodatkowania w tej formie.
- Jeżeli rozpoczynasz prowadzenie działalności gospodarczej, oświadczenie możesz złożyć na podstawie

przepisów o swobodzie działalności gospodarczej, a jeśli nie złożysz oświadczenia na podstawie tych przepisów - pisemne oświadczenie powinieneś złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego, nie później niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu.

- Jeżeli w kolejnych latach chcesz nadal rozliczać się w ten sposób, nie musisz już składać oświadczenia.
- Jeżeli w kolejnych latach nie chcesz być opodatkowany w tej formie, to do 20 stycznia roku podatkowego musisz dokonać wyboru innej formy opodatkowania i powiadomić o tym właściwego naczelnika urzędu skarbowego.

Nie każdy jednak ma prawo do ryczałtu. Ryczałtu nie będziesz mógł wybrać, jeżeli m.in. prowadzisz aptekę, lombard, kantor.

#### UWAGA!

Jeżeli będziesz kontynuował swoją działalność i w następnym roku będziesz chciał wybrać ryczałt lub pozostać na ryczałcie, to będziesz to mógł zrobić jeżeli w bieżącym roku uzyskałeś przychody w wysokości nieprzekraczającej równowartości 150 000 euro\*\*\*.

Aby w 2014 r. wybrać ryczałt, przychód osiągnięty w 2013 roku nie może przekraczać 633 450 zł.

Nie utracisz prawa do ryczałtu, jeżeli w trakcie roku podatkowego uzyskasz przychody powyżej równowartości 150 000 euro. Masz prawo do opodatkowania swoich przychodów w tej formie za cały rok podatkowy.

Podatek obliczasz od przychodu, którego nie możesz pomniejszyć o żadne koszty jego uzyskania.

Wysokość stawek ryczałtu uzależniona jest od rodzaju działalności. Przykładowo:

- 20% od przychodów osiągniętych 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 osobiste 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 musisz prowadzić ewidencję przychodów z prowadzonej działalności.

Ryczałt za każdy miesiąc obliczasz samodzielnie i wpłacasz co miesiąc (a w określonych warunkach co kwartał) do urzędu skarbowego. W trakcie roku nie wypełniasz żadnych deklaracji. Ryczałt za każdy miesiąc obliczasz i wpłacasz w terminie do dnia 20 następnego miesiąca, a za miesiąc grudzień — w terminie złożenia zeznania, odpowiednio ryczałt za kwartał — w terminie do dnia 20 następnego miesiąca po upływie kwartału, za który ryczałt ma być opłacony, a za ostatni kwartał roku podatkowego — w terminie złożenia zeznania.

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 musisz złożyć zeznanie o wysokości uzyskanego przychodu i należnego ryczałtu w terminie do końca stycznia roku następnego (PIT-28).

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

Jeśli osiągnąłeś też inne dochody, np. ze stosunku pracy, musisz złożyć odrębne zeznanie — w tym przypadku PIT- 37.

## UWAGA!

Jeśli wybrałeś opodatkowanie przychodów z działalności gospodarczej w formie ryczału, nie możesz rozliczać się wspólnie z małżonkiem, ani na zasadach przewidzianych dla osób samotnie wychowujących dzieci.

Od przychodu możesz odliczyć zapłacone składki na ubezpieczenia społeczne, wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonane w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, wydatki na cele rehabilitacyjne (tzw. ulga rehabilitacyjna<sup>5</sup>), wydatki na Internet (tzw. ulga internetowa<sup>4</sup>), darowiznę na określone cele, a od podatku — zapłacone składki zdrowotne w wysokości 7,75% podstawy wymiaru tej składki. Możesz też skorzystać z ulgi dla osób osiągających dochody za granicą<sup>6</sup>. Nie możesz natomiast skorzystać z tzw. ulgi na dzieci<sup>3</sup>.

## Karta podatkowa

Karta podatkowa jest przeznaczona dla podatników prowadzących ściśle określone rodzaje działalności gospodarczej<sup>7</sup> 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.

Możesz 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), wolny zawód (definicja wolnego zawodu patrz: str. 13 niniejszej broszury).

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

- prowadząc działalność nie możesz 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 twoją działalnością. Możesz natomiast zatrudniać osoby na umowę o pracę. Musisz tylko pamiętać o limitach zatrudnienia przy poszczególnych rodzajach działalności,
- twój współmałżonek nie może prowadzić działalności gospodarczej w tym samym zakresie co ty. Dozwolone jest natomiast, aby współmałżonek pracował razem z tobą.

#### UWAGA!

Jeżeli chcesz płacić podatek dochodowy w formie karty podatkowej, to do 20 stycznia roku podatkowego musisz złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego wniosek o opodatkowanie w tej formie (służy do tego specjalny formularz PIT-16). Jeżeli rozpoczynasz działalność, wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej składasz właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego przed rozpoczęciem działalności lub możesz dołączyć do wniosku o wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej składanego na podstawie przepisów o swobodzie działalności gospodarczej.

Naczelnik, po rozpatrzeniu wniosku, wyda 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 masz prawo się odwołać do dyrektora izby skarbowej w terminie 14 dni od jej doręczenia.

Jeżeli otrzymałeś pozytywną decyzję urzędu, a z jakichś przyczyn chcesz zrezygnować z tej formy opodatkowania, to masz do tego prawo pod warunkiem, że poinformujesz o zrzeczeniu się tej formy opodatkowania właściwego naczelnika urzędu skarbowego w terminie 14 dni od doręczenia decyzji.

W przypadku gdy w kolejnych latach chcesz być nadal opodatkowany w formie karty podatkowej, a podane w pierwszym wniosku dane nie uległy zmianie, nie musisz 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 prowadzisz działalność.

Wysokość podatku nie zależy więc od wysokości uzyskanego przez ciebie przychodu (dochodu) z działalności.

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

**UWAGA!**

Jeżeli wybrałeś kartę podatkową, to nie masz prawa do żadnych ulg i odliczeń z wyjątkiem odliczenia od podatku zapłaconej składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Opłacając podatek dochodowy w formie karty podatkowej nie musisz składać zeznania podatkowego a zapłaconą i odliczoną kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne powinieneś wykazać w rocznej deklaracji (PIT-16A). Deklarację tę musisz złożyć w urzędzie skarbowym do 31 stycznia roku następnego. Jeśli natomiast osiągnąłeś też inne dochody poza działalnością gospodarczą, np. ze stosunku pracy, to musisz złożyć zeznanie właściwe dla rozliczenia tych dochodów — w tym przypadku PIT-37.

\* Kwota przeliczana na walutę polską według średniego kursu ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu 30 września roku poprzedzającego rok podatkowy.

\*\* Kwota przeliczana według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego w zaokrągleniu do 1000 zł.

\*\*\* Kwota przeliczana na walutę polską według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP obowiązującego w dniu 1 października roku poprzedzającego rok podatkowy.

---

<sup>1</sup> 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.).

<sup>2</sup> ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.).

<sup>3</sup> art. 27f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

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

<sup>5</sup> art. 26 ust. 1 pkt 6 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

<sup>6</sup> art. 27g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

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

#### **Podstawa prawna:**

- ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2012 r., poz. 361, 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



## Administracja Podatkowa

Materiał powstał pod nadzorem  
Pełnomocnika Rządu do spraw Informacji  
i Edukacji Finansowej w zakresie Budżetu,  
Finansów Publicznych i Instytucji  
Finansowych oraz Ochrony Finansów  
Publicznych



**Z telefonu stacjonarnego**  
tel. 801 055 055

**Z telefonu komórkowego**  
tel. 22 330 03 30

Czynna od poniedziałku do piątku  
w godzinach 7.00-18.00

**Składanie deklaracji drogą elektroniczną**  
[www.e-deklaracje.gov.pl](http://www.e-deklaracje.gov.pl)