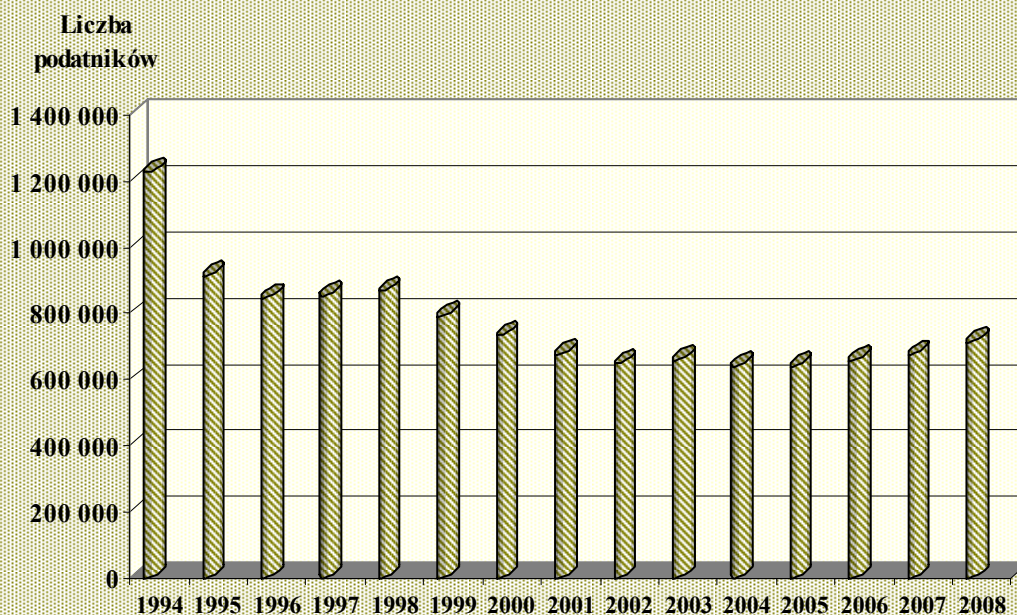


**MINISTERSTWO FINANSÓW**  
*Departament Podatków Dochodowych*

**INFORMACJA**

dotycząca  
ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych  
za 2008 rok



Warszawa, maj 2009 r.

## I. Wstęp

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych stanowi uproszczoną formę opłacania podatku dochodowego od osób fizycznych.

Podstawę opodatkowania stanowi przychód bez pomniejszania o koszty jego uzyskania.

Ryczałt nie ma charakteru obligatoryjnego. Podatnik może wybrać inną formę opodatkowania podatkiem dochodowym jak zasady ogólne czy karta podatkowa. W przypadku spółki wyboru formy opodatkowania muszą dokonać wszyscy wspólnicy.

Opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych podlegają przychody osób fizycznych:

- z pozarolniczej działalności gospodarczej, w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych,
- z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych z pozarolniczej działalności gospodarczej płacą podatnicy jeżeli:

- w roku poprzedzającym rok podatkowy ich przychód z tej działalności nie przekroczył określonej ustawowo kwoty,
- rozpoczną wykonywanie działalności w roku podatkowym i nie korzystają z opodatkowania w formie karty podatkowej – bez względu na wysokość przychodów.

W 2008 roku podatek w tej formie płacili podatnicy, którzy w 2007 roku:

- uzyskali przychody z działalności, prowadzonej wyłącznie samodzielnie, w wysokości nieprzekraczającej 150 000 euro (565 200 zł), lub
- uzyskali przychody wyłącznie z działalności prowadzonej w formie spółki, a suma przychodów wspólników spółki z tej działalności nie przekroczyła kwoty 150 000 euro (565 200 zł).

Przychody osób fizycznych z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze podlegają opodatkowaniu w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych również, jeżeli są osiągnane przez osoby prowadzące działalność gospodarczą, a umowa nie jest zawarta w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Przychodów opodatkowanych ryczałtem nie łączy się z innymi przychodami podlegającymi opodatkowaniu podatkiem dochodowym.

Stawki ryczałtu w 2008 roku wynosiły:

- **20%** - przychodów osiągniętych:
  - w zakresie wolnych zawodów,
  - z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze od nadwyżki przychodu ponad kwotę stanowiącą równowartość 4 000 euro (w 2008 roku 15 072 zł),
- **17%** - przychodów ze świadczenia niektórych usług niematerialnych,
- **10%** - przychodów z odpłatnego zbycia praw majątkowych lub nieruchomości wykorzystywanych w działalności gospodarczej,
- **8,5%** - przychodów osiągniętych:
  - z działalności usługowej, w tym z działalności gastronomicznej w zakresie sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
  - z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze do kwoty przychodu stanowiącej równowartość 4 000 euro (w 2008 roku 15 072 zł),
- **5,5%** - przychodów z działalności wytwórczej, robót budowlanych,
- **3,0%** - przychodów osiągniętych:
  - z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
  - z działalności usługowej w zakresie handlu.

Podatnicy korzystający z podatkowania w formie ryczałtu obowiązani są do prowadzenia ewidencji przychodów. Obowiązku prowadzenia ewidencji nie mają podatnicy, którzy osiągają przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, a wysokość osiągniętych przychodów wynika z umowy .

W przypadku nieprowadzenia ewidencji lub prowadzenia jej niezgodnie z warunkami wymaganymi do uznania jej za dowód w postępowaniu podatkowym, organ podatkowy określa wartość niezaewidencjonowanego przychodu i oblicza od tej kwoty ryczałt przy zastosowaniu stawki, stanowiącej pięciokrotność stawki, która byłaby zastosowana w przypadku jego ewidencjonowania.

## **II. Liczba podatników**

W 2008 roku ryczałt od przychodów ewidencjonowanych płaciło ogółem 713 585 podatników, tj. o 40 554 podatników więcej niż w 2007 roku,

z tego:

- 547 047 podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (539 253 podatników w roku 2007),
- 166 538 podatników osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze (133 778 podatników w roku 2007).

Przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze podlegają opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych od 2003 roku, a od roku 2004 również wówczas gdy osiągane są przez osoby fizyczne prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą, jeżeli umowa nie została zawarta w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Liczba podatników uzyskujących przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze z roku na rok jest większa i tak w porównaniu do roku poprzedniego w roku 2004 wzrosła o 24 313, w roku 2005 o 23 370, w roku 2006 o 21 437, w roku 2007 o 25 659, a w 2008 r. o dalsze 32 760 osób.

Natomiast liczba podatników płacących ryczałt z pozarolniczej działalności gospodarczej ulegała z roku na rok zmniejszeniu, ale w roku 2008 zwiększyła się w porównaniu do roku 2007 o 7 794 podatników.

## **III. Przychód**

Podatnicy płacący ryczałt od przychodów ewidencjonowanych osiągnęli w 2008 roku przychód brutto ogółem w kwocie 36 554 102 tys. zł

z tego:

- 34 205 025 tys. zł z pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 2 349 077 tys. zł wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.

## 1. Przychód ogółem i struktura

Wyszczególnienie	Liczba podatników */	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura przychodu %
wg stawki 3,0%	182 561	8 249 989	22,57
wg stawki 5,5%	177 297	17 472 056	47,80
wg stawki 8,5%	348 197	9 707 146	26,55
wg stawki 10%	246	21 463	0,06
wg stawki 17%	4 854	100 562	0,27
wg stawki 20%	44 425	996 246	2,73
wg stawek określonych przez organ podatkowy	158	6 640	0,02
<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>36 554 102</b>	<b>100,00</b>

\*/ liczba podatników wg poszczególnych stawek nie jest sumowana dlatego, że jeden podatnik może płacić podatek wg kilku stawek

w tym:

### 1/ z pozarolniczej działalności gospodarczej

Wyszczególnienie	Liczba podatników	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura przychodu %
wg stawki 3,0%	182 561	8 249 989	24,12
wg stawki 5,5%	177 297	17 472 056	51,08
wg stawki 8,5%	181 805	8 304 032	24,28
wg stawki 10%	246	21 463	0,06
wg stawki 17%	4 854	100 562	0,29
wg stawki 20%	2 473	51 447	0,15
wg stawek określonych przez organ podatkowy	136	5 476	0,02
<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>34 205 025</b>	<b>100,00</b>

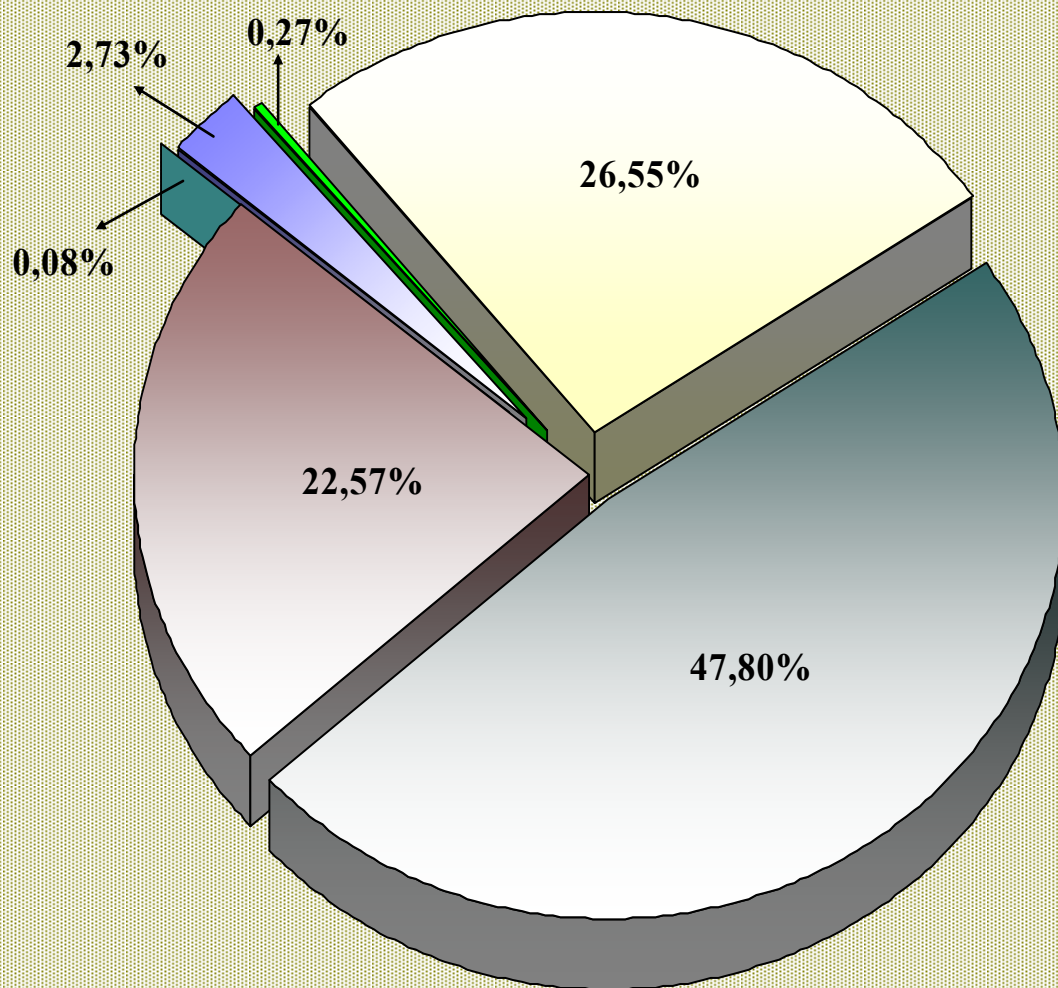
**2/ wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze**

<b>Wyszczególnienie</b>	Liczba podatników	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura przychodu %
wg stawki 8,5%	166 392	1 403 114	59,73
wg stawki 20%	41 952	944 799	40,22
wg stawek określonych przez organ podatkowy	22	1 164	0,05
<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>2 349 077</b>	<b>100,00</b>

W ogólnej kwocie przychodów wynoszącej 36 554 102 tys. zł, przychody osób fizycznych prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą wyniosły 34 205 025 tys. zł i stanowiły 93,57%, a osób fizycznych osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze wyniosły 2 349 077 tys. zł i stanowiły 6,43%.

Największe przychody w wysokości 17 472 056 tys. zł uzyskały osoby fizyczne prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą wytwórczą i budowlaną opodatkowaną wg stawki **5,5%**, jednak były one o 2 760 250 tys. zł mniejsze niż w roku 2007. Następnie 8 304 032 tys. zł stanowiły przychody z działalności usługowej, opodatkowane stawką **8,5%**, a 8 249 989 tys. zł to przychody z działalności gastronomicznej i usługowej w zakresie handlu opodatkowane wg stawki **3,0%**.

**Struktura przychodów  
według stawek opodatkowania**



stawka 20%	stawka 17%	stawka 8,5%
stawka 5,5%	stawka 3,0%	pozostałe

#### IV. Odliczenia od przychodu

Odliczenia od przychodu ogółem wyniosły	<b>1 023 605 tys. zł</b>	
<i>w tym:</i>		<i>struktura</i>
<b>1. Składki na ubezpieczenia społeczne</b>	<b>993 820 tys. zł</b>	97,09%
<i>w tym:</i>		
- składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy	2 921 tys. zł	
<b>2. Straty z lat ubiegłych</b>	<b>6 299 tys. zł</b>	0,62%
<b>3. Ulgi podatkowe</b>	<b>23 486 tys. zł</b>	2,29%
<i>w tym odliczenia:</i>		
1/ darowizn, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy	968 tys. zł	0,09%
2/ darowizn wynikających z odrębnych ustaw	84 tys. zł	0,01%
3/ wydatków na cele rehabilitacyjne oraz wydatków związanych z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych	4 024 tys. zł	0,39%
4/ wydatków z tytułu użytkowania sieci Internet w lokalu (budynku) będącym miejscem zamieszkania podatnika	7 576 tys. zł	0,74%
5/ wydatków na cele mieszkaniowe		
- kwota	10 728 tys. zł	1,05%
- liczba podatników	704	
<i>w tym:</i>		
<i>odsetek od kredytu mieszkaniowego</i>		
- kwota	10 471 tys. zł	
- liczba podatników	671	
6/ inne odliczenia	106 tys. zł	0,01%

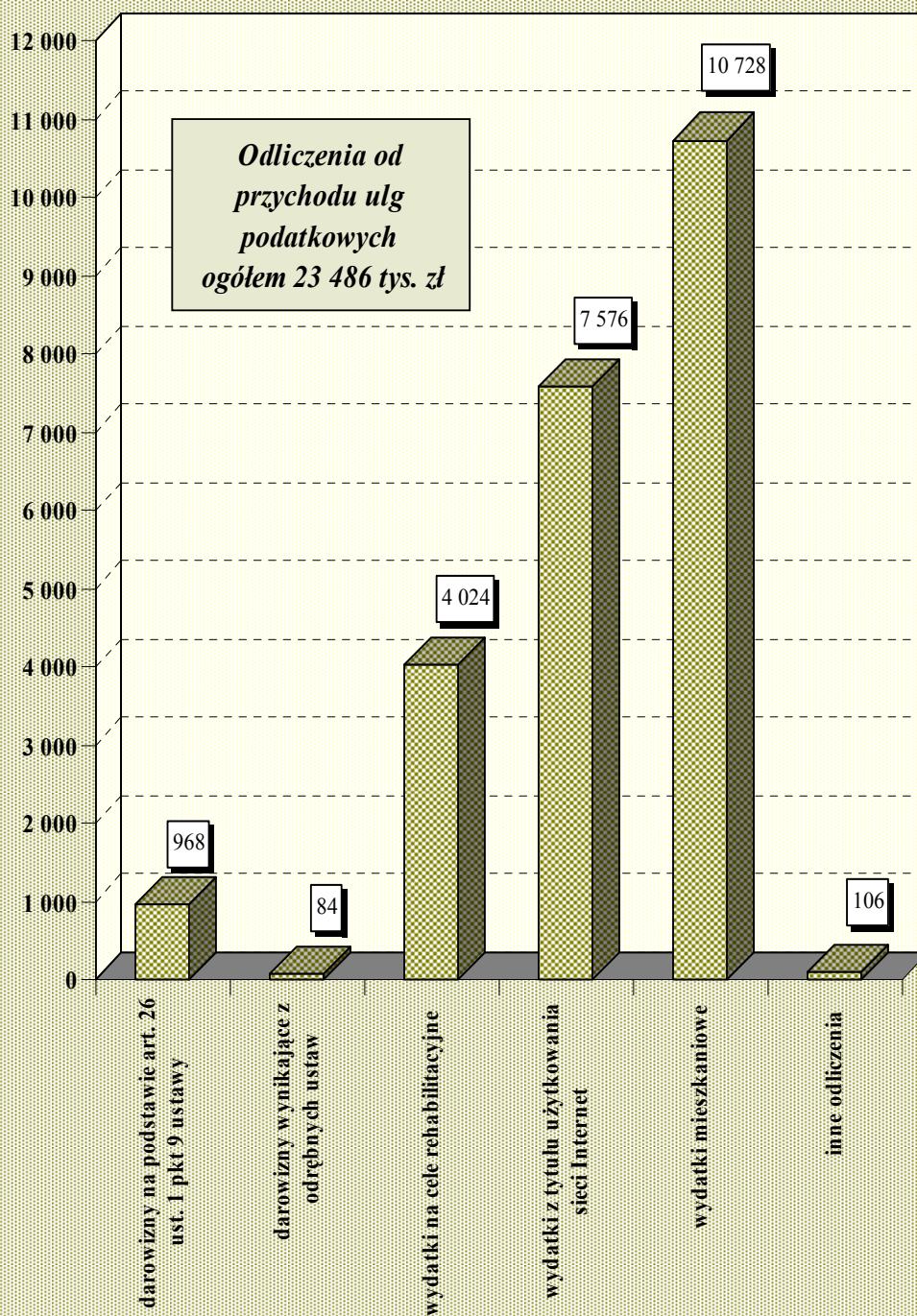
Największy udział w odliczeniach ogółem od przychodu, bo wynoszący aż 97,09% stanowią składki na ubezpieczenia społeczne. Pozostałe odliczenia to 2,91%, w tym 1,05% stanowią odliczenia wydatków na cele mieszkaniowe i 0,74% odliczenia wydatków z tytułu użytkowania sieci Internet.

W 2008 roku odliczenia od przychodu stanowiły 2,80% kwoty przychodu ogółem. W porównaniu do 2007 roku wskaźnik ten jest wyższy o 0,33 pkt proc.



## Odliczenia od przychodu ulg podatkowych według tytułów

kwoty w tys. zł



## V. Ryczałt przed odliczeniami

Kwota ryczałtu ogółem przed odliczeniami  
wyniosła **2 190 955 tys. zł**

## VI. Odliczenia od ryczałtu

Odliczenia od ryczałtu ogółem wyniosły **576 213 tys. zł** i stanowią 26,30%  
kwoty ryczałtu przed odliczeniami

w tym:

*struktura*

**1. Składka na ubezpieczenie zdrowotne** **551 653 tys. zł** 95,74%

w tym:

- składka, o której mowa w art. 27b  
ust. 1 pkt 2 ustawy 1 596 tys. zł

**2. Ulgi podatkowe** **24 560 tys. zł** 4,26%

w tym z tytułu:

1/ wykszolenia uczniów lub z tytułu  
zatrudnienia pracowników w celu  
przygotowania zawodowego 18 913 tys. zł 3,28%

2/ wydatków mieszkaniowych  
- kwota 5 547 tys. zł 0,96%  
- liczba podatników 4 940

3/ składek na ubezpieczenie społeczne  
opłacone przez osobę prowadzącą  
gospodarstwo domowe z tytułu  
zawarcia umowy aktywizacyjnej  
z osobą bezrobotną 45 tys. zł

0,01%

4/ ulgi, o której mowa w art. 27g ustawy 17 tys. zł 0,003%

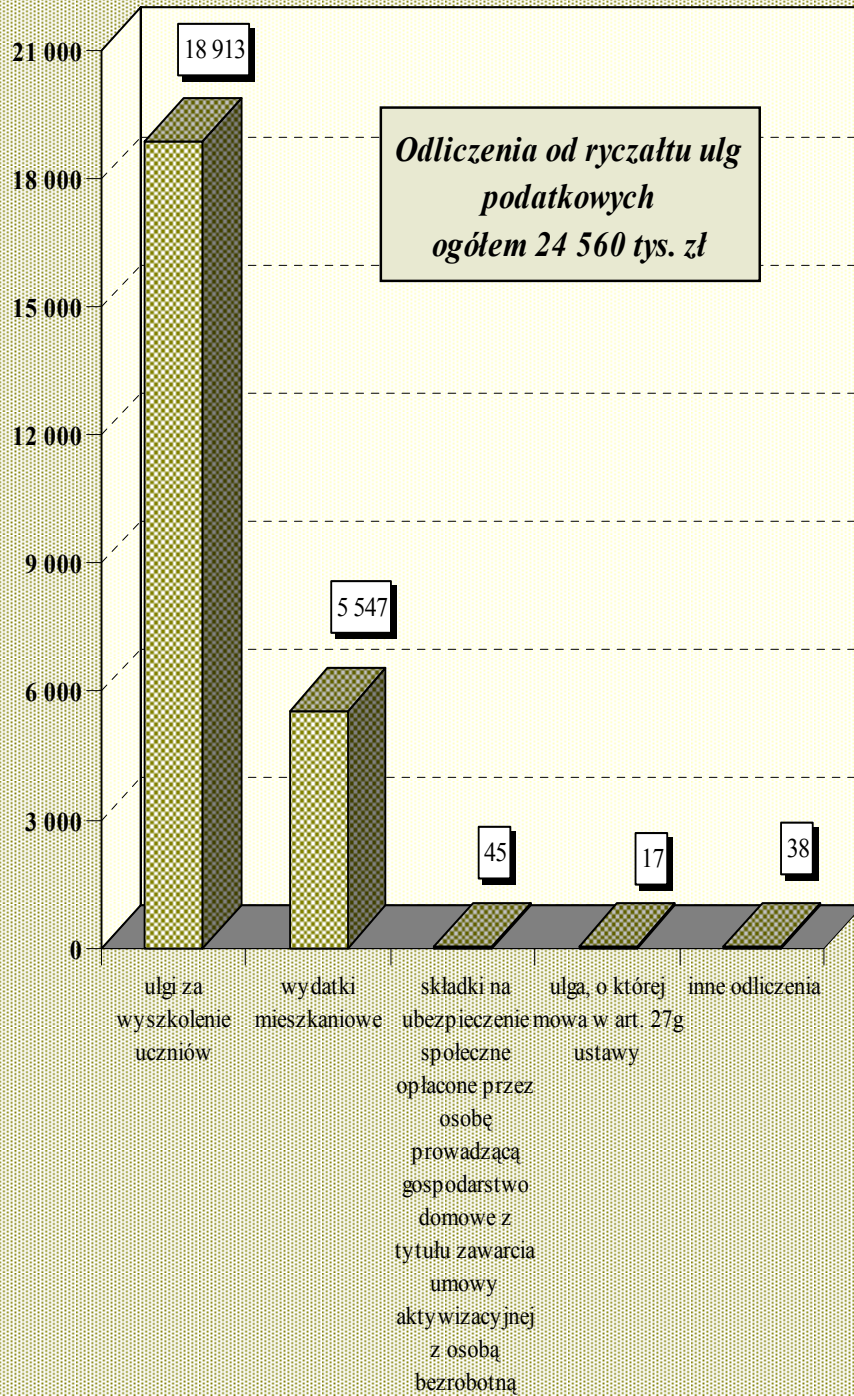
5/ innych odliczeń 38 tys. zł 0,01%

Największy udział, tj. 95,74% odliczeń od ryczałtu stanowi odliczenie składki na ubezpieczenie zdrowotne. Natomiast ulgi podatkowe stanowią tylko 4,26%, w tym najwięcej, bo 3,28% to ulgi za wykszolenie uczniów, a 0,96% odliczenia z tytułu wydatków mieszkaniowych. Odliczeń od ryczałtu z tytułu wydatków mieszkaniowych w 2008 roku dokonało 4 940 podatników. Podatnicy ci odliczyli wydatki w kwocie 29 195 tys. zł poniesione w latach ubiegłych, zyskując w roku 2008 ulgę w wysokości 5 547 tys. zł.

Natomiast 0,02% stanowią pozostałe odliczenia w tym 0,01% odliczenie z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne opłacone przez osobę prowadzącą gospodarstwo domowe z tytułu zawarcia umowy aktywizacyjnej z osobą bezrobotną.

## Odliczenia od ryczałtu ulg podatkowych według tytułów

kwoty w tys. zł



## VII. Ryczałt należny

Ryczałt należny za 2008 r. wyniósł	<b>1 614 821 tys. zł</b>
Kwota wpłaconego ryczałtu za m-ce od stycznia do listopada 2008 roku	1 401 359 tys. zł <i>(tj. 86,78% podatku należnego)</i>
Kwota do zapłaty	272 658 tys. zł
Nadpłata	59 196 tys. zł

## VIII. Obciążenie przychodu brutto należnym ryczałtem

Obciążenie przychodu brutto ryczałtem w 2008 roku wyniosło **4,4%**, w roku 2007 wynosiło 4,5%. Niższe obciążenie jest skutkiem większych odliczeń od dochodu i od ryczałtu.

W 2008 roku odliczenia stanowiły:

- od przychodu 2,80% kwoty przychodu ogółem (w roku 2007 - 2,47%)
- od ryczałtu 26,30% kwoty ryczałtu przed odliczeniami (w 2007 roku - 21,70%).

### **Przeciętne miesięczne dane obrazujące podatnika płacącego ryczałt**

1/ przychód przed odliczeniami (brutto)	4 269 zł
2/ kwota odliczeń od przychodu	120 zł
3/ przychód po odliczeniach (netto)	4 149 zł
4/ ryczałt przed odliczeniami	256 zł
5/ kwota odliczeń od ryczałtu	67 zł
<b>6/ należny ryczałt</b>	<b>189 zł</b>
<b>(6 : 1)</b>	<b>4,4%</b>

## Dane ogólne podatników płacących ryczałt

Wyszczególnienie	Dane
<b>Liczba podatników</b>	<b>713 585</b>
Przychód brutto w tys. zł	36 554 102
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1 023 605
w tym:	
- składki na ubezpieczenia społeczne	993 820
w tym: składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy	2 921
- straty z lat ubiegłych	6 299
- ulgi podatkowe	23 486
Przychód po odliczeniach w tys. zł	35 530 497
Przychody, o których mowa w art. 6 ust. 1a ustawy osiągnięte za granicą w tys. zł	700
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	2 190 955
w tym: od przychodów, o których mowa w art. 6 ust. 1a ustawy osiągniętych za granicą	506
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	126
Odliczenia podatku zapłaconego za granicą w tys. zł	47
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	576 213
w tym:	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	551 653
w tym: składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy	1 596
- ulgi podatkowe	24 560
Ryczałt należny w tys. zł	1 614 821
Stawka nominalna	6,2%
Stawka efektywna	4,4%
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	<i>51 226</i>
- <i>odliczenia od przychodu</i>	<i>1 434</i>
- <i>przychód netto</i>	<i>49 792</i>
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	<i>3 070</i>
- <i>odliczenia od ryczałtu</i>	<i>807</i>
- <i>ryczałt należny</i>	<i>2 263</i>

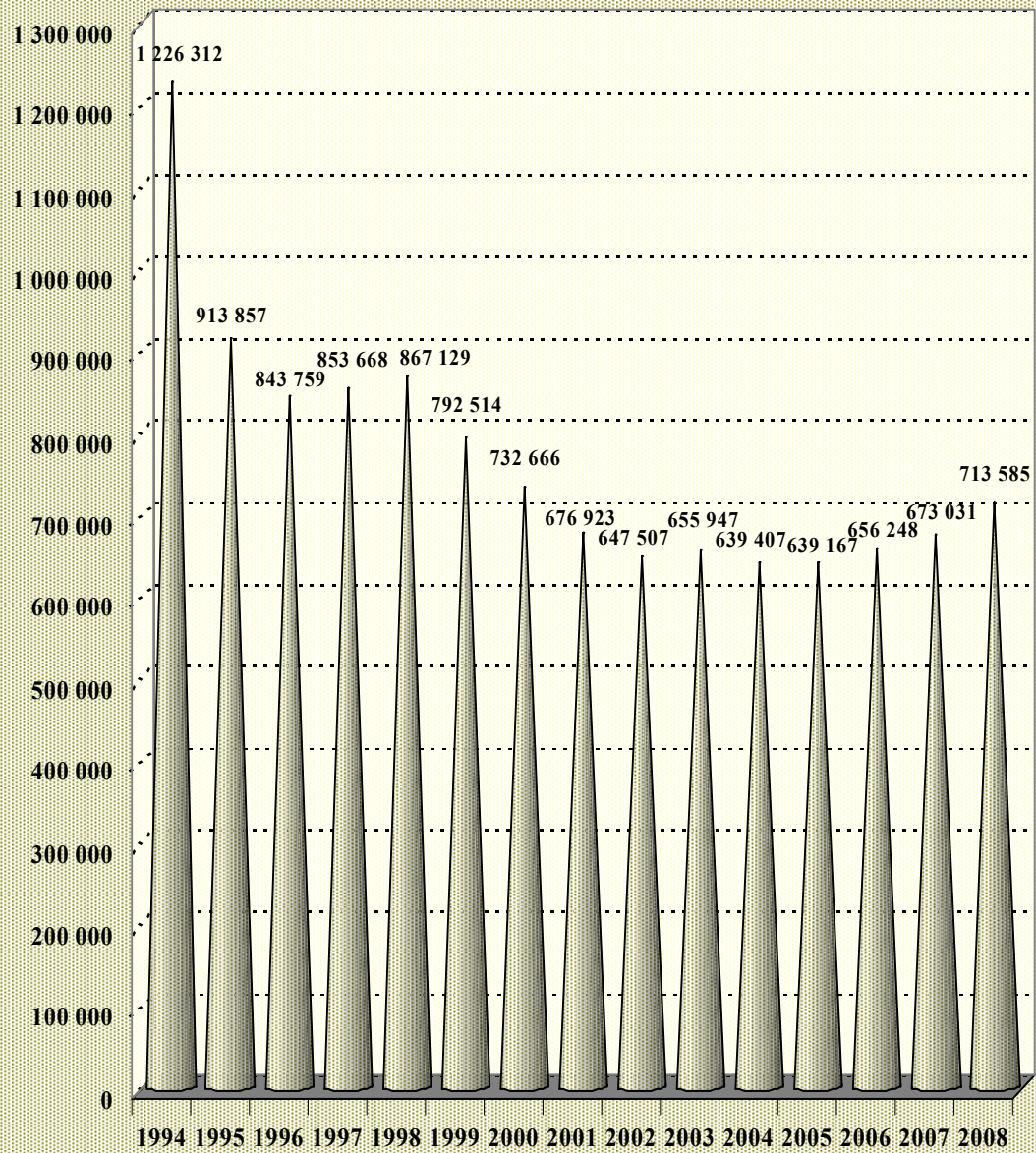
**Dane podatników  
płacących ryczałt od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej**

Wyszczególnienie	Dane
<b>Liczba podatników</b>	<b>547 047</b>
Przychód brutto w tys. zł	34 205 025
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1 016 777
w tym:	
- składki na ubezpieczenia społeczne	992 298
w tym: składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy	2 889
- straty z lat ubiegłych	5 684
- ulgi podatkowe	18 795
Przychód po odliczeniach w tys. zł	33 188 248
Przychody, o których mowa w art. 6 ust. 1a ustawy osiągnięte za granicą w tys. zł	540
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	1 883 657
w tym: od przychodów, o których mowa w art. 6 ust. 1a ustawy osiągniętych za granicą	348
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	80
Odliczenia podatku zapłaconego za granicą w tys. zł	42
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	571 727
w tym:	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	549 908
w tym: składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy	1 403
- ulgi podatkowe	21 819
Ryczałt należny w tys. zł	1 311 968
Stawka nominalna	5,7%
Stawka efektywna	3,8%
<b>Przeciętne dane na podatnika w zł</b>	
- przychód brutto	62 527
- odliczenia od przychodu	1 859
- przychód netto	60 668
- ryczałt przed odliczeniami	3 443
- odliczenia od ryczałtu	1 045
- ryczałt należny	2 398

**Dane podatników  
płacących ryczałt od przychodów osiąganych wyłącznie z najmu, podnajmu...**

Wyszczególnienie	Dane
<b>Liczba podatników</b>	<b>166 538</b>
Przychód brutto w tys. zł	2 349 077
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	6 828
w tym:	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1 522
w tym: składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy	32
- straty z lat ubiegłych	615
- ulgi podatkowe	4 691
Przychód po odliczeniach w tys. zł	2 342 249
Przychody, o których mowa w art. 6 ust. 1a ustawy osiągnięte za granicą w tys. zł	160
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	307 298
w tym: od przychodów, o których mowa w art. 6 ust. 1a ustawy osiągniętych za granicą	158
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	46
Odliczenia podatku zapłaconego za granicą w tys. zł	5
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	4 486
w tym:	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	1 745
w tym: składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy	193
- ulgi podatkowe	2 741
Ryczałt należny w tys. zł	302 853
Stawka nominalna	13,1%
Stawka efektywna	12,9%
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	<i>14 105</i>
- <i>odliczenia od przychodu</i>	<i>41</i>
- <i>przychód netto</i>	<i>14 064</i>
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	<i>1 845</i>
- <i>odliczenia od ryczałtu</i>	<i>27</i>
- <i>ryczałt należny</i>	<i>1 818</i>

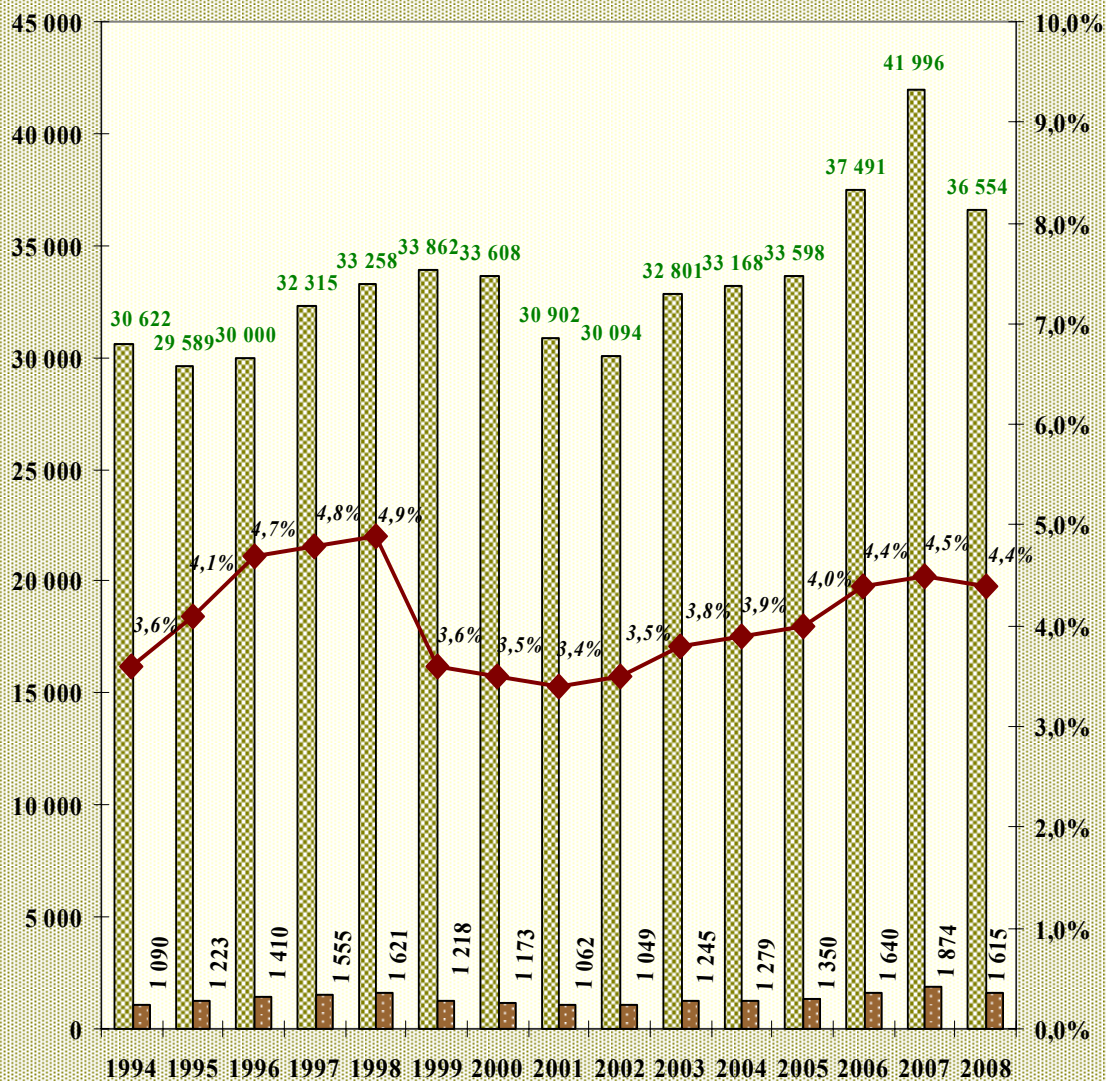
Liczba podatników płacących ryczałt  
w latach 1994 - 2008





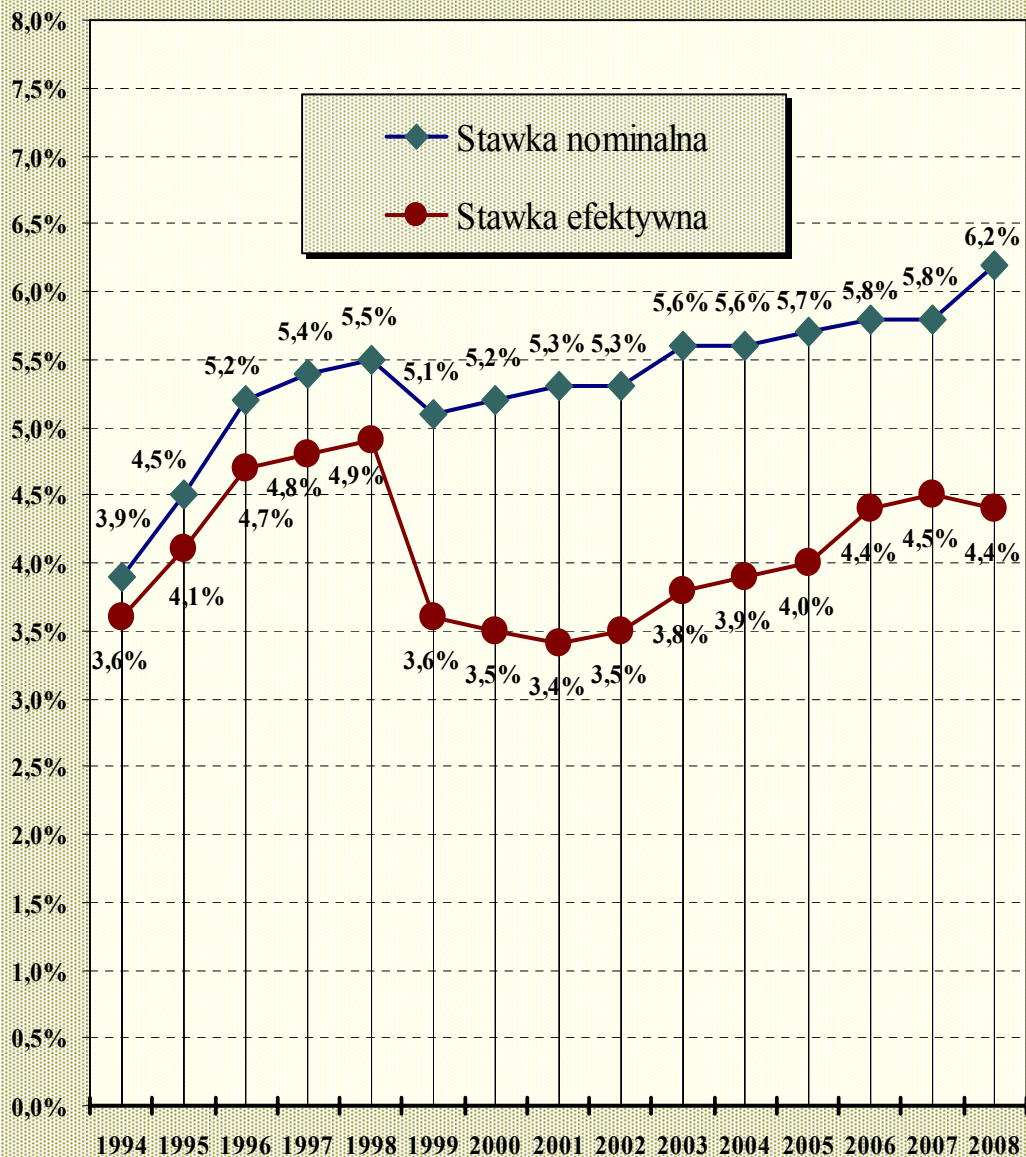
## Przychód brutto, ryczałt należny oraz stawka efektywna w latach 1994 - 2008

kwoty w mln zł



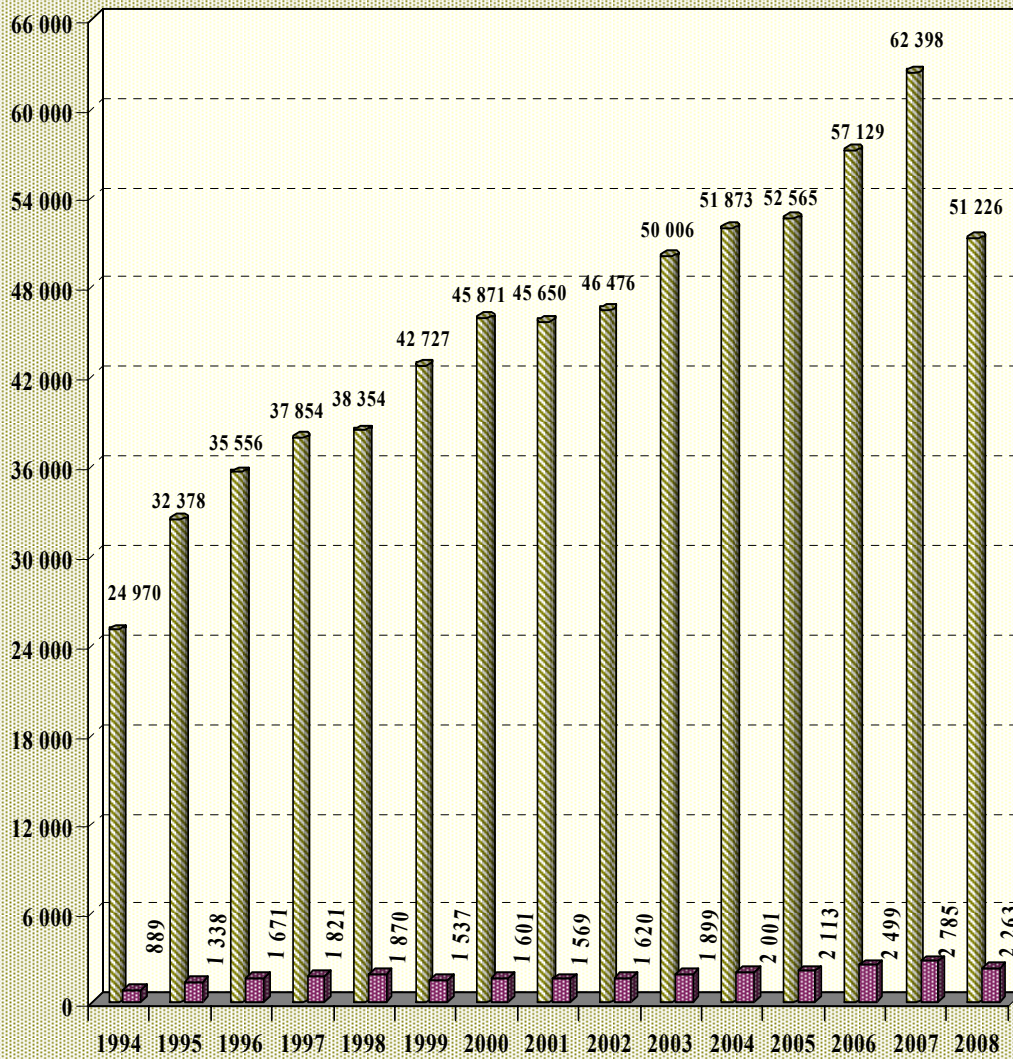
przychód brutto   
  ryczałt należny   
  stawka efektywna

### Obciążenie przychodu brutto ryczałtem w latach 1994 - 2008



## Przeciętny przychód brutto i przeciętny ryczałt należny w latach 1994 - 2008

kwoty w zł



przeciętny przychód brutto
  przeciętny ryczałt należny