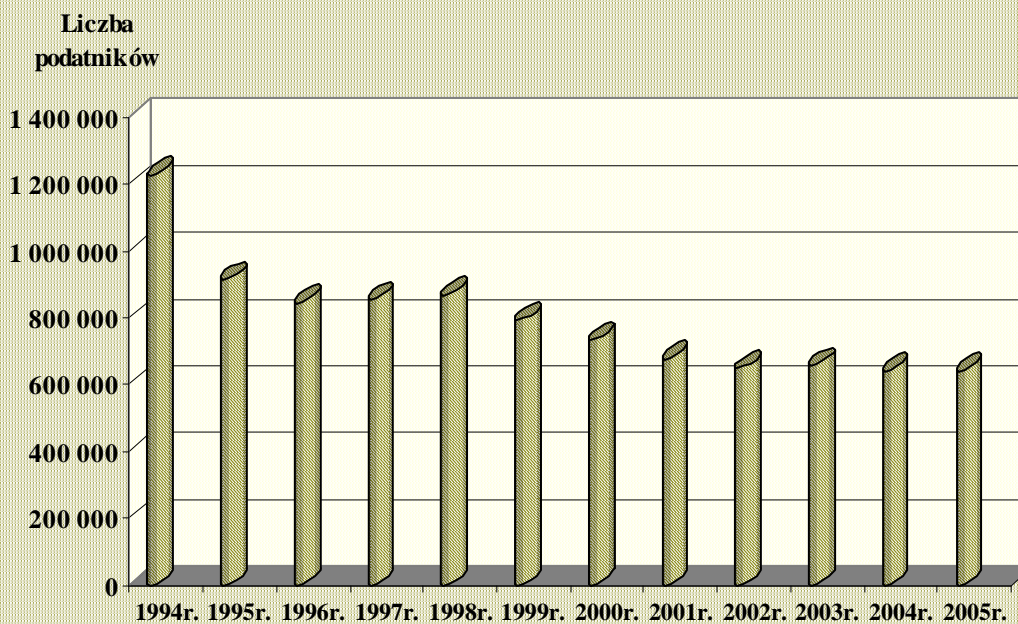


**MINISTERSTWO FINANSÓW**  
**Departament Podatków Bezpośrednich**

**INFORMACJA**

dotycząca  
ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych  
za 2005 rok



Warszawa, maj 2006

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

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych z pozarolniczej działalności gospodarczej płacą 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 2005 roku podatek w tej formie płacili podatnicy, którzy w 2004 roku:

- a/ uzyskali przychody z tej działalności, prowadzonej wyłącznie samodzielnie, w wysokości nie przekraczającej 250 000 euro (1 094 675 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 (1 094 675 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 osiągnięte przez osoby prowadzące działalność gospodarczą, a umowa nie jest zawarta w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

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.

Stawki ryczałtu w 2005 roku wynosiły:

- **20%** - przychodów osiąganych:
  - w zakresie wolnych zawodów,
  - z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze od nadwyżki ponad kwotę stanowiącą równowartość 4 000 euro (17 514,80 zł),
- **17%** - przychodów ze świadczenia niektórych usług niematerialnych,
- **10%** - przychodów z odpłatnego zbycia praw majątkowych lub nieruchomości wykorzystywanych w działalności gospodarczej,
- **8,5%** - przychodów osiąganych:
  - 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 stanowiącej równowartość 4 000 euro (17 514,80 zł),
- **5,5%** - przychodów z działalności wytwórczej, robót budowlanych lub w zakresie przewozów ładunków taborem samochodowym o ładowności powyżej 2 ton,
- **3,0%** - przychodów osiąganych:
  - z działalności gastronomicznej, z wyjątkiem przychodów ze sprzedaży napojów o zawartości alkoholu powyżej 1,5%,
  - z działalności usługowej w zakresie handlu.

Ponadto 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 określa od tej kwoty ryczałt przy zastosowaniu stawki, stanowiącej pięciokrotność stawki, która byłaby zastosowana w przypadku jego ewidencjonowania.

## **II. Liczba podatników**

W 2005 roku ryczałt od przychodów ewidencjonowanych płaciło ogółem 639 167 podatników, tj. o 240 podatników mniej niż w 2004 roku,

z tego:

- 552 485 podatników osiągających przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej (576 095 podatników w roku 2004),
- 86 682 podatników osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze (63 312 podatników w roku 2004).

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

Zmiany ustawowe nie spowodowały ogólnego wzrostu liczby podatników płacących ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Liczba podatników płacących ryczałt z pozarolniczej działalności gospodarczej ulega zmniejszeniu i tak w roku 2005 w porównaniu do roku 2004 zmniejszyła się o dalsze 23 610 podatników.

Natomiast więcej osób płaci ryczałt od przychodów osiąganych wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze. W roku 2005 liczba podatników zwiększyła się o dalsze 23 370.

## **III. Przychód**

Podatnicy płacący ryczałt od przychodów ewidencjonowanych osiągnęli w 2005 roku przychód brutto ogółem w kwocie 33 597 930 tys. zł

z tego:

- 32 347 892 tys. zł z pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 1 250 038 tys. zł wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.

## 1. Przychód ogółem i struktura

Wyszczególnienie	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura %
wg stawki 3,0%	10 068 044	29,97
wg stawki 5,5%	14 849 455	44,20
wg stawki 8,5%	8 026 660	23,89
wg stawki 10%	10 865	0,03
wg stawki 17%	113 085	0,34
wg stawki 20%	524 647	1,56
wg stawek określonych przez organ podatkowy	5 174	0,01
<b>Razem</b>	<b>33 597 930</b>	<b>100,00</b>

w tym:

### 1/ z pozarolniczej działalności gospodarczej

Wyszczególnienie	Kwota przychodu w tys. zł	Struktura %
wg stawki 3,0%	10 068 044	31,12
wg stawki 5,5%	14 849 455	45,91
wg stawki 8,5%	7 275 068	22,49
wg stawki 10%	10 865	0,03
wg stawki 17%	113 085	0,35
wg stawki 20%	26 382	0,08
wg stawek określonych przez organ podatkowy	4 993	0,02
<b>Razem</b>	<b>32 347 892</b>	<b>100,00</b>

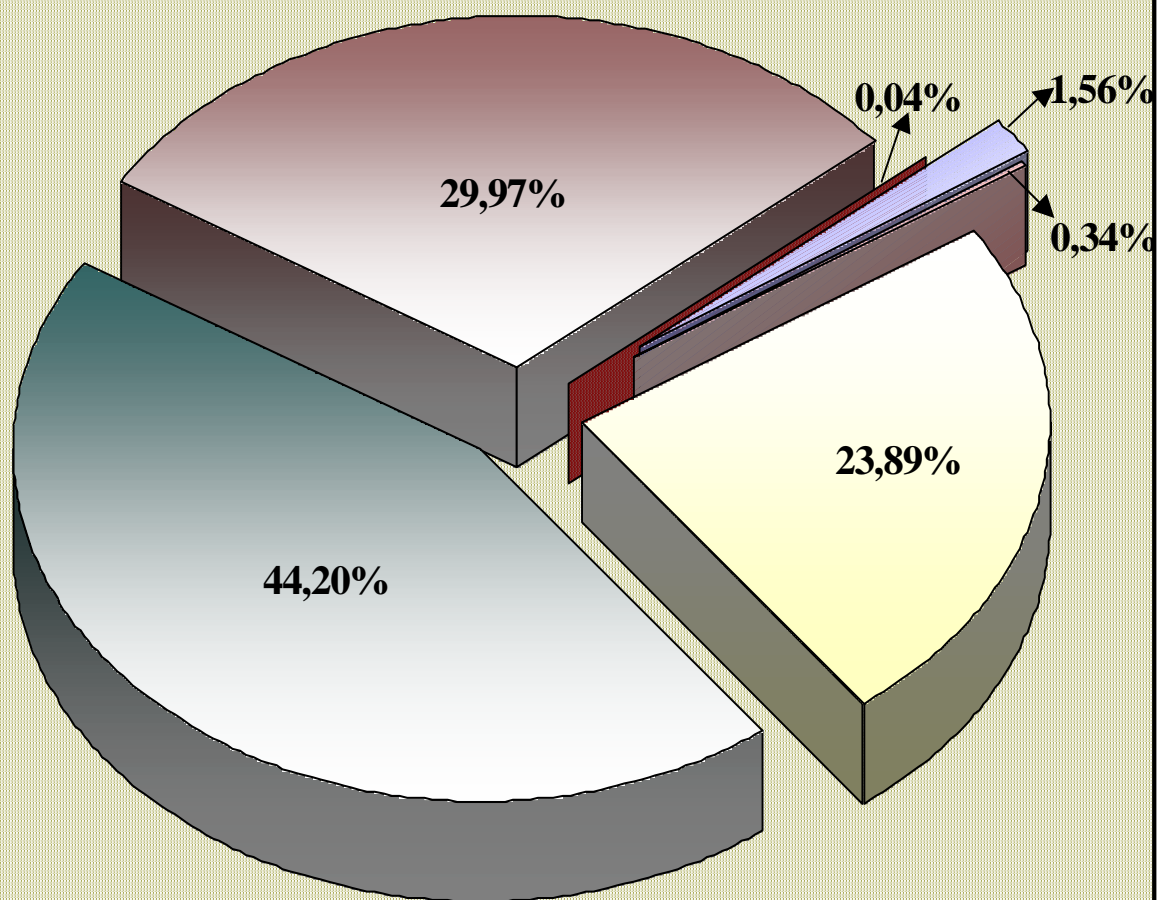
**2/ wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota przychodu w tys. zł</b>	<b>Struktura %</b>
wg stawki 8,5%	751 592	60,13
wg stawki 20%	498 265	39,86
wg stawek określonych przez organ podatkowy	181	0,01
<b>Razem</b>	<b>1 250 038</b>	<b>100,00</b>

W ogólnej kwocie przychodów, przychody osób fizycznych prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą wyniosły 32 347 892 tys. zł i stanowiły 96,3 %, a osób fizycznych osiągających przychody wyłącznie z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze wyniosły 1 250 038 tys. zł i stanowiły 3,7 %.

Największe przychody uzyskały osoby fizyczne prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą tj. w wysokości 14 849 455 tys. zł z działalności wytwórczej i usługowej w zakresie budownictwa, opodatkowanej wg stawki **5,5%**. Nieco mniej, bo 10 068 044 tys. zł stanowiły przychody z działalności gastronomicznej i handlowej, opodatkowane stawką **3,0%**, a 7 275 068 tys. zł to przychody z działalności usługowej opodatkowane wg stawki **8,5%**.

### Struktura przychodów według stawek opodatkowania



#### IV. Odliczenia od przychodu

Odliczenia od przychodu ogółem wyniosły **1 097 306 tys. zł**

w tym:

		<i>struktura</i>
<b>1. Składki na ubezpieczenia społeczne</b>	<b>1 072 086 tys. zł</b>	97,70 %
<b>2. Straty z lat ubiegłych</b>	<b>10 701 tys. zł</b>	0,98 %
<b>3. Ulgi podatkowe</b>	<b>14 519 tys. zł</b>	1,32 %

w tym odliczenia:

1/ darowizn na podstawie art. 26

ust. 1 pkt 9 ustawy o podatku

dochodowym

1 288 tys. zł 0,12 %

2/ darowizn na podstawie odrębnych

ustaw

307 tys. zł 0,03 %

3/ wydatków na cele rehabilitacyjne

3 935 tys. zł 0,36 %

4/ wydatków z tytułu używania sieci internet

5 069 tys. zł 0,46 %

5/ wydatków na cele mieszkaniowe

- kwota

3 920 tys. zł 0,35 %

- liczba podatników

568

w tym:

*odsetki od kredytu mieszkaniowego*

- kwota

2 134 tys. zł

- liczba podatników

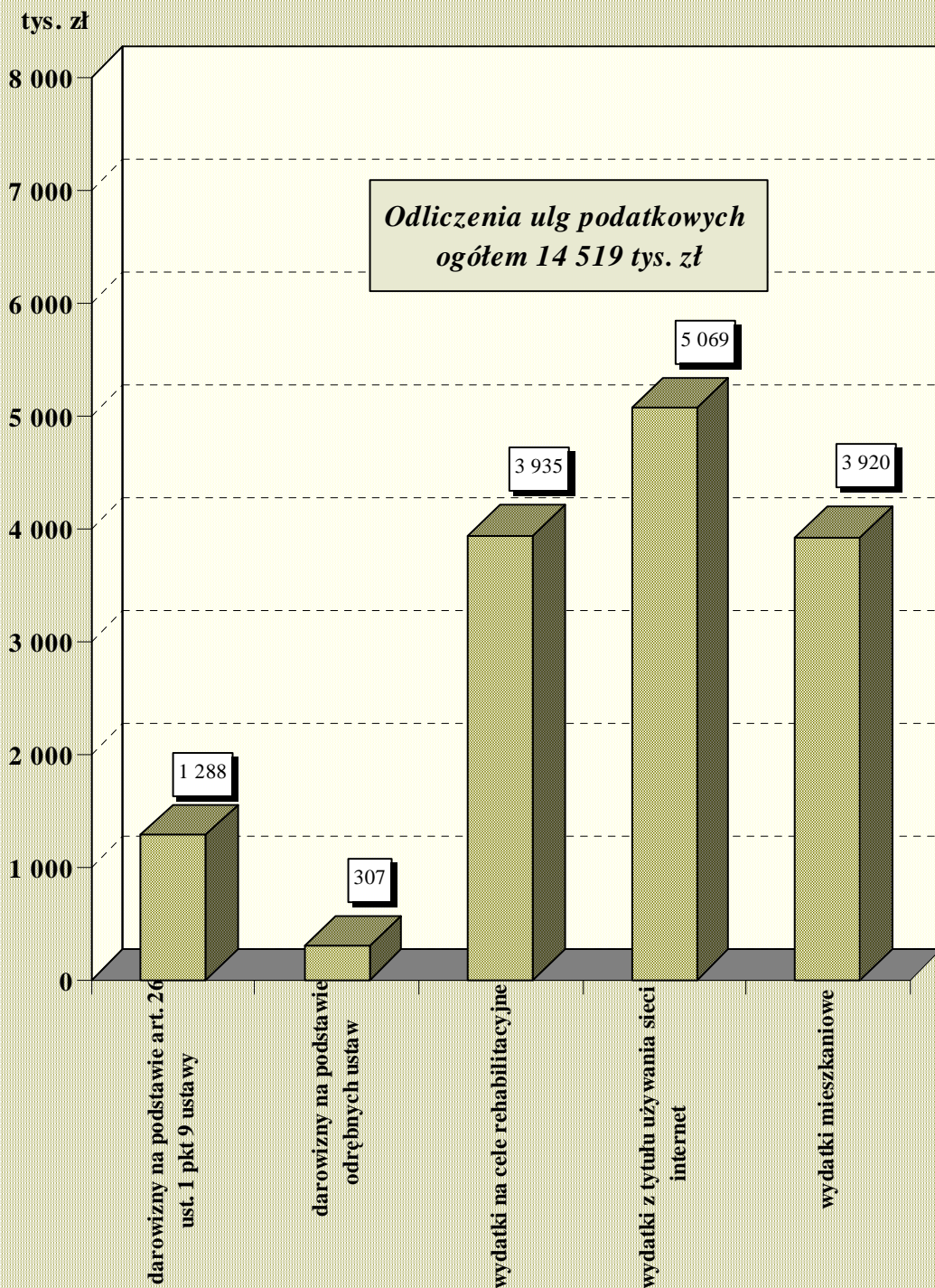
369

Największy udział w odliczeniach ogółem od przychodu, bo wynoszący aż 97,70% stanowią składki na ubezpieczenia społeczne. Pozostałe odliczenia to 2,30%, w tym najwięcej 0,98 % stanowią odliczenia strat z lat ubiegłych i 0,46% odliczenia wydatków z tytułu używania sieci internet.

W 2005 roku odliczenia od przychodu stanowiły zaledwie 3,27% kwoty przychodu ogółem. W porównaniu do 2004 roku wskaźnik ten jest wyższy o 0,04 pkt proc.



## Odliczenia od przychodu ulg podatkowych według tytułów



## V. Ryczałt przed odliczeniami

Kwota ryczałtu ogółem przed odliczeniami wyniosła **1 866 049 tys. zł.**

## VI. Odliczenia od ryczałtu

Odliczenia od ryczałtu ogółem wyniosły **516 006 tys. zł**  
*i stanowią 27,65% kwoty ryczałtu przed odliczeniami*

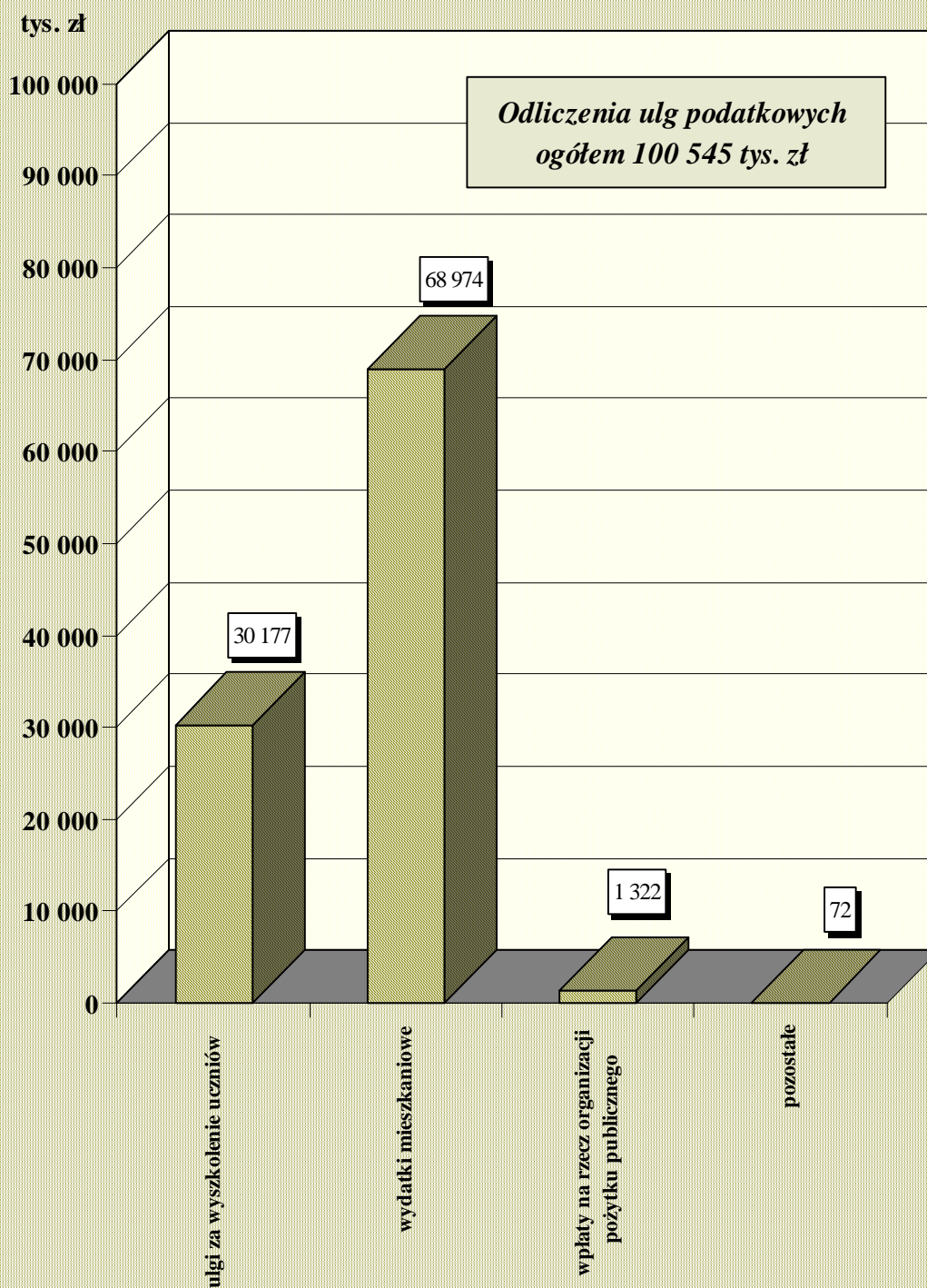
*w tym:*

		<i>struktura</i>
<b>1. Składka na ubezpieczenie zdrowotne</b>	<b>415 461 tys. zł</b>	80,51 %
<b>2. Ulgi podatkowe</b>	<b>100 545 tys. zł</b>	19,49 %
<i>w tym z tytułu:</i>		
1/ wykszolenia uczniów	30 177 tys. zł	5,85 %
2/ wydatków mieszkaniowych		
- kwota	68 974 tys. zł	13,37 %
- liczba podatników	64 156	
<i>w tym:</i>		
- wydatków na remonty i modernizacje	62 020 tys. zł	
3/ wpłaty na rzecz organizacji pożytku publicznego		
- kwota	1 322 tys. zł	0,26 %
- liczba podatników	8 255	
4/ pozostałych tytułów	72 tys. zł	0,01 %

Największy udział, tj. 80,51% odliczeń od ryczałtu stanowi odliczenie składki na ubezpieczenie zdrowotne. Natomiast ulgi podatkowe stanowią tylko 19,49%, w tym 13,37% to odliczenia z tytułu wydatków mieszkaniowych. Odliczeń od ryczałtu z tytułu wydatków mieszkaniowych w 2005 roku dokonało 64 156 podatników. Podatnicy ci odliczyli wydatki w kwocie 363 021 tys. zł, zyskując ulgi w wysokości 68 974 tys. zł.

Następne pod względem wielkości kwoty odliczanej od ryczałtu są ulgi za wykszolenie uczniów. Kwota odliczenia z tego tytułu wyniosła 30 177 tys. zł i stanowi 5,85% odliczeń. Natomiast pozostałe tytuły to tylko 0,27%.

## Odliczenia od ryczałtu ulg podatkowych według tytułów



## VII. Ryczałt należny

Ryczałt należny za 2005 r. wyniósł	1 350 156 tys. zł
Kwota wpłaconego ryczałtu za m-ce od stycznia do listopada 2005 roku	1 172 885 tys. zł (tj. 86,87% podatku należnego)
Kwota do zapłaty	254 952 tys. zł
Nadpłata	77 681 tys. zł

\*  
\*                      \*

Obciążenie przychodu brutto ryczałtem w 2005 roku wyniosło **4,0%**, w roku 2004 wynosiło 3,9%. Wyższe obciążenie jest skutkiem zmiany struktury przychodów, zwiększa się udział przychodów opodatkowanych stawką wyższą, tj. 5,5% oraz 8,5%, a zmniejsza stawką 3,0%.

Struktura przychodów opodatkowanych wg poszczególnych stawek w latach 2004 i 2005 przedstawia się następująco:

Stawka	2004 r.	2005 r.
3,0%	32,80%	29,97%
5,5%	42,42%	44,20%
8,5%	23,09%	23,89%

Na wzrost obciążenia w 2005 roku miały też wpływ mniejsze odliczenia od ryczałtu stanowiące 27,65% kwoty ryczałtu przed odliczeniami (w 2005 roku – 28,80%).

Udział ulg odliczanych od ryczałtu wyniósł zaledwie 5,4%.

### Przeciętne miesięczne dane obrazujące podatnika płacącego ryczałt

1/ przychód przed odliczeniami (brutto)	4 380 zł
2/ kwota odliczeń od przychodu	143 zł
3/ przychód po odliczeniach (netto)	4 237 zł
4/ ryczałt przed odliczeniami	243 zł
5/ kwota odliczeń od ryczałtu	67 zł
<b>6/ należny ryczałt</b>	<b>176 zł</b>
<b>(6 : 1)</b>	<b>4,0 %</b>

**Dane ogólne dotyczące podatników płacących ryczałt od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej oraz z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze**

Wyszczególnienie	Dane
<i>1.</i>	<i>2.</i>
<b>Liczba podatników</b>	<b>639 167</b>
Przychód brutto w tys. zł	33 597 930
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1 097 306
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1 072 086
- straty z lat ubiegłych	10 701
- ulgi podatkowe	14 519
Przychód po odliczeniach w tys. zł	32 500 624
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	1 866 049
Doliczenia do ryczałtu w tys. zł	113
Odliczenia od ryczałtu ogółem w tys. zł	516 006
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	415 461
- ulgi podatkowe	100 545
Ryczałt należny w tys. zł	1 350 156
Stawka nominalna	5,7 %
Stawka efektywna	4,0 %
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	52 565
- <i>odliczenia od przychodu</i>	1 717
- <i>przychód netto</i>	50 848
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	2 920
- <i>odliczenia od ryczałtu</i>	807
- <i>ryczałt należny</i>	2 113

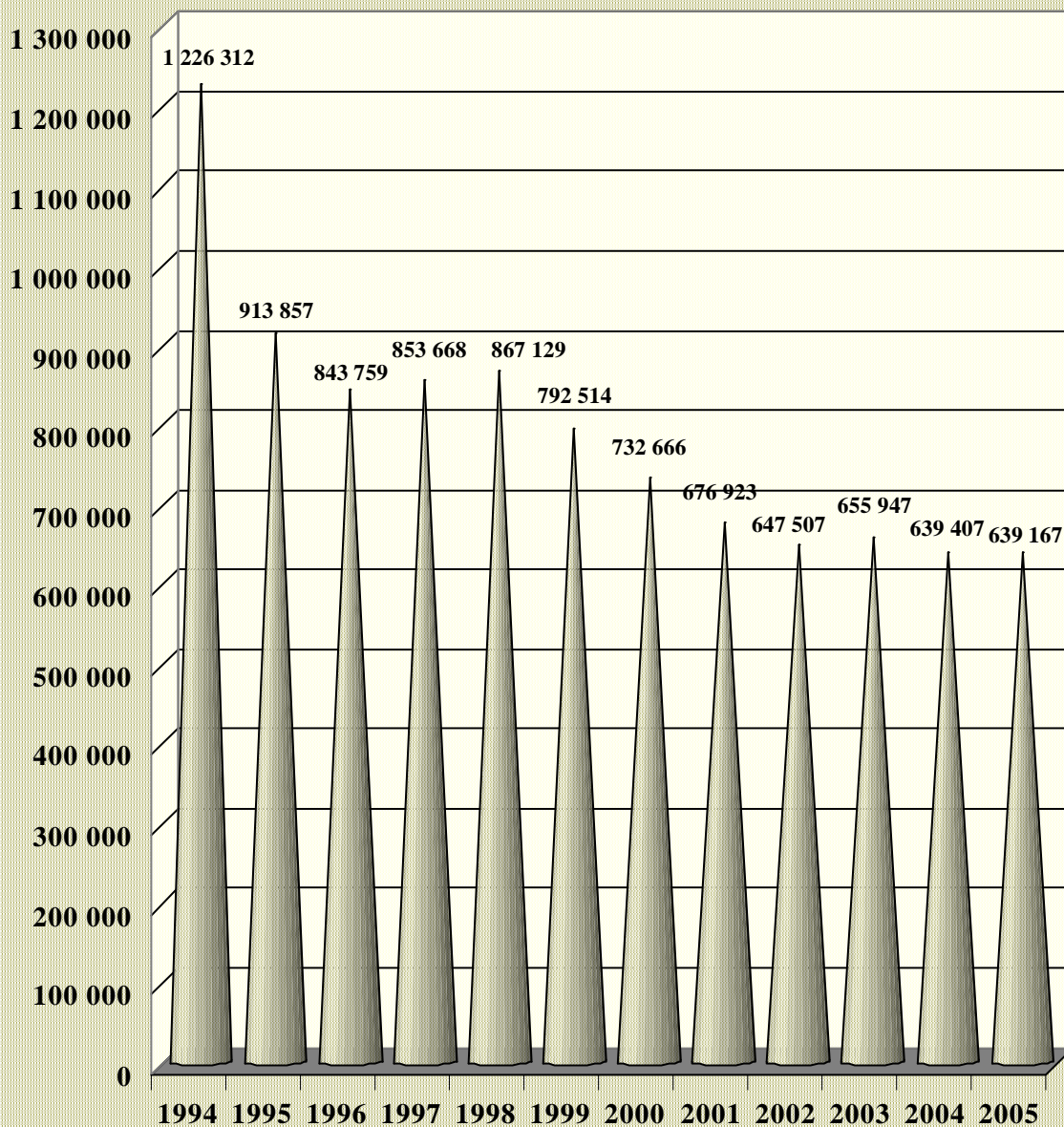
**Dane podatników płacących ryczałt  
od przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej**

Wyszczególnienie	Dane
<i>1.</i>	<i>2.</i>
<b>Liczba podatników</b>	<b>552 485</b>
Przychód brutto w tys. zł	32 347 892
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	1 092 911
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1 071 062
- straty z lat ubiegłych	10 259
- ulgi podatkowe	11 590
Przychód po odliczeniach w tys. zł	31 254 981
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	1 703 042
Doliczenia do ryczału w tys. zł	109
Odliczenia od ryczału ogółem w tys. zł	507 323
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	414 510
- ulgi podatkowe	92 813
Ryczałt należny w tys. zł	1 195 828
Stawka nominalna	5,4 %
Stawka efektywna	3,7 %
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	<i>58 550</i>
- <i>odliczenia od przychodu</i>	<i>1 978</i>
- <i>przychód netto</i>	<i>56 572</i>
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	<i>3 083</i>
- <i>odliczenia od ryczału</i>	<i>918</i>
- <i>ryczałt należny</i>	<i>2 165</i>

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

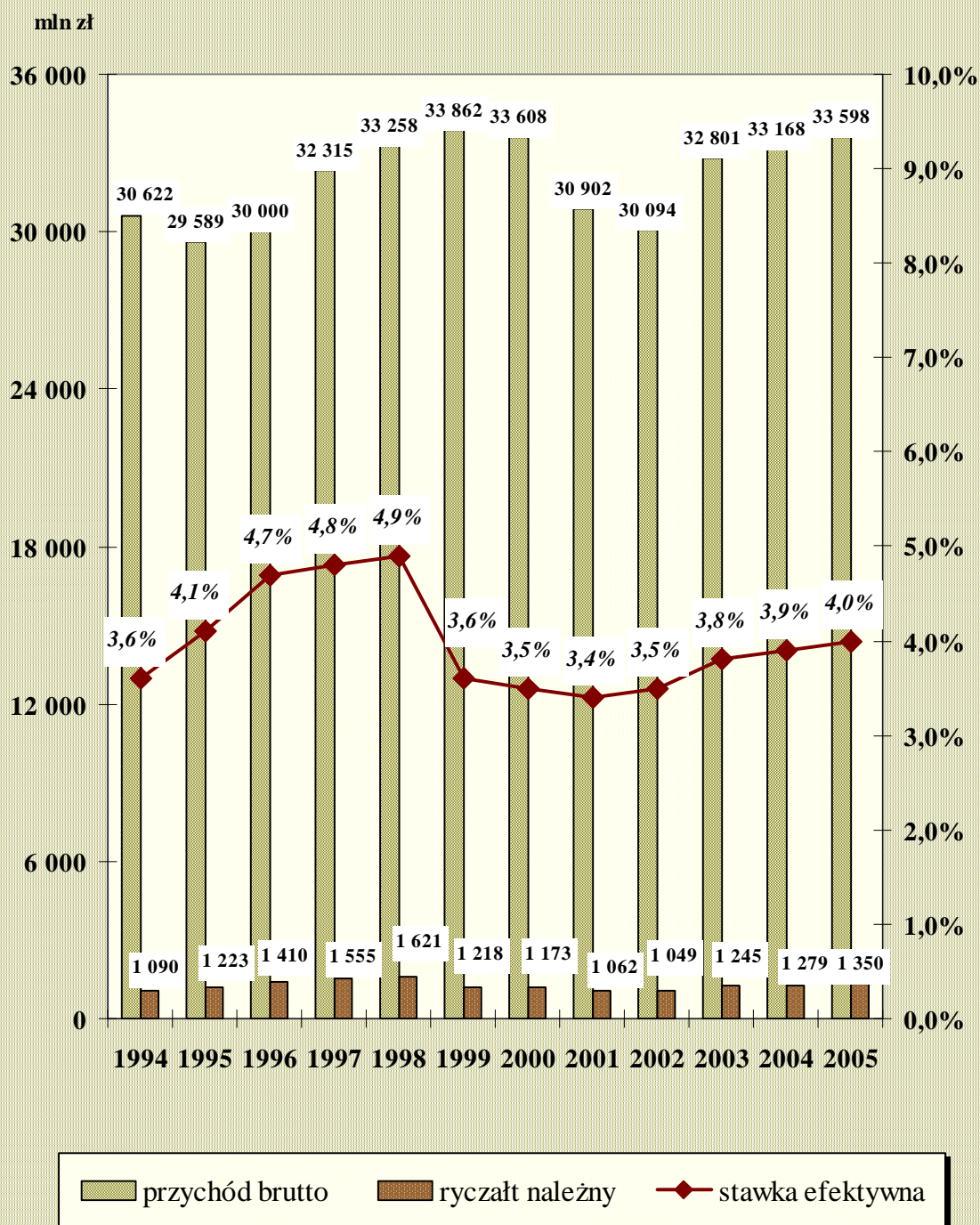
Wyszczególnienie	Dane
<i>1.</i>	<i>2.</i>
<b>Liczba podatników</b>	<b>86 682</b>
Przychód brutto w tys. zł	1 250 038
Odliczenia od przychodu ogółem w tys. zł	4 395
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenia społeczne	1 024
- straty z lat ubiegłych	442
- ulgi podatkowe	2 929
Przychód po odliczeniach w tys. zł	1 245 643
Ryczałt przed odliczeniami w tys. zł	163 007
Doliczenia do ryczału w tys. zł	4
Odliczenia od ryczału ogółem w tys. zł	8 683
<i>w tym:</i>	
- składki na ubezpieczenie zdrowotne	951
- ulgi podatkowe	7 732
Ryczałt należny w tys. zł	154 328
Stawka nominalna	13,1 %
Stawka efektywna	12,3 %
<b><i>Przeciętne dane na podatnika w zł</i></b>	
- <i>przychód brutto</i>	<i>14 421</i>
- <i>odliczenia od przychodu</i>	<i>51</i>
- <i>przychód netto</i>	<i>14 370</i>
- <i>ryczałt przed odliczeniami</i>	<i>1 881</i>
- <i>odliczenia od ryczału</i>	<i>100</i>
- <i>ryczałt należny</i>	<i>1 781</i>

### Liczba podatników płacących ryczałt w latach 1994 - 2005

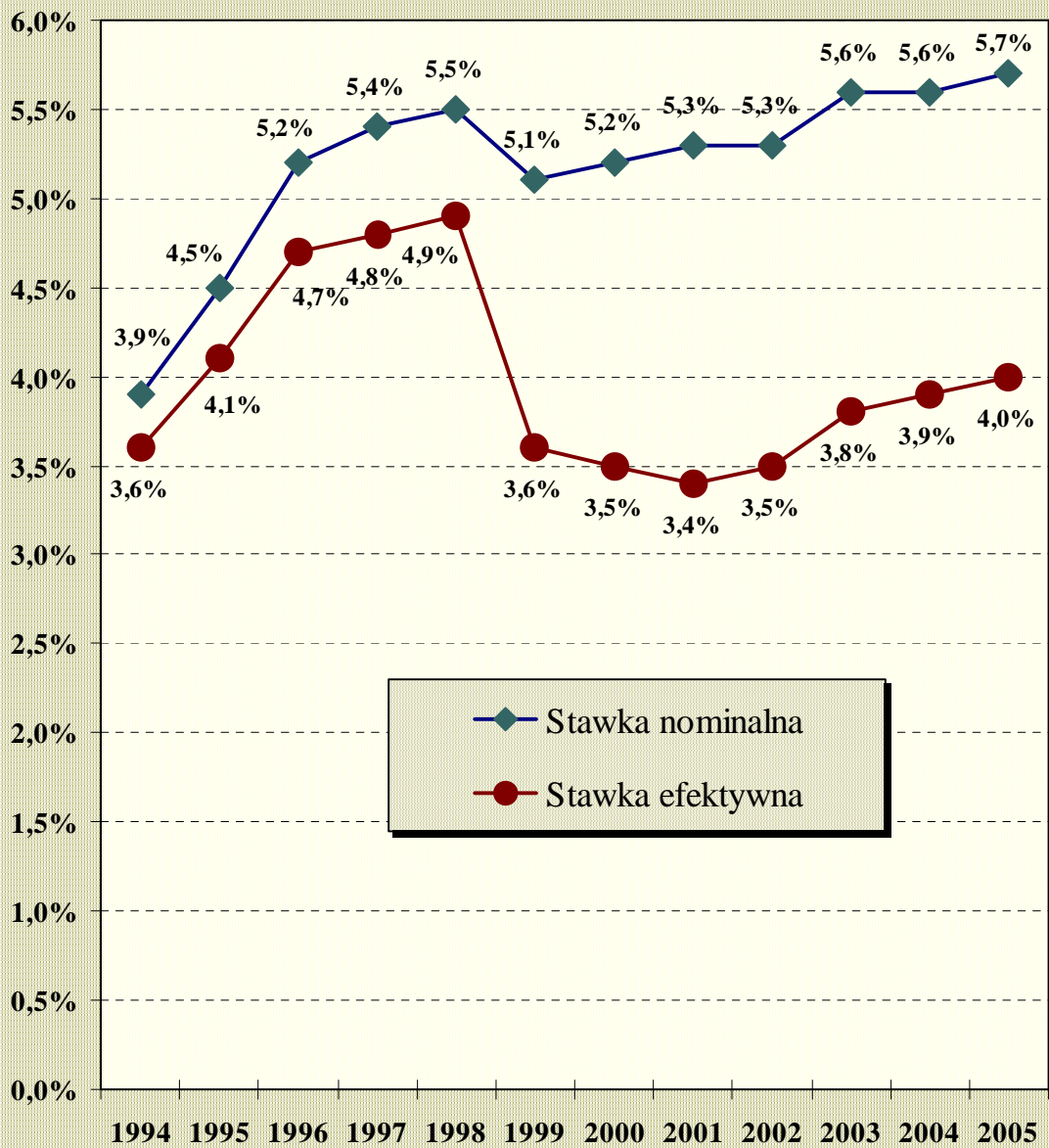




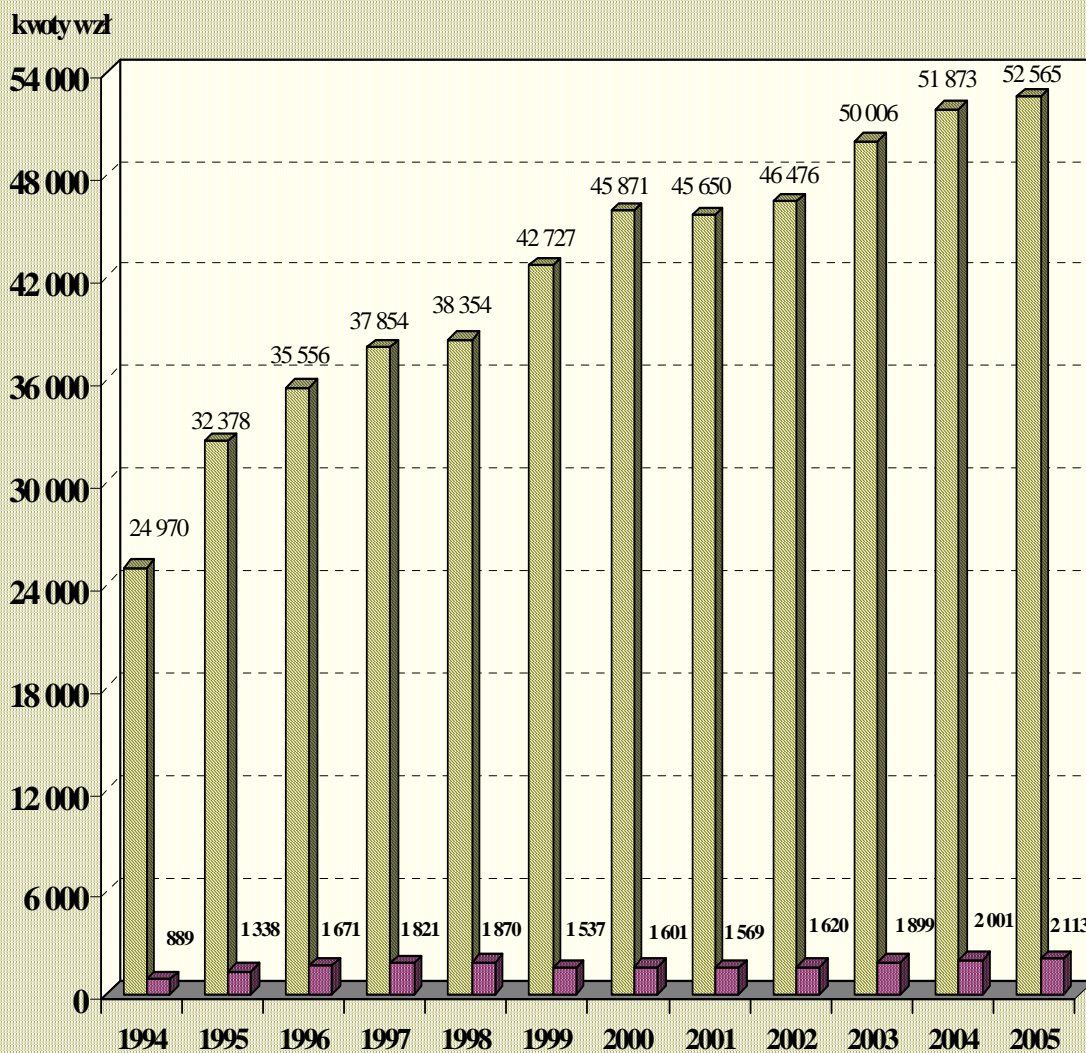
### Przychód brutto, ryczałt należny oraz stawka efektywna w latach 1994 - 2005



### Obciążenie przychodu brutto ryczałtem w latach 1994 - 2005



## Przeciętny przychód brutto i przeciętny ryczałt należny w latach 1994 - 2005



■ przeciętny przychód brutto    ■ przeciętny ryczałt należny