

KARTA PODATKOWA



nowość
2011



BARBARA DRÓŹDŹ

- WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA
- ZASADY KARTY PODATKOWEJ
- STAWKI KARTY PODATKOWEJ W 2011
- KARTA PODATKOWA A ZUS
- KARTA PODATKOWA A VAT



Wszelkie prawa zastrzeżone.
Żadna część tej książki nie może być powielana ani rozpowszechniana
za pomocą urządzeń elektronicznych, kopiujących,
nagrywających i innych – bez pisemnej zgody wydawcy.

Wydawca:
Wszechnica Podatkowa
30-318 Kraków, ul. Bałuckiego 31
tel: 12-410-54-00, faks: 12-417-16-88
e-mail: wydawnictwo@tax.pl
www.wszechnicapodatkowa.pl
ISBN 978-83-61807-47-6

Projekt okładki:
Joanna Kołacz-Śmieja

Skład i łamanie:
Paweł Piętka

Druk:
KNOW-HOW

Kraków 2011

Spis treści

Uwagi wstępne	5
Rozdział I. Formy opodatkowania podatkiem dochodowym	6
1. Ogólna charakterystyka	6
2. Zasady ogólne	6
3. Opodatkowanie dochodu według stawki liniowej 19%	7
4. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	8
5. Karta podatkowa	9
Rozdział II. Karta podatkowa	11
1. Zakres podmiotowy i przedmiotowy	11
2. Warunki opodatkowania kartą podatkową	13
3. Decyzja odmowna	16
4. Wysokość i zasady ustalania karty podatkowej	16
5. Obniżenie wysokości karty podatkowej	20
6. Podwyższenie wysokości karty podatkowej	22
7. Zapłata karty podatkowej	24
8. Zmiana formy opodatkowania	26
9. Prawa podatników prowadzących działalność opodatkowaną w formie karty podatkowej	27
10. Obowiązki podatnika prowadzącego działalność opodatkowaną w formie karty podatkowej	28
11. Wygaśnięcie decyzji ustalającej wysokość karty podatkowej ..	34
Rozdział III. Podatnik karty podatkowej jako płatnik podatku dochodowego z tytułu zatrudnienia pracowników	36
1. Umowy zlecenia/o dzieło do 200 zł	36
2. Umowy zlecenia/o dzieło powyżej 200 zł i umowy o pracę ..	36
Rozdział IV. Ubezpieczenie społeczne i zdrowotne	41
1. Kto podlega ubezpieczeniu	41
2. Obowiązki zgłoszeniowe	41
3. Obowiązki rozliczeniowe i płatnicze	42
Rozdział V. Kto, kiedy i z jakiego tytułu podlega opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług (VAT)	46

Rozdział VI. Obowiązek ewidencjonowania sprzedaży przy pomocy kasy fiskalnej	51
Załącznik nr 1	54
Wyciąg z ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne	
Załącznik nr 2.	112
Obwieszczenia Ministra Finansów z dnia 25 listopada 2010 r. w sprawie stawek karty podatkowej, kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług z wyjątkiem świadczeń dla ludności, oraz kwartalnych stawek ryczału od przychodów proboszczów i wikariuszy, obowiązujących w 2011 r. (M. P. Nr 89, poz. 1034)	
Załącznik nr 3.	147
Ewidencja zatrudnienia	
Załącznik nr 4.	148
Karta przychodów	
Załącznik nr 5.	149
Ewidencja uproszczona sprzedaży	
Załącznik nr 6.	150
PIT-16	
Załącznik nr 7.	151
PIT-16A	

Uwagi wstępne

Zasady opodatkowania dochodu w formie karty podatkowej zostały uregulowane w następujących aktach prawnych:

- ustawie z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 1998 r. Nr 144, poz. 930, z 2000 r. Nr 104, poz. 1104, Nr 122, poz. 1324, z 2001 r. Nr 74, poz. 784, Nr 88, poz. 961, Nr 125, poz. 1363 i 1369, Nr 134, poz. 1509, z 2002 r. Nr 141, poz. 1183, Nr 169, poz. 1384, Nr 172, poz. 1412, Nr 200, poz. 1679, z 2003 r. Nr 45, poz. 391, Nr 96, poz. 874, Nr 135, poz. 1268, Nr 137, poz. 1302, Nr 202, poz. 1958, z 2004 r. Nr 210, poz. 2135, Nr 263, poz. 2619, z 2005 r. Nr 143, poz. 1199, Nr 164, poz. 1366, Nr 169, poz. 1420, z 2006 r. Nr 183, poz. 1353, Nr 217, poz. 1588, z 2008 r. Nr 141, poz. 888, Nr 143, poz. 894, Nr 209, poz. 1316, z 2009 r. Nr 157, poz. 1241, Nr 201, poz. 1541, z 2010 r. Nr 3, poz. 13, Nr 28, poz. 146, Nr 75, poz. 473)
- rozporządzeniu Ministra Finansów z 17 grudnia 2002 r. w sprawie prowadzenia ewidencji zatrudnienia (Dz. U. 2002, Nr 219, poz. 1836 ze zm.),
- rozporządzeniu Ministra Finansów z 17 grudnia 2002 r. w sprawie prowadzenia kart przychodów (Dz. U. 2002, Nr 219, poz. 1839),
- obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 25 listopada 2010 r. w sprawie stawek karty podatkowej, kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług z wyjątkiem świadczeń dla ludności, oraz kwartalnych stawek ryczałtu od przychodów proboszczów i wikariuszy, obowiązujących w 2011 r. (M. P. Nr 89, poz. 1034).

W niniejszej publikacji poruszono kwestie opodatkowania osób fizycznych osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, opłacających podatek w formie karty podatkowej. Zaprezentowano stan prawny obowiązujący w 2011 r.

Rozdział I

FORMY OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM

1. Ogólna charakterystyka

Osoby fizyczne, które prowadząc działalność gospodarczą osiągają z tego tytułu dochód, są zobowiązane do zapłaty podatku dochodowego. Polskie prawo podatkowe daje możliwość wyboru formy opodatkowania spośród następujących:

- zasady ogólne;
- 19% podatek od dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej;
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych;
- karta podatkowa.

Wybór najkorzystniejszej dla siebie formy opodatkowania zależy od specyfiki prowadzonej działalności gospodarczej. Należy go dokonać w formie pisemnego **oświadczenia do naczelnika właściwego urzędu skarbowego**:

- **do 20 stycznia** roku podatkowego;
- w przypadku rozpoczęcia działalności gospodarczej w trakcie roku podatkowego, **do dnia poprzedzającego rozpoczęcie tej działalności**, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu.

Wybór formy opodatkowania jest skuteczny w kolejnych latach podatkowych, chyba że podatnik do 20 stycznia roku podatkowego dokona zmiany tego wyboru.

2. Zasady ogólne

Podstawową formą opodatkowania podatkiem dochodowym osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą są zasady ogólne. Podatnik rozlicza się wedle takich zasad, jeżeli dokonał ich wyboru albo gdy rozpoczynając działalność nie dokonał wyboru w ogóle.

Zasady ogólne oznaczają, iż podatnik jest zobowiązany do prowadzenia ewidencji wszystkich zdarzeń związanych z prowadzeniem działalności, czyli osiąganiem przychodów, jak i ponoszeniem kosztów w formie **podatkowej księgi przychodów i rozchodów bądź też ksiąg rachunkowych**.

Dochód, ustalany jako nadwyżka przychodów nad kosztami ich uzyskania, jest opodatkowany według skali podatkowej. W 2011 obowiązują następujące progi:

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
Ponad	Do	
	85 528 zł	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556,02 zł
85 528 zł		14 839,02 zł. + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł

W przypadku wyboru zasad ogólnych przysługują podatnikowi różnego rodzaju przywileje, takie jak: kwota wolna od podatku, możliwość wspólnego rozliczania się z małżonkiem, preferencje dla samotnych rodziców, ulga prorodzinna, ulga za internet.

Zasady ogólne są zatem **opłacalne** dla osób, które:

- ponoszą znaczące koszty działalności;
- będą uprawnieni do skorzystania z wyżej wspomnianych przywilejów;
- ich dochody nie przekroczą w 2011 r. znacząco pierwszego progu skali podatkowej.

3. Opodatkowanie dochodu według stawki liniowej 19%

Prawo skorzystania z opodatkowania według jednolitej 19% stawki przysługuje podatnikowi tylko i wyłącznie, jeżeli wybrał on tę formę.

UWAGA!

JEŻELI PODATNIK LUB JEDEN ZE WSPÓLNIKÓW W BIEŻĄCYM ROKU PODATKOWYM – 2011 R. BĄDŹ W ROKU PODATKOWYM POPRZEDZAJĄCYM ROK PODATKOWY – 2010 R. Z TYTUŁU STOSUNKU PRACY WYKONYWAŁ NA RZECZ PRACODAWCY CZYNNOŚCI, KTÓRYMI PODATNIK LUB WSPÓLNIK OBECNIE SIĘ ZAJMUJĄ, WÓWCZAS NIE MOGĄ ONI WYBRAĆ STAWKI LINIOWEJ JAKO FORMY OPODATKOWANIA.

Dochód, rozumiany jako nadwyżka przychodów nad kosztami ich użycia, ustala się na podstawie danych zaewidencjonowanych w **księgach rachunkowych bądź też podatkowej księdze przychodów i rozchodów**. Przy czym dochodu opodatkowanego w ten sposób nie łączy się z dochodami z innych źródeł.

Najważniejszą cechą tej formy opodatkowania jest, iż **niezależnie od wysokości osiągniętego dochodu podatek obliczany jest według 19% stawki**.

Jednakże podatnik **nie może korzystać z żadnych ulg**, które przysługiwałyby mu, gdyby rozliczał się według zasad ogólnych, takich jak np.: ulga za dostęp do internetu, możliwość wspólnego rozliczania się z małżonkiem oraz ulga na dzieci.

Podatek liniowy jest **opłacalny** zatem dla osób, których dochody znacznie przekraczają pierwszy próg skali podatkowej. Generalna zasada jest taka, że im wyższy dochód z prowadzonej działalności po przekroczeniu pierwszego progu skali podatkowej, tym większa korzyść podatkowa z rozliczania się według stawki liniowej.

4. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Ryczałt jest **uproszczoną formą rozliczania podatku dochodowego**. Warunkiem skorzystania jest dokonanie stosownego wyboru do 20 stycznia roku podatkowego.

Nie każdy jednak ma prawo do rozliczania się w tenże sposób. **Ryczałtu nie mogą wybrać osoby**, które prowadzą apteki, lombardy, kantory, bądź też osoby, które w danym roku bądź roku poprzednim wykonywały na rzecz pracodawcy z tytułu stosunku pracy czynności, którymi podatnik lub wspólnik obecnie się zajmują.

UWAGA!

W PRZYPADKU KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ MOŻNA WYBRAĆ ZRYCZAŁTOWANĄ FORMĘ OPODATKOWANIA BĄDŹ POZOSTAĆ NA RYCZAŁCIE, POD WARUNKIEM ŻE W POPRZEDNIM ROKU PODATKOWYM PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI WYKONYWANEJ SAMODZIELNIE ALBO PRZYCHODY WSZYSTKICH WSPÓLNIKÓW SPÓŁKI Z DZIAŁALNOŚCI PROWADZONEJ W FORMIE SPÓŁKI NIE PRZEKROCZYŁY RÓWNOWARTOŚCI KWOTY 150 000 EURO, PRZELICZANEJ NA WALUTĘ POLSKĄ WG ŚREDNIEGO KURSU NBP, OBOWIĄZUJĄCEGO W DNIU 1 PAŹDZIERNIKA ROKU POPRZEDZAJĄCEGO ROK PODATKOWY. **ZATEM, ABY WYBRAĆ W 2011 RYCZAŁT OD PRZYCHODÓW EWIDENCJONOWANYCH, OSIĄGNIĘTY W 2010 ROKU PRZYCHÓD NIE MOŻE PRZEKRACZAĆ KWOTY 591 975 ZŁ.**

W trakcie roku podatkowego nie traci się prawa do ryczałtu nawet, jeżeli kwota przychodu przekroczy równowartość 150 000 euro. Do końca roku podatnik ma prawo do opodatkowania osiągniętych przychodów w tej formie.

Kwota podatku należnego zależy od przychodu, a nie jak w przypadku zasad ogólnych bądź stawki liniowej od wyliczonego dochodu. Bez znaczenia jest więc tu wysokość ponoszonych kosztów, gdyż podatek obliczany jest od przychodu wg stawek określonych w ustawie. Może zatem tak się zdarzyć, że będziemy płacić podatek niezależnie o tego, czy *de facto* osiągniemy zysk albo poniesiemy stratę.

Stawki ryczałtowanego podatku są natomiast zróżnicowane i uzależnione od rodzaju wykonywanej działalności. Stawki te są dokładnie określone

w art. 12 ustawy z 20 listopada 1998 o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne i wynoszą:

- 20% od przychodów z działalności w zakresie wolnych zawodów;
- 17% od przychodów m.in. ze świadczenia niektórych usług niematerialnych;
- 8,5% od przychodów m.in. z działalności usługowej;
- 5,5% od przychodów m.in. z działalności wytwórczej i budowlanej;
- 3% od przychodów m.in. z działalności usługowej w zakresie handlu.

Wybierając tę formę opodatkowania należy prowadzić **ewidencję przychodów** i wykazywać w niej wszystkie przychody osiągnięte z prowadzonej działalności gospodarczej.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych jest zatem, co do zasady, **korzystny** dla podatników, którzy osiągają dochody przy stosunkowo niskim nakładzie kosztów.

5. Karta podatkowa

Karta podatkowa jest **najprostszą formą opodatkowania** działalności gospodarczej, bowiem **zwalnia z obowiązku prowadzenia jakiegokolwiek ewidencji operacji gospodarczych** w celu ustalenia wysokości dochodu lub przychodu. Wynika to z faktu, iż **podatek jest ustalany przez naczelnika urzędu skarbowego w drodze decyzji** w wysokości stałej na poszczególne miesiące roku podatkowego. Zatem obowiązek zapłaty podatku istnieje, nawet jeśli w danym miesiącu nie osiągnięto w ogóle przychodu, nie mówiąc już o zysku.

Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą może skorzystać z opodatkowania w formie karty podatkowej **po spełnieniu następujących warunków**:

- musi prowadzić ściśle określony w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne rodzaj działalności;
- nie może korzystać z usług innej firmy, z wyjątkiem usług specjalistycznych, a także zatrudniać osób na umowę zlecenie i umowę o dzieło do wykonywania prac związanych z prowadzoną działalnością;
- współmałżonek nie może prowadzić samodzielnej działalności gospodarczej w tym samym zakresie co podatnik karty podatkowej;
- należy złożyć wniosek o opodatkowanie w tej formie do właściwego naczelnika urzędu skarbowego w stosownym terminie.