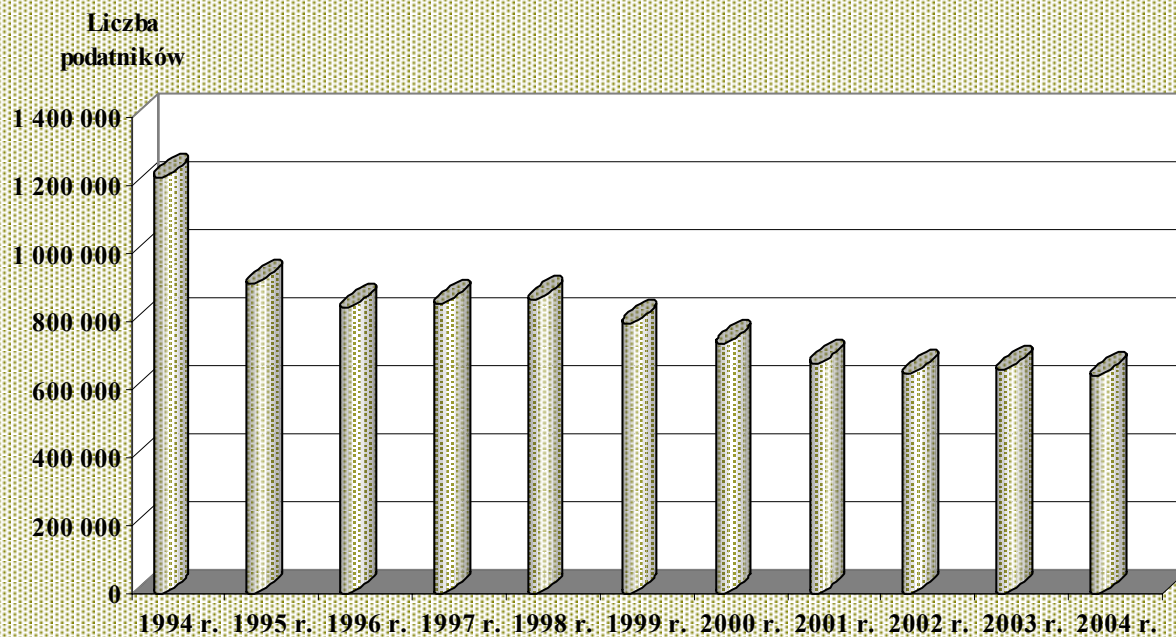


MINISTERSTWO FINANSÓW

Departament Podatków Bezpośrednich

INFORMACJA

dotycząca
ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych
za 2004 rok



Warszawa, maj 2005

I. Wstęp

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,
- przychody osób fizycznych z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.

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 osiąmane przez osoby prowadzące działalność gospodarczą, a umowa nie jest zawarta w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych z pozarolniczej działalności gospodarczej opłacają podatnicy w danym roku podatkowym jeżeli:

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

W 2004 roku podatek w tej formie opłacali podatnicy, którzy w 2003 roku:

- a/ uzyskali przychody z działalności prowadzonej wyłącznie samodzielnie, w wysokości nie przekraczającej 250.000 euro (1.142.125 zł) lub
- b/ uzyskali przychody wyłącznie z działalności prowadzonej w formie spółki, a suma przychodów wspólników spółki z tej działalności nie przekroczyła kwoty 250.000 euro (1.142.125 zł).

Ryczałt nie ma charakteru obligatoryjnego. Podatnik może wybrać każdą inną formę opodatkowania podatkiem dochodowym. W przypadku spółki takiego wyboru formy opodatkowania muszą dokonać wszyscy wspólnicy.

Stawki ryczałtu w 2004 roku wynosiły:

- **20%** - przychodów osiągniętych w zakresie wolnych zawodów,
- **17%** - przychodów ze świadczenia usług,
- **10%** - przychodów z odpłatnego zbycia praw majątkowych lub nieruchomości wykorzystywanych w działalności gospodarczej,

- **8,5%** - przychodów:
 - z działalności usługowej, w tym z działalności gastronomicznej w zakresie przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
 - z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze do kwoty stanowiącej równowartość 4.000 euro, od nadwyżki ponad tę kwotę ryczałt wynosi 20% ,
- **5,5%** - przychodów z działalności wytwórczej, robót budowlanych lub w zakresie przewozów ładunków taborem samochodowym o ładowności powyżej 2 ton,
- **3,0%** - przychodów:
 - z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
 - przychodów z działalności usługowej w zakresie handlu.

II. Liczba podatników i przychód

W 2004 roku ryczałt od przychodów ewidencjonowanych opłacało ogółem 639.407 podatników, tj. o 16.540 (2,5%) podatników mniej niż w 2003 roku

z tego:

- 576.095 podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (616.948 podatników w roku 2003) ,
- 63.312 podatników osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze (38.999 podatników w roku 2003).

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

Zmiany ustawowe nie wpłynęły na zwiększenie liczby podatników opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Liczba podatników opłacających ryczałt z pozarolniczej działalności gospodarczej w porównaniu do roku 2003 zmniejszyła się o 40.853 podatników.

1. Podatnicy opłacający podatek dochodowy w formie ryczałtu osiągnęli w 2004 roku ogółem przychód w kwocie 33.167.855 tys. zł

Przychód wg stawek i struktura przychodu:

Wyszczególnienie	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura %
wg stawki 3,0%	10.879.120	32,80
wg stawki 5,5%	14.069.509	42,42
wg stawki 8,5%	7.657.823	23,09
wg stawki 10%	8.623	0,03
wg stawki 17%	123.970	0,37
wg stawki 20%	426.105	1,28
wg stawek określonych przez organ podatkowy	2.705	0,01
Razem	33.167.855	100,00

w tym:

1/ podatnicy uzyskujący przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej
przychód wg stawek i struktura przychodu:

Wyszczególnienie	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura %
wg stawki 3,0%	10.879.120	33,79
wg stawki 5,5%	14.069.509	43,69
wg stawki 8,5%	7.096.404	22,04
wg stawki 10%	8.623	0,03
wg stawki 17%	123.970	0,38
wg stawki 20%	20.620	0,06
wg stawek określonych przez organ podatkowy	2.526	0,01
Razem	32.200.772	100,00

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

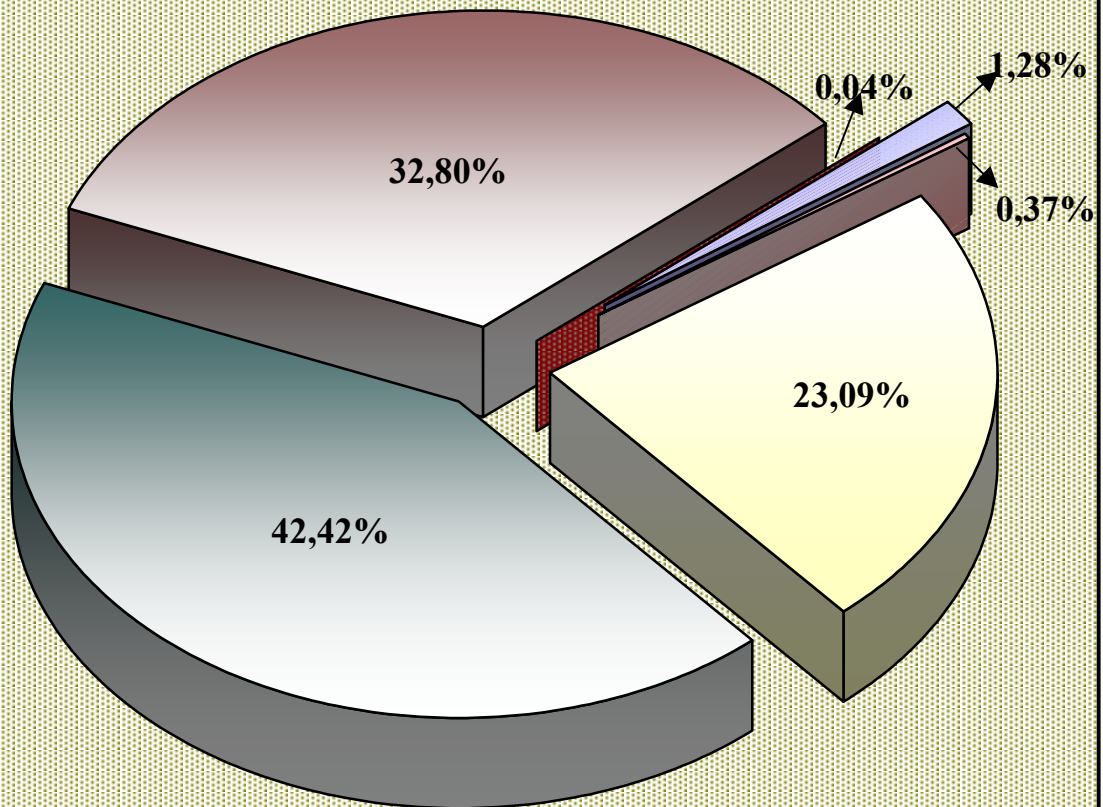
przychód wg stawek i struktura przychodu:

Wyszczególnienie	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura %
wg stawki 8,5%	561.419	58,05
wg stawki 20%	405.485	41,93
wg stawek określonych przez organ podatkowy	179	0,02
Razem	967.083	100,00

W ogólnej kwocie przychodów przychody osób fizycznych prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą wyniosły 32.200.772 tys. zł i stanowiły 97,1 %, a osób fizycznych osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze wyniosły 967.083 tys. zł i stanowiły 2,9 %.

Największą kwotę przychodów uzyskanych przez osoby fizyczne prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą 14.069.509 tys. zł stanowią przychody z działalności wytwórczej i usługowej w zakresie budownictwa opodatkowanej wg stawki **5,5%**. Nieco mniej, bo 10.879.120 tys. zł stanowią przychody z działalności gastronomicznej i handlowej opodatkowane stawką **3,0%**, a 7.096.404 tys. zł to przychody z działalności usługowej opodatkowane wg stawki **8,5%**.

Struktura przychodów ogółem według stawek opodatkowania



- stawka 20%
- stawka 17%
- stawka 8,5%
- stawka 5,5%
- stawka 3,0%
- pozostale

III. Odliczenia od przychodu

Odliczenia od przychodu ogółem wyniosły **1.072.547 tys. zł**

w tym:

		<i>struktura</i>
1. Składki na ubezpieczenia społeczne	1.050.828 tys. zł	97,98%
2. Straty z lat ubiegłych	9.961 tys. zł	0,93%
3. Ulgi podatkowe	11.758 tys. zł	1,09%

w tym odliczenia:

1/ darowizn	582 tys. zł	0,05 %
2/ wydatków na cele rehabilitacyjne	3.422 tys. zł	0,32 %
3/ wydatków na cele mieszkaniowe		
- kwota	7.754 tys. zł	0,72 %
- liczba podatników	906	

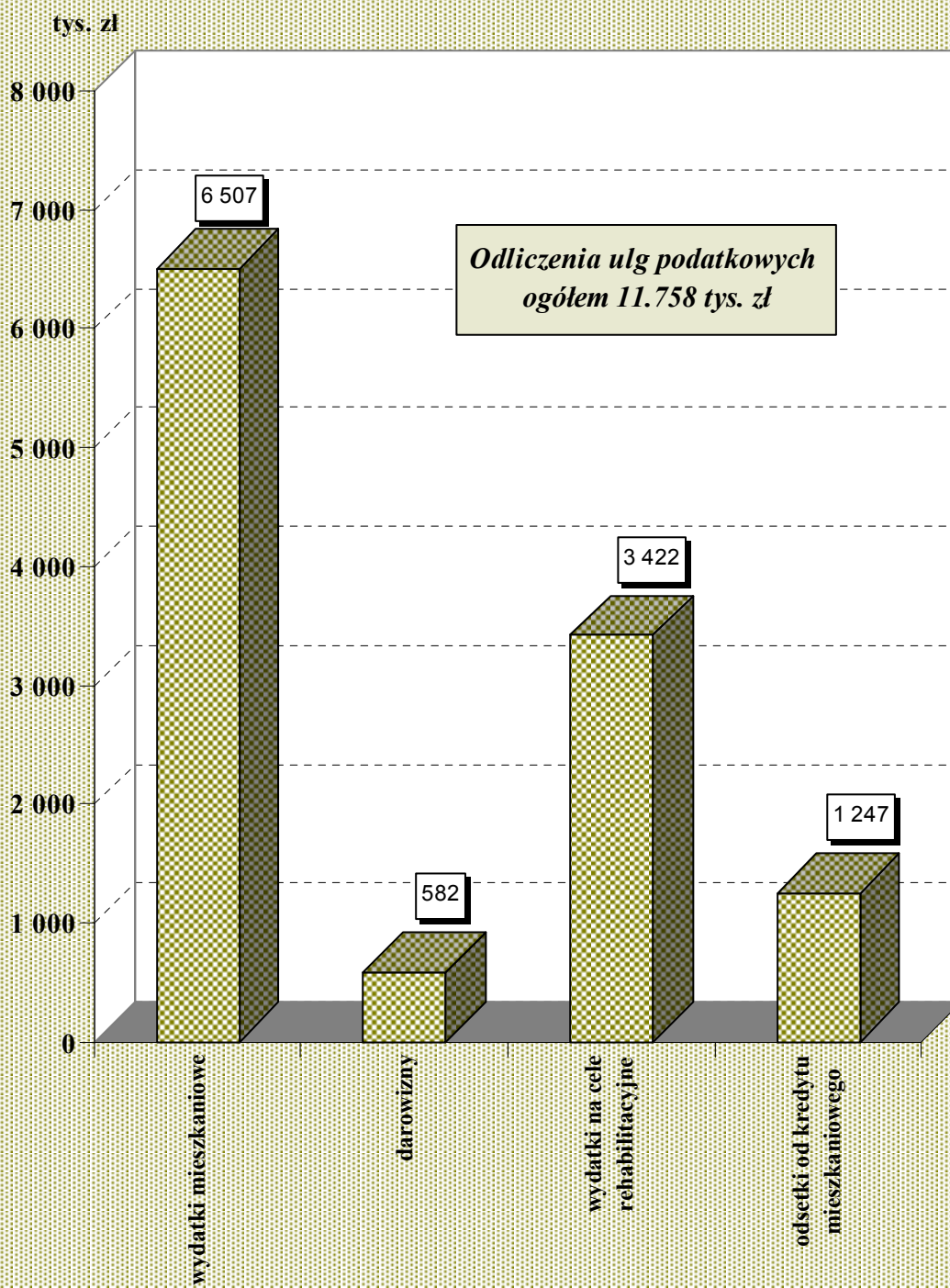
w tym:

- odsetki od kredytu mieszkaniowego 1.247 tys. zł

Największy udział w odliczeniach ogółem od przychodu, bo wynoszący aż 97,98% stanowią składki na ubezpieczenia społeczne. Pozostałe odliczenia to 2,02%, w tym najwięcej 0,93 % stanowią odliczenia strat z lat ubiegłych i 0,72% odliczenia z tytułu wydatków na cele mieszkaniowe.

W 2004 roku odliczenia ogółem od przychodu stanowiły zaledwie 3,23% kwoty przychodu ogółem. W porównaniu do 2003 roku wskaźnik ten jest mniejszy o 0,25 pkt proc.

Odliczenia od przychodu ulg podatkowych według tytułów



IV. Ryczałt przed odliczeniami

Kwota ryczałtu przed odliczeniami wyniosła **1.796.562 tys. zł**

V. Odliczenia od ryczałtu

Odliczenia od ryczałtu ogółem wyniosły **517.399 tys. zł**
i stanowią 28,80% kwoty ryczałtu przed odliczeniami

w tym:

struktura

1. Składka na ubezpieczenie zdrowotne	404.464 tys. zł	78,17 %
2. Ulgi podatkowe	112.935 tys. zł	21,83 %

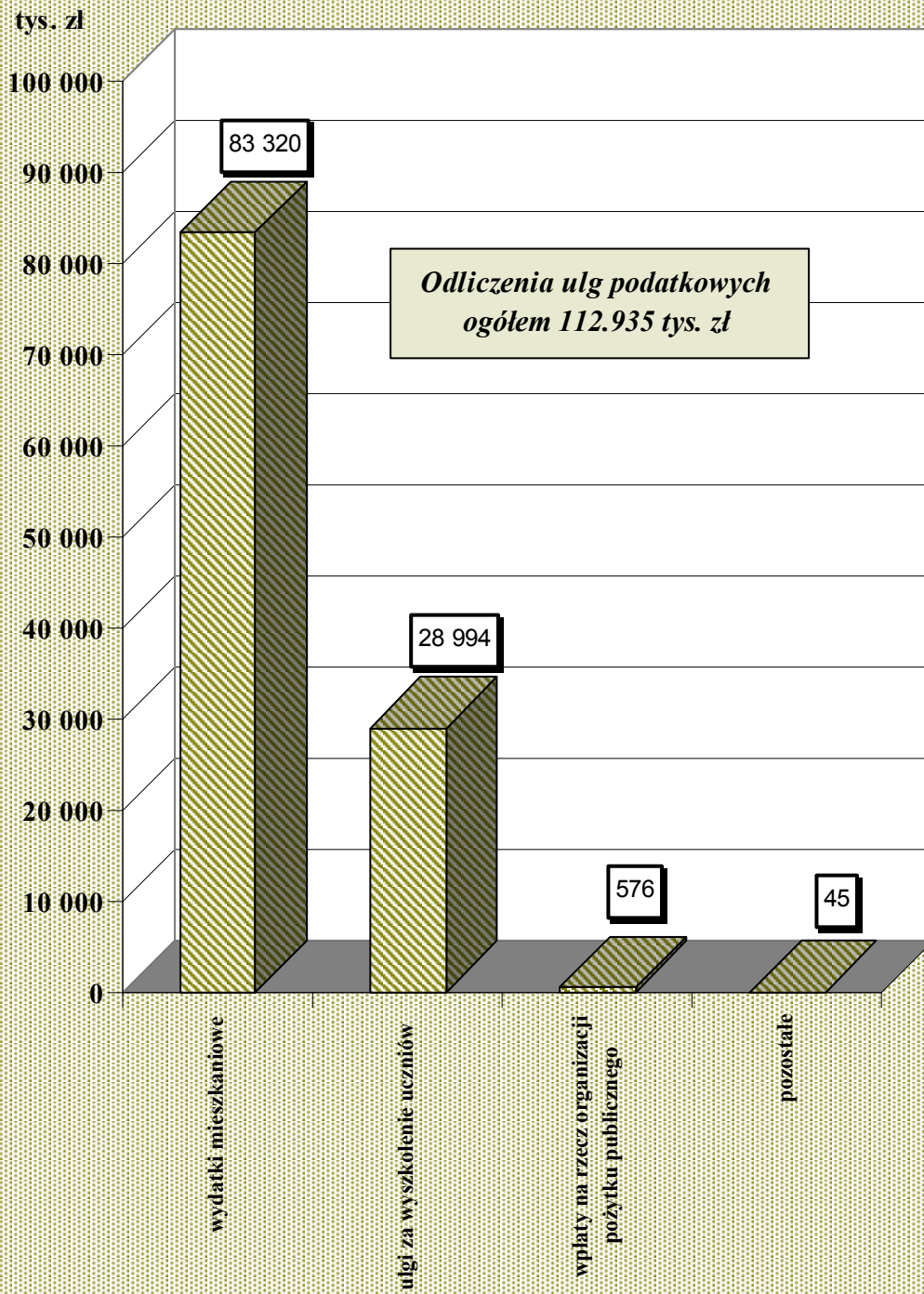
w tym z tytułu:

1/ wyszkolenia uczniów	28.994 tys. zł	5,61 %
2/ wydatków mieszkaniowych		
- kwota	83.320 tys. zł	16,10 %
- liczba podatników	67.501	
<i>w tym:</i>		
- wydatków na remonty i modernizacje	51.985 tys. zł	
3/ wpłaty na rzecz organizacji pożytku publicznego	576 tys. zł	0,11 %
4/ pozostałych tytułów	45 tys. zł	0,01 %

Największy udział, tj. 78,17% ogólnych odliczeń od ryczałtu stanowi odliczenie składki na ubezpieczenie zdrowotne. Składka na ubezpieczenie zdrowotne odliczana jest od ryczałtu od 1999 r. i stanowi podobnie jak w latach ubiegłych największą pozycję odliczeń. Natomiast ulgi podatkowe stanowią tylko 21,83%, w tym 16,10% to odliczenia z tytułu wydatków mieszkaniowych. Odliczeń od ryczałtu z tytułu wydatków mieszkaniowych w 2004 roku dokonało 67.501 podatników. Podatnicy ci odliczyli wydatki w kwocie 438.526 tys. zł, zyskując ulgi w łącznej wysokości 83.320 tys. zł.

Następne pod względem wielkości kwoty odliczanej od ryczałtu są ulgi za wyszkolenie uczniów. Kwota odliczenia z tego tytułu wyniosła 28.994 tys. zł i stanowi 5,61% ogólnych odliczeń. Natomiast pozostałe tytuły to tylko 0,12%.

Odliczenia od ryczałtu ulg podatkowych według tytułów



VI. Ryczałt należny

Ryczałt należny za 2004 r. wyniósł 1.279.293 tys. zł

Kwota wpłaconego ryczałtu za m-ce od stycznia do listopada 2004 roku 1.131.589 tys. zł
(tj. 88,5% podatku należnego)

Kwota do zapłaty 233.402 tys. zł

Nadpłata 85.698 tys. zł

*

*

*

Obciążenie przychodu brutto ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych w 2004 roku wyniosło **3,9%**, w roku 2003 wynosiło 3,8%. Wyższe obciążenie w roku 2004 spowodowane jest głównie likwidacją niektórych ulg, a tym samym mniejszymi odliczeniami zarówno od przychodu jak i od ryczałtu.

W roku 2003 odliczenia ogółem stanowiły:

- 3,48 % kwoty przychodu brutto
- 29,94% kwoty ryczałtu przed odliczeniami

a w 2004 roku:

- 3,23% kwoty przychodu brutto
- 28,80% kwoty ryczałtu przed odliczeniami.

Zmalał szczególnie udział odliczanych ulg od ryczałtu z 8,3% w roku 2003 do 6,3% w roku 2004.

Dane przeciętne obrazujące podatnika opłacającego ryczałt od przychodów ewidencjonowanych:

1/ przychód miesięczny przed odliczeniami (brutto)	4.323 zł
2/ miesięczna kwota odliczeń od przychodu	140 zł
3/ przychód miesięczny po odliczeniach (netto)	4.183 zł
4/ ryczałt miesięczny przed odliczeniami	234 zł
5/ miesięczna kwota odliczeń od ryczałtu	67 zł
6/ miesięczny należny ryczałt	167 zł
(6 : 1)	3,9 %

Ogólne dane dotyczące podatników opłacających ryczałt

Wyszczególnienie	Dane
<i>1.</i>	<i>2.</i>
Liczba podatników	639.407
Przychód brutto w tys. zł	33.167.855
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1.072.547
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1.050.828
- straty z lat ubiegłych	9.961
- ulgi podatkowe	11.758
Przychód po odliczeniach w tys. zł	32.095.308
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	1.796.562
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	130
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	517.399
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	404.464
- ulgi podatkowe	112.935
Ryczałt należny w tys. zł	1. 279.293
Stawka nominalna	5,6%
Stawka efektywna	3,9%
<i>Przeciętne dane na podatnika</i>	
- przeciętny przychód brutto w zł	51.873
- przeciętne odliczenie od przychodu w zł	1.677
- przeciętny przychód netto w zł	50.196
- przeciętny ryczałt przed odliczeniami w zł	2.810
- przeciętne odliczenie od ryczałtu w zł	809
- przeciętny ryczałt należny w zł	2.001

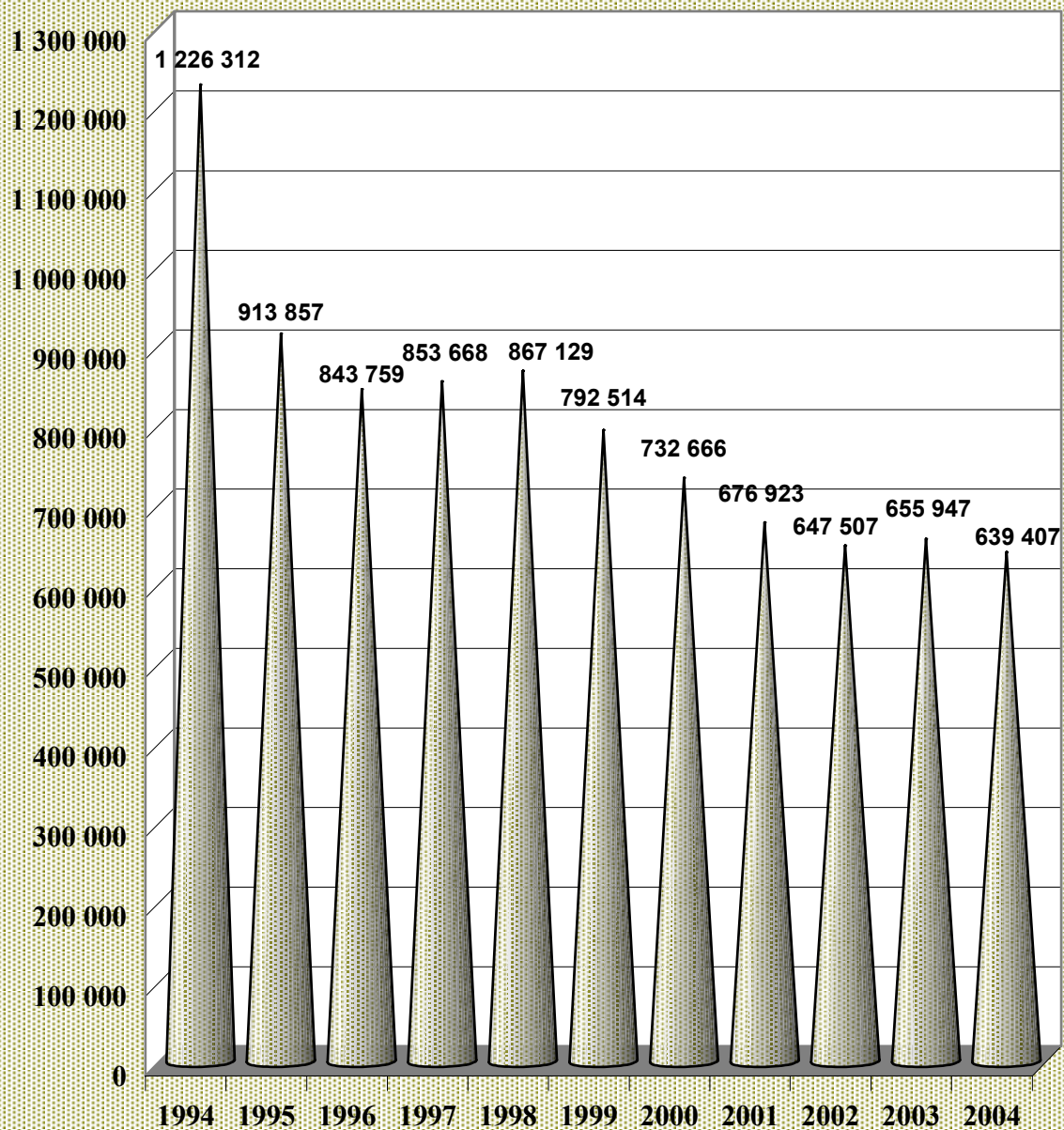
**Dane dotyczące podatników opłacających ryczałt
od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej**

Wyszczególnienie	Dane
<i>1.</i>	<i>2.</i>
Liczba podatników	576.095
Przychód brutto w tys. zł	32.200.772
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1.069.218
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1.050.110
- straty z lat ubiegłych	9.053
- ulgi podatkowe	10.055
Przychód po odliczeniach w tys. zł	31.131.554
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	1.668.063
Doliczenia do ryczału w tys. zł	124
Odliczenia od ryczału ogółem w tys. zł	510.989
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	403.792
- ulgi podatkowe	107.197
Ryczałt należny w tys. zł	1.157.198
Stawka nominalna	5,4%
Stawka efektywna	3,6%
<i>Przeciętne dane na podatnika</i>	
- przeciętny przychód brutto w zł	55.895
- przeciętne odliczenie od przychodu w zł	1.856
- przeciętny przychód netto w zł	54.039
- przeciętny ryczałt przed odliczeniami w zł	2.895
- przeciętne odliczenie od ryczału w zł	887
- przeciętny ryczałt należny w zł	2.008

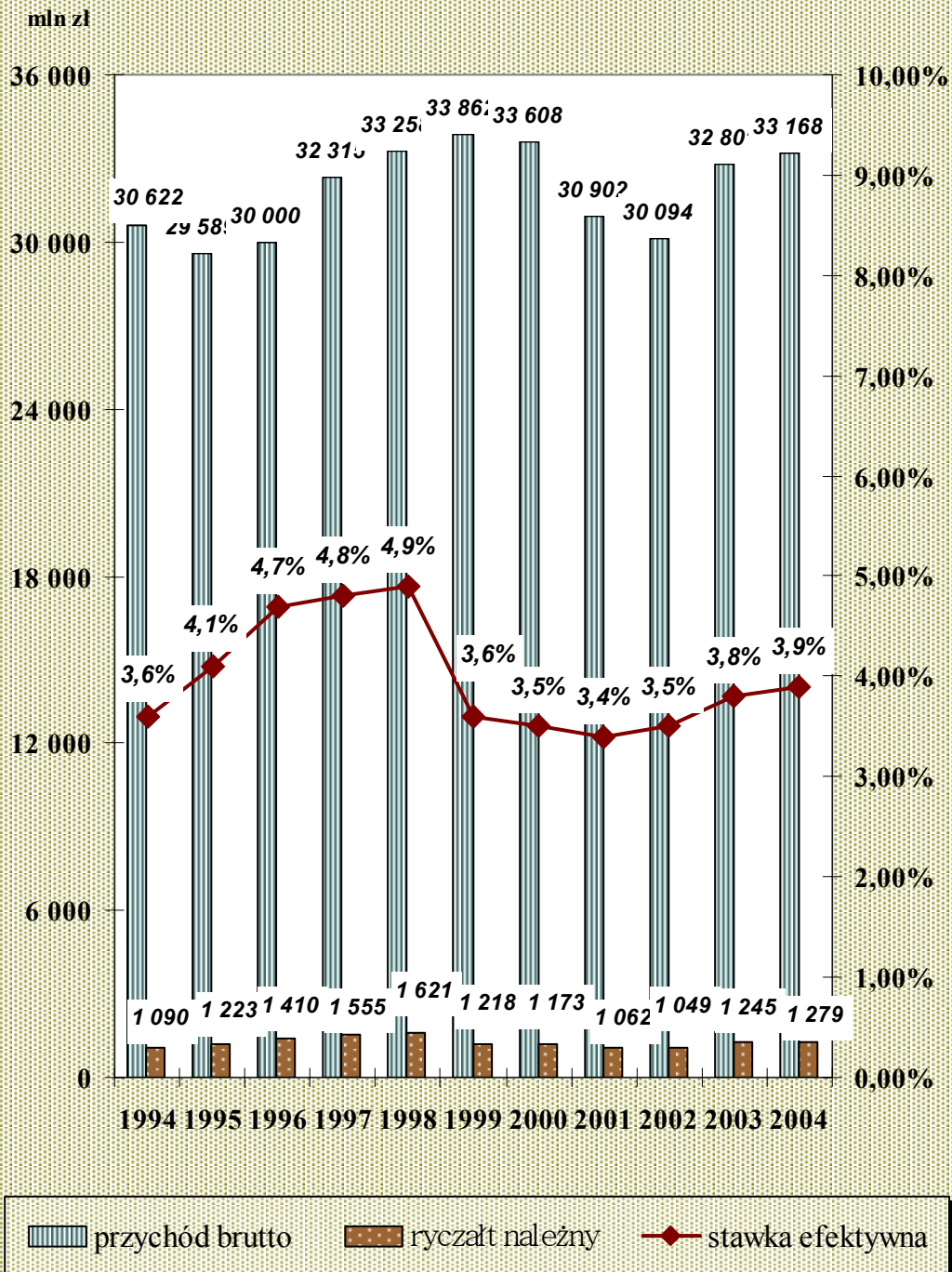
**Dane dotyczące podatników opłacających ryczałt
od przychodów osiąganych wyłącznie z najmu, podnajmu, dzierżawy,
poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze**

Wyszczególnienie	Dane
<i>1.</i>	<i>2.</i>
Liczba podatników	63.312
Przychód brutto w tys. zł	967.083
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	3.329
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenia społeczne	718
- straty z lat ubiegłych	908
- ulgi podatkowe	1.703
Przychód po odliczeniach w tys. zł	963.754
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	128.499
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	6
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	6.410
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	672
- ulgi podatkowe	5.738
Ryczałt należny w tys. zł	122.095
Stawka nominalna	13,3%
Stawka efektywna	12,6%
<i>Przeciętne dane na podatnika</i>	
- przeciętny przychód brutto w zł	15.275
- przeciętne odliczenie od przychodu w zł	53
- przeciętny przychód netto w zł	15.222
- przeciętny ryczałt przed odliczeniami w zł	2.029
- przeciętne odliczenie od ryczałtu w zł	101
- przeciętny ryczałt należny w zł	1.928

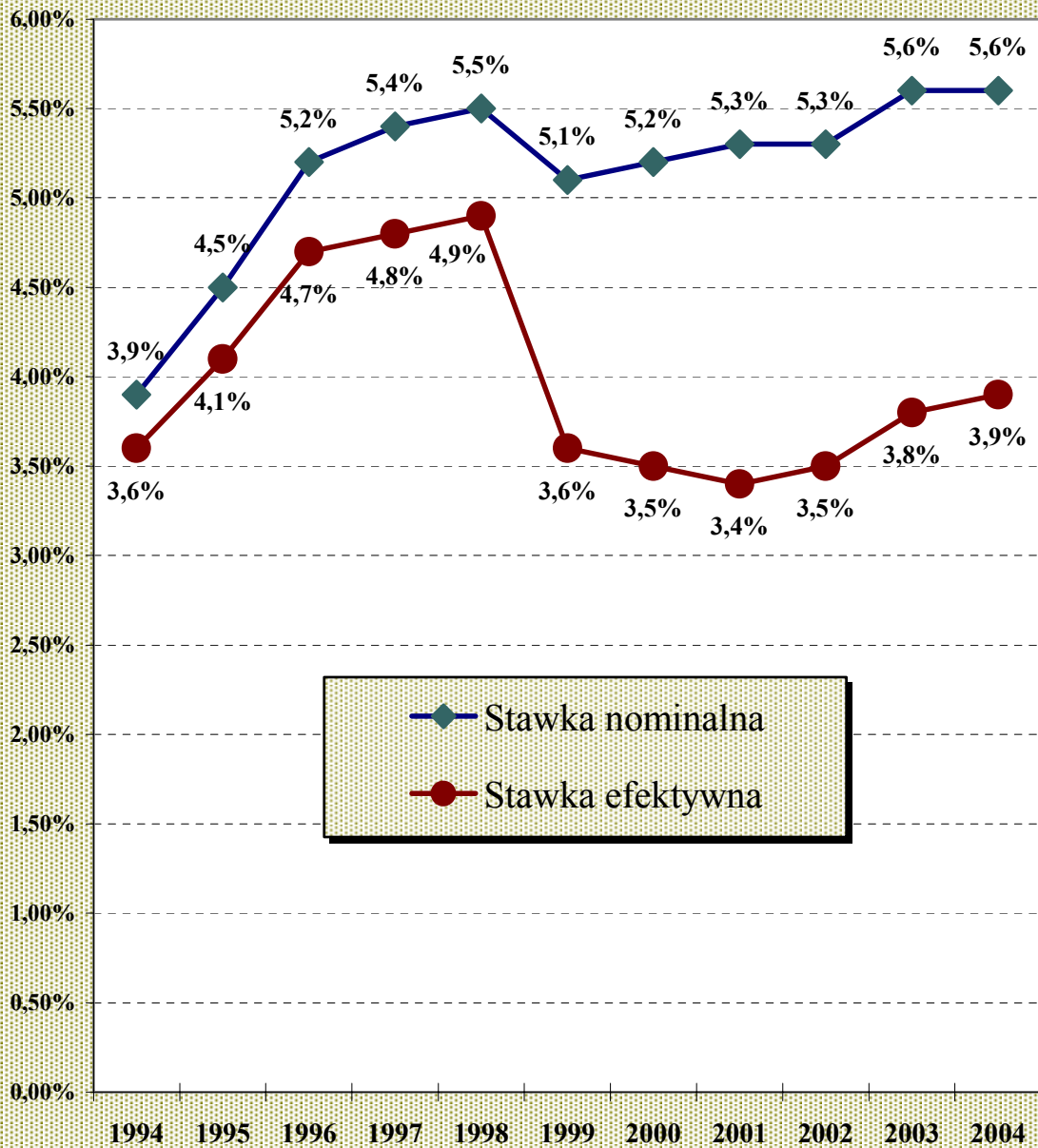
Liczba podatników opłacających ryczałt w latach 1994 - 2004



**Przychód brutto, ryczałt należny
oraz stawka efektywna
w latach 1994 - 2004**

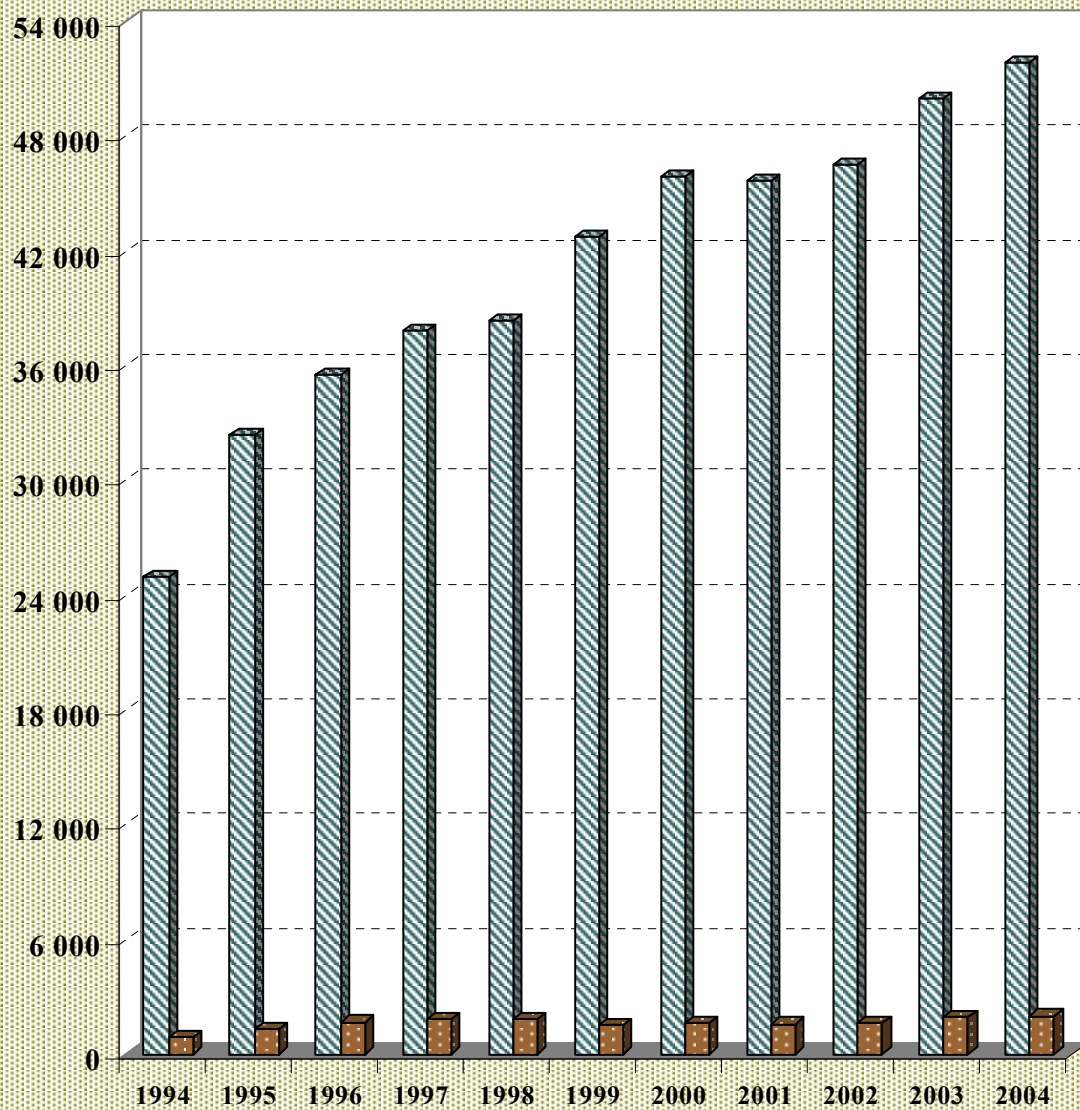


Obciążenie przychodu brutto ryczałtem w latach 1994 - 2004



**Przeciętny przychód brutto podatnika
i przeciętny ryczałt należny
w latach 1994 - 2004**

kwoty w zł



■ przeciętny przychód brutto ■ przeciętny ryczałt należny