



PIT


19.12.2008 r.

Warsztaty dla PCSS



# Sposoby rozliczenia podatku dochodowego:

1. Podatek dochodowy od osób fizycznych
2. Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych:
  - Karta podatkowa
  - Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych



**Wybór metody rozliczania podatku dochodowego zależy przede wszystkim od przewidywanych przychodów lub dochodów (przychody minus koszty) oraz przewidywanych odliczeń od przychodu (kosztów), dochodu i od podatku.**



# Formy opłacania zryczałtowanego podatku dochodowego :

- Karta podatkowa
- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Podstawa prawna:

Ustawa z 20.11.1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne Dz.U. z 2000 r. nr 144, poz. 930 z późn. zm.



# Karta podatkowa:

- najbardziej uproszczona forma opodatkowania – brak ewidencji
- ograniczony krąg działalności uprawnionych do stosowania tej metody, np. działalność usługową lub wytwórczo-usługową, gastronomiczną, w zakresie usług transportowych, w wolnych zawodach, w zakresie usług edukacyjnych itp
- ograniczenie liczby osób, które przedsiębiorca może zatrudnić
- nie można korzystać z usług niezatrudnionych osób oraz innych przedsiębiorstw i zakładów (za wyjątkiem usług specjalistycznych).
- nie przysługują żadne odliczenia (poza składką na ubezpieczenie zdrowotne)



# Karta podatkowa cd:

- Należy złożyć stosowny wniosek do właściwego urzędu skarbowego (PIT-16) do dnia rozpoczęcia działalności lub do dnia 20 stycznia roku podatkowego
- Urząd skarbowy określi kwotowo w swojej decyzji wysokość miesięcznego zryczałtowanego podatku dochodowego obowiązującego w danym roku podatkowym
- Podatek w formie karty należy opłacać do 7 dnia kolejnego miesiąca, a za grudzień do 28 grudnia roku podatkowego
- Deklarację roczną (PIT-16A) z informacją o odliczonej składce na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorca ma obowiązek złożyć do dnia 31 stycznia kolejnego roku podatkowego



# Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych:

- Możliwy jeżeli: przychody z wykonywanej działalności lub przychody spółki nie przekroczyły w poprzednim roku podatkowym 150 tys. euro (limit ten dla roku 2009 wynosi 506.625 zł)
- Bardziej skomplikowany pod względem prowadzonych ewidencji – sposób ich prowadzenia określa Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17.12.2002 r. w sprawie prowadzenia ewidencji przychodów i wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (Dz. U. z 2002 r. nr 219 poz. 1836 z późn. zm.)



# Ryczałt cd.:

- brak możliwości odliczenia kosztów (wyjątek stanowią odliczenia dotyczące strat oraz składek na obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i zdrowotne)
- szereg rodzajów działalności, które nie mogą być opodatkowane w tej właśnie formie (m.in. prowadzenie aptek, pośrednictwo finansowe, usługi reklamowe)
- przedsiębiorca nie może również rozliczać się w tej formie, jeśli świadczy usługi na rzecz swojego byłego pracodawcy
- stawki podatkowe dla poszczególnych rodzajów przychodów określa ustawa (od 3 do 20%).



# Ryczałt cd.:

- na podstawie ewidencji przedsiębiorca określa miesięczną kwotę zryczałtowanego podatku dochodowego
- obowiązany jest do 20 dnia kolejnego miesiąca wpłacić na konto urzędu skarbowego obliczony zryczałtowany podatek
- Jeżeli przychody w poprzedzającym roku podatkowym nie przekroczyły 25 tys. euro ustawodawca przewidział kwartalną formę rozliczenia
- Do dnia 31 stycznia podatnicy tego podatku są obowiązani złożyć zeznanie (PIT-28) o wysokości uzyskanego przychodu, dokonanych odliczeń i należnego ryczału



# Podatek dochodowy od osób fizycznych:

- Zasady ogólne
- Podatek liniowy

Podstawa prawna:

Ustawa z 26.07.1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych  
Dz.U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 z późn. zm



# Zasady wspólne:

- obliczenie dochodu do opodatkowania następuje na podstawie prowadzonej podatkowej księgi przychodów i rozchodów (sposób prowadzenia określa rozporządzeniu ministra finansów z 26.08.2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów Dz.U. z 2003 r. nr 152, poz. 1475 z późn. zm.) lub na podstawie ksiąg rachunkowych (duże podmioty)
- zaliczkę na podatek dochodowy należy wpłacać ją na konto właściwego urzędu skarbowego do 20 dnia kolejnego miesiąca
- mali podatnicy (obrót do 1,2 mln EUR) lub rozpoczynający działalność gospodarczą mogą wybrać kwartalną metodę wpłacania zaliczek na podatek dochodowy
- roczną deklarację (PIT-36 lub PIT-36L) podatnicy są obowiązani złożyć do dnia 30 kwietnia kolejnego roku podatkowego.



# Podatek liniowy:

- stawka 19%
- pisemne zawiadomienie naczelnika właściwego urzędu skarbowego do 20 stycznia roku podatkowego lub do dnia rozpoczęcia działalności
- nie mogą rozliczać się osoby świadczące usługi dla byłego pracodawcy
- nie można rozliczać się wspólnie z małżonkiem, nie korzysta również z tzw. „kwoty wolnej od podatku” oraz szeregu innych odliczeń od dochodu lub podatku



# Zasady ogólne:

- podstawowa forma rozliczenia podatku
- dwie stawki: 18% dla dochodu poniżej 85.528 zł i 32% powyżej tej kwoty (**zmiana od 1.01.2009r.**)



## **Zmiana od 01.01.2009 r.**

Dla wielu przedsiębiorców, zwłaszcza tych osiągających dochód poniżej nowego progu, podatek liniowy przestanie być opłacalny.