



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych uproszczenia w opodatkowaniu osób fizycznych

**19 stycznia 2021 r.
godz. 10.00-13.00**

www.skwp.pl

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

Kryteria wyboru ryczału – przykłady praktyczne

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKwP,

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

Limit przychodów – dane za rok poprzedni



Podatnik uzyskiwał dotychczas przychody w wysokości 1.350.000 zł rocznie. Na rok 2021 planuje zwiększenie obrotów do 300.000 Euro. Czy ma prawo od roku 2021 wybrać ryczałt?

Mimo przekroczenia limitu 250.000 euro w roku 2020 podatnik ma prawo korzystać nadal z ryczałtu. Obroty mieszczą się w nowym limicie.

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Wyłączenie podmiotowe do 31.12.2020:

W dotychczasowym stanie prawnym ryczałt nie miał zastosowania w świetle art. 8 ust. 1 pkt 3 do przychodów z tytułu:

- a) prowadzenia aptek,
- ~~b) działalności w zakresie udzielania pożyczek pod zastaw (prowadzenie lombardów),~~
- c) działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych,
- ~~d) prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w zakresie wolnych zawodów innych niż określone w definicji zawartej w art. 4 ust. 1 pkt 11,~~
- ~~e) świadczenia usług wymienionych w załączniku nr 2 do ustawy,~~
- f) działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych.

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

Wyłączenia ustawowe - Czy może skorzystać z ryczału?

Podatnik prowadzi
sklep z częściami i
akcesoriami do
samochodów

- **NIE** – wyłączenie podmiotowe

Podatnik prowadzi
lombard

- **TAK** – może od roku 2021 rozliczać się w formie ryczału

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



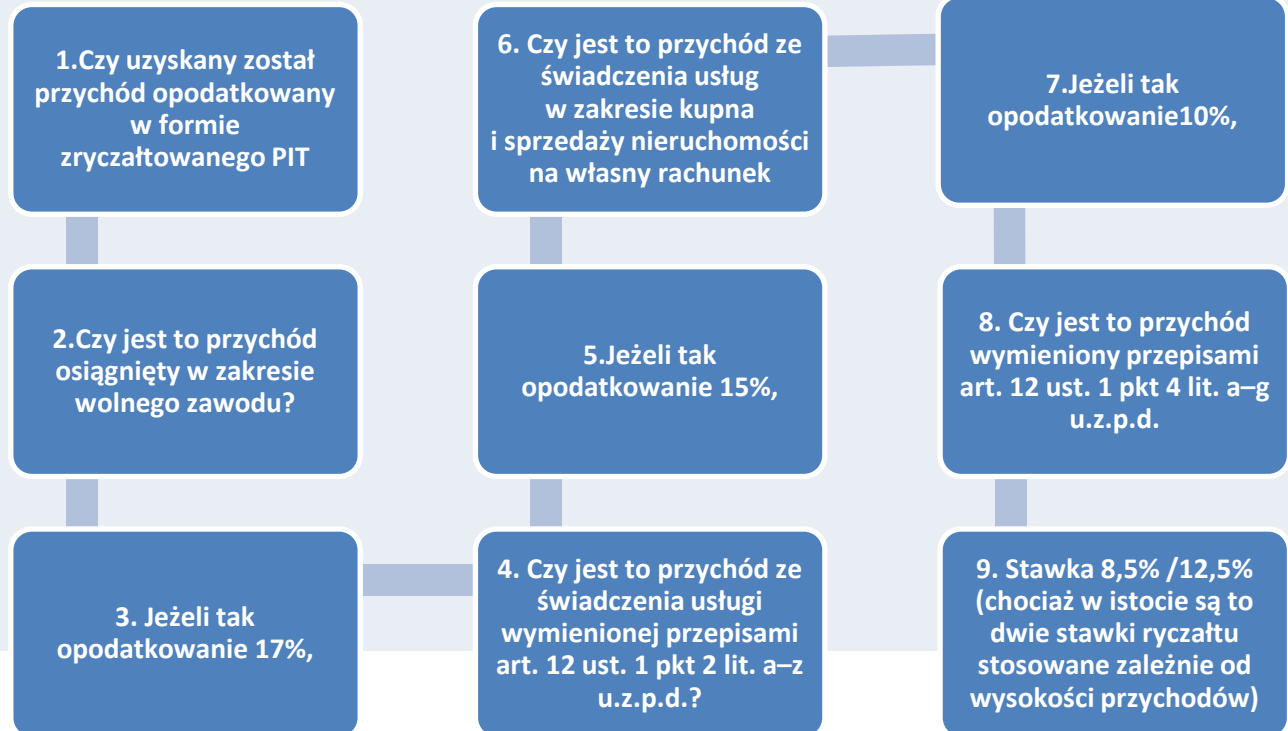
Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

www.skwp.pl

Stawki w ryczałcie



Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

www.skwp.pl

Stawki w ryczałcie

10. Czy jest to przychód
wymieniony przepisami
art. 12 ust. 1 pkt 5
lit. a–h u.z.p.d.?

11. Jeżeli tak
opodatkowanie 8,5%,

12. Czy jest to przychód
wymieniony przepisami
art. 12 ust. 1 pkt 6
lit. a–c u.z.p.d.?

15. Jeżeli tak
opodatkowanie 3%,

14. Czy jest to przychód
wymieniony przepisami
art. 12 ust. 1 pkt 7
lit. a–f u.z.p.d.?

13. Jeżeli tak
opodatkowanie 5,5%

16. Czy jest to przychód
wymieniony przepisami
art. 12 ust. 1 pkt 8
u.z.p.d.?

17. Jeżeli tak
opodatkowanie 2%

18. Czy jest jeszcze
jakaś stawka? Uwaga
na stawkę sankcyjną
max 75%

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Stawki w ryczałcie – stawka sankcyjna

**Sankcyjna stawka
ryczałtu będzie
znajdować
zastosowanie w
przypadku
stwierdzenia
nierzetelności
ewidencji przychodów
albo istnienia
związków
gospodarczych
pomiędzy
podatnikami**

- W przypadku nieprowadzenia ewidencji lub prowadzenia jej niezgodnie z warunkami wymaganymi do uznania jej za dowód w postępowaniu podatkowym,
- w przypadku stwierdzenia istnienia powiązań, o których mowa w art. 23m ust. 1 pkt 5 Updof

UWAGA!!!

5-ciokrotność stawki podstawowa jednak nie więcej niż 75% przychodu

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKwP,

www.skwp.pl

Podmioty powiązane i powiązania –art. 23 m Updof

a) podmioty, z których jeden podmiot wywiera znaczący wpływ na co najmniej jeden inny podmiot,

b) podmioty, na które wywiera znaczący wpływ: ten sam inny podmiot lub małżonek, krewny lub powinowaty do drugiego stopnia osoby fizycznej wywierającej znaczący wpływ na co najmniej jeden podmiot,

Jeżeli pomiędzy podmiotami występują relacje, które nie są ustanawiane lub utrzymywane z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych, w tym mające na celu manipulowanie strukturą właścicielską lub tworzenie cyrkularnych struktur właścicielskich, to podmioty, pomiędzy którymi występują takie relacje, uznaje się za podmioty powiązane

c) spółkę niemającą osobowości prawnej i jej wspólników, lub

d) podatnika i jego zagraniczny zakład;

Agenda godz. 11.30-12.30



Czy ryczałt oznacza brak obowiązku prowadzenia ewidencji?

Obowiązek posiadania i przechowywania dowodów zakupu towarów oraz prowadzenia ewidencji (art.15)

posiadać i
przechowywać
dowody zakupu
towarów

prowadzić wykaz
środków trwałych
oraz wartości
niematerialnych i
prawnych

odrębnie za każdy
rok podatkowy,
ewidencję
przychodów,
zwaną dalej
"ewidencją"

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKwP,

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Sprzedaż środka trwałego – przykład

Jeśli podatnik jest na ryczałcie bo świadczy usługi budowlane – opodatkowane stawką 5,5% i teraz sprzedaje środek trwały to jaką stawką podatku tę sprzedaż opodatkowuje? Czy ma znaczenie to, że jak ją kupował to był na zasadach ogólnych i ją amortyzował? Stawka ryczału od przychodów ewidencjonowanych wynosi w tym przypadku 3% przychodów z odpłatnego zbycia ruchomych składników majątku wykorzystywanych w pozarolniczej działalności gospodarczej, nawet jeżeli przed zbyciem zostały wycofane z tej działalności gospodarczej, a pomiędzy pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik majątku został wycofany z działalności, i dniem jego zbycia nie upłynęło sześć lat.

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

www.skwp.pl

Otrzymanie odszkodowania– przykład

Podatnik rozlicza się w formie ryczałtu. W ramach działalności gospodarczej wykorzystuje samochód. Samochód uległ uszkodzeniu i otrzymał odszkodowanie. Czy powinien je opodatkować – jeśli tak to jaką stawką podatku tę sprzedaż opodatkowuje?

Jeśli klient jest na ryczałcie – to w przypadku otrzymanych odszkodowań zawsze obowiązuje stawka 8,5%. **(art. 12 ustęp 1 pkt 5 lit.h)** Otrzymane odszkodowania za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub z prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnej stanowią przychód określony przepisami **art. 14 ustęp 2 punkt 12 uopdf**

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Sprzedaż świadectw pochodzenia energii– przykład

Podatnik rozlicza się w formie ryczałtu. W ramach działalności gospodarczej uzyskał przychody z tytułu odpłatnego zbycia: świadectw pochodzenia energii otrzymanych przez podmioty zajmujące się wytwarzaniem energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii. Jaką stawkę zastosuje?

Bez względu na rodzaj prowadzonej działalności sprzedaż świadectw pochodzenia energii objęta jest stawką 5,5%. (art. 12 ustęp 1 pkt 6 lit.c odwołanie do art. 14 ustęp 2 punkt 14 uopdf)

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

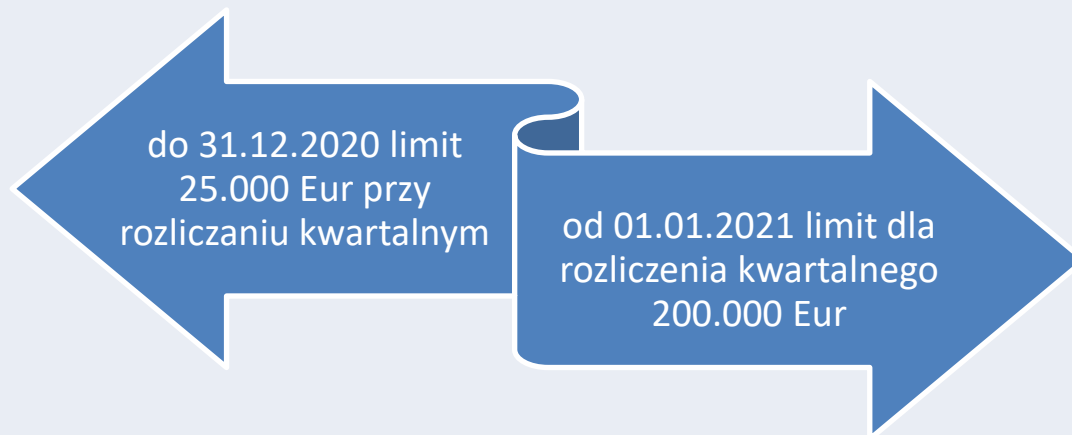


Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Forma rozliczania– miesięczna lub kwartalna



Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Opodatkowanie w przypadku zawieszenia działalności

Podatnik A (rozliczający się miesięcznie z ryczału) zawiesił działalność w marcu. Wznowił działalność we wrześniu.

- Ryczałt (od przychodów osiągniętych od marca) powinien być uiszczony do 20 października.

Podatnik D (rozliczający się miesięcznie z ryczału) zawiesił działalność w lipcu.

- Wznowił działalność w grudniu. Ryczałt (od przychodów osiągniętych od lipca) powinien być uiszczony do końca lutego roku następnego.

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Opodatkowanie w przypadku zawieszenia działalności

Podatnik X
(rozliczający się z
ryczałtu kwartalnie)
zawiesił działalność w
październiku 2020 r.
Wznowi działalność w
kwietniu 2021 r.

- Ryczałt od przychodów osiągniętych w 2020 r. (obejmujący przychody osiągnięte w okresie zawieszenia) powinien zapłacić do końca lutego (w br. 1.03.2021 r. .
- Ryczałt od przychodów osiągniętych w 2021 r. w okresie zawieszenia powinien zapłacić do 20 lipca 2021 r. (20 dzień miesiąca następującego po II kwartale, w którym wznowiono działalność).

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

wolny zawód (np. prawnik prowadzący kancelarię – nie zatrudniający pracowników)

Prawniki dotychczas rozliczały się podatkiem liniowym.

Założmy, że ma 15.000 zł przychodu miesięcznie i 1.000 zł kosztów (dochód 14.000 zł miesięcznie).

Podatek liniowy 19% wyniesie miesięcznie 2.660 zł.

Przy ryczałcie stawka wyniesie 17% od kwoty 15.000 zł – czyli 2.550 zł podatku.

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Kryteria wyboru ryczałtu – przykłady

**wolny zawód (np. prawnik prowadzący kancelarię –
zatrudniający pracowników)**

Prawnik dotychczas rozliczał się podatkiem liniowym.
Założmy, że ma 15.000 zł przychodu miesięcznie i 1.000 zł
kosztów (dochód 14.000 zł miesięcznie).

Podatek liniowy 19% wyniesie miesięcznie 2.660 zł.

Przy ryczałcie stawka wyniesie 15% od kwoty 15.000 zł –
czyli 2.250 zł podatku.

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

wolny zawód (np. lekarz)

Przychód 298.910 zł

Koszty 12.204 zł (bardzo niskie, ok.4% przychodów)

Dochód 286.706 zł

Podatek liniowy $286.706 \text{ zł} \times 19\% = 54.474 \text{ zł}$

Ryczałt $298.910 \text{ zł} \times 17\% = 50.815 \text{ zł}$

Różnica 3.659 zł na korzyść ryczału

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKwP,

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

wolny zawód (np. lekarz)

Przychód 298.910 zł

Koszty stałe 12.000 zł plus 36.000 zł (np. leasing)

Dochód 250.910 zł

Podatek liniowy $250.910 \text{ zł} \times 19\% = 47.673 \text{ zł}$

Ryczałt $298.910 \text{ zł} \times 17\% = 50.815 \text{ zł}$

Różnica 3.142 zł na korzyść podatku liniowego

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

www.skwp.pl

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

zarządzanie siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1), czyli informatyk (nie został uznany za wolny zawód)

Przychód 160.000 zł

Koszty 21.000 zł

Dochód 139.000 zł

Podatek liniowy $139.000 \text{ zł} \times 19\% = 26.410 \text{ zł}$

Ryczałt $160.000 \text{ zł} \times 15\% = 24.000 \text{ zł}$

Różnica 2.410 zł na korzyść ryczału

ale gdyby miał żonę (na urlopie wychowawczym) i np.
2 dzieci...

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

www.skwp.pl

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

zarządzanie siecią i systemami informatycznymi (PKWiU 62.03.1), czyli informatyk (nie został uznany za wolny zawód)

Przychód 160.000 zł

Koszty 21.000 zł

Dochód 139.000 zł

Podatek liniowy $139.000 \text{ zł} \times 19\% = 26.410 \text{ zł}$

Ryczałt $160.000 \text{ zł} \times 15\% = 24.000 \text{ zł}$

Różnica 2.410 zł na korzyść ryczału

ale gdyby miał żonę (na urlopie wychowawczym) i np.
2 dzieci...

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

www.skwp.pl

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

Pozaszkolne formy edukacji (PKWiU 85), czyli osoba przeprowadzająca szkolenia na rzecz instytucji (jedynie nauczyciele w zakresie świadczenia usług edukacyjnych polegających na udzielaniu lekcji na godziny uznani są za wolny zawód)

Przychód 220.000 zł

Koszty 10.000 zł

Dochód 200.000 zł

Podatek liniowy $200.000 \text{ zł} \times 19\% = 38.000 \text{ zł}$

Ryczałt $220.000 \text{ zł} \times 8,5\% = 18.700 \text{ zł}$

Różnica 19.300 zł na korzyść ryczału

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

Przychód ze świadczenia usług w zakresie kupna i sprzedaży nieruchomości na własny rachunek

Przychód 400.000 zł

Koszty 200.000 zł

Dochód 200.000 zł

Podatek liniowy $200.000 \text{ zł} \times 19\% = 38.000 \text{ zł}$

Ryczałt $400.000 \text{ zł} \times 10\% = 40.000 \text{ zł}$

Różnica 2.000 zł na korzyść podatku liniowego

Agenda godz. 11.30-12.30



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów

dr Monika Król-Stępień

wiceprezes Zarządu Oddziału
Dolnośląskiego SKWP,

Kryteria wyboru ryczału – przykłady

Kupno i sprzedaż towarów zakupionych w Chinach

Przychód 400.000 zł

Koszty 200.000 zł

Dochód 200.000 zł

Podatek liniowy $200.000 \text{ zł} \times 19\% = 38.000 \text{ zł}$

Ryczałt $400.000 \text{ zł} \times 3\% = 12.000 \text{ zł}$

Różnica 26.000 zł na korzyść podatku ryczałtowego



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce



Ministerstwo
Finansów



Dziękuję za uwagę