

# Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

- Krystyna Maciejak
- Dz. Ekonomiki i zarządzania gospodarstwem rolnym
- 19.09.2017r.

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

---

Rolnik przed rozpoczęciem prowadzenia działalności gospodarczej jest zobowiązany dokonać wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

w tym celu wypełnia i składa wniosek CEiDG - 1 nie później niż w dniu rozpoczęcia działalności.

Zasady podejmowania i wykonywania działalności gospodarczej zawarte są w Ustawie z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1829 ze zm.)

Wniosek CEiDG-1 stanowi równocześnie:

- wniosek do GUS o nadanie numeru REGON,
- wniosek do Urzędu Skarbowego o nadanie numeru NIP,
- wniosek do ZUS/KRUS
- wniosek w sprawie wyboru dokumentacji rachunkowej (pełna księgowość, KPiR, inne ewidencje),
- wniosek w sprawie wyboru formy opodatkowania (zasady ogólne, podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, karta podatkowa),
- wniosek o wybór kwartalnej lub miesięcznej formy rozliczenia podatku dochodowego.

Poniżej wybrane elementy wniosku:

# Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

Wszelkie czynności związane z wpisem do CEIDG są BEZPŁATNE!

## CEIDG-1 WNIOSEK O WPIS DO CENTRALNEJ EWIDENCJI I INFORMACJI O DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Wniosek ten stanowi jednocześnie zgłoszenie do ZUS/KRUS, GUS oraz naczelnika urzędu skarbowego.

Wniosek ten dotyczy osoby fizycznej podlegającej wpisowi do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG).

Wniosek dotyczy również aktualizacji danych nieobjętych wpisem do CEIDG.

Przed wypełnieniem należy zapoznać się z instrukcją. Pola wymagane we wniosku o nowy wpis oznaczone na formularzu znakiem (\*). Rejestracja w CEIDG jest wolna od opłat, a rejestr prowadzony jest przez Ministra Rozwoju. Dniem złożenia wniosku jest dzień, w którym wnioskodawca wniosek podpisał.

Miejsce na kod paskowy

### 01. Rodzaj wniosku:

- 1 – wniosek o wpis do CEIDG przedsiębiorcy.
- 2 – wniosek o zmianę wpisu w CEIDG oraz innych danych.  
Data powstania zmiany (RRRR-MM-DD): \_\_\_\_\_-\_\_\_\_-\_\_\_\_
- 3 – wniosek o zawieszenie wykonywania działalności gospodarczej.
- 4 – wniosek o wznowienie wykonywania działalności gospodarczej.
- 5 – wniosek o wykreślenie przedsiębiorcy z CEIDG.

### 02. Miejsce i data złożenia wniosku: (wypełnia urząd)

02.1. Nazwa urzędu, w którym składany jest wniosek:

02.2. Data złożenia wniosku:

(RRRR-MM-DD)

02.3. Wniosek złożony przez: Przedsiębiorcę  Osobę uprawnioną

### 03. Dane wnioskodawcy:

1. Płeć*: Kobieta <input type="checkbox"/> Mężczyzna <input type="checkbox"/>	2a. Rodzaj dokumentu tożsamości*: Dowód osobisty <input type="checkbox"/> Paszport <input type="checkbox"/> Inny <input type="checkbox"/> , podać jaki:.....
	2b. Seria i numer dokumentu tożsamości*:.....

3. PESEL*: _____ Nie posiadam numeru PESEL <input type="checkbox"/>	4. NIP*: _____ Nie posiadam numeru NIP <input type="checkbox"/>	5. REGON*: _____ Nie posiadam numeru REGON <input type="checkbox"/>
--	--	--

6. Nazwisko*:	7. Imię pierwsze*:
8. Nazwisko rodowe:	9. Imię drugie: (o ile posiada)
10. Imię ojca*:	11. Imię matki*:
12. Miejsce urodzenia*:	13. Data urodzenia*: ____-____-____ (RRRR-MM-DD)
14. Posiadane obywatelstwa*: <input type="checkbox"/> polskie <input type="checkbox"/> nie posiadam żadnego obywatelstwa Inne:.....	

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

<input type="checkbox"/> <b>17. Informacja dotycząca naczelników urzędów skarbowych:</b>			
17.1. Aktualny naczelnik urzędu skarbowego właściwy do spraw ewidencji podatników:		17.2. Aktualny naczelnik urzędu skarbowego właściwy w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (jeżeli inny niż w rubryce 17.1):	
.....		.....	
<input type="checkbox"/> <b>18. Oświadczam, że podatek dochodowy od osób fizycznych będę opłacać w formie*:</b>			
1. na zasadach ogólnych <input type="checkbox"/>	2. liniowy <input type="checkbox"/>	3. ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych <input type="checkbox"/>	4. karty podatkowej <input type="checkbox"/> dołączam wniosek PIT-16 <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>19. Forma wpłat zaliczki*:</b>		<input type="checkbox"/> Miesięczna	<input type="checkbox"/> Kwartalna
		<input type="checkbox"/> Uproszczona	
<input type="checkbox"/> <b>20. Rodzaj prowadzonej dokumentacji rachunkowej*:</b>			
1. księgi rachunkowe <input type="checkbox"/>	2. podatkowa księga przychodów i rozchodów <input type="checkbox"/>	3. inne ewidencje <input type="checkbox"/>	4. nie jest prowadzona <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>21. Dane podmiotu prowadzącego dokumentację rachunkową wnioskodawcy:</b>			
1. Firma:		2. NIP: _____	Rozwiązanie umowy <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> <b>22. Adres przechowywania dokumentacji rachunkowej wnioskodawcy:</b>			
jest taki sam jak w rubryce:		04. <input type="checkbox"/>	05. <input type="checkbox"/>
		10. <input type="checkbox"/>	11. <input type="checkbox"/>
1. Kraj:	2. Województwo:	3. Powiat:	4. Gmina/Dzielnica:
5. Miejscowość:	6. Ulica:	7. Nr nieruchomości/domu:	8. Numer lokalu:
9. Kod pocztowy:	10. Poczta:		

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

<b>28. Dane identyfikacyjne rachunków bankowych wnioskodawcy:</b>	
<input type="checkbox"/> 28.1. Rachunek bankowy związany z prowadzeniem działalności gospodarczej:	
1. Kraj siedziby banku (oddziału):	2. Pełna nazwa banku (oddziału):
3. Posiadacz rachunku:	
4. Numer rachunku (od 5 do 26 znaków): -----	5. Likwidacja <input type="checkbox"/>
6. Rachunek, na który dokonywany będzie zwrot podatku <input type="checkbox"/>	Kontynuacja w załączniku CEIDG-RB <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> 28.2. Osobisty rachunek bankowy (niezwiązany z prowadzeniem działalności gospodarczej):	
1. Kraj siedziby banku (oddziału):	2. Pełna nazwa banku (oddziału):
3. Posiadacz rachunku:	
4. Numer rachunku (od 5 do 26 znaków): -----	5. Rezygnacja <input type="checkbox"/>

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

Przepisy określające zasady opodatkowania podatkiem dochodowym przychodów z działalności gospodarczej prowadzonej przez osoby fizyczne zawarte są w:

- Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 2032 ze zm.) oraz
- Ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 2180 ze zm.).

Przedsiębiorca ma wyboru cztery formy rozliczania podatków:

- uproszczone: karta podatkowa i ryczałt od przychodów ewidencjonowanych oraz
- rozliczenie na zasadach ogólnych - skala podatkowa i podatek liniowy

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

### Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej

- Zasady ogólne - skala podatkowa - 18% i 32% minus kwota wolna od podatku
- Podatek liniowy - 19%
- Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – 20%, 17%, 8,5%, 5,5%, 3% i 2%
- Karta podatkowa - stawki podatku zależą od rodzaju, rozmiaru i miejsca prowadzenia DG oraz ilości pracowników

Jeżeli podatnik (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą) nie dokona wyboru innej formy opodatkowania to z mocy prawa będzie opłacał podatek dochodowy na zasadach ogólnych wg skali podatkowej.



## PIT podatek od dochodów osób fizycznych wg skali 18% i 32%

Podstawa obliczenia podatku w zł		Podatek wynosi	
ponad	do		
	<b>85 528,00 zł</b>	<b>18%</b>	<b>minus kwota zmniejszająca podatek</b>
85 528,00 zł		<b>15395,04 zł + 32% nadwyżki ponad 85528,00 zł</b>	

Podstawa obliczenia podatku w zł		Kwota zmniejszająca podatek odliczana w rocznym rozliczeniu
ponad	do	
	6 600,00 zł	1.188,00 zł
6 600,00 zł	11 000,00 zł	$1.188,00 \text{ zł} - [631,98 \text{ zł} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 6.600,00 \text{ zł}) \div 4.400,00 \text{ zł}]$
11 000,00 zł	85 528,00 zł	556,02 zł
85 528,00 zł	127 000,00 zł	$556,02 \text{ zł} - [556,02 \text{ zł} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 85.528,00 \text{ zł}) \div 41.472,00 \text{ zł}]$
127 000,00 zł		brak kwoty zmniejszającej podatek

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

---

Wybór innych form opodatkowania wiąże się z rezygnacją z większości ulg i odliczeń z których mogą korzystać przedsiębiorcy opłacający podatek według skali podatkowej.

- ❑ Do wyboru podatku liniowego 19% może skłaniać wysoka kwota planowanego dochodu, ponieważ w przypadku skali podatkowej po przekroczeniu 85528 zł należy płacić od nadwyżki 32% podatku .
- ❑ Wybór ryczału od przychodów ewidencjonowanych może być uzasadniony niskimi kosztami uzyskania przychodów ponieważ podatek jest płacony jest od przychodu.
- ❑ Wybór karty podatkowej zwalnia przedsiębiorcę z obowiązku prowadzenia zapisów rachunkowych ale podatek należy zapłacić bez względu na to czy z działalności mamy dochód czy stratę.

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

---

Decydując o wyborze formy opodatkowania, należy wziąć pod uwagę:

- rodzaj działalności którą zamierza się uruchomić,
- jej rozmiar,
- wysokość spodziewanych przychodów i kosztów,
- możliwość wspólnego rozliczenia z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

Należy dokładnie przemyśleć swój wybór, gdyż zmiana formy opodatkowania w trakcie roku podatkowego nie jest możliwa. Będzie można to zrobić dopiero od następnego roku podatkowego składając do 20 stycznia zgłoszenie w US.

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

W celu podjęcia decyzji można przeprowadzić symulacje korzystając z wybranego kalkulatora podatkowego. Przykładowe założenia - rok 2017

<b>Wysokość osiągniętych przychodów</b>	<b>Wysokość poniesionych kosztów</b>	<b>Dochód</b>
<b>96000,00 zł</b>	<b>36000,00 zł</b>	<b>60000,00 zł</b>

<b>Forma opodatkowania oraz należny podatek</b>					
<b>Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych</b>					
<b>20%</b>	<b>17%</b>	<b>8,5%</b>	<b>5,5%</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>
<b>19 200 zł</b>	<b>16 320 zł</b>	<b>8 160 zł</b>	<b>5 280 zł</b>	<b>2 880 zł</b>	<b>1 920 zł</b>
<b>Zasady ogólne - skala podatkowa 18% i 32%</b>					<b>10 244 zł</b>
<b>Zasady ogólne - podatek liniowy 19%</b>					<b>11 400 zł</b>

## Wybór formy opodatkowania przy różnej wysokości przychodów i kosztów działalności gospodarczej - przykładowe założenia - rok 2017

Wyszczególnienie	w zł				
	150000	150000	200000	200000	250000
<b>Przychody</b>	<b>150000</b>	<b>150000</b>	<b>200000</b>	<b>200000</b>	<b>250000</b>
Koszty	64472	50000	73000	50000	50000
<b>Wysokość dochodu</b>	<b>85528</b>	<b>100000</b>	<b>127000</b>	<b>150000</b>	<b>200000</b>
<b>Podatek płacony od dochodu</b>					
zasady ogólne - skala podatkowa	14839	19470	28110	35470	51470
podatek liniowy	16250	19000	24130	28500	38000
<b>Podatek płacony od przychodu</b>					
ryczałt od przychodów ewidencjonowanych stawka 3%	4500	4500	6000	6000	7500
ryczałt od przych. ewid. stawka 5,5%	8250	8250	11000	11000	13750
ryczałt od przych. ewid. stawka 8,5%	12750	12750	17000	17000	21250

**Jeżeli przedsiębiorca wybierze opłacanie podatku w formie kary podatkowej to wymiar miesięcznej składki podatku określi Urząd Skarbowy stosując stawki zawarte w Obwieszczeniu Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie stawek karty podatkowej ...**

Załączniki do obwieszczenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24 października 2016 r. (poz. 1120)

Załącznik nr 1

### TABELA MIESIĘCZNYCH STAWEK PODATKU DOCHODOWEGO W FORMIE KARTY PODATKOWEJ

#### Część I. Działalność usługowa oraz wytwórczo-usługowa

Lp.	Zakres działalności	Oznaczenie stawek	W miejscowości o liczbie mieszkańców (wysokość stawek w złotych)		
			do 5000	ponad 5000 do 50 000	powyżej 50 000
1	2	3	4	5	6
1	usługi ślusarskie	0	365	427	469
		1	634	685	790
		2	809	931	1058
		3	1015	1163	1292

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

---

Opodatkowanie w formie **karty podatkowej** następuje na wniosek podatnika wyrażony w złożonej deklaracji (PIT-16) i **ma zastosowanie do podatników, których działalność nie jest prowadzona poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.**

Wniosek o zastosowanie opodatkowania w formie karty podatkowej 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.

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych mogą opłacać podatnicy, którzy rozpoczną prowadzenie działalności i wybiorą tę formę opodatkowania, a jeżeli ją już prowadzili w poprzednim roku, to uzyskali przychody z tej działalności w wysokości nieprzekraczającej równowartości **250 tys. euro**

**Stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych wynoszą:**  
**20%, 17%, 8,5%, 5,5%, 3% i 2%.**

Zakres obowiązywania stawek opisany jest w art.12 Ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2016 r. poz. 2180 ze zm.)

**Zwracam uwagę na stawkę w wysokości 2%**

**2%** - od przychodów ze sprzedaży przetworzonych w sposób inny niż przemysłowy produktów roślinnych i zwierzęcych pochodzących z własnej uprawy, hodowli lub chowu.



# Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników



Wyszczególnienie	Zasady ogólne		Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	Karta podatkowa
	Wg skali podatkowej	Wg podatku liniowego		
Znaczenie dochodów i kosztów dla wysokości podatku	Podatek płaci się od dochodu	Podatek płaci się od dochodu	Podatek płaci się od przychodu	Wysokość podatku określona w decyzji naczelnika US,
Odliczanie składek na ubezpieczenie społeczne	Możliwe odliczenie od dochodu	Możliwe odliczenie od dochodu	Możliwe odliczenie od przychodu	<b>Nieemożliwe</b>
Stawka podatku	18% i 32% minus kwota wolna od podatku	19%	20%, 17%, 8,5%, 5,5%, 3%, 2% (rolnicy) Stawki zależą od rodzaju prowadzonej działalności, max wysokość przychodów to równowartość 250000 €	Stała wysokość podatku Zależy od rodzaju i zakresu prowadzonej działalności, liczby pracowników i liczby mieszkańców miejscowości gdzie jest prowadzona DG
Termin wpłacania zaliczek na podatek	Do 20-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni	Do 20-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni	Do 20-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni	Do 7-go dnia miesiąca za miesiąc poprzedni
Termin wpłacenia zaliczki za grudzień	Do 20 stycznia następnego roku	Do 20 stycznia następnego roku	Do 31 stycznia następnego roku	Do 28 grudnia roku podatkowego
Termin rozliczenia podatku rocznego	Do 30 kwietnia następnego roku <b>PIT 36</b>	Do 30 kwietnia następnego roku <b>PIT 36 I</b>	Do 31 stycznia następnego roku <b>PIT 28</b>	Do 31 stycznia następnego roku <b>PIT 16A</b> - ubezp. zdrowotne
Obowiązująca ewidencja podatkowa	Podatkowa księga przychodów i rozchodów / księgi rachunkowe	Podatkowa księga przychodów i rozchodów / księgi rachunkowe	Ewidencja przychodów, wykaz środków trwałych i ewidencja wyposażenia	Nie obowiązuje ewidencja. Rachunki i faktury należy przechowywać przez 5 lat
Wypółośne rozliczenie z małżonkiem, jako osoba samotnie wychowująca dziecko	<b>Możliwe</b>	<b>Nieemożliwe</b>	<b>Nieemożliwe</b>	<b>Nieemożliwe</b>

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

---

Rolnik rozpoczynając prowadzenie działalności gospodarczej powinien także:

- założyć konto bankowe do tej działalności,
- po uzyskaniu numeru REGON i NIP wyrobić pieczętkę firmową.

## Formy opodatkowania działalności gospodarczej prowadzonej przez rolników

### Limity w działalności gospodarczej - 2017 r.

Górny limit przychodów za rok 2016 uprawniający do opodatkowania ryczałtem ewidencjonowanym w 2017 r. *	250 000 euro	1 074 400 zł
Górny limit przychodów za rok 2016 pozwalający na kwartalne rozliczenie ryczałtu ewidencjonowanego w 2017 r. *	25 000 euro	107 440 zł
Górny limit przychodów za rok 2016 uprawniający do uznania za małego podatnika (jednorazowa amortyzacja, zaliczki kwartalne) w 2017 r. *	1 200 000 euro	5 157 000 zł
Dolny limit przychodów za rok 2016 zobowiązujący do prowadzenia ksiąg rachunkowych w 2017 r. *	2 000 000 euro	8 595 200 zł
Górny limit odpisów jednorazowej amortyzacji w 2017 r. *	50 000 euro	215 000 zł

\* według średniego kursu ogłoszonego przez NBP na dzień 3 października 2016 r. (1 euro = 4,2976 zł)