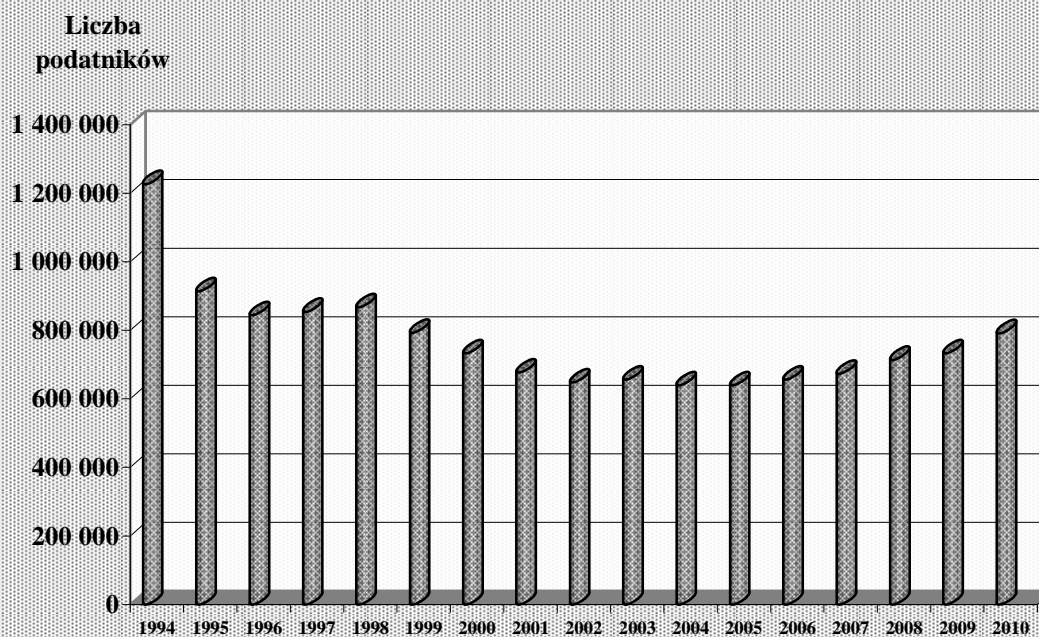


**MINISTERSTWO FINANSÓW**  
*Departament Podatków Dochodowych*

**INFORMACJA**

dotycząca  
ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych  
za 2010 rok



Warszawa, maj 2011 r.

## I. Wstęp

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

Ma charakter fakultatywny. Podatnik, spełniający ustawowe warunki zamiast opłacać podatek na zasadach ogólnych może wybrać tą formę opodatkowania podatkiem dochodowym. Inną uproszczoną formą opodatkowania jest 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, jeżeli te umowy nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej.

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

- rozpoczną prowadzenie działalności w roku podatkowym i wybiorą tę formę opodatkowania, nie korzystają z opodatkowania w formie karty podatkowej – bez względu na wysokość przychodów,
- jeżeli już prowadzili działalność w poprzednim roku, a ich przychód z tej działalności nie przekroczył określonej ustawowo kwoty.

W 2010 roku podatek w tej formie mogli płacić podatnicy, którzy w 2009 roku:

- uzyskali przychody z działalności, prowadzonej wyłącznie samodzielnie, w wysokości nieprzekraczającej 150 000 euro (633 420 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 (633 420 zł).

Opodatkowania w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych nie stosuje się do podatników osiągających w całości lub w części przychody m. in. z tytułu prowadzenia aptek, działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych, działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych.

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

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

Stawki ryczału w 2010 roku wynosiły:

- **20%** - dla przychodów osiągniętych w zakresie wolnych zawodów,
- **17%** - dla przychodów ze świadczenia niektórych usług niematerialnych,
- **10%** - dla przychodów z odpłatnego zbycia praw majątkowych lub nieruchomości wykorzystywanych w pozarolniczej działalności gospodarczej,
- **8,5%** - dla 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,
- **5,5%** - dla przychodów z działalności wytwórczej, robót budowlanych,
- **3,0%** - dla przychodów osiągniętych:
  - z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
  - z działalności usługowej w zakresie handlu.

Podstawę opodatkowania ryczałem stanowi przychód bez pomniejszania o koszty jego uzyskania.

Podatnicy korzystający z opodatkowania w formie ryczału 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.

Podatnicy korzystający z opodatkowania w formie ryczałtu ewidencjonowanego mają prawo do niektórych odliczeń od przychodu, jak również odliczeń od ryczałtu.

## **II. Liczba podatników**

W 2010 roku ryczałt od przychodów ewidencjonowanych płaciło ogółem 791 089 podatników, tj. o 58 329 podatników więcej niż w 2009 roku,

z tego:

- 547 692 podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (542 005 podatników w roku 2009),
- 243 397 podatników osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze (190 755 podatników w roku 2009).

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 wzrasta. Wzrost zainteresowania tą formą opodatkowania przychodów w porównaniu do roku poprzedniego przedstawia się następująco:

w roku 2004 o 24 313,

w roku 2005 o 23 370,

w roku 2006 o 21 437,

w roku 2007 o 25 659,

w roku 2008 o 32 760,

w roku 2009 o 24 217,

w roku 2010 o dalsze aż 52 642 osoby.

Dwukrotnie wyższy wzrost liczby podatników w roku 2010 spowodowany jest głównie zmianą stawek opodatkowania przychodu z tego tytułu.

Ustawą z dnia 17 grudnia 2009 r. o zmianie ustawy o ochronie praw lokatorów, mieszkaniowym zasobie gminy i o zmianie Kodeksu cywilnego oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2010 r. Nr 3, poz. 13), zniesiono stawkę 20% dotychczas stosowaną od nadwyżki przychodów osiągniętych ponad kwotę 4 000 euro oraz wprowadzono instytucję umowy najmu okazjonalnego.

Z danych szczegółowych zebranych z organów podatkowych wynika, iż:

- 1 252 podatników dokonało w 2010 roku zgłoszenia zawarcia umowy najmu okazjonalnego, tj. 0,5% podatników osiągających przychody z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze,
- kwota przychodu podatników z tytułu najmu okazjonalnego wyniosła 10 193 686 zł, co stanowi 0,26% ogółem przychodu z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze,
- średni przychód z tego tytułu przypadający na 1 podatnika w 2010 r. wyniósł 8 142 zł.

Liczba podatników płacących ryczałt w związku z prowadzoną pozarolniczą działalnością gospodarczą uległa również zwiększeniu w roku 2010 w porównaniu do roku 2009 o 5 687 podatników.

### III. Przychód

Podatnicy płacący ryczałt od przychodów ewidencjonowanych osiągnęli w 2010 roku przychód brutto ogółem w kwocie 35 943 223 tys. zł

z tego:

- 32 043 915 tys. zł z pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 3 899 308 tys. zł wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.

#### 1. Przychód ogółem i struktura wg poszczególnych stawek ryczałtu

Wyszczególnienie	Liczba podatników */	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura przychodu %
wg stawki 3,0%	176 540	7 917 696	22,03
wg stawki 5,5%	180 675	15 965 742	44,42
wg stawki 8,5%	430 109	11 932 483	33,20
wg stawki 10%	419	19 677	0,05
wg stawki 17%	4 257	97 282	0,27
wg stawki 20%	514	6 333	0,02
wg stawek określonych przez organ podatkowy	166	4 010	0,01
<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>35 943 223</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**

<b>Wyszczególnienie</b>	Liczba podatników	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura przychodu %
wg stawki 3,0%	176 540	7 917 696	24,71
wg stawki 5,5%	180 675	15 965 742	49,83
wg stawki 8,5%	186 881	8 033 476	25,07
wg stawki 10%	419	19 677	0,06
wg stawki 17%	4 257	97 282	0,30
wg stawki 20%	514	6 333	0,02
wg stawek określonych przez organ podatkowy	126	3 709	0,01
<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>32 043 915</b>	<b>100,00</b>

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

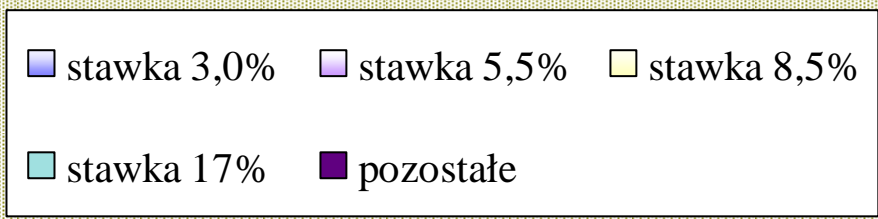
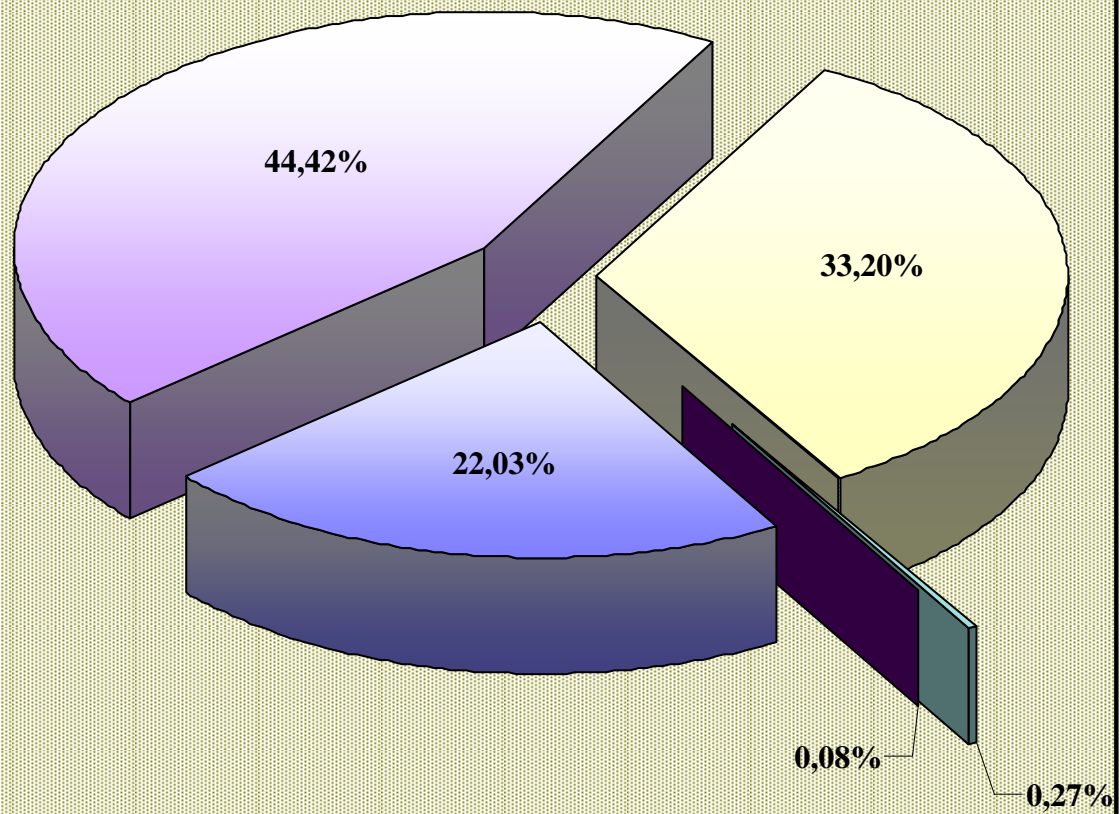
<b>Wyszczególnienie</b>	Liczba podatników	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura przychodu %
wg stawki 8,5%	243 228	3 899 007	99,99
wg stawek określonych przez organ podatkowy	40	301	0,01
<b>Razem</b>	<b>X</b>	<b>3 899 308</b>	<b>100,00</b>

W ogólnej kwocie przychodów wynoszącej 35 943 223 tys. zł, przychody osób fizycznych prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą wyniosły 32 043 915 tys. zł i stanowiły 89,15% (92,19% w roku 2009), a osób fizycznych osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze wyniosły 3 899 308 tys. zł i stanowiły 10,85% (7,81% w roku 2009).

W grupie podatników prowadzących działalność gospodarczą największe przychody w wysokości 15 965 742 tys. zł uzyskały osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą wytwórczą i budowlaną opodatkowaną wg stawki **5,5%**, i były one o 992 365 tys. zł wyższe niż w roku 2009. Następnie 8 033 476 tys. zł stanowiły przychody z działalności usługowej, opodatkowane wg stawki **8,5%**, a 7 917 696 tys. zł to przychody z działalności gastronomicznej i usługowej w zakresie handlu opodatkowane wg stawki **3,0%**.

Przychody uzyskane wyłącznie z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, opodatkowane wg stawki **8,5%**, w roku 2010 wyniosły 3 899 007 tys. zł i były wyższe od uzyskanych w roku 2009 o 1 326 601 tys. zł, tj. o 51,6% (w roku 2009 obowiązywały stawki 8,5% oraz 20%).

### Struktura przychodów według stawek opodatkowania





#### IV. Odliczenia od przychodu

Odliczenia od przychodu ogółem wyniosły **1 161 828 tys. zł**

w tym:

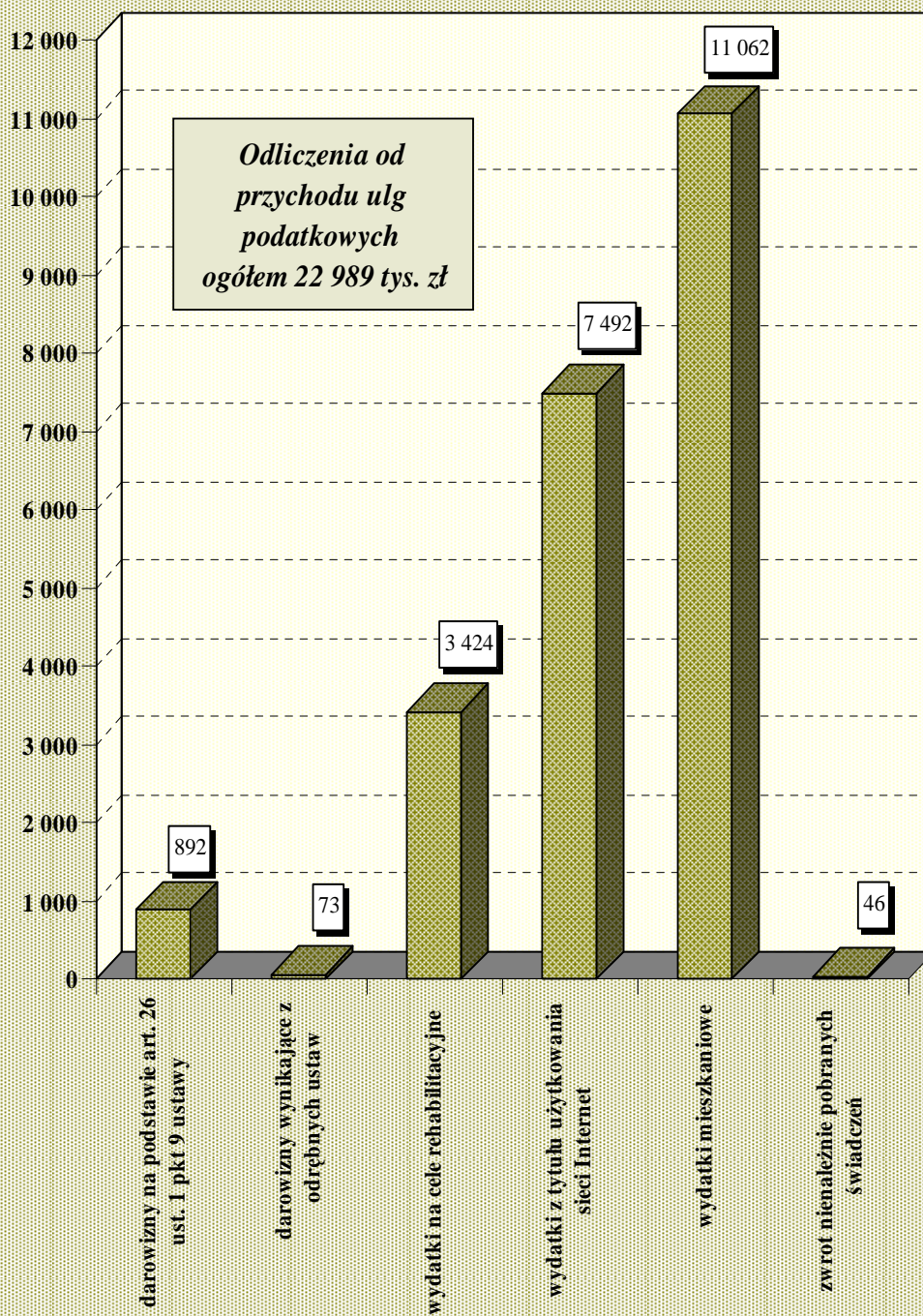
		<i>struktura</i>
<b>1. Składki na ubezpieczenia społeczne</b>	<b>1 129 667 tys. zł</b>	<b>97,23%</b>
w tym:		
- składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	2 730 tys. zł	
<b>2. Straty z lat ubiegłych</b>	<b>9 172 tys. zł</b>	<b>0,79%</b>
<b>3. Ulgi podatkowe</b>	<b>22 989 tys. zł</b>	<b>1,98%</b>
w tym odliczenia:		
1/ darowizn, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	892 tys. zł	0,08%
2/ darowizn wynikających z odrębnych ustaw	73 tys. zł	0,01%
3/ wydatków na cele rehabilitacyjne oraz wydatków związanych z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych	3 424 tys. zł	0,29%
4/ zwrot nienależnie pobranych świadczeń	46 tys. zł	
5/ wydatków z tytułu użytkowania sieci Internet w lokalu (budynku) będącym miejscem zamieszkania podatnika	7 492 tys. zł	0,65%
6/ wydatków na cele mieszkaniowe		
- kwota	11 062 tys. zł	0,95%
- liczba podatników	769	
w tym:		
<i>odsetek od kredytu mieszkaniowego</i>		
- kwota	10 952 tys. zł	
- liczba podatników	735	

Największy udział w odliczeniach ogółem od przychodu, bo wynoszący aż 97,23% dotyczy składek na ubezpieczenia społeczne. Pozostałe odliczenia stanowią zaledwie 2,77%, w tym 0,95% odliczenia wydatków na cele mieszkaniowe, 0,79% odliczenia strat z lat ubiegłych, 0,65% odliczenia wydatków z tytułu użytkowania sieci Internet, a 0,38% odliczenia z pozostałych tytułów.

W 2010 roku odliczenia od przychodu stanowiły 3,23% kwoty przychodu ogółem. W porównaniu do 2009 roku wskaźnik ten jest niższy o 0,20 pkt proc.

## Odliczenia od przychodu ulg podatkowych według tytułów

kwoty w tys. zł



## V. Ryczałt przed odliczeniami

Kwota ryczałtu ogółem przed odliczeniami wyniosła **2 080 595 tys. zł**

## VI. Odliczenia od ryczałtu

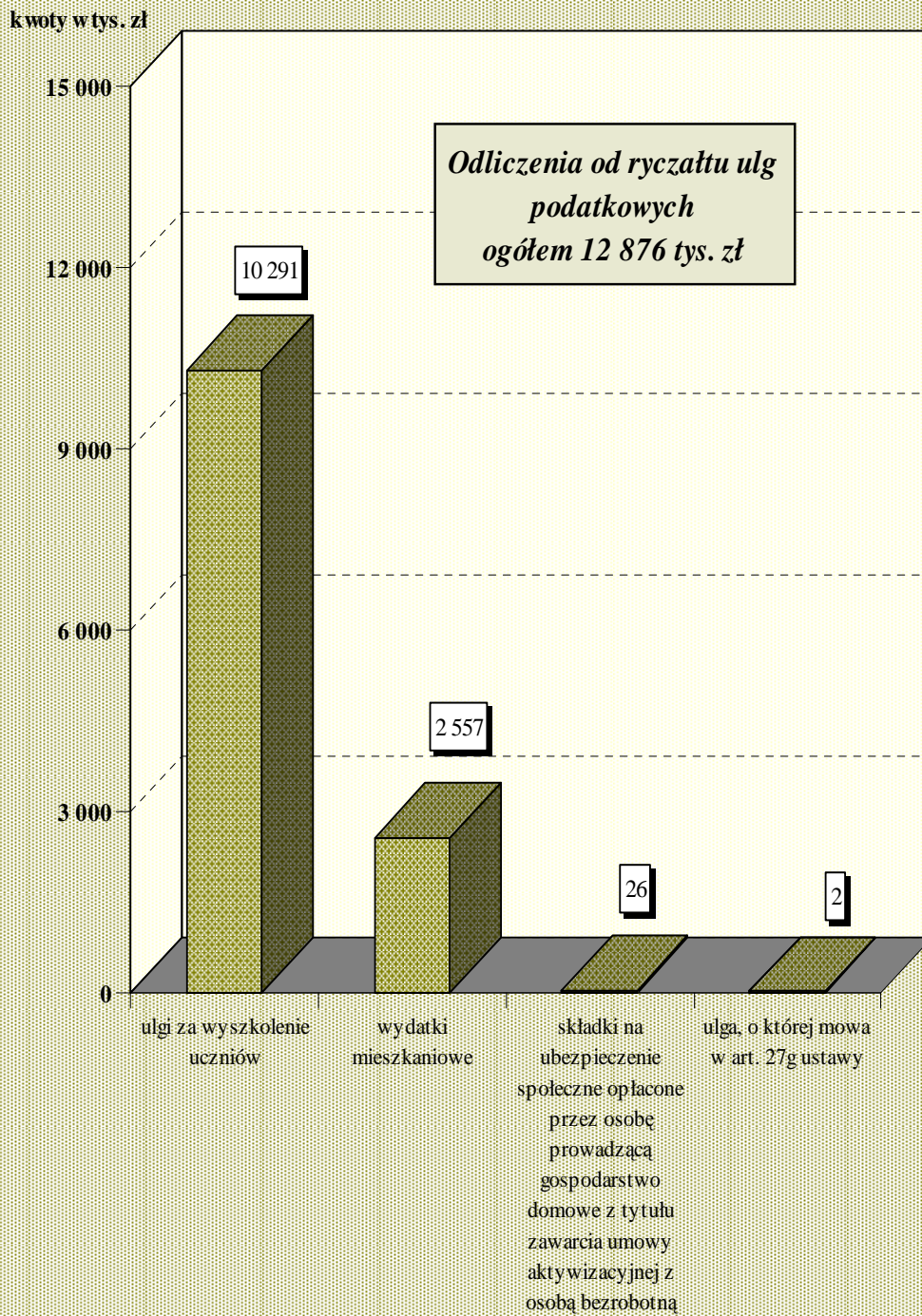
Odliczenia od ryczałtu ogółem wyniosły **606 182 tys. zł** i stanowią 29,14% kwoty ryczałtu przed odliczeniami

w tym:

		<i>struktura</i>
<b>1. Składka na ubezpieczenie zdrowotne</b>	<b>593 306 tys. zł</b>	<b>97,88%</b>
w tym:		
- składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	821 tys. zł	
<b>2. Ulgi podatkowe</b>	<b>12 876 tys. zł</b>	<b>2,12%</b>
w tym z tytułu:		
1/ wykszolenia uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego	10 291 tys. zł	1,70%
2/ wydatków mieszkaniowych		
- kwota	2 557 tys. zł	0,42%
- liczba podatników	2 466	
3/ składek na ubezpieczenie społeczne opłacone przez osobę prowadzącą gospodarstwo domowe z tytułu zawarcia umowy aktywizacyjnej z osobą bezrobotną	26 tys. zł	
4/ ulga, o której mowa w art. 27g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	2 tys. zł	

Największy udział, tj. 97,88% odliczeń od ryczałtu stanowi odliczenie składki na ubezpieczenie zdrowotne. Natomiast ulgi podatkowe stanowią tylko 2,12%, w tym najwięcej, bo 1,70% to ulga za wykszolenie uczniów, a 0,42% odliczenia z tytułu wydatków mieszkaniowych. Odliczeń od ryczałtu z tytułu wydatków mieszkaniowych w 2010 roku dokonało 2 466 podatników. Podatnicy ci odliczyli poniesione w latach ubiegłych wydatki w kwocie 13 458 tys. zł, zyskując w roku 2010 ulgę w wysokości 2 557 tys. zł.

## Odliczenia od ryczałtu ulg podatkowych według tytułów



## VII. Ryczałt należny

1. Ryczałt należny za 2010 r. wyniósł	<b>1 474 487 tys. zł</b>
2. Kwota wpłaconego ryczałtu za m-ce od stycznia do listopada 2010 roku	1 251 788 tys. zł <i>(tj. 84,90% podatku należnego)</i>
3. Kwota do zapłaty	280 133 tys. zł
4. Nadpłata	57 434 tys. zł

## VIII. Obciążenie przychodu brutto należnym ryczałtem

Obciążenie przychodu brutto ryczałtem należnym w 2010 roku wyniosło **4,1%**, w roku 2009 wynosiło 4,3%. Niższe obciążenie jest skutkiem likwidacji stawki 20% dotychczas stosowanej od nadwyżki przychodów osiągniętych ponad kwotę 4 000 euro z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy i innych umów o podobnym charakterze.

Likwidacja stawki 20% spowodowała spadek obciążenia przychodów z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy i innych umów o podobnym charakterze w 2010 roku w porównaniu do 2009 roku o 4,5 pkt proc.

Obciążenie przychodu brutto z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy i innych umów o podobnym charakterze ryczałtem należnym w roku 2010 wyniosło zatem **8,4%** (w roku 2009 wynosiło 12,9%).

W 2010 roku odliczenia od przychodu jak i od ryczałtu nie uległy większym zmianom i stanowiły:

- odliczenia od przychodu 3,23% kwoty przychodu ogółem (w 2009 roku - 3,43%),

- odliczenia od ryczałtu 29,17% kwoty ryczałtu przed odliczeniami (w 2009 roku - 29,38%).

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

1/ przychód przed odliczeniami (brutto)	3 786 zł
2/ kwota odliczeń od przychodu	122 zł
3/ przychód po odliczeniach (netto)	3 664 zł
4/ ryczałt przed odliczeniami	219 zł
5/ kwota odliczeń od ryczałtu	64 zł
<b>6/ należny ryczałt</b>	<b>155 zł</b>
<b>(6 : 1)</b>	<b>4,1%</b>

## Dane ogólne podatników płacących ryczałt

Wyszczególnienie	Dane
<b>Liczba podatników</b>	<b>791 089</b>
Przychód brutto w tys. zł	35 943 223
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1 161 828
w tym:	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1 129 667
w tym: składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	2 730
- straty z lat ubiegłych	9 172
- ulgi podatkowe	22 989
Przychód po odliczeniach w tys. zł	34 781 395
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	2 080 595
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	216
Odliczenia podatku zapłaconego za granicą w tys. zł	142
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	606 182
w tym:	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	593 306
w tym: składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	821
- ulgi podatkowe	12 876
Ryczałt należny w tys. zł	1 474 487
Stawka nominalna	6,0%
Stawka efektywna	4,1%
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- przychód brutto	45 435
- odliczenia od przychodu	1 469
- przychód netto	43 966
- ryczałt przed odliczeniami	2 630
- odliczenia od ryczałtu	766
- ryczałt należny	1 864

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

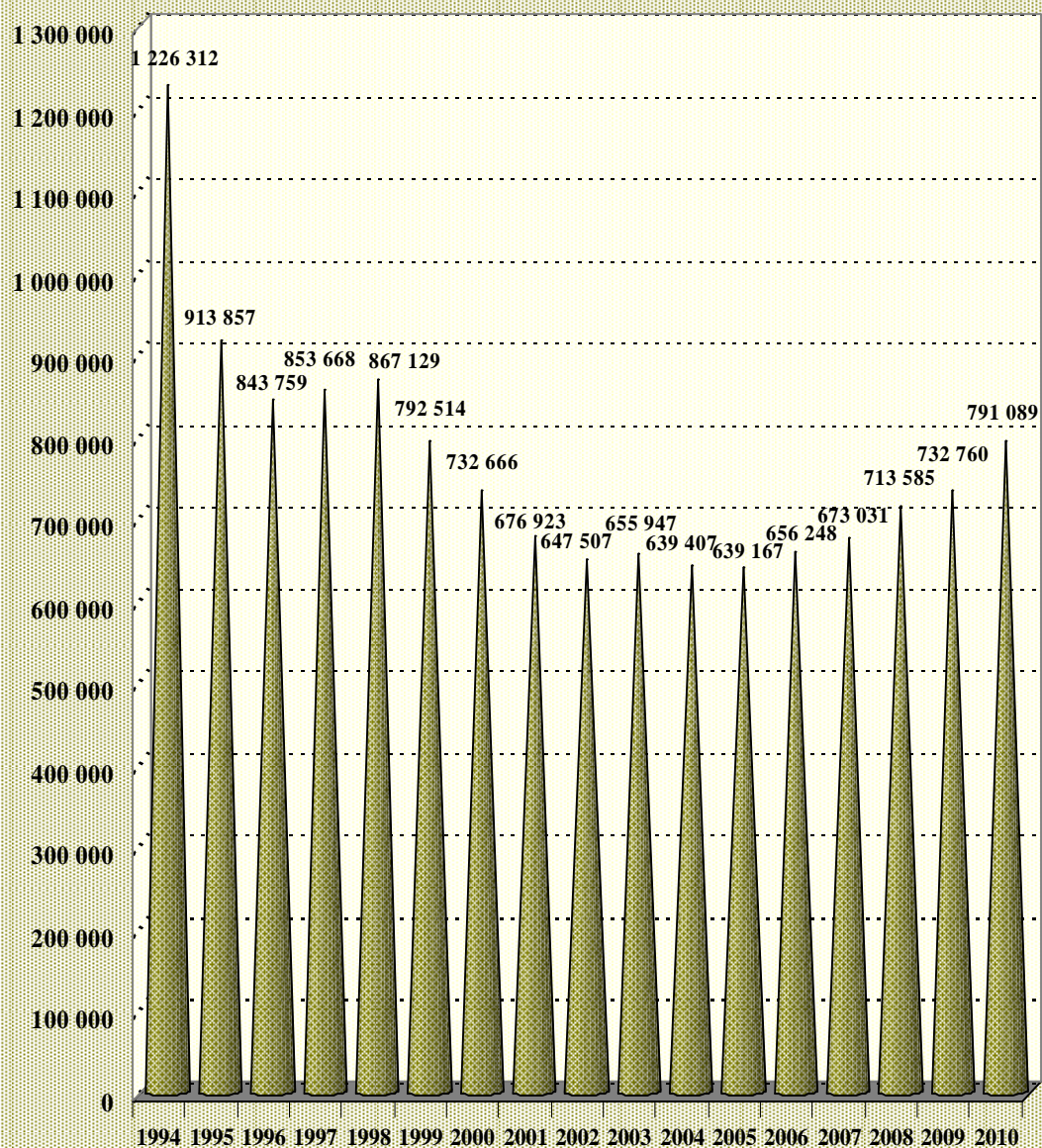
Wyszczególnienie	Dane
<b>Liczba podatników</b>	<b>547 692</b>
Przychód brutto w tys. zł	32 043 915
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1 151 687
w tym:	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1 126 890
w tym: składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	2 624
- straty z lat ubiegłych	6 849
- ulgi podatkowe	17 948
Przychód po odliczeniach w tys. zł	30 892 228
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	1 749 552
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	187
Odliczenia podatku zapłaconego za granicą w tys. zł	132
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	600 953
w tym:	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	590 105
w tym: składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	801
- ulgi podatkowe	10 848
Ryczałt należny w tys. zł	1 148 654
Stawka nominalna	5,7%
Stawka efektywna	3,6%
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	<i>58 507</i>
- <i>odliczenia od przychodu</i>	<i>2 103</i>
- <i>przychód netto</i>	<i>56 404</i>
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	<i>3 194</i>
- <i>odliczenia od ryczałtu</i>	<i>1 097</i>
- <i>ryczałt należny</i>	<i>2 097</i>

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

Wyszczególnienie	Dane
<b>Liczba podatników</b>	<b>243 397</b>
Przychód brutto w tys. zł	3 899 308
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	10 141
w tym:	
- składki na ubezpieczenia społeczne	2 777
w tym: składki, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	106
- straty z lat ubiegłych	2 323
- ulgi podatkowe	5 041
Przychód po odliczeniach w tys. zł	3 889 167
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	331 043
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	29
Odliczenia podatku zapłaconego za granicą w tys. zł	10
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	5 229
w tym:	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	3 201
w tym: składka, o której mowa w art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych	20
- ulgi podatkowe	2 028
Ryczałt należny w tys. zł	325 833
Stawka nominalna	8,5%
Stawka efektywna	8,4%
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	<i>16 020</i>
- <i>odliczenia od przychodu</i>	<i>42</i>
- <i>przychód netto</i>	<i>15 978</i>
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	<i>1 360</i>
- <i>odliczenia od ryczałtu</i>	<i>21</i>
- <i>ryczałt należny</i>	<i>1 339</i>

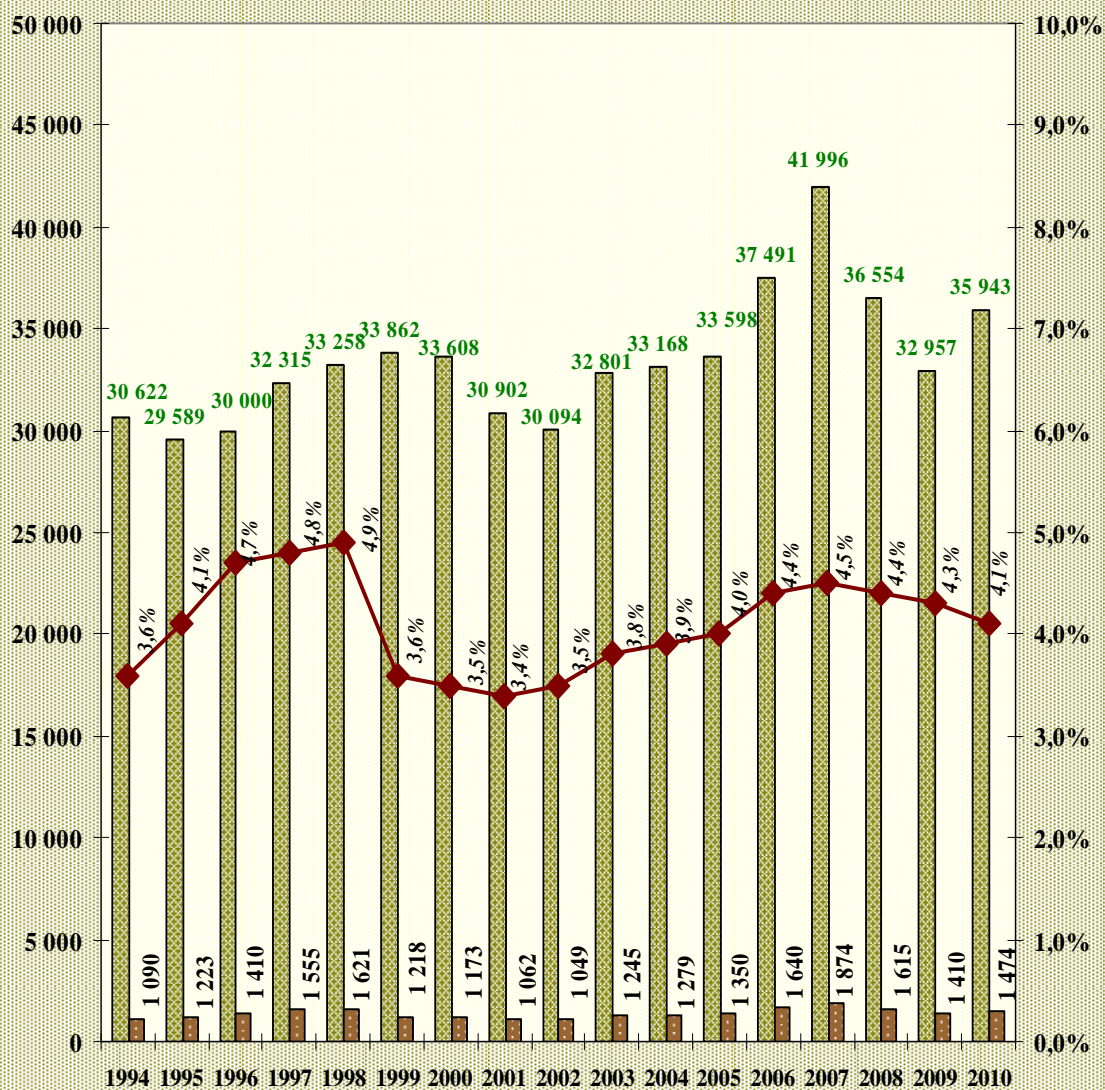


### Liczba podatników płacących ryczałt w latach 1994 - 2010



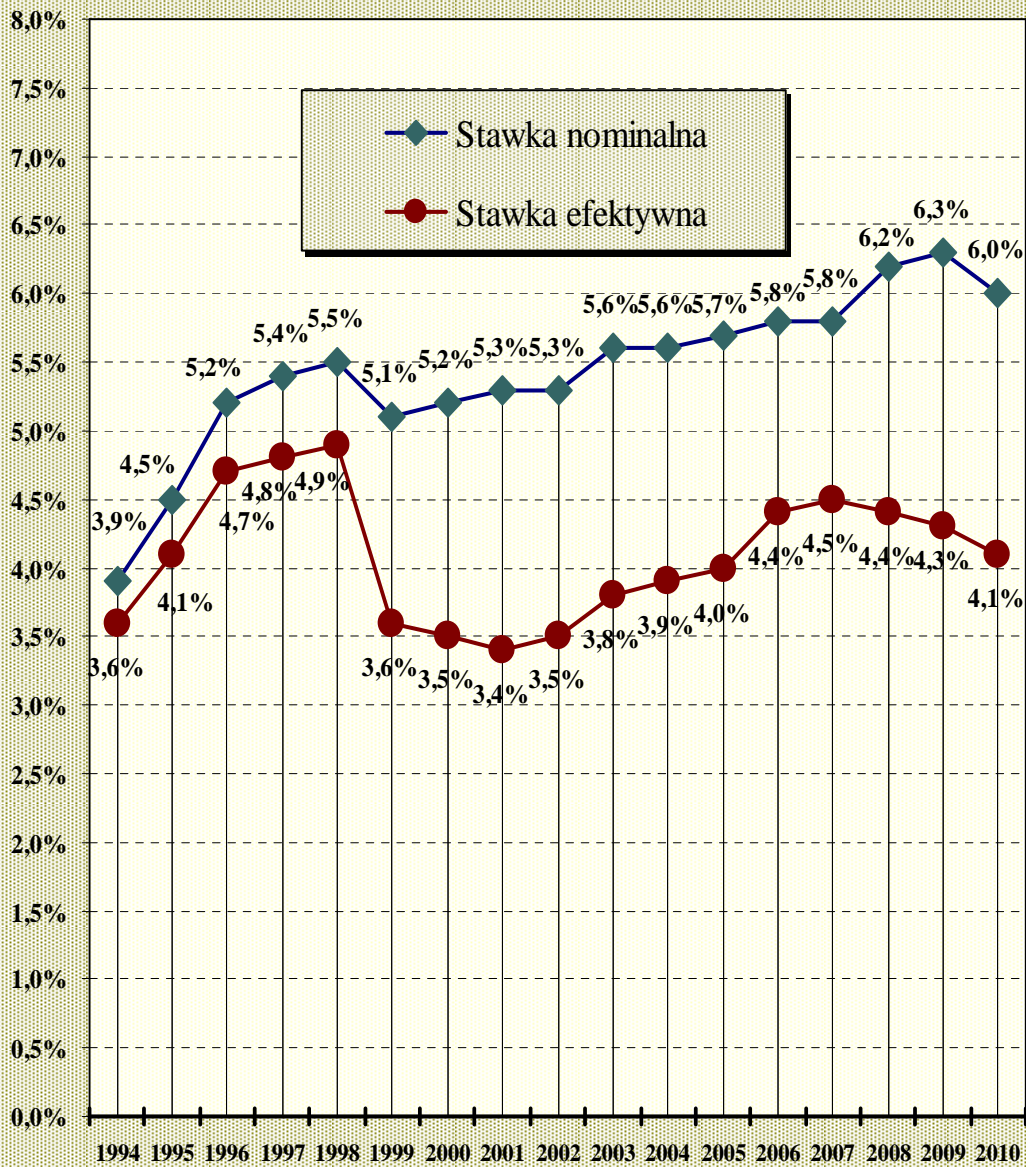
## Przychód brutto, ryczałt należny oraz stawka efektywna w latach 1994 - 2010

kwoty w mln zł



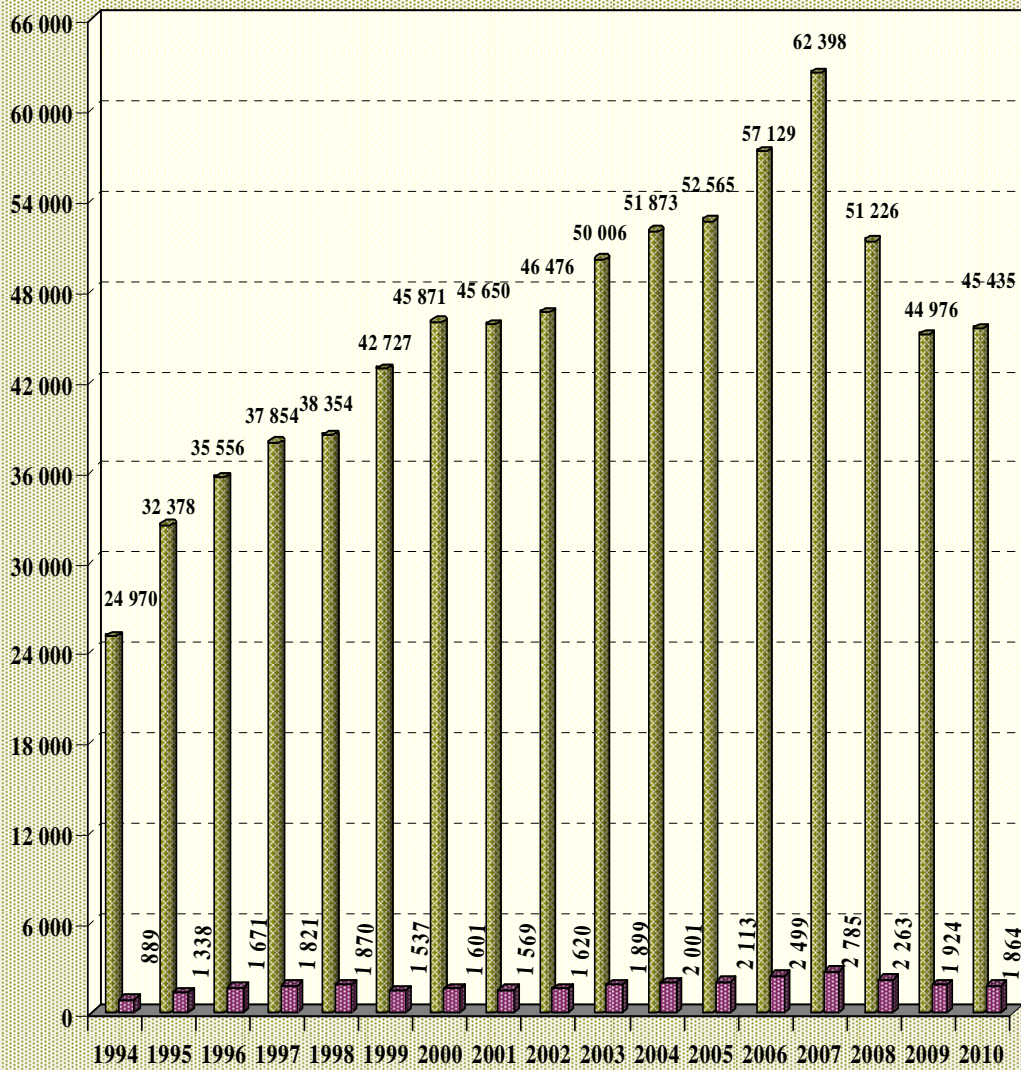
przychód brutto
  ryczałt należny
  stawka efektywna

## Obciążenie przychodu brutto ryczałtem w latach 1994 - 2010



## Przeciętny przychód brutto i przeciętny ryczałt należny w latach 1994 - 2010

kwoty w zł



■ przeciętny przychód brutto    ■ przeciętny ryczałt należny