



**Śląskie  
Manufaktury  
Przemysłów  
Kultury**

# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

„Podatki i finanse w firmie”

*Henryk Grychtoł*



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## SYSTEM PODATKOWY

**Prawne podstawy nakładania obowiązków podatkowych** stanowi obowiązująca od dnia 17 października 1997 r. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483) W art. 217 ustawodawca postanowił, że

### **1. nakładanie:**

- podatków,
- innych danin publicznych,

### **2. określanie:**

- podmiotów opodatkowania,
- przedmiotów opodatkowania,
- stawek podatkowych,
- kategorii podmiotów zwolnionych od podatków,
- zasad przyznawania ulg i umorzeń podatkowych

**może następować wyłącznie w drodze ustawy**

Zgodnie z zasadą wyrażoną w art. 8 Konstytucji jej przepisy stosuje się bezpośrednio, chyba że Konstytucja stanowi inaczej. Oznacza to, że jeżeli w przepisach prawa podatkowego zawarte jest unormowanie sprzeczne z określonym przepisem Konstytucji, stosuje się przepis Konstytucji. Miejsce Konstytucji w systemie źródeł prawa podatkowego wymaga nadto, aby proces jego wykładni przebiegał w taki sposób, by dokonana interpretacja była zgodna z Konstytucją. W tej kwestii należy zwrócić uwagę na wytyczne Trybunału Konstytucyjnego, zawarte w uchwale z dnia 6 września 1995 r., sygn. W 20/94 (Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego, 1995, nr I, poz. 6, cz. II, s. 258-265), który wskazuje, iż w sytuacji, gdy jest możliwe takie wyłożenie przepisu, aby pozostawał on w zgodzie z Konstytucją, należy z tej możliwości skorzystać, odrzucając taką drogę interpretacji, która prowadzi do odczytania przepisu jako niekonstytucyjnego.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Na polski system podatkowy składa się jedenaście tytułów podatkowych, objętych materialnym szczególnym prawem podatkowym. Pojęcie podatku zostało zdefiniowane w art. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r – Ordynacja podatkowa (Dz U z 2005 r Nr 8, póź 60 ze zm.) jako publicznoprawne, nieodpłatne, przymusowe i bezzwrotne świadczenie pieniężne na rzecz Skarbu Państwa, województwa, powiatu lub gminy, wynikające z ustawy podatkowej. Przepisy Ordynacji podatkowej stosuje się również do opłat i innych niepodatkowych należności budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego, do których ustalania lub określania uprawnione są organy podatkowe, oraz opłat, o których mowa w przepisach o podatkach i opłatach lokalnych

## Zasadniczy podział podatków jest następujący:

### 1. bezpośrednie, czyli:

- podatek dochodowy od osób fizycznych,
  - podatek od osób prawnych,
  - podatek od spadków i darowizn,
- podatek od czynności cywilnoprawnych,
  - podatek rolny,
  - podatek leśny,
  - podatek od nieruchomości,
- podatek od środków transportowych,
  - podatek od posiadania psów,

### 2. pośrednie:

- podatek od towarów i usług i podatek akcyzowy,
  - podatek od gier.

**Część materialna ogólna i część proceduralna prawa podatkowego została uregulowana przepisami Ordynacji podatkowej.**



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## INFORMACJE OGÓLNE

Materia ogólnego prawa podatkowe została ujęta w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. Z 2005r.Nr 8, póź. 60). Jej przepisy stosuje się do:

- podatków, opłat oraz niepodatkowych należności budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego, do których ustalania lub określania uprawnione są organy podatkowe,
- opłaty skarbowej oraz opłat, o których mowa w przepisach o podatkach i opłatach lokalnych,
- spraw z zakresu prawa podatkowego innych niż wymienione wyżej, należących do właściwości organów podatkowych.

### **Ordynacja podatkowa nie normuje:**

1. rejestracji podatników,
2. kontroli skarbowej,
3. egzekucji administracyjnej,
4. odpowiedzialności karnej za przestępstwa i wykroczenia skarbowe,
5. zasad składania deklaracji i zeznań podatkowych, uregulowanych w ustawach szczególnych,
6. udziału prokuratora w postępowaniu podatkowym,
7. zasad rozstrzygania sporów o właściwość między organami podatkowymi a sądami,
8. składania skarg i wniosków przez podatników.

Trzy ostatnie grupy zagadnień reguluje kodeks postępowania administracyjnego.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

W przepisach Ordynacji podatkowej zawarto definicje m.in. obowiązku i zobowiązania podatkowego, podatku oraz podatnika, płatnika, inkasenta. I tak:

- **obowiązkiem podatkowym** jest wynikająca z ustaw podatkowych nieskonkretyzowana powinność poniesienia przymusowego świadczenia pieniężnego w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w tych ustawach,
- **zobowiązaniem podatkowym** jest wynikające z obowiązku podatkowego zobowiązanie podatnika do zapłacenia na rzecz Skarbu Państwa, województwa, powiatu albo gminy podatku w wysokości, w terminie oraz w miejscu określonych w przepisach prawa podatkowego,
- **podatkiem** jest publicznoprawne, nieodpłatne, przymusowe oraz bezzwrotne świadczenie pieniężne na rzecz Skarbu Państwa, województwa, powiatu lub gminy, wynikające z ustawy podatkowej,
- **podatnikiem** jest osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, podlegająca na mocy ustaw podatkowych obowiązkowi podatkowemu,
- **płatnikiem** jest osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, obowiązana na podstawie przepisów prawa podatkowego do obliczenia i pobrania od podatnika podatku i wpłacenia go we właściwym terminie organowi podatkowemu,
- **inkasentem** jest osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, obowiązana do pobrania od podatnika podatku i wpłacenia go we właściwym terminie organowi podatkowemu



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Ustawa określa też **sposób powstania zobowiązania podatkowego**, odpowiedzialność za zobowiązania podatkowe, zabezpieczenie wykonania zobowiązań, sposoby wygaśnięcia zobowiązań podatkowych oraz skutki powstania zaległości podatkowej. Zgodnie z art. 21 Ordynacji podatkowej zobowiązanie podatkowe powstaje z dniem zaistnienia zdarzenia, z którym ustawa wiąże powstanie takiego zobowiązania, albo też z dniem doręczenia decyzji organu podatkowego, ustalającej wysokość takiego zobowiązania.

W przypadku powstania zobowiązania podatkowego bez dokonania wymiaru podatku na podatnika nałożony jest obowiązek obliczenia podatku i wpłacenia go w terminie na konto organu podatkowego oraz złożenia odpowiedniej deklaracji podatkowej, podatek wykazany w deklaracji jest podatkiem do zapłacenia. Jeżeli w postępowaniu podatkowym organ podatkowy stwierdzi, że podatnik, mimo ciążącego na nim obowiązku, nie zapłacił w całości lub w części podatku, nie złożył deklaracji albo, że wysokość zobowiązania podatkowego jest inna niż wykazana w deklaracji, organ podatkowy wydaje decyzję, w której określa wysokość zobowiązania podatkowego.

Postępowanie podatkowe jest prowadzone celem zapewnienia prawidłowego wykonania zobowiązań podatkowych, określonych w przepisach materialnego prawa podatkowego. Przepisy Ordynacji podatkowej o postępowaniu podatkowym regulują prawa i obowiązki uczestników postępowania podatkowego oraz zasady, jakimi organy muszą się kierować, począwszy od wszczęcia postępowania po wydanie decyzji w sprawie i ewentualne postępowanie odwoławcze.



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Zabezpieczeniu pełnej realizacji materialnego prawa podatkowego, szczególnie gdy wykonanie zobowiązań podatkowych następuje w drodze samoobliczenia lub obliczenia podatku przez płatnika, służą instytucje czynności sprawdzających oraz kontroli podatkowej. Celem czynności sprawdzających jest sprawdzenie terminowości składania deklaracji podatkowych i wpłacania podatków przez podatników, płatników i inkasentów, stwierdzenie formalnej poprawności dokumentów przedstawionych przy składaniu deklaracji i wpłacaniu podatków oraz ustalenie stanu faktycznego w zakresie niezbędnym do stwierdzenia zgodności złożonej deklaracji i wpłaconych podatków z przedstawionymi dokumentami. Natomiast celem kontroli podatkowej - przeprowadzanej z urzędu przez organy podatkowe u podatników, płatników i inkasentów - jest wyczerpujące odtworzenie przebiegu działań tych podmiotów i zdarzeń z nimi związanych, kształtujących stan faktyczny. Prowadzenie kontroli podatkowej odbywa się poprzez gromadzenie wszelkich materiałów informacyjnych (dokumentów składanych przez podatników, płatników lub inkasentów, protokołów z oględzin i przesłuchań świadków bądź biegłych, i in.), dostarczających dowody zaistnienia okoliczności, które wywarły wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych.

## **PODSTAWOWE UPRAWNIENIA PODATNIKA**

### **OGÓLNE**

1. Podatnik może wystąpić do naczelnika urzędu skarbowego, naczelnika urzędu celnego, wójta, burmistrza (prezydenta miasta), starosty albo marszałka województwa z wnioskiem o udzielenie pisemnej interpretacji co do zakresu i sposobu zastosowania prawa podatkowego w swoich indywidualnych sprawach, w których nie toczy się postępowanie podatkowe lub kontrola podatkowa albo postępowanie przed sądem administracyjnym. Występując z takim żądaniem, podatnik jest obowiązany do wyczerpującego przedstawienia stanu faktycznego oraz własnego stanowiska w sprawie (art. 14a § 1 i 2 Ordynacji podatkowej).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

2. Podatnik może wystąpić do Ministra Finansów z wnioskiem o udzielenie pisemnej interpretacji w indywidualnych sprawach, w których nie toczy się i nie toczyło postępowanie podatkowe lub kontrola podatkowa albo postępowanie przed sądem administracyjnym, wyłącznie w zakresie postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania oraz innych ratyfikowanych umów międzynarodowych dotyczących problematyki podatkowej (art. 14e).

3. Na wniosek podatnika urząd skarbowy prowadzący rejestr wydaje wypis z rejestru zastawów skarbowych, zawierający informacje o obciążeniu rzeczy lub prawa zastawem skarbowym oraz o wysokości zabezpieczonego zastawem skarbowym zobowiązania podatkowego lub zaległości podatkowej. Z takim wnioskiem podatnik może się również zwrócić do Centralnego Rejestru Zastawów Skarbowych w Ministerstwie Finansów. Wysokość opłaty za wydanie wypisu z rejestru zastawów skarbowych wynosi 20 zł., zaś z Centralnego Rejestru Zastawów Skarbowych – 50 zł. (art. 46 § 1 i 3).

Podmiot krajowy może wystąpić do Ministra Finansów z wnioskiem o wydanie decyzji w sprawie o uznanie prawidłowości wyboru i stosowania metody ustalenia ceny transakcyjnej między podmiotami powiązаныmi (Dział IIa Ordynacji podatkowej). Wniosek ten podlega opłacie, której wysokość wynosi 1% wartości transakcji będącej przedmiotem porozumienia.

## **ULGI W SPŁACIE ZOBOWIĄZAN PODATKOWYCH**

Podatnik może wystąpić do organu podatkowego z wnioskiem o zwolnienie płatnika z obowiązku pobrania podatku lub zaliczek na podatek (art. 22 § 2 i 2a), odroczenie terminu płatności podatku lub zaległości podatkowej, rozłożenie na raty zapłaty podatku lub zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę (art. 67a § 1 pkt 1 i 2), jak również o umorzenie zaległości podatkowych, odsetek za zwłokę lub opłaty prolongacyjnej (art. 67a § 1 pkt 3).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY







### **ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE**

1. Nie ustala się opłaty prolongacyjnej, gdy przyczyną wydania decyzji o odroczeniu terminu płatności podatku lub decyzji ratalnej były klęska żywiołowa lub wypadek losowy (art. 57 § 5).
2. Jeżeli na podatniku ciążyą zobowiązania podatkowe z tytułu różnych tytułów, dokonana wpłatę zalicza się na poczet podatku, począwszy od zobowiązania o najwcześniejszym terminie płatności chyba, że podatnik wskaże, na poczet którego zobowiązania dokonuje wpłaty; jeżeli na podatniku ciążyą zobowiązania z tytułu zaliczek na podatek, dokonana wpłatę zalicza się na poczet zaliczki, począwszy od zobowiązania o najwcześniejszym terminie płatności (art. 62 § 1 i 2).
3. Podatnik może wystąpić z wnioskiem o potrącenie bieżącego zobowiązania podatkowego oraz zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa z wzajemnej, bezspornej i wymagalnej wierzytelności podatnika wobec Skarbu Państwa (art. 64) lub wobec gminy, powiatu lub województwa (art. 65).
4. Na wniosek podatnika możliwe jest przeniesienie własności rzeczy lub praw majątkowych na rzecz Skarbu Państwa lub gminy, powiatu, województwa – w zamian za zaległości podatkowe z tytułu podatków stanowiących dochody ich budżetów (szczególny przypadek wygaśnięcia zobowiązania podatkowego) (art. 66 § 1).

### **NADPŁATA**

1. Podatnik może złożyć wniosek o stwierdzenie nadpłaty podatku, jeżeli kwestionuje zasadność pobrania przez płatnika podatku albo wysokość pobranego podatku. Uprawnienie to przysługuje także podatnikowi, jeżeli w złożonym zeznaniu (deklaracji) wykazał zobowiązanie podatkowe nienależne bądź w wysokości większej od należnej i wpłacił zadeklarowany podatek albo wykazał kwotę nadpłaty (podatku przypadającego do zwrotu) w wysokości mniejszej od należnej, jak również podatnikowi, który nie będąc obowiązany do składania zeznania (deklaracji) dokonał wpłaty podatku nienależnego lub w wysokości większej od należnej (art. 75 § 1 i § 2 pkt 1).





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

2. Z wnioskiem o stwierdzenie nadpłaty może zwrócić się płatnik lub inkasent, jeżeli w składanych przez nich deklaracjach wykazali oraz płacili podatek w wysokości większej od wysokości pobranego podatku, w wysokości większej od należnej oraz nie będąc obowiązany do składania deklaracji wpłacili podatek w wysokości większej od należnej (art. 75 § 2 pkt 2).
3. Nadpłaty wraz z ich oprocentowaniem podlegają zaliczeniu z urzędu na poczet zaległości podatkowych wraz z odsetkami za zwłokę oraz bieżących zobowiązań podatkowych, a w razie ich braku podlegają zwrotowi z urzędu, chyba że podatnik złoży wniosek o zaliczenie nadpłaty w całości lub w części na poczet przyszłych zobowiązań podatkowych (art. 76 § 1).
4. Podatnikowi, który nie jest obowiązany do posiadania rachunku bankowego zwrot nadpłaty może nastąpić w gotówce (art. 77b § 1 pkt 2).
5. Podatnikowi przysługuje oprocentowanie nadpłaty niezwróconej w terminie, w wysokości równej wysokości odsetek za zwłokę pobieranych od zaległości podatkowych (art. 78).

## KOREKTA DEKLARACJI

Podatnik ma prawo do skorygowania złożonego zeznania (deklaracji). Skorygowanie deklaracji następuje przez złożenie korygującej deklaracji wraz dołączonym pisemnym uzasadnieniem przyczyn korekty (art. 81).

## RACHUNKI

Podatnicy prowadzący działalność gospodarczą obowiązani są na żądanie kupującego lub usługobiorcy wystawić rachunek potwierdzający dokonanie sprzedaży lub wykonanie usługi (art. 87 §1).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





## **PRAWA I OBOWIĄZKI NASTĘPCÓW PRAWNYCH**

1. Spadkobiercy podatnika przejmują przewidziane w przepisach prawa podatkowego majątkowe prawa i obowiązki spadkodawcy, z tym że jeżeli na podstawie przepisów prawa podatkowego spadkodawcy przysługiwały prawa o charakterze niemajątkowym, związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, uprawnienia te przechodzą na spadkobierców pod warunkiem dalszego prowadzenia tej działalności na ich rachunek (art. 97).
2. Przypadające na rzecz spadkodawcy nadpłaty oraz zwroty podatków, a także oprocentowanie z tych tytułów zwracane są poszczególnym spadkobiercom w proporcji określonej w ich zgodnym oświadczeniu woli, pod warunkiem złożenia w organie podatkowym: prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, zgodnego oświadczenia woli wszystkich spadkobierców o podziale tych należności (art. 105 § 2).

## **POSTĘPOWANIE PODATKOWE**

1. Podatnik w postępowaniu podatkowym może działać osobiście lub ustanowić pełnomocnika (art. 136). Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie lub zgłoszone ustnie do protokołu. Pełnomocnik dołącza do akt oryginał lub urzędowo poświadczony odpis pełnomocnictwa. Adwokat, radca prawny lub doradca podatkowy może sam uwierzytelnić odpis udzielonego mu pełnomocnictwa (art. 137).
2. Na niezakończenie sprawy we właściwym terminie lub terminie ustalonym na podstawie art. 140 (w zawiadomieniu), podatnikowi służy ponaglenie do organu podatkowego wyższego stopnia oraz do Ministra Finansów, jeżeli sprawa nie została zakończona przez izbę skarbową (art. 141 § 1).





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

3. W przypadku uchybienia terminu procesowego podatnik ma prawo wystąpienia do organu podatkowego z wnioskiem o przywrócenie uchybionego terminu, jeżeli uprawdopodobni, że uchybienie nastąpiło bez jego winy (art. 162 § 1). Podanie o przywrócenie terminu należy wnieść w ciągu 7 dni od dnia ustania przyczyny uchybienia terminowi. Jednocześnie z wniesieniem podania należy dopełnić czynności, dla której był określony termin (art. 162 § 2).
4. Podatnik może wystąpić do organu podatkowego z żądaniem wszczęcia postępowania podatkowego (art. 165). Datą wszczęcia postępowania na żądanie podatnika jest dzień doręczenia żądania organowi podatkowemu (art. 165 § 3).
5. Do czasu wydania decyzji przez organ pierwszej instancji podatnik może wystąpić o rozszerzenie zakresu żądania lub zgłosić nowe żądanie, niezależnie od tego, czy żądanie to wynika z tej samej podstawy prawnej co dotychczasowe, pod warunkiem, że dotyczy tego samego stanu faktycznego (art. 167 § 1).
6. Podatnik ma prawo wystąpić do organu podatkowego z żądaniem potwierdzenia wniesienia podania (art. 168 §4).
7. W każdym stadium postępowania podatkowego podatnik uprawniony jest do przeglądania akt sprawy w lokalu organu podatkowego, w obecności pracownika tego organu oraz do sporządzania z nich notatek kopii lub odpisów. Czynności te dokonywane są w lokalu organu podatkowego w obecności pracownika tego organu. Podatnik ma prawo żądać uwierzytelnienia odpisów lub kopii akt sprawy lub wydania z akt sprawy uwierzytelnionych odpisów (art. 178). Wyjątek stanowią znajdujące się w aktach sprawy dokumenty objęte ochroną tajemnicy państwowej, a także inne dokumenty, które organ podatkowy wyłączy ze względu na interes publiczny (179 § 1).
8. W prowadzonym przez organ podatkowy postępowaniu dowodowym podatnik ma prawo: a) żądać przeprowadzenia dowodu, jeżeli przedmiotem dowodu są okoliczności mające znaczenie dla sprawy (art. 188), b) odmowy zeznań w charakterze świadka w sprawie dotyczącej jego małżonka, wstępnych, zstępnych i rodzeństwa oraz powinowatych pierwszego stopnia jak również osób pozostających ze sobą w stosunku przysposobienia opieki lub kurateli  
(art. 186 § 1)



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

9. Organ podatkowy może przesłuchać podatnika, po wyrażeniu przez niego zgody (art. 199).
10. Przed wydaniem decyzji podatnik ma prawo wypowiedzenia się, w terminie 7 dni, co do zebranego w sprawie materiału dowodowego (art. 200 § 1).
11. Na wniosek podatnika organ podatkowy może zawiesić postępowanie w sprawie udzielenia ulg w zapłacie zobowiązań podatkowych (art. 204).
12. Podatnik, w terminie 14 dni od dnia doręczenia mu decyzji, może żądać jej uzupełnienia co do rozstrzygnięcia bądź co do prawa odwołania, wniesienia w stosunku do decyzji powództwa do sądu powszechnego lub co do skargi do sądu administracyjnego albo sprostowania zamieszczonego w decyzji pouczenia w tych kwestiach (art. 213).
13. Podatnikowi nie może szkodzić błędne pouczenie w decyzji co do prawa odwołania, wniesienia powództwa do sądu powszechnego lub skargi do sądu administracyjnego albo brak takiego pouczenia (art. 214).
14. Na żądanie podatnika organ podatkowy może prostować błędy rachunkowe oraz inne oczywiste omyłki w wydanej przez ten organ decyzji (art. 215 § 1).
15. Na żądanie podatnika organ podatkowy wyjaśnia wątpliwości co do treści decyzji (art. 215 § 2).
16. Podatnikowi przysługuje prawo wniesienia odwołania od decyzji organu podatkowego wydanej w I instancji w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji (art. 220).
17. Organ podatkowy ze względu na szczególnie ważny interes podatnika może na jego wniosek w drodze postanowienia, wstrzymać wykonanie decyzji w całości lub w części (art. 224 § 2).
18. Na żądanie podatnika organ odwoławczy może przeprowadzić dodatkowe postępowanie w celu uzupełnienia dowodów i materiałów w sprawie (art. 229).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

- 19.** Podatnik może cofnąć odwołanie przed wydaniem decyzji przez organ odwoławczy. Organ odwoławczy odmawia uwzględnienia cofnięcia odwołania, jeżeli zachodzi prawdopodobieństwo pozostawienia w mocy decyzji wydanej z naruszeniem przepisów, które uzasadnia jej uchylenie lub zmianę (art. 232).
- 20.** Podatnikowi przysługuje prawo wniesienia zażalenia na wydane w toku postępowania postanowienia w terminie 7 dni od dnia doręczenia postanowienia, ale jedynie, gdy ustawa - Ordynacja podatkowa tak stanowi (art. 236).
- 21.** Podatnikowi przysługuje uprawnienie do występowania do organu podatkowego o wzruszenie ostatecznej decyzji organu podatkowego w określonych w ustawie sytuacjach poprzez:
- a)** wznowienie postępowania (art. 240), **b)** stwierdzenie jej nieważności (art. 247), **c)** uchylenie lub zmianę (art. 253).
- 22.** Podatnikowi, który poniósł szkodę na skutek wydania decyzji, która następnie została uchylona w wyniku wznowienia postępowania lub stwierdzono jej nieważność, służy odszkodowanie za poniesioną stratę i utracone korzyści (art. 260).
- 23.** W przypadku odmowy orzeczenia odszkodowania lub orzeczenia o odszkodowaniu w wysokości mniejszej od zgłoszonej w żądaniu, podatnikowi przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego w terminie 30 dnia od dnia doręczenia decyzji (art. 261 § 4). Za odmowę orzeczenia odszkodowania uważa się również mowy danie decyzji w terminie 2 miesięcy od dnia wniesienia żądania przez podatnika. W tym przypadku wniesienie powództwa może nastąpić w każdym czasie (art. 261 § 5).
- 24.** Organ podatkowy, który nałożył karę porządkową, może, na wniosek ukaranego (podatnika), złożony w terminie 7 dni od dnia doręczenia postanowienia o nałożeniu kary porządkowej, uznać za usprawiedliwione niestawiennictwo lub niewykonanie innych obowiązków, o których mowa w art. 262 § 1, i uchylić postanowienie nakładające karę (art. 262 § 6).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**25.** Organ podatkowy, na żądanie podatnika, zwraca koszty postępowania obejmujące koszty podróży związane z osobistym stawiennictwem podatnika, jeżeli postępowanie zostało wszczęte z urzędu bądź, gdy strona została błędnie wezwana do stawienia się. Żądanie zwrotu poniesionych kosztów podróży należy zgłosić organowi podatkowemu, który prowadzi postępowanie, przed wydaniem decyzji w sprawie, pod rygorem utraty roszczenia (art. 266).

**26.** Organ podatkowy, na wniosek osoby obowiązanej, może umorzyć w całości lub w części koszty postępowania w przypadku stwierdzenia niemożności poniesienia ich przez obowiązanego (art. 270).

## KONTROLA PODATKOWA

Podatnicy mogą, w formie pisemnej, wyznaczyć osobę fizyczną, która będzie upoważniona do ich reprezentowania w trakcie kontroli podatkowej, oraz zgłosić tę osobę naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu w sprawie opodatkowania podatkiem dochodowym (art. 281 a).

Wszczęcie kontroli podatkowej następuje przez doręczenie kontrolowanemu upoważnienia do jej przeprowadzenia oraz okazanie legitymacji służbowej. Kontrolowany jest obowiązany wskazać osobę, która będzie go reprezentowała w trakcie kontroli, w czasie jego nieobecności (art. 284 § 1).

Czynności kontrolnych dokonuje się w obecności kontrolowanego lub osoby przez niego wskazanej, chyba że kontrolowany zrezygnuje z prawa uczestniczenia w czynnościach kontrolnych (art. 285 § 1).

Kontrolowany, który nie *zgadza* się z ustaleniami protokołu kontroli, może w terminie 14 dni od dnia jego doręczenia przedstawić zastrzeżenia lub wyjaśnienia, wskazując równocześnie stosowne wnioski dowodowe (art. 291 § 1).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





## ZAŚWIADCZENIA

Organ podatkowy wydaje zaświadczenia na żądanie osoby ubiegającej się o zaświadczenie, jeżeli: urzędowego potwierdzenia określonych faktów lub stanu prawnego wymaga przepis prawa, osoba ubiega się o zaświadczenie ze względu na swój interes prawny w urzędowym potwierdzeniu określonych faktów lub stanu prawnego (art. 306a § 1 i 2). Odmowa wydania zaświadczenia lub zaświadczenia o treści żądanej przez osobę ubiegającą się o nie następuje w drodze postanowienia, na które służy zażalenie (art. 306c).

## FORMA OPODATKOWANIA PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

### PODATEK DOCHODOWY

#### 1. Opodatkowanie według skali podatkowej, czyli opodatkowanie progresywne

Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych, co do zasady, podlegają opodatkowaniu tym podatkiem według skali podatkowej. Taki sposób rozliczania podatku określany jest jako zasady ogólne. Dotyczy to również **przedsiębiorców**.

Zgodnie z przepisami o podatku dochodowym od osób fizycznych, jednym ze źródeł przychodów jest **pozarolnicza działalność gospodarcza**.

Podatnicy, którzy zdecydowali się prowadzić działalność gospodarczą i wybrali już formę jej prowadzenia muszą wybrać odpowiednią dla siebie formę opodatkowania podatkiem dochodowym. Mają do wyboru kilka możliwości. Muszą tylko sprawdzić, czy kwalifikują się do korzystania z danej formy płacenia podatku oraz czy będzie ona istotnie dla nich korzystna. Należy bowiem, przede wszystkim, zadać sobie pytanie: co będziemy robić, i za ile? Podstawą opodatkowania będzie w tym przypadku **dochód**, który stanowi różnicę pomiędzy **przychodem** i **kosztami uzyskania przychodów**. W związku z tym, warto poznać, co oznaczają te pojęcia.







# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 1.1. Co to jest przychód z działalności gospodarczej i jak powstaje?

Przychodem z działalności gospodarczej będą kwoty należne, nawet wówczas, gdy nie zostały faktycznie otrzymane (art. 14 ust. 1 u.p.d.o.f.). Przychód ten należy pomniejszyć o wartość:

- zwróconych towarów,
- udzielonych bonifikat,
- skont,
- podatek należny w przypadku podatników VAT.

### **Uwaga**

*Jeśli przychód jest wyrażony w walutach obcych powinien być przeliczony na złote według **średniego kursu NBP** z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu. Warto pamiętać, że od dnia **1 stycznia 2007 r.** wprowadzono nowe zasady rozliczania różnic kursowych.*

Uzyskując wspomniany przychód należy również pamiętać, kiedy on powstaje. Od dnia **1 stycznia 2007 r.** przyjmuje się, że przychód z działalności gospodarczej powstaje **w dniu wydania rzeczy, zbycia prawa majątkowego lub wykonania usługi, albo częściowego wykonania usługi, nie później niż dzień:**

- **wystawienia faktury albo**
- **uregulowania należności**

Strony umowy mogą też ustalić, że będąca jej przedmiotem **usługa jest rozliczana w okresach rozliczeniowych**. Wówczas za datę powstania przychodu uznaje się **ostatni dzień okresu rozliczeniowego** określonego w tej umowie lub na wystawionej fakturze, ale nie rzadziej niż raz w roku. Dotyczy to również dostawy energii elektrycznej i ciepłej oraz gazu przewodowego.

W innych przypadkach niż wymienione wyżej za datę powstania przychodu uznaje się **dzień otrzymania zapłaty**.

Prowadząc działalność gospodarczą podatnicy osiągają różnego rodzaju przychody. Warto wiedzieć, które z nich należy potraktować jako przychód z tej działalności, a tym samym zaksięgować i opodatkować w jej ramach.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 1.2. Co zaliczymy do przychodów z działalności gospodarczej?

Przychodem z działalności gospodarczej będą też m.in.:

1. Przychód ze sprzedaży m.in. **środków trwałych** związanych z tą działalnością.
2. Otrzymane **dotacje, subwencje i dopłaty**, poza tymi, które są związane z nabyciem, wytworzeniem lub otrzymaniem środków trwałych, a także poza tymi, które zostały zwolnione od podatku.
3. Otrzymane **kary umowne**, a także **odsetki** od środków na rachunkach firmowych oraz **różnice kursowe**.
4. Wartość **umorzonych lub przedawnionych zobowiązań**, np. z tytułu pożyczek lub kredytów. Nie dotyczy to jednak umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy.
5. Wartość otrzymanych **świadczeń w naturze** i innych nieodpłatnych świadczeń. Nie dotyczy to takich świadczeń, które otrzymano od osób zaliczonych do I i II grupy podatkowej w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn.
6. Wartość **zwróconych wierzytelności**, które zostały odpisane jako nieściągalne albo, na które utworzono rezerwy zaliczone uprzednio do kosztów uzyskania przychodów.
7. Przychody z **najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy** oraz z innych umów o podobnym charakterze, składników majątku związanych z działalnością gospodarczą.
8. Otrzymane **odszkodowania** za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.
9. Kwota **podatku od towarów i usług**:
  - nieuwzględniona w wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, lub dotycząca innych rzeczy lub praw niż wymienione w tej części, w jakiej dokonano korekty powodującej zwiększenie podatku odliczonego.



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**10. Przychody osiągnięte w związku ze zwrotem lub otrzymaniem pożyczki (kredytu), jeżeli pożyczka (kredyt) była waloryzowana kursem waluty obcej, w przypadku gdy:**

- pożyczkodawca (kredytodawca) otrzymuje środki pieniężne stanowiące spłatę kapitału w wysokości wyższej od kwoty udzielonej pożyczki (kredytu) - w wysokości różnicy pomiędzy kwotą zwróconego kapitału a kwotą udzielonej pożyczki (kredytu),
- pożyczkobiorca (kredytobiorca) zwraca tytułem spłaty pożyczki (kredytu) środki pieniężne stanowiące spłatę kapitału w wysokości niższej od kwoty otrzymanej pożyczki (kredytu) - w wysokości różnicy pomiędzy kwotą otrzymanej pożyczki (kredytu) a kwotą zwróconego kapitału.

## **Uwaga**

*Opodatkowaniu podlega sprzedaż tych składników majątku podatnika, których posiadanie wiąże się z faktem wykonywania działalności gospodarczej, bez względu na to, czy przedmioty te zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych. Takie stanowisko zajął WSA we Wrocławiu (wyrok z dnia 23 lutego 2005 r., I SA/Wr 1639/03).*

## **1.3. Co nie jest przychodem z działalności gospodarczej?**

Do przychodów z działalności gospodarczej nie zaliczymy m.in.:

1. Otrzymanych **zaliczek** na poczet dostaw towarów i usług.
2. Kwot **naliczonych lecz nieotrzymanych odsetek** m.in. od udzielonych pożyczek.
3. Kwot **zwróconych wydatków** niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów.
4. Zwroty nadpłat podatków, odsetek



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 2. Koszty uzyskania przychodu

### 2.1. Koszty uzyskania przychodów, czyli kwoty odejmowane od przychodów

Kosztami uzyskania przychodów, czyli **kosztami podatkowymi**, będą wszystkie te wydatki, które zostały poniesione w celu uzyskania przychodu lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów. Należy pamiętać, że do kosztów uzyskania przychodów nie zaliczymy wydatków wymienionych w tzw. **katalogu wyłączeń** określonym w art. 23 ust. 1 u.p.d.o.f.

#### **Uwaga**

*W przypadku kosztów uzyskania przychodu wyrażonych w walutach obcych, należy je przeliczyć na złote według **średniego kursu NBP** z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu. Od dnia **1 stycznia 2007 r.** zostały wprowadzone nowe zasady rozliczania różnic kursowych.*

Warto też wiedzieć, że koszty uzyskania przychodu mogą mieć charakter kosztów:

- **bezpośrednich**, które są związane bezpośrednio z konkretnymi przychodami, np. zakup towarów handlowych, materiałów produkcyjnych itd.,
- **pośrednich**, które nie mają bezpośredniego wpływu na powstanie konkretnego przychodu, np. koszty administracyjne, obsługi księgowej, wynagrodzeń, amortyzacja itd.

### 2.2. Jakie wydatki wyłączono z kosztów podatkowych?

Prowadząc działalność gospodarczą należy pamiętać, których wydatków nie będziemy mogli odjąć od przychodu. **Kosztami podatkowymi nie będą więc m.in.:**

1. **Wydatki na nabycie środków trwałych** i wartości niematerialnych i prawnych. Kosztami są w tym przypadku odpisy amortyzacyjne.
2. **Wartość pracy własnej** podatnika, jego małżonka lub małoletnich dzieci.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**3. Darowizny i ofiary** wszelkiego rodzaju, z tym że kosztem uzyskania przychodów są **koszty wytworzenia lub cena nabycia produktów spożywczych**, o których mowa w art. 43 ust. 1 pkt 16 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. – o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54, poz. 535 z późn. zm.), przekazanych na rzecz organizacji pożytku publicznego z przeznaczeniem wyłącznie na cele działalności charytatywnej prowadzonej przez te organizacje. Dodajmy, że chodzi tu o produkty spożywcze, z wyjątkiem napojów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,2% oraz napojów alkoholowych będących mieszaniną piwa i napojów bezalkoholowych, w których zawartość alkoholu przekracza 0,5%. Warto też wspomnieć, że dostawa tych towarów będzie korzystała ze zwolnienia od VAT, jeśli towary te zostaną przekazane organizacji pożytku publicznego na potrzeby prowadzonej przez nią działalności charytatywnej.

**4. Podatek dochodowy i podatek od spadków i darowizn.**

**5. Większość różnego rodzaju kar, sankcji, a także koszty egzekucyjne.**

**6. Dodatkowe opłaty związane z przepisami ustaw dotyczących ochrony środowiska:**

**a) dodatkowa opłata produktowa**, o której mowa w art. 17 ust. 2 ustawy z dnia 11 maja 2001 r. o obowiązkach przedsiębiorców w zakresie gospodarowania niektórymi odpadami oraz o opłacie produktowej i opłacie depozytowej (Dz. U. Nr 63, poz. 639 z późn. zm.) – kosztem podatkowym jest jednak poniesiona opłata produktowa, o której mowa w art. 12 ust. 2 tej ustawy;

**b) dodatkowa opłata za brak sieci zbierania pojazdów**, o której mowa w art. 17 ust. 2 ustawy z dnia 20 stycznia 2005 r. - o recyklingu pojazdów wycofanych z eksploatacji (Dz. U. Nr 25, poz. 202) – kosztem podatkowym są jednak poniesione opłaty, o których mowa w art. 12 ust. 2 i art. 14 tej ustawy;



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**b) dodatkowa opłata za brak sieci zbierania pojazdów**, o której mowa w art. 17 ust. 2 ustawy z dnia 20 stycznia 2005 r. - o recyklingu pojazdów wycofanych z eksploatacji (Dz. U. Nr 25, poz. 202) – kosztem podatkowym są jednak poniesione opłaty, o których mowa w art. 12 ust. 2 i art. 14 tej ustawy;

**7. Koszty reprezentacji**, np. wydatki poniesione na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów alkoholowych. Przy czym koszty reklamy firmy będą kosztem podatkowym w całości.

**8. Naliczone, lecz nie zapłacone lub umorzone odsetki** od zobowiązań, np. pożyczek.

**9. Część wydatków związanych z użytkowaniem w działalności samochodu osobowego.** Będą to: odpisy amortyzacyjne i składki ubezpieczeniowe naliczone w części ustalonej od wartości samochodu powyżej 20.000 euro, poniesione wydatki z tytułu używania samochodu osobowego nie wprowadzonego do ewidencji środków trwałych w części przekraczającej kwotę wynikającą z ewidencji przebiegu, czyli tzw. „kilometrówki”.

**10. Podatek od towarów i usług.** VAT może być jednak kosztem, ale tylko w kilku określonych przypadkach.

**11. Straty powstałe w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych**, jeśli samochody te nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym, np. AC.

**12. Koszty i wydatki bezpośrednio sfinansowane z dochodów zwolnionych od podatku**, np. dotacji z samorządu terytorialnego, środków z bezzwrotnej pomocy zagranicznej itd.

**13. Składki na ubezpieczenie zdrowotne.**

**14. Poniesionych wydatków** oraz wartości przekazanych rzeczy, praw lub wykonanych usług, wynikających z czynności, **które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy.**



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARCZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**15. Niewypłaconych, niedokonanych lub niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12 ust. 1 i 6, art. 13 pkt 2 i 4-9 oraz w art. 18 u.p.d.o.f., a także zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłacanych przez zakład pracy.** Chodzi tu o należności m.in. ze stosunku pracy, umów cywilnoprawnych, kontraktów menedżerskich, praw majątkowych itd. Przy czym należności z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 i 6, oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez zakład pracy stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem że zostały wypłacone lub postawione do dyspozycji w terminie wynikającym z przepisów prawa pracy, umowy lub innego stosunku prawnego łączącego strony. W przypadku uchybienia temu terminowi należności te zalicza się do kosztów na podkreślonej wyżej zasadzie kasowej.

**16. Nieopłaconych do ZUS składek** określonych w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, w części finansowanej przez płatnika składek.

Składki ZUS z tytułu należności określonych w art. 12 ust. 1 i 6 u.p.d.o.f. w części finansowanej przez płatnika składek, składki na FP oraz FGŚP stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który należności te są należne, pod warunkiem że składki zostaną opłacone:

- a) z tytułu należności wypłacanych lub postawionych do dyspozycji w miesiącu, za który są należne - w terminie wynikającym z odrębnych przepisów,
- b) z tytułu należności wypłacanych lub postawionych do dyspozycji w miesiącu następnym, w terminie wynikającym z przepisów prawa pracy, umowy lub innego stosunku prawnego łączącego strony - nie później niż do 15 dnia tego miesiąca.

W przypadku uchybienia tym terminom zaliczenie tych składek do kosztów podatkowych odbywa się na podkreślonej wyżej zasadzie kasowej.

Dodajmy, że składki ZUS, na FP i inne fundusze celowe od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym nie stanowią kosztów uzyskania przychodów (art. 23 ust. 1 pkt 37 u.p.d.o.f.).

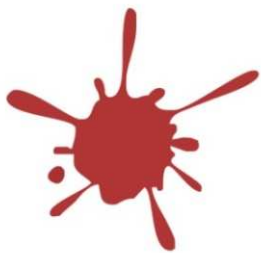


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 3. Podstawa opodatkowania

### 3.1. Jak opodatkować dochód?

Dochód, czyli nadwyżka przychodów nad kosztami podatkowymi, stanowi podstawę opodatkowania po odliczeniu ulg podatkowych określonych w art. 26 ust. 1 u.p.d.o.f. Będą to:

1. Składki na ubezpieczenia społeczne poniesione lub potrącone w roku podatkowym. Dodajmy też, że odliczeniu podlegają również składki zapłaconych w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia społecznego obowiązującymi w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej.
2. Zwrot nienależnie pobranych świadczeń, jeśli uprzednio zwiększyły dochód.
3. Wydatki rehabilitacyjne poniesione przez osobę niepełnosprawną lub osobę, na utrzymaniu której są osoby niepełnosprawne.
4. Wydatki z tytułu używania Internetu w lokalu lub budynku będącego miejscem zamieszkania podatnika, do wysokości 760 zł w roku podatkowym.
5. Niektóre darowizny.

### **3.2. Skala podatkowa**

Przy opodatkowaniu na zasadach ogólnych dochód jest opodatkowany przy zastosowaniu **progresywnej skali podatkowej**.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARCZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY







# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

W odniesieniu do dochodów uzyskanych w **2010 r.** podatek dochodowy będziemy wyliczać według poniższej skali.

Podstawa obliczenia podatku w złotych

Podatek wynosi

- do 85.528

18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr

- Ponad 85.528

14.839 zł 02 gr + 32% nadwyżki ponad 85.528 zł

#### 4. Podatek dochodowy

Od podatku dochodowego obliczonego według skali w pierwszej kolejności odliczamy **składki na ubezpieczenie zdrowotne**.  
Odliczenie wynosi **7,75%** podstawy jej wymiaru.

#### **OBECNIE ODLICZENIU OD PODATKU PODLEGAJA**

**1. Składki na ubezpieczenie zdrowotne opłacone w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika** zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

**2. Składki zapłacone w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne podatnika lub osób z nim współpracujących**, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego obowiązującymi w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, lub w Konfederacji Szwajcarskiej.

Natomiast od podatku pomniejszonego o składki na ubezpieczenie zdrowotne można odliczyć rocznie kwotę z tytułu wychowywania w roku podatkowym własnych lub przysposobionych dzieci. Jest to tzw. ulga prorodzinna. Należy przy tym pamiętać, że zgodnie z przepisami art. 1 ustawy z dnia 5 września 2007 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, odliczeniu z tego tytułu podlega kwota stanowiąca **iloczyn liczby wychowywanych dzieci i dwukrotności kwoty zmniejszającej podatek określonej w pierwszym przedziale skali podatkowej**.

Oznacza to, że w rozliczeniu za **2009 r.** kwota odliczenia wyniesie **1112,04 zł**.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Od dnia 1 stycznia 2009 r. obowiązują nowe zasady odliczania ulgi prorodzinnej. W myśl nowych przepisów od podatku dochodowego pomniejszonego o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne podatnik ma prawo odliczyć kwotę ulgi na każde małoletnie dziecko, w stosunku do którego w roku podatkowym:

1. **Wykonywał władzę rodzicielską.**
2. **Pełnił funkcję opiekuna prawnego**, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało,
3. **Sprawował opiekę** poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą.

## Uwaga

*Odliczeniu podlega kwota stanowiąca **1/6 kwoty zmniejszającej podatek** określonej w pierwszym przedziale skali podatkowej za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym podatnik wykonywał władzę, pełnił funkcję albo sprawował opiekę. Kwota ulgi za każdy miesiąc wyniesie więc:  $556,02 \text{ zł} * 1/6 = 92,67 \text{ zł}$ .*

## Odliczenie to nie przysługuje, poczynając od miesiąca kalendarzowego, w którym dziecko:

1. Na podstawie orzeczenia sądu zostało umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych.
2. Wstąpiło w związek małżeński.

Ponadto, w przypadku gdy w tym samym miesiącu kalendarzowym w stosunku do dziecka wykonywana jest władza, pełniona funkcja lub sprawowana opieka, **każdemu z podatników przysługuje odliczenie w kwocie stanowiącej 1/30 kwoty ulgi za każdy dzień sprawowania pieczy nad dzieckiem.**



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## Uwaga

*Odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim. Kwotę tę mogą odliczyć od podatku w częściach równych lub w dowolnej proporcji przez nich ustalonej.*

Odliczenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym podając liczbę dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci. Na żądanie organów podatkowych lub organów kontroli skarbowej, podatnik jest obowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia, w szczególności:

- 1) odpis aktu urodzenia dziecka,
- 2) zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka,
- 3) odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą,
- 4) zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

Przepisy powyższe stosuje się odpowiednio do podatników utrzymujących pełnoletnie dzieci, o których mowa w art. 6 ust. 4 pkt 2 i 3 u.p.d.o.f., w związku z wykonywaniem przez tych podatników ciężącego na nich obowiązku alimentacyjnego oraz w związku ze sprawowaniem funkcji rodziny zastępczej. Chodzi o dzieci:

**1. Bez względu na ich wiek**, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**2. Do ukończenia 25 roku życia uczące się w szkołach**, o których mowa w przepisach o systemie oświaty, przepisach o szkolnictwie wyższym lub w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe obowiązujących w innym niż Polska państwie, jeżeli w roku podatkowym nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 lub art. 30b u.p.d.o.f. **w łącznej wysokości przekraczającej kwotę stanowiącą iloraz kwoty zmniejszającej podatek oraz stawki podatku**, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej, z wyjątkiem renty rodzinnej (kwota tego limitu wynosi **3089 zł**).

## Uwaga

*Podatnicy opodatkowani na zasadach ogólnych muszą składać roczne zeznania do dnia **30 kwietnia** następnego roku. Przedsiębiorcy powinni rozliczać się na formularzu **PIT-36**.*

Ponadto na podatnikach prowadzących działalność gospodarczą ciąży też inne obowiązki. Zaliczymy do nich:

1. Obliczanie i odprowadzanie zaliczek na podatek – należy pamiętać, że od dnia 1 stycznia 2007 r. przedsiębiorcy opodatkowani według skali podatkowej nie muszą już składać miesięcznych deklaracji PIT-5.
2. Obowiązki płatnika. Dotyczy to obliczania i odprowadzania zaliczek na podatek z tytułu wynagrodzeń i innych dokonywanych świadczeń.
3. Formy opłacania zaliczek na podatek dochodowy

Wypełniając obowiązek opłacania zaliczek na podatek w trakcie roku podatkowego podatnicy mają możliwość, spełniając określone warunki, wyboru jednej z metod ich opłacania.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 4.1. Zaliczki uproszczone

Podatnicy mogą wpłacać zaliczki miesięczne w danym roku podatkowym w uproszczonej formie w wysokości **1/12 kwoty obliczonej przy zastosowaniu skali podatkowej obowiązującej w danym roku podatkowym** od dochodu z pozarolniczej działalności gospodarczej wykazanego w zeznaniu złożonym:

1. w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy albo
2. w roku podatkowym poprzedzającym dany rok podatkowy o 2 lata, jeśli w zeznaniu nie wykazali dochodu z działalności gospodarczej albo wykazali dochód w wysokości nieprzekraczającej 2.790 zł.

Jeżeli jednak również w tym zeznaniu podatnicy nie wykazali dochodu z działalności gospodarczej albo wykazali dochód z tego źródła w wysokości nieprzekraczającej 2.790 zł, nie są możliwe wpłaty zaliczek w uproszczonej formie .

### Ważne

*Oznacza to, że jeśli ani w 2008 r., ani w 2009 r. nie wykazano dochodu, podatnik nie będzie miał możliwości opłacania zaliczek w uproszczonej formie w 2010 r.*

Warto podkreślić, że podstawą obliczenia uproszczonych zaliczek na podatek dochodowy będzie **dochód podatnika osiągnięty z pozarolniczej działalności gospodarczej**. Nie należy mylić w tym przypadku pojęcia „dochód”

z „podstawą opodatkowania”, czyli dochodem pomniejszonym o przysługujące odliczenia.

Uproszczona zaliczka podlega pomniejszeniu o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne.

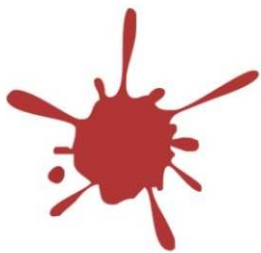


KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Wybierając tę formę płatności zaliczek podatnicy mają obowiązek przede wszystkim **do dnia 20 lutego** roku podatkowego, w którym po raz pierwszy wybrali uproszczoną formę wpłacania zaliczek, **zawiadomić w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego** o wyborze tej formy. Zawiadomienie to dotyczy również lat następnych, chyba że podatnik, w terminie do dnia 20 lutego roku podatkowego, zawiadomi w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego o rezygnacji z tej formy.

Warto podkreślić, że **wybór uproszczonej metody opłacania zaliczek nie zawsze będzie opłacalny**. Warto wybrać tę formę przede wszystkim wówczas, gdy podatnik osiągnie w danym roku podatkowym wyższe dochody, niż w latach poprzednich.

## **PRZYKŁAD:**

Podatnik wykazał w zeznaniu za 2007 r., złożonym w 2008 r., dochód z działalności gospodarczej w wysokości **40.000 zł**. Przewiduje jednak, że w 2009 r. osiągnie dochód w wysokości ok. **70.000 zł**. Jeśli wybierze uproszczoną formę opłacania zaliczek sytuacja będzie przedstawiała się następująco:

1) zaliczka uproszczona:  $(40.000 \text{ zł}/12 \text{ m-cy}) * 19\% = \mathbf{633 \text{ zł}}$ ,

2) zaliczka według skali:  $(70.000 \text{ zł} * 19\%)/12 \text{ m-cy} = \mathbf{1108 \text{ zł}}$ .

Zatem wybierając uproszczoną zaliczkę miesięcznie zapłaci zaliczkę miesięczną niższą o **475 zł** ( $1.108 \text{ zł} - 633 \text{ zł}$ ).

W skali roku „zaoszczędzi” więc **5700 zł** ( $475 \text{ zł} * 12 \text{ m-cy}$ ).

## **Ważne**

*Uproszczona metoda płacenia zaliczek nie ma zastosowania do podatników, którzy po raz pierwszy podjęli działalność w roku podatkowym albo w roku poprzedzającym rok podatkowy.*



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 4.2. Kredyt podatkowy

Tzw. kredyt podatkowy jest formą odroczenia płatności zaliczek na podatek dochodowy, a w zasadzie okresowego zwolnienia z płatności. Zwolnienie to dotyczy tylko **jednego roku podatkowego**. Będzie to rok podatkowy następujący:

- **bezpośrednio po roku, w którym rozpoczęto prowadzenie działalności gospodarczej**, jeżeli w roku jej rozpoczęcia działalność ta była prowadzona co najmniej przez pełnych 10 miesięcy, albo
- **dwa lata po roku, w którym rozpoczęto prowadzenie tej działalności**, jeżeli nie został spełniony powyższy warunek.

Zwolnienie to dotyczy podatników, którzy **po raz pierwszy rozpoczęli prowadzenie działalności gospodarczej**.

## Uwaga

*Przez podatnika rozpoczynającego po raz pierwszy prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej rozumie się osobę, która w roku rozpoczęcia tej działalności, a także w okresie trzech lat, licząc od końca roku poprzedzającego rok jej rozpoczęcia, nie prowadziła pozarolniczej działalności gospodarczej samodzielnie lub jako wspólnik spółki niemającej osobowości prawnej oraz działalności takiej nie prowadził małżonek tej osoby, o ile między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa.*

Warunki korzystania z kredytu podatkowego zostały określone w art. 44 ust. 7c u.p.d.o.f.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Podatnicy powinni m.in.: złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego oświadczenie o korzystaniu z tego zwolnienia. Oświadczenie składa się w formie pisemnej w terminie **do dnia 31 stycznia roku podatkowego**, w którym podatnik będzie korzystał z tego zwolnienia. Ponadto **w roku korzystania ze zwolnienia** podatnicy powinni być opodatkowani na zasadach ogólnych, tj. według skali podatkowej.

Oznacza to, że podatnicy nie płacą podatku należnego od dochodów w trakcie trwania roku korzystania ze zwolnienia. Podatek ten jest „kredytowany” w ten sposób, że jego spłata następuje w zeznaniach składanych za **kolejnych 5 lat podatkowych** następujących po roku zwolnienia. „Rata” wynosi **20% dochodu** wykazanego w zeznaniu za rok, w którym korzystano ze zwolnienia. Ta część dochodu jest doliczana do dochodu wykazanego w składanym zeznaniu, i od łącznej sumy oblicza się podatek.

## PRZYKŁAD 1

Założmy, że w 2006 r. podatnik korzystał z kredytu podatkowego. W zeznaniu rocznym za 2006 r. wykazał dochód z pozarolniczej działalności gospodarczej w wysokości 260.000 zł. W tym przypadku dochód ten, a nie wyliczony w zeznaniu podatek, rozlicza się w ciągu 5 lat. Zatem 20% tego dochodu, tj. 52.000 zł ( $260.000 \text{ zł} \times 20\%$ ), dolicza się do osiągniętych z pozarolniczej działalności gospodarczej dochodów w 5 następnych latach i od kwoty łącznej należy wyliczyć podatek.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY







# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## Podatnicy, którzy utracili prawo do zwolnienia:

**1. W roku podatkowym, w którym korzystają z tego zwolnienia** - są obowiązani do wpłacenia należnych zaliczek od dochodu osiągniętego od początku roku, w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym utracili prawo do zwolnienia, chyba że przed upływem tego terminu złożyli zeznanie o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) w roku podatkowym, w którym korzystali ze zwolnienia, i zapłacili podatek wynikający z zeznania. W tych przypadkach nie nalicza się odsetek za zwłokę od zaległości z tytułu tych zaliczek.

**2. W okresie między dniem 1 stycznia następnego roku, a terminem określonym dla złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym korzystali ze zwolnienia** - są obowiązani do złożenia zeznania w roku podatkowym, w którym korzystali ze zwolnienia i zapłaty podatku. W tym przypadku nie nalicza się odsetek za zwłokę od zaległości z tytułu zaliczek za poszczególne miesiące roku, w którym podatnicy korzystali ze zwolnienia.

**3. W okresie między upływem terminu określonego dla złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym korzystali ze zwolnienia, a terminem określonym dla złożenia zeznania za pierwszy rok podatkowy następujący po roku, w którym korzystali ze zwolnienia** - są obowiązani do złożenia korekty zeznania, o którym mowa w pkt 2, i zapłaty podatku wraz z odsetkami za zwłokę. Odsetki nalicza się od dnia następnego po upływie terminu określonego dla złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym mieli obowiązek złożyć to zeznanie.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**4. W okresie od upływu terminu określonego dla złożenia zeznania za pierwszy rok podatkowy następujący po roku, w którym korzystali ze zwolnienia, do końca piątego roku podatkowego następującego po roku, w którym korzystali ze zwolnienia - są obowiązani do złożenia:**

- a)** korekty zeznania, o którym mowa w pkt 2, i zapłaty podatku wraz z odsetkami za zwłokę; odsetki nalicza się od dnia następnego po upływie terminu określonego dla złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym mieli obowiązek złożyć to zeznanie,
- b)** korekt zeznań o wysokości osiągniętego dochodu lub poniesionej straty, w których doliczyli po 20% dochodu z działalności gospodarczej, składanych za kolejne lata podatkowe następujące po roku korzystania ze zwolnienia.

## **4.3. ZALICZKI KWARTALNE**

Podatnicy będący **małymi podatnikami** oraz **podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej** mogą wpłacać zaliczki kwartalne (art. 44 ust. 3g u.p.d.o.f.). Wysokość zaliczek za pierwszy, drugi i trzeci kwartał roku podatkowego ustala się w następujący sposób:

- obowiązek wpłacania zaliczki powstaje, poczynając od kwartału, w którym dochody przekroczyły kwotę powodującą obowiązek zapłacenia podatku, tj. w 2008 r. 3.091 zł,
- zaliczkę za ten kwartał stanowi podatek obliczony od dochodu według zasad określonych w art. 26, 27 i 27b u.p.d.o.f.,
- zaliczkę za kolejne kwartały ustala się w wysokości różnicy pomiędzy podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku a sumą zaliczek za poprzednie kwartały.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Mali podatnicy, którzy wybrali kwartalny sposób wpłacania zaliczek, są obowiązani **do dnia 20 lutego roku podatkowego** zawiadomić właściwego naczelnika urzędu skarbowego o wyborze tego sposobu wpłacania zaliczek.

Natomiast 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 lat następnych, chyba że podatnik, w terminie do dnia 20 lutego roku podatkowego, zawiadomi w formie pisemnej właściwego naczelnika urzędu skarbowego o rezygnacji z tej formy rozliczeń .

Z kwartalnego odprowadzania zaliczek nie może skorzystać podatnik rozpoczynający działalność gospodarczą, który w roku rozpoczęcia tej działalności, a także w okresie 2 lat, licząc od końca roku poprzedzającego rok jej rozpoczęcia, prowadził działalność gospodarczą:

- samodzielnie lub jako wspólnik spółki niemającej osobowości prawnej lub
- działalność taką prowadził małżonek tej osoby, jeżeli między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





## **5. PODATEK LINIOWY**

### **5.1. Opodatkowanie podatkiem liniowym 19%**

Podatnicy mogą wybrać opodatkowanie dochodów z działalności gospodarczej **podatkiem liniowym w wysokości 19% dochodu**. W tym przypadku muszą złożyć właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego **do dnia 20 stycznia roku podatkowego** pisemne oświadczenie o wyborze tego sposobu opodatkowania. Natomiast, gdy podatnik rozpoczyna prowadzenie działalności gospodarczej w trakcie roku podatkowego, oświadczenie składa się do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia tej działalności, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu .

Wybór tego sposobu opodatkowania dotyczy również lat następnych, chyba że podatnik, w terminie **do dnia 20 stycznia roku podatkowego**, zawiadomi w formie pisemnej urząd skarbowy o rezygnacji z podatku liniowego lub złoży w tym terminie pisemny wniosek lub oświadczenie o zastosowanie jednej z form opodatkowania ryczałtowego (ryczałt od przychodów ewidencjonowanych lub karta podatkowa).

#### **W przypadku, gdy podatnik:**

1. prowadzi działalność gospodarczą samodzielnie i jest współnikiem spółki lub spółek niemających osobowości prawnej,
  2. jest współnikiem spółek osobowych (np. cywilnej, jawnej, komandytowej itd.)
- wybór podatku liniowego dotyczy wszystkich form prowadzenia tej działalności.

Przy czym należy pamiętać o istotnym ograniczeniu. Chodzi o podatnika, który wybrał podatek liniowy i uzyskał z działalności gospodarczej prowadzonej samodzielnie lub z tytułu prawa do udziału w zysku spółki osobowej przychody ze świadczenia usług **na rzecz byłego lub obecnego pracodawcy**.





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## Ważne

Dotyczy to czynności odpowiadających tym, które podatnik lub co najmniej jeden ze współników:

- wykonywał w roku poprzedzającym rok podatkowy, lub
- wykonywał lub wykonuje w roku podatkowym

**w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy.**

Nie będzie więc przeszkodą wcześniejsza współpraca na podstawie np. umowy cywilnoprawnej. Wyboru tej formy opodatkowania nie wykluczy również kontrakt menedżerski (patrz pismo Naczelnika Urzędu Skarbowego w Łomży z dnia 4 kwietnia 2006 r., PD-415/2/IW/06).

W takim przypadku podatnik ten traci w roku podatkowym prawo do opodatkowania podatkiem liniowym i jest obowiązany do wpłacenia zaliczek od dochodu osiągniętego od początku roku, obliczonych przy zastosowaniu skali podatkowej, oraz odsetek za zwłokę od zaległości z tytułu tych zaliczek.

## PRZYKŁAD 2

Podatnik jest zatrudniony na umowę o pracę w zakładzie opieki zdrowotnej na stanowisku administracyjnym. Jednocześnie podpisał z tą firmą umowę o konsultacje lekarskie po godzinach pracy. Z umowy tej wynika, że wykonuje usługi medyczne w ramach samodzielnie prowadzonej działalności gospodarczej, m.in. badanie stanu zdrowia, rozpoznawanie chorób, udzielanie porad lekarskich, wydawanie opinii i orzeczeń lekarskich itd. Czynności te nie odpowiadają czynnościom wykonywanym w ramach stosunku pracy.

W tym przypadku podatnik może wybrać opodatkowanie podatkiem liniowym.



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## PRZYKŁAD 3

Podatniczka wraz ze współniczką prowadzi działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej w zakresie usług turystycznych. Przed rozpoczęciem tej działalności obie współniczki były pracownikami jednego z organizatorów wyjazdów, z którym jako przedsiębiorcy współpracują i osiągają z tego tytułu przychody z działalności gospodarczej. Umowa o pracę została rozwiązana w 2007 r. Natomiast w latach 2007 – 2008 dochody osiągnięte z działalności gospodarczej były opodatkowane na zasadach ogólnych, czyli podatek dochodowy był opłacany według skali podatkowej.

W tym przypadku wykonywanie tych samych czynności, wchodzących w zakres działalności gospodarczej, w ramach stosunku pracy w 2007 r. na rzecz byłego pracodawcy, nie wyklucza w 2009 r. wyboru opodatkowania w formie podatku liniowego.

Warto też dodać, że nie będzie możliwy wybór opodatkowania podatkiem liniowym w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej w zakresie zarządzania przedsiębiorstwem, czyli na podstawie **kontraktu menedżerskiego**. Przypomnijmy, że działalność w tym zakresie zawsze będzie traktowana jako działalność wykonywana osobiście, nawet wówczas, gdy będzie wykonywana w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej. Potwierdzają to również organy podatkowe. W jednej z interpretacji możemy przeczytać: *należy stwierdzić, iż przychody, które będą uzyskiwane przez spółkę osobową z tytułu zarządzania spółką kapitałową będą traktowane jako przychody z działalności wykonywanej osobiście. Wobec tego dochody osób fizycznych – współników spółki osobowej nie mogą być opodatkowane podatkiem liniowym według stawki 19% - który zgodnie z art. 30c [u.p.d.o.f.] przewidziany jest wyłącznie dla dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej lub działów specjalnych produkcji rolnej uzyskanych przez podatników, o których mowa w art. 9a ust. 2 [u.p.d.o.f.]* (interpretacja indywidualna wydana przez Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie z dnia 22 sierpnia 2008 r., sygn. IPPB1/415-614/08-2/AM).

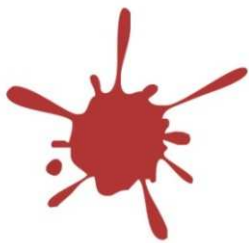


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 5.2. Jak wyliczyć podatek liniowy?

Podatek liniowy wynosi **19%** podstawy opodatkowania, czyli **dochodu**. Dochód może być pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne zapłacone w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenie społeczne (art. 30c ust. 1 u.p.d.o.f.). Składki te podlegają odliczeniu, jeśli nie zostały:

- zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub
- odliczone od dochodów opodatkowanych na zasadach ogólnych, lub
- odliczone od przychodów opodatkowanych ryczałtem ewidencjonowanym.

Zatem w tym przypadku nie ma znaczenia wysokość dochodu jak przy opodatkowaniu progresywnym, tj. według skali podatkowej. Stawka podatku jest stała – liniowa.

### Ważne

*Warto zwrócić uwagę, że wybór opodatkowania podatkiem liniowym nie zawsze będzie opłacalny w 2009 r. Pamiętajmy, że od tego roku niższa stawka podatku według skali wynosi **18%**, a pierwszy próg podatkowy wynosi **85.528 zł**. Zważywszy na fakt, że stawka podatku liniowego wynosi 19%, dochód do wysokości 85.528 zł lepiej opodatkować według skali podatkowej.*

Poza tym, należy też mieć na uwadze, że wybór opodatkowania podatkiem liniowym uniemożliwi również **preferencyjne rozliczenie podatku** w zeznaniu rocznym, tj. łącznie z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko (art. 6 ust. 8 u.p.d.o.f.).

### Uwaga

*Stosując liniową stawkę podatku składamy zeznanie roczne na formularzu **PIT-36L**.*



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





### **5.3. ZALICZKI NA PODATEK DOCHODOWY**

Podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym mają obowiązek wpłacać na rachunek właściwego urzędu skarbowego **zaliczki miesięczne** w wysokości różnicy między podatkiem należnym od dochodu osiągniętego od początku roku, obliczonym z zastosowaniem stawki liniowej, a sumą należnych zaliczek za poprzednie miesiące z uwzględnieniem składek na ubezpieczenie zdrowotne (art. 44 ust. 3f u.p.d.o.f.).

Zaliczki miesięczne za okres od stycznia do listopada, uiszczą się w terminie **do dnia 20 każdego miesiąca za miesiąc poprzedni**.

#### **Uwaga**

*Zaliczkę za grudzień, w wysokości zaliczki należnej za listopad, uiszczą się w terminie do dnia 20 grudnia roku podatkowego.*

Zaliczki kwartalne za okres od pierwszego do trzeciego kwartału roku podatkowego podatnicy uiszczają w terminie **do dnia 20 każdego miesiąca następującego po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka**.

#### **Uwaga**

*Zaliczka za ostatni kwartał jest uiszczana w wysokości zaliczki za kwartał poprzedni, w terminie do dnia 20 grudnia.*

Od **1 stycznia 2007 r.** nie ma już obowiązku składania miesięcznych deklaracji na druku **PIT-5L**.

Podatnicy opodatkowani podatkiem liniowym mogą też, po spełnieniu przewidzianych warunków, stosować uproszczony albo kwartalny sposób opłacania zaliczek.

**Warto wspomnieć**, że od dnia **1 stycznia 2011 zł** zmieniają się zasady płatności zaliczek. Zniknie bowiem podwójna zaliczka płacona w grudniu. Nowe przepisy stanowią w tym względzie, że zaliczki miesięczne od dochodów działalności gospodarczej i z najmu (dzierżawy), wpłaca się w terminie do 20 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. Natomiast zaliczki kwartalne podatnicy wpłacają w terminie do 20 dnia każdego miesiąca następującego po kwartale, za który wpłacana jest zaliczka. **Zaliczkę za ostatni miesiąc lub ostatni kwartał roku podatkowego podatnik będzie wpłacał w terminie do 20 stycznia następnego roku podatkowego. Podatnik nie będzie wpłacał zaliczki za ostatni miesiąc lub odpowiednio kwartał, jeżeli przed upływem terminu do jej wpłaty złoży zeznanie i dokona zapłaty podatku na zasadach określonych w art. 45 u.p.d.o.f.**







## **6. FORMA PROWADZONEJ KSIĘGOWOŚCI**

Podatnik ma możliwość wyboru kilku form prowadzenia księgowości w firmie. Jeśli podatnik spełnia warunki do korzystania z kilku form prowadzenia ewidencji księgowej, dokonując wyboru powinien wziąć pod uwagę przede wszystkim jej rodzaj, rozmiary, a także wysokość przewidywanych przychodów i kosztów ich uzyskania.

### **6.1. PODATKOWA KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW (księga podatkowa)**

Księgę podatkową powinny prowadzić **osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych oraz spółki partnerskie**, które wykonują działalność gospodarczą. Księgę należy prowadzić w sposób zapewniający ustalenie dochodu albo straty, podstawy opodatkowania i wysokości należnego podatku za rok podatkowy, a także uwzględnić w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych informacje niezbędne do obliczenia wysokości odpisów amortyzacyjnych (art. 24a ust. 1 u.p.d.o.f.). **Księgę podatkową muszą prowadzić również osoby:**

- wykonujące działalność na podstawie umów agencyjnych i umów na warunkach zlecenia,
- prowadzące działy specjalne produkcji rolnej, jeżeli zgłosiły zamiar prowadzenia księgi,
- duchowni, którzy zrzekli się opłacania zryczałtowanego podatku dochodowego.

**Natomiast obowiązek prowadzenia księgi nie dotyczy osób, które:**

- opłacają podatek dochodowy w formach zryczałtowanych,
- wykonują wyłącznie usługi przewozu osób i towarów taborem konnym,
- wykonują zawód adwokata wyłącznie w zespole adwokackim,
- dokonują sprzedaży środków trwałych po likwidacji działalności.

Zasady prowadzenia księgi podatkowej zawarto w przepisach rozporządzenia 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.).





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Podatnicy powinni założyć księgę **na dzień 1 stycznia roku podatkowego** lub **na dzień rozpoczęcia działalności w ciągu roku podatkowego**.

Podatnicy, którzy:

- rozpoczynają prowadzenie działalności gospodarczej albo
- w poprzednim roku podatkowym korzystali ze zryczałtowanego opodatkowania podatkiem dochodowym lub
- prowadzili księgi rachunkowe,

są obowiązani zawiadomić w formie pisemnej naczelnika urzędu skarbowego właściwego według miejsca zamieszkania podatnika o prowadzeniu księgi **w terminie 20 dni od dnia jej założenia**. Natomiast, jeśli działalność jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych, spółki jawnej osób fizycznych lub spółki partnerskiej, zawiadomienie to składają wszyscy wspólnicy naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu według miejsca zamieszkania każdego z nich.

Osoby, które wybrały dokonywanie zapisów księgowych w księdze podatkowej mają obowiązek prowadzić ją w sposób:

- **niewadliwy**, tj. zgodnie z przepisami ww. rozporządzenia,
- **rzetelny**, tj. zgodnie ze stanem rzeczywistym.

## Wpisaniu do księgi podlegają:

1) przychody, tj.:

- wartość sprzedanych towarów i usług (kol. 8),
- pozostałe przychody (kol. 9),

2) koszty uzyskania przychodów, tj.:

- zakup towarów handlowych i materiałów według cen zakupu (kol. 10),
- koszty uboczne zakupu (kol. 11),
- wynagrodzenia w gotówce i w naturze (kol. 12),
- pozostałe wydatki (kol. 13).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 6.2. PEŁNA RACHUNKOWOŚĆ

Prowadzenie ksiąg handlowych, czyli pełnej rachunkowości dotyczy dużych podmiotów. W tym przypadku dotyczy to osób fizycznych, spółek cywilnych osób fizycznych, spółek jawnych osób fizycznych oraz spółek partnerskich, jeżeli ich przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej **1.200.000 euro**. Przekroczenie tego limitu oznacza zatem, że wymienione podmioty, które prowadziły księgę podatkową muszą zmienić zasady ewidencji księgowej.

### Uwaga

*Osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki jawne osób fizycznych oraz spółki partnerskie mogą stosować zasady rachunkowości określone ustawą również od początku następnego roku obrotowego, jeżeli ich przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za poprzedni rok obrotowy są niższe niż równowartość w walucie polskiej 1.200.000 euro.*

Zasady prowadzenia ksiąg handlowych określone zostały w przepisach ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARCZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





## **7. FORMY ZRYCZAŁTOWANE**

Podatnicy, po spełnieniu określonych warunków, mogą też wybrać jedną ze zryczałtowanych form opodatkowania, tj. ryczałt od przychodów ewidencjonowanych lub kartę podatkową. Zasady opodatkowania w tych formach zawarto w ustawie 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.) - dalej: u.z.p.d.

### **7.1. RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY**

Opodatkowaniu **ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych** podlegają przychody osób fizycznych z pozarolniczej działalności gospodarczej, o których mowa w art. 14 u.p.d.o.f., w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych (art. 6 ust. 1 u.z.p.d.).

Podatnicy opłacają w **2010 r.** ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, jeżeli:

**1.** W roku poprzedzającym rok podatkowy, tj. w **2009 r.:**

a) uzyskali przychody z tej działalności, prowadzonej wyłącznie samodzielnie, w wysokości nieprzekraczającej **150.000 euro**, lub

b) uzyskali przychody wyłącznie z działalności prowadzonej w formie spółki, a suma przychodów wspólników spółki z tej działalności nie przekroczyła kwoty **150.000 euro**,

**2.** Rozpoczną wykonywanie działalności w roku podatkowym i nie korzystają z opodatkowania w formie karty podatkowej – bez względu na wysokość przychodów.

Podatnicy mogą też opłacać w roku podatkowym ryczałt ewidencjonowanych kwartalnie. Będzie to możliwe, jeśli w **2009 r.** osiągnęli przychody z działalności prowadzonej samodzielnie albo przychody spółki, w wysokości nieprzekraczającej 25.000 euro,





### KTO NIE MOŻE PŁACIĆ RYCZAŁTU?

Z tej formy opodatkowania nie mogą jednak skorzystać podatnicy:

1. Stosujący kartę podatkową.
2. Korzystający z okresowego zwolnienia od podatku dochodowego.
3. Osiągający w całości lub w części przychody z tytułu:
  - prowadzenia aptek,
  - działalności w zakresie udzielania pożyczek pod zastaw (prowadzenie lombardów),
  - działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych,
  - prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w zakresie wolnych zawodów innych niż określone w art. 4 ust. 1 pkt 11 u.z.p.d.,
  - świadczenia usług wymienionych w załączniku nr 2 do u.z.p.d.,
  - działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych.
4. Wytwarzający wyroby opodatkowane **podatkiem akcyzowym**, z wyjątkiem wytwarzania energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii.
5. Podejmujący wykonywanie działalności **w roku podatkowym po zmianie działalności** wykonywanej:
  - a) samodzielnie na działalność prowadzoną w formie spółki z małżonkiem,
  - b) w formie spółki z małżonkiem na działalność prowadzoną samodzielnie przez jednego lub każdego z małżonków,
  - c) samodzielnie przez małżonka na działalność prowadzoną samodzielnie przez drugiego małżonka
    - jeżeli małżonek lub małżonkowie przed zmianą opłacali z tytułu prowadzenia tej działalności podatek dochodowy na ogólnych zasadach.





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

6. Rozpoczynający działalność samodzielnie lub w formie spółki, jeżeli podatnik lub, co najmniej jeden ze współników, przed rozpoczęciem działalności w roku podatkowym lub w roku poprzedzającym rok podatkowy, wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres działalności podatnika lub spółki.

## JAK WYBRAĆ RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY?

Pisemne oświadczenie o wyborze opodatkowania w formie ryczałtu ewidencjonowanego za dany rok podatkowy należy złożyć naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu według miejsca zamieszkania podatnika nie później niż **do dnia 20 stycznia roku podatkowego**. Natomiast podatnik rozpoczynający działalność gospodarczą w trakcie roku podatkowego powinien je złożyć **do dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia działalności, nie później jednak niż w dniu uzyskania pierwszego przychodu**.

Jeśli jednak do 20 stycznia roku podatkowego podatnik nie zgłosił likwidacji działalności gospodarczej lub nie dokonał wyboru innej formy opodatkowania, uważa się, że nadal prowadzi działalność opodatkowaną w formie ryczałtu ewidencjonowanego.

W przypadku prowadzenia działalności w formie spółki, wspomniane oświadczenie składają wszyscy wspólnicy naczelnikom urzędów skarbowych właściwym według miejsca zamieszkania każdego z nich.

### Ważne

*Jeśli podatnik rozpocznie prowadzenie działalności w trakcie roku podatkowego i nie złoży we wskazanym terminie oświadczenia, jest obowiązany do założenia właściwych ksiąg i opłacania podatku na zasadach ogólnych.*



KAPITAŁ LUDZKI  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## STAWKI RYCZAŁTU

Ryczałt ewidencjonowany opłaca się według stawek: **20%, 17%, 8,5%, 5,5%, 3,0%**. Zasady kwalifikowania przychodów do odpowiednich stawek zawierają przepisy art. 12 u.z.p.d.

Na czym polega opodatkowanie ryczałtem?

Istotą tej formy opodatkowania jest opłacanie ryczałtu od przychodów zaewidencjonowanych w prowadzonej w tym celu **ewidencji przychodów**.

### Ważne

*Przychód pomniejsza się o kwotę **składki na ubezpieczenia społeczne**, a także o kwotę **straty**, jeśli kwoty te nie zostały odliczone od dochodu lub nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych.*

*Natomiast kwoty przychodu nie pomniejsza się o **koszty uzyskania przychodów**.*

Kwotę ryczałtu w pierwszej kolejności obniża się o składkę na ubezpieczenie zdrowotne. Przy czym podatnicy mogą opłacać ryczałt **miesięcznie** lub **kwartalnie**.

„Ryczałtowcy” mają obowiązek złożyć do **dnia 31 stycznia** następnego roku podatkowego zeznanie podatkowe za rok poprzedni na druku **PIT-28**.

## ZWOLNIENIE Z OBOWIĄZKU PŁATNOŚCI

Podatnicy, którzy po raz pierwszy rozpoczęli prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej, są zwolnieni z obowiązków opłacania ryczałtu z tytułu tej działalności, w roku podatkowym następującym:

1. bezpośrednio po roku, w którym rozpoczęli prowadzenie tej działalności, jeżeli w roku jej rozpoczęcia działalność ta była prowadzona co najmniej **przez pełnych 10 miesięcy**, albo
2. dwa lata po roku, w którym rozpoczęli prowadzenie tej działalności, jeżeli nie został spełniony warunek, o którym mowa w punkcie poprzednim (art. 21 ust. 6 u.z.p.d.).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARCZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## Uwaga

Przez podatnika rozpoczynającego po raz pierwszy prowadzenie pozarolniczej działalności gospodarczej rozumie się osobę, która w roku rozpoczęcia tej działalności, a także w okresie 3 lat, licząc od końca roku poprzedzającego rok jej rozpoczęcia, nie prowadziła pozarolniczej działalności gospodarczej samodzielnie lub jako wspólnik spółki niemającej osobowości prawnej oraz działalności takiej nie prowadził małżonek tej osoby, o ile między małżonkami istniała w tym czasie wspólność majątkowa.

## Zwolnienie to dotyczy podatników, którzy łącznie spełniają następujące warunki:

1. w okresie poprzedzającym rok korzystania z tego zwolnienia osiągnęli przychód z pozarolniczej działalności gospodarczej średniomiesięcznie w wysokości stanowiącej równowartość w złotych kwoty co najmniej 1.000 euro, przeliczonej według średniego kursu euro NBP, z ostatniego dnia roku poprzedzającego rok rozpoczęcia tej działalności
2. od dnia rozpoczęcia prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej do dnia 1 stycznia roku podatkowego, w którym rozpoczynają korzystanie ze zwolnienia, byli małym przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów o działalności gospodarczej, a w okresie poprzedzającym rok korzystania ze zwolnienia zatrudniali, na podstawie umowy o pracę, w każdym miesiącu **co najmniej 5 osób w przeliczeniu na pełne etaty**
3. w prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej nie wykorzystują środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także innych składników majątku, o których mowa w art. 24 ust. 3 u.p.d.o.f. - o znacznej wartości - udostępnionych im nieodpłatnie przez osoby zaliczone do I i II grupy podatkowej w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn, wykorzystywanych uprzednio w działalności gospodarczej prowadzonej przez te osoby i stanowiących ich własność
4. złożyli właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego oświadczenie o korzystaniu z tego zwolnienia; oświadczenie składa się w formie pisemnej w terminie **do dnia 31 stycznia roku podatkowego, w którym podatnik będzie korzystał z tego zwolnienia**



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY







# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## 7.2. KARTA PODATKOWA

Karta podatkowa to druga forma zryczałtowanej formy opodatkowania. Warto podkreślić, że podatnicy prowadzący działalność opodatkowaną w formie karty podatkowej są **zwolnieni od obowiązku prowadzenia ksiąg, składania zeznań podatkowych oraz wpłacania zaliczek na podatek dochodowy**. Podatnicy ci mają jednak obowiązek wydawać na żądanie klienta **rachunki i faktury** stwierdzające sprzedaż wyrobu, towaru lub wykonanie usługi, oraz przechowywać w kolejności numerów kopie tych rachunków i faktur **w okresie 5 lat podatkowych**, licząc od końca roku, w którym wystawiono rachunek lub fakturę (art. 24 ust. 1 u.z.p.d.).

### Podatnicy, którzy mogą stosować kartę podatkową, podlegają opodatkowaniu w tej formie, jeżeli:

- złożą **wniosek** o zastosowanie opodatkowania w tej formie,
- we wniosku tym **zgłoszą prowadzenie działalności** wymienionej w jednej z 12 części tabeli określającej miesięczne stawki podatku (zał. nr 3 do ustawy),
- przy prowadzeniu działalności **nie korzystają** z usług osób nie zatrudnionych przez siebie na podstawie umowy o pracę oraz z usług innych przedsiębiorstw i zakładów, chyba że chodzi o usługi specjalistyczne,
- **nie prowadzą**, poza jednym z rodzajów działalności objętych opodatkowaniem kartą podatkową wymienionej w art. 23 u.z.p.d., innej pozarolniczej działalności gospodarczej,
- **małżonek podatnika nie prowadzi działalności w tym samym zakresie**,
- nie wytwarzają wyrobów opodatkowanych **podatkiem akcyzowym**,
- pozarolnicza działalność gospodarcza zgłoszona we wspomnianym wyżej wniosku **nie jest prowadzona poza terytorium RP**.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

Wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej, na druku **PIT-16**, za dany rok podatkowy, podatnik składa właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego, nie później niż **do dnia 20 stycznia** roku podatkowego, a jeżeli podatnik rozpoczyna działalność w trakcie roku podatkowego – przed rozpoczęciem działalności.

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.

## **Uwaga**

*W przypadku prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej składa jeden ze wspólników.*

*Wysokość podatku, na dany rok podatkowy, ustala w decyzji właściwy naczelnik urzędu skarbowego. Kwota karty podatkowej podlega obniżeniu o składkę na ubezpieczenie zdrowotne, o ile nie została odliczona od podatku dochodowego.*

## **KTÓRA FORMĘ OPODATKOWANIA WARTO WYBRAĆ?**

Przede wszystkim warto wyliczyć, jakie koszty będą obciążały prowadzoną działalność. W przypadku bowiem:

**1. Niewielkiej kwoty kosztów działalności** warto zastanowić się nad wyborem jednej z form ryczałtowych. Mają one tę zaletę, że prowadzenie ewidencji jest bardzo uproszczona (ryczałt ewidencjonowany), bądź nie ma obowiązku jej prowadzenia (karta podatkowa). Jednak tego typu formy powinni wybrać podatnicy prowadzący działalność obliczona na niewielkie rozmiary (świadczenie usług, drobny handel, wykonywanie wolnego zawodu w niewielkich rozmiarach).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**2. Znaczącej kwoty kosztów uzyskania przychodów** korzystniejsze będzie wybranie np. podatkowej księgi przychodów i rozchodów, czyli zasad ogólnych. Jeśli przychody z naszej działalności nie będą „symboliczne”, a przy tym rodzaj i poziom kosztów nie będzie znikomy (np. korzystnie z samochodu, sprzętu, maszyn, komputera, koszty energii, telefonu, czynsz itd.) będziemy mieli możliwość pomniejszyć przychody o kwotę tych kosztów. Wpłyne to korzystnie na wysokość płaconego podatku.

**3.** Dokonując wyboru między np. **podatkiem liniowym a ryczałtem**, należy pamiętać, że przy podatku liniowym – pomimo stałej stawki – mamy możliwość odliczania kosztów uzyskania przychodów. Przy ryczałcie takiej możliwości nie ma.

**4.** Należy również pamiętać, że wybierając opodatkowanie podatkiem liniowym lub w formie zryczałtowanej pozbawiamy się możliwości:

- preferencyjnego rozliczania podatku dochodowego, tj. łącznie z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dzieci,
- skorzystania z odliczenia **niektórych ulg podatkowych**.

## PODATEK OD TOWARÓW I USŁG

(**VAT** – *Value Added Tax* – podatek od wartości dodanej; **PTU** – rzadziej używany skrót) – **PODATEK POŚREDNI**, obrotowy, który z założenia ma w jak najmniejszy sposób oddziaływać na ostateczną cenę towaru i usługi podlegającej opodatkowaniu (poprzez jego "przerzucalność" na kolejne fazy obrotu). W Polsce został wprowadzony przez ustawę z dnia 8 stycznia 1993 r. o podatku od towarów i usług oraz o podatku akcyzowym. Jednak konieczność harmonizacji polskiego prawa podatkowego z prawem UE zmusiła polskiego ustawodawcę do uregulowania tej kwestii w nowej ustawie o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 roku .

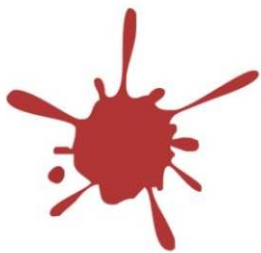


**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## PODSTAWOWE CECHY PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG ZAKRES PRZEDMIOTOWY I MIEJSCE ŚWIADCZENIA CZYNNOŚCI

### Opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlega:

odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju,  
eksport towarów, import towarów, wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów za wynagrodzeniem na terytorium kraju,  
wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów

**Odpłatną dostawą towarów** na terytorium kraju jest **przeniesienie prawa** do rozporządzania towarami jak właściciel. Odpłatną dostawą jest również:

- przeniesienie, z nakazu organu władzy publicznej lub podmiotu działającego w imieniu takiego organu, prawa własności towarów,
- wydanie towarów w oparciu o umowę leasingu,
- wydanie towarów między komitentem a komisantem, wydanie towarów przez komisanta na rzecz komitenta na podstawie umowy komisji,
- ustanowienie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego, ustanowienie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego na spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu,
- przekazanie przez podatnika towarów należących do jego przedsiębiorstwa na cele inne niż związane z prowadzonym przedsiębiorstwem (np. przypadki przekazania towarów na cele osobiste podatnika czy darowizna)



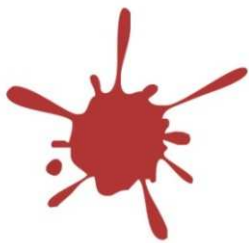
**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



REGIONALNA IZBA GOSPODARCZA  
w KATOWICACH

**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**Odpłatne świadczenie usług** na terytorium kraju to każde **świadczenie** na rzecz osoby prawnej, osoby fizycznej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, które nie stanowi dostawy towarów. Będzie to m.in.:

przeniesienie praw do wartości niematerialnych i prawnych, bez względu na to, czy są one przedmiotem dokumentu ustanawiającego tytuł prawny, zobowiązanie do powstrzymania się od dokonania czynności lub do tolerowania czynności lub sytuacji,

świadczenie usług zgodnie z nakazem organu władzy publicznej lub podmiotu działającego w jego imieniu lub nakazem wynikającym z mocy prawa,

nieodpłatne świadczenie, niebędące dostawą, na cele osobiste podatnika lub jego pracowników, oraz wszelkie inne nieodpłatne świadczenie usług, pod warunkiem że nie są one związane z prowadzonym przedsiębiorstwem, a podatnikowi przysługiwało prawo do obniżenia podatku należnego o podatek naliczony przy nabyciu towarów i usług związanych z tymi usługami

**Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów** za wynagrodzeniem jest to **nabycie prawa** do rozporządzania jak właściciel towarami, które w wyniku dokonanej dostawy są wysyłane lub transportowane na terytorium innego państwa członkowskiego niż państwo wysyłki. Będzie to m.in:

wywóz towarów z terytorium kraju (kraju w którym ma siedzibę podatnik) na terytorium innego państwa członkowskiego,

przemieszczanie przez podatnika towarów należących do jego przedsiębiorstwa z terytorium kraju na terytorium innego państwa członkowskiego



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

**Wewnątrzwspólnotową dostawą towarów** jest wywóz towarów z terytorium kraju na terytorium państwa członkowskiego inne niż terytorium kraju, poprzez wykonanie takich czynności jak:

przeniesienie, z nakazu organu władzy publicznej lub podmiotu działającego w imieniu takiego organu, prawa własności towarów, wydanie towarów w oparciu o umowę leasingu, wydanie towarów między komitentem a komisantem, wydanie towarów przez komisanta na rzecz komitenta na podstawie umowy komis, ustanowienie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego, ustanowienie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego na spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, przekazanie przez podatnika towarów należących do jego przedsiębiorstwa na cele inne niż związane z prowadzonym przedsiębiorstwem (np. przypadki przekazania towarów na cele osobiste podatnika czy darowizna)

Przez **import towarów** - rozumie się **przywóz** towarów z terytorium państwa trzeciego na terytorium kraju.

Przez **eksport towarów** - rozumie się potwierdzony przez urząd celny określony w przepisach celnych **wywóz** towarów z terytorium kraju poza terytorium Wspólnoty.

## **SZCZEGÓLNE RODZAJE PRZEDMIOTU OPODATKOWANIA:**

rozwiązania spółki cywilnej i handlowej niemającej osobowości prawnej,  
zaprzestania przez podatnika będącego osobą fizyczną wykonywania czynności podlegających opodatkowaniu, obowiązanego do zawiadomienia właściwego organu o zaprzestaniu dokonywania działalności gospodarczej.

## **USTAWA O PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG WYKLUCZA Z KATEGORII PRZEDMIOTU OPDATKOWANIA:**

czynności, które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy, transakcje zbycia przedsiębiorstwa lub zakładu (oddziału) samodzielnie sporządzającego bilans, czynności wykonywane przez osoby fizyczne z tytułu przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy,



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## PRZY USTALANIU ISTNIENIA OBOWIĄZKU PODATKOWEGO DUŻE ZNACZENIE MA: MIEJSCE ŚWIADCZENIA:

przy dostawie towarów to - miejsce, w którym towary znajdują się w momencie rozpoczęcia wysyłki lub transportu do podmiotu, dla którego jest dokonywana dostawa, przy towarach, które są przez podatnika dokonującego dostawy lub przez podmiot działający w jego imieniu instalowane lub montowane, z próbnym uruchomieniem lub bez próbnego uruchomienia - miejscem tym jest miejsce, w którym towary są instalowane lub montowane, przy dostawie towarów niewysyłanych ani nietransportowanych - miejscem tym jest miejsce, w którym towary znajdują się w momencie dostawy,

przy świadczeniu usług miejscem świadczenia jest miejsce, gdzie świadczący usługę posiada **siedzibę**, a w przypadku posiadania stałego miejsca prowadzenia działalności, z którego świadczy usługi - miejsce, gdzie świadczący usługę posiada stałe miejsce prowadzenia działalności

miejscem świadczenia usług może być miejsce, gdzie usługi są faktycznie świadczone

**Wewnątrzspółnotowe nabycie towarów** uznaje się za dokonane na **terytorium państwa członkowskiego**, na którym towary znajdują się w momencie zakończenia ich wysyłki lub transportu.

### ZAKRES PODMIOTOWY

#### Podatnikami podatku są:

osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej,

osoby fizyczne wykonujące samodzielnie działalność gospodarczą, bez względu na cel czy też rezultaty takiej działalności

#### Podatnikami nie są:

organy administracji publicznej,

urzędy administracji publicznej w zakresie realizowanych zadań, dla realizacji których zostały one powołane (z wyłączeniem czynności wykonywanych na podstawie zawartych umów cywilnoprawnych).



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## OBOWIĄZEK PODATKOWY

Kwestie obowiązku podatkowego w ustawie o podatku od towarów i usług z dnia 11.03.2004 r. zostały uregulowane w art. 19. Obowiązek podatkowy powstaje z chwilą **wydania towaru** lub z chwilą **wykonania usługi**. Ustawodawca polski określił też niektóre szczególne sytuacje, w których został inaczej określony moment powstania obowiązku podatkowego:

- obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wydania towarów - jeżeli podatnik wysłał towar nabywcy lub wskazanej przez niego osobie trzeciej,
- obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wystawienia faktury - jeżeli dostawa towarów lub wykonanie usługi powinno być potwierdzone fakturą,
- obowiązek podatkowy powstaje z chwilą otrzymania przez podatnika zapłaty za wydany towar,
- obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wymagalności opłat - jeżeli import towarów objęty jest procedurą celną,
- obowiązek podatkowy z tytułu importu towarów powstaje z chwilą objęcia towarów tą procedurą w przypadku objęcia towarów procedurą celną,
- obowiązek podatkowy powstaje z chwilą powstania długu celnego - w imporcie towarów

Przy **wewnątrzspółnotowej dostawie towarów** i w **wewnątrzspółnotowym nabyciu towarów** oraz u małych podatników obowiązek podatkowy powstaje w inny sposób. Mianowicie:

w wewnątrzspółnotowej dostawie towarów obowiązek podatkowy powstaje 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy towarów, w wewnątrzspółnotowym nabyciu towarów obowiązek podatkowy powstaje 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano dostawy towaru będącego przedmiotem wewnątrzspółnotowego nabycia,

mały podatnik może wybrać metodę rozliczenia polegającą na tym, że obowiązek podatkowy powstaje z dniem uregulowania całości lub części należności, ale nie później niż 90 dnia od dnia wydania towaru lub wykonania usługi



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY







# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## PODSTAWA OPODATKOWANIA

Co do zasady podstawą opodatkowania jest **obrót**. Przez obrót rozumie się kwotę należną z tytułu **sprzedaży**, pomniejszona o **kwotę należnego podatku**, a kwota należna obejmuje całość świadczenia należnego od nabywcy. Obrotem jest także:

otrzymana dotacja, subwencja,

inna dopłata o podobnym charakterze związana z dostawą lub świadczeniem usług

Jeżeli przy wykonywaniu czynności podlegających opodatkowaniu **nie została określona cena**, to podstawą opodatkowania jest wartość towarów lub usług obliczona według cen stosowanych w obrotach z głównym odbiorcą, pomniejszona o kwotę należnego podatku.

Jeżeli przedmiotem opodatkowania jest **świadczenie usług**, to podstawą opodatkowania jest **koszt świadczenia** tych usług poniesiony przez podatnika.

Przy **importie towarów** podstawą opodatkowania jest wartość celna powiększona o należne cło.

Przy **wewnątrzspółnotowym nabyciu towarów** podstawą opodatkowania jest kwota, jaką nabywca jest zobowiązany zapłacić.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## STAWKI PODATKU:

Podstawową stawką jest stawka **22%**, dla niektórych towarów i usług przewidziano stawki obniżone: **7%** oraz **3%** (stawka 3% obejmuje nieprzetworzone produkty rolne a 7% m.in.: leki, książki, zabawki, żywność itp.). Istnieje również stawka w wysokości 6% - jest to naliczana przez nabywcę towarów od rolnika ryczałtowego (art. 115 ust. 2 ustawy o VAT); nie jest to w zasadzie stawka, którą są opodatkowane towary lub usług, ale zryczałtowana kwota zwrotu VAT dla rolnika ryczałtowego, który jest z VAT zwolniony.

Istnieje również stawka **0%**, która obowiązuje przy:  
wewnątrzwspólnotowej dostawie towarów,  
eksporcie towarów.

Przy świadczeniu usług w handlu i gastronomii podatnik może obliczać kwotę VAT od wartości brutto towaru (art. 85 Ustawy z dnia 11 marca 2004 o podatku od towarów i usług) stosuje wówczas stawki:

18,03% dla towarów i usług objętych stawką 22%

6,54% dla towarów i usług objętych stawką 7%

2,91% dla towarów i usług objętych stawką 3%

Ponadto niektóre czynności są zwolnione od podatku. Oznacza to między innymi, że świadczący czynności zwolnione w przeciwieństwie do tych, którzy świadczą usługi opodatkowane stawką 0%, nie mogą dokonać odliczenia podatku naliczonego zapłaconego podczas świadczenia tych usług np.:

biegły lekarz w celu świadczenia usług wydawania orzeczeń (co jest zwolnione od podatku VAT), dokonał zakupu biurka. Przy zakupie biurka zapłacił 22% podatek. Ten podatek nie może zostać przez niego odliczony, gdyż świadcząc usługę wydania orzeczenia nie opodatkowuje jej - czyli nie jest od niej odprowadzany podatek, który lekarz miałby przekazać do urzędu skarbowego.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





## ZASADY OBLICZANIA PODATKU

W zakresie, w jakim towary i usługi są wykorzystywane do **wykonywania czynności opodatkowanych**, podatnikowi przysługuje prawo do obniżenia kwoty **podatku należnego** o kwotę **podatku naliczonego**.

Podatkiem naliczonym jest:

suma kwot podatku określonych w fakturach otrzymanych przez podatnika,  
suma kwot podatku wynikająca z dokumentu celnego (w przypadku importu),  
zryczałtowany zwrot podatku,  
kwota podatku należnego od importu oraz kwota podatku należnego z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów.

Podatnik ma prawo do obniżenia podatku należnego o podatek naliczony, jeżeli importowane lub nabyte towary i usługi dotyczą dostawy towarów lub świadczenia usług przez podatnika poza terytorium kraju. Ponadto podatnik ma również prawo do obniżenia podatku należnego o podatek naliczony, jeżeli importowane lub nabyte towary i usługi dotyczą określonych czynności wykonywanych na terytorium kraju.

W przypadku gdy kwota podatku naliczonego jest w okresie rozliczeniowym wyższa od kwoty podatku należnego, podatnik ma prawo do obniżenia o tę **różnicę** podatku należnego za **następne okresy**.

Podatnikom, którzy dokonują obrotu opodatkowanego w całości lub w części, **stawką niższą niż 22%**, przysługuje **prawo do zwrotu** z urzędu skarbowego różnicy podatku do wysokości nieprzekraczającej równowartości 22% obrotu opodatkowanego stawkami obniżonymi oraz podatku naliczonego wynikającego z nabycia towarów i usług. Podatnikom dokonującym sprzedaży opodatkowanej wyłącznie stawką 22%, u których podatek naliczony jest wyższy od podatku należnego, przysługuje zwrot różnicy podatku z urzędu skarbowego w kwocie wyższej od kwoty podatku naliczonego przy nabyciu towarów i usług.





# Śląskie Manufaktury Przemysłów Kultury

## PROCEDURY SZCZEGÓLNE

**Procedury szczególne** w zakresie podatku od towarów i usług dotyczą:

drobnych przedsiębiorców,

rolników,

świadczenia usług turystycznych,

dostawy towarów używanych, dzieł sztuki, przedmiotów kolekcjonerskich i antyków, złota inwestycyjnego, zwrotu podatku podróżnym,

świadczenia na terytorium Wspólnoty usług elektronicznych,

wewnątrzspółnotowych transakcji trójstronnych.

**Drobnych przedsiębiorców** (tzw. małych podatników VAT) zwalnia się z podatku wówczas, gdy wartość sprzedaży opodatkowanej nie przekroczyła łącznie w poprzednim roku podatkowym równowartości 10 tys. euro wyrażonej w złotych, od roku 2008 **50 tys. złotych a od 2010 roku 100 tys. zł.** Do wartości sprzedaży nie wlicza się kwoty podatku

**Rolnikowi ryczałowemu**, który dokonuje dostawy produktów rolnych, przysługuje zryczałtowany zwrot podatku z tytułu nabywania niektórych środków produkcji dla rolnictwa opodatkowanych podatkiem od towarów i usług. Nabywca produktów rolnych od rolnika ryczałowego nalicza do wartości netto zakupionego towaru podatek w wysokości 6% i wypłaca go rolnikowi. Kwota ta jest zaliczana u nabywcy jako podatek naliczony. Stosowanie tej zasady obwarowane jest kilkoma warunkami.

Przy **świadczeniu usług turystycznych** podstawę opodatkowania stanowi **kwota marży** pomniejszona o kwotę podatku należnego. Przez marżę rozumie się różnicę między kwotą należności, którą ma zapłacić nabywca usługi, a ceną nabycia przez podatnika towarów i usług od innych podatników, dla bezpośredniej korzyści nabywcy usługi.



**KAPITAŁ LUDZKI**  
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



**UNIA EUROPEJSKA**  
EUROPEJSKI  
FUNDUSZ SPOŁECZNY





### SPOSÓB ZAPŁATY PODATKU

Zarejestrowani podatnicy podatku VAT są obowiązani składać w urzędzie skarbowym **deklaracje podatkowe** za okresy miesięczne w terminie do **25 dnia miesiąca** następującego po miesiącu, w którym powstał obowiązek podatkowy. Mali podatnicy (podatnicy u których wartość sprzedaży - wraz z kwotą podatku, nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości **1 200 000 euro**), którzy wybrali metodę kasową mogą składać w urzędzie skarbowym deklaracje podatkowe za okresy kwartalne w terminie do 25 dnia miesiąca następującego po każdym kolejnym kwartale.

#### **Opracowanie przygotowane zostało w oparciu o następujące ustawy:**

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 roku

Ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 roku,

Ustawa o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 roku,

Ustawa Ordynacja podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997 roku.

#### **Zalecane literatura:**

J. Zubrzycki – Leksykon VAT 2010 rok

R. Kubacki - Leksykon podatku dochodowego od osób fizycznych - 2010 rok

B. Adamiak, J. Borkowski, R. Mastalski, J. Zubrzycki – Ordynacja podatkowa – komentarz 2010.

