



Stowarzyszenie
Księgowych w Polsce

Oddział Okręgowy
w Warszawie

Centrum Edukacji
Zawodowej

**Wiedza,
współpraca,
wsparcie**
od 1907 r.



**Obowiązkowe obciążenia przedsiębiorstw z tytułu
rozliczeń z budżetem państwa
wpływ sytemu podatkowego na prowadzenie biznesu**
Honorowy patronat Mazowieckiego Kuratora Oświaty

Warszawa, 5 grudnia 2023 r.
Katarzyna Tomala



Podstawowe formy organizacyjne prowadzenia działalności gospodarczej

Osoba fizyczna	Spółka cywilna	Spółki prawa handlowego	Stowarzyszenia i fundacje
Przedsiębiorca podlegający wpisowi do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG)	Umowa spółki określona w kodeksie cywilnym Przedsiębiorcami wpisanymi do ewidencji CEIDG lub KRS są wspólnicy spółki	Przedsiębiorcy wpisani do Krajowego Rejestru Sądowego (KRS)	Mogą prowadzić działalność gospodarczą, ale zysk z tej działalności musi być przeznaczony na cele statutowe; Wpisane są do KRS

„ZAKRES ROZSZERZONY - Treści nauczania - wymagania szczegółowe:

15) charakteryzuje różne formy opodatkowania działalności gospodarczej w Polsce;

16) rozróżnia progresję i liniowość opodatkowania oraz wyjaśnia wpływ różnych podejść w polityce fiskalnej państwa na aktywność gospodarczą;”



Obciążenia podatkowe związane z prowadzeniem działalności gospodarczej

Podatek dochodowy od osób fizycznych	Podatek dochodowy od osób prawnych	Podatek od towarów i usług
W trakcie roku podatnik płaci co miesiąc albo co kwartał zaliczkę na poczet podatku rozliczanego ostatecznie w zeznaniu rocznym składanym po zakończeniu roku podatkowego		Podatek płatny za okresy miesięczne albo kwartalne na podstawie deklaracji



Opodatkowanie działalności gospodarczej podatkiem od towarów i usług



Przepisy regulujące opodatkowanie podatkiem od towarów i usług

VAT (z ang. value-added tax, czyli podatek od wartości dodanej)

- ✓ USTAWA z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług
- ✓ Rozporządzenia MF o charakterze wykonawczym do ustawy (np. w sprawie obniżonych stawek VAT, stosowania kas fiskalnych)



Podatek od towarów i usług

sprzedawca

Sprzedaż towaru lub usługi

nabywca

VAT należny doliczany do ceny i odprowadzany do urzędu skarbowego (US)

Stawki VAT: 0%, 5%, 8% i 23% oraz sprzedaż zwolniona

faktura

VAT naliczony doliczany do ceny przez sprzedawcę to u nabywcy podatek naliczony, który nabywca odlicza na podstawie faktury od podatku należnego z tytułu jego sprzedaży -> Warunkiem odliczenia VAT naliczonego jest wykorzystanie zakupów do dalszej sprzedaży opodatkowanej VAT



Podatnikami VAT są podmioty prowadzące działalność gospodarczą

Sprzedaż ≤ 200 000 zł w roku kalendarzowym	Sprzedaż > 200 000 zł w roku kalendarzowym
Podatnik VAT zwolniony, czyli objęty zwolnieniem podmiotowym, z którego można jednak zrezygnować (zarejestrować się wtedy jako podatnik VAT czynny)	Podatnik VAT czynny
Podatnik zwolniony nie rozlicza VAT należnego, czyli nie dolicza go do ceny	Dolicza do ceny VAT według właściwej stawki
Nie rejestruje się w US jako podatnik VAT czynny	Rejestruje się w US jako podatnik VAT czynny
Nie wysyła do urzędu skarbowego ewidencji JPK VAT i deklaracji VAT	Wysyła do US ewidencje JPK VAT i deklaracje VAT; deklaracje składa się miesięcznie lub kwartalnie; wysyłka tylko elektronicznie w formacie plików xml
Nie odlicza VAT naliczonego zawartego w cenie nabywanych towarów i usług	Odlicza VAT zawarty w cenie nabywanych towarów i usług
Ze zwolnienia podmiotowego nie mogą skorzystać podatnicy dokonujący niektórych rodzajów sprzedaży, np. usług prawniczych, doradczych, sprzedający komputery, samochody, urządzenia elektroniczne.	



Zwolnienie przedmiotowe

Niektóre rodzaje sprzedaży towarów i usług są zwolnione z VAT. Nie dolicza się VAT do ceny, ponieważ VAT w ogóle nie występuje.

Przykłady sprzedaży zwolnionej z VAT:

- ✓ usługi edukacyjne
- ✓ nauka języków obcych
- ✓ udzielanie pożyczek
- ✓ sprzedaż nieruchomości używanych
- ✓ usługi najmu nieruchomości mieszkalnych na cele mieszkalne najemcy

Jeżeli podatnik dokonuje wyłącznie sprzedaży zwolnionej, nie rejestruje się w urzędzie skarbowym, nie wysyła ewidencji VAT i deklaracji. Podatnik nie odlicza VAT naliczonego zawartego w cenie nabywanych towarów i usług.



Sprzedawca A sprzedaje towary handlowe nabywcy B za cenę 100 000 zł netto + 23 000 zł VAT (VAT 23%, cena brutto 123 000 zł). A jest zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT i wystawił dla B fakturę.

B sprzedaje ww. towary swoim klientom ze stawką VAT 23% za cenę 120 000 zł netto + 27 600 zł VAT. B jest zarejestrowany jako czynny podatnik VAT.

Rozliczenie w deklaracji VAT po stronie B	
VAT należny	27 600 zł
VAT naliczony	23 000 zł
Nadwyżka VAT należnego nad naliczonym	4 600 zł
Zobowiązanie do zapłaty do US	4 600 zł



Sprzedawca A sprzedaje materiały budowlane nabywcy B za cenę 300 000 zł netto + 69 000 zł VAT (VAT 23%, cena brutto 369 000 zł). A jest zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT i wystawił dla B fakturę.

B z wykorzystaniem tych materiałów wykonał na rzecz klienta usługę budowlaną ze stawką VAT 8% za cenę 350 000 zł netto + 28 000 zł VAT (brutto 378 000 zł). B jest zarejestrowany jako czynny podatnik VAT.

Rozliczenie w deklaracji VAT po stronie B	
VAT należny	28 000 zł
VAT naliczony	69 000 zł
Nadwyżka VAT naliczonego nad należnym	41 000 zł
Kwota do zwrotu z US (albo do odliczenia od podatku należnego w następnych miesiącach)	41 000 zł



Sprzedawca A sprzedaje nabywcy B komputer za cenę 10 000 zł netto + 2 300 zł VAT (VAT 23%, cena brutto 12 300 zł). A wystawił dla B fakturę. A nabył komputer za cenę netto 8 000 zł + 1 840 zł VAT. A jest zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT i wystawił dla B fakturę.

B jest informatykiem i świadczy usługi informatyczne dla firm. Wartość sprzedaży u B nie przekracza rocznie 200 000 zł. B nie zrezygnował ze zwolnienia podmiotowego i nie zarejestrował się do VAT jako czynny podatnik.

Rozliczenie po stronie A	
VAT należny	2 300 zł
VAT naliczony	1 840 zł
Nadwyżka VAT należnego nad naliczonym	460 zł
VAT do zapłaty	460 zł

Rozliczenie po stronie B	
VAT należny	Nie ma
VAT naliczony	Nie można odliczyć
VAT do zapłaty	B nie rozlicza VAT, nie składa deklaracji do US, nie dolicza VAT do ceny w fakturach wystawianych dla firm



Opodatkowanie dochodów uzyskanych przez podmioty gospodarcze

Rozliczenie podatku dochodowego dla różnych form prawnych jednostek gospodarczych



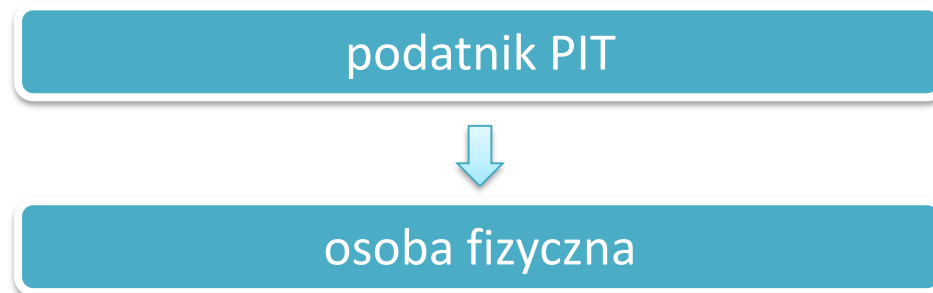
Przepisy regulujące opodatkowanie dochodów podmiotów gospodarczych czyli regulacje w zakresie podatków od dochodów (przychodów)

- ✓ USTAWA z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych
(**CIT** – od Corporate Income Tax)
- ✓ USTAWA z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych
(**PIT** – od Personal Income Tax)
- ✓ USTAWA z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne



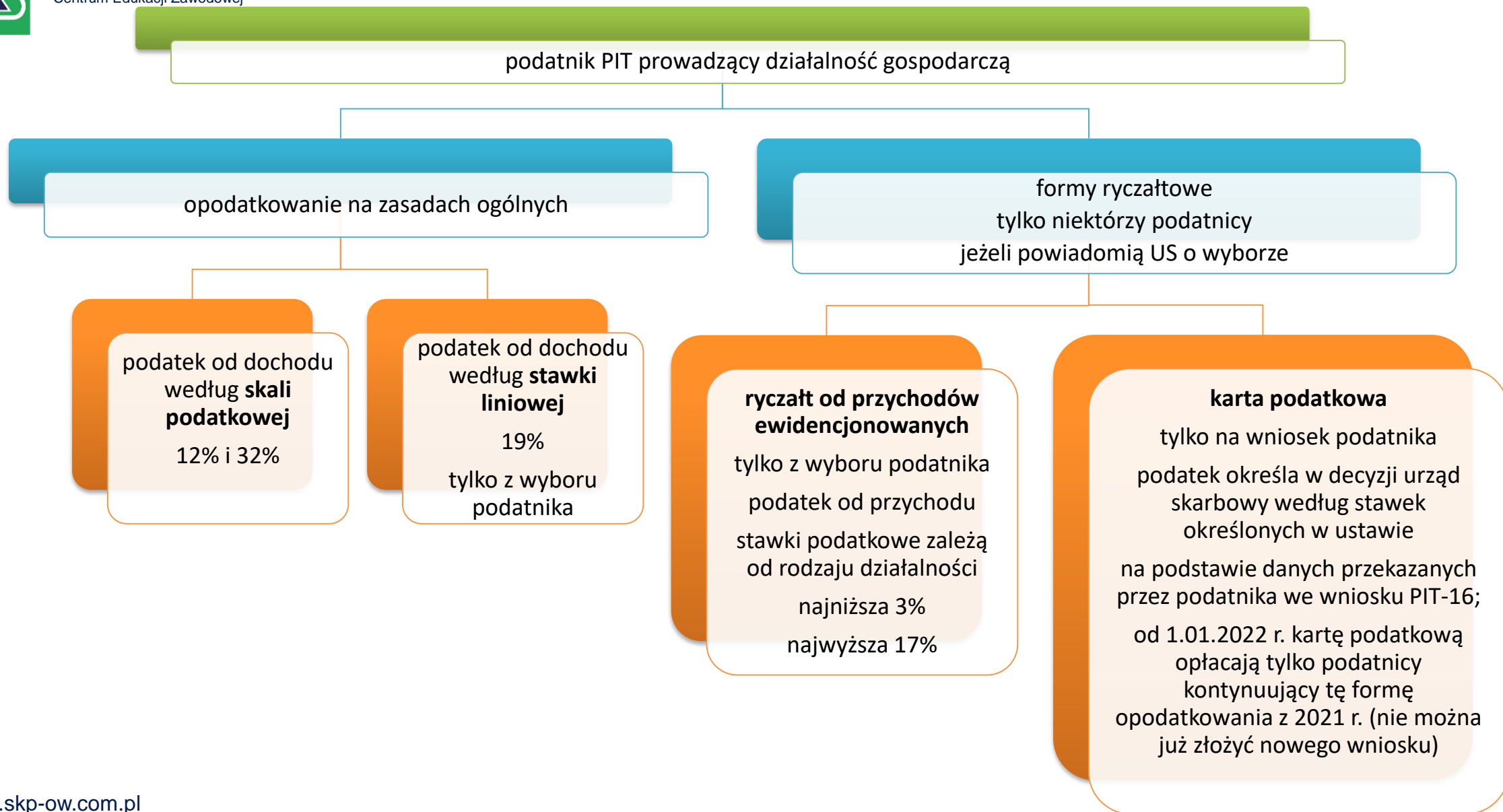
Podatek PIT

Opodatkowanie działalności gospodarczej osoby fizycznej



Osoba fizyczna – to **człowiek od chwili urodzin do śmierci**.

Podatnikiem PIT są również osoby niepełnoletnie (przed ukończeniem 18 lat).





Skala podatkowa z art. 27 od 1 lipca 2022 r.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120.000	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3.600 zł
120.000		10 800 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

$120\ 000\ \text{zł} \times 12\% - 3\ 600\ \text{zł}$

$30\ 000\ \text{zł}^* \times 12\%$

*Kwota wolna od podatku

dochód podatkowy	podatek
100 000 zł	$100\ 000\ \text{zł} \times 12\% - 3\ 600\ \text{zł} = 8\ 400\ \text{zł}$
150 000 zł	$10\ 800\ \text{zł} + 32\% \times (150\ 000\ \text{zł} - 120\ 000\ \text{zł}) = 20\ 400\ \text{zł}$

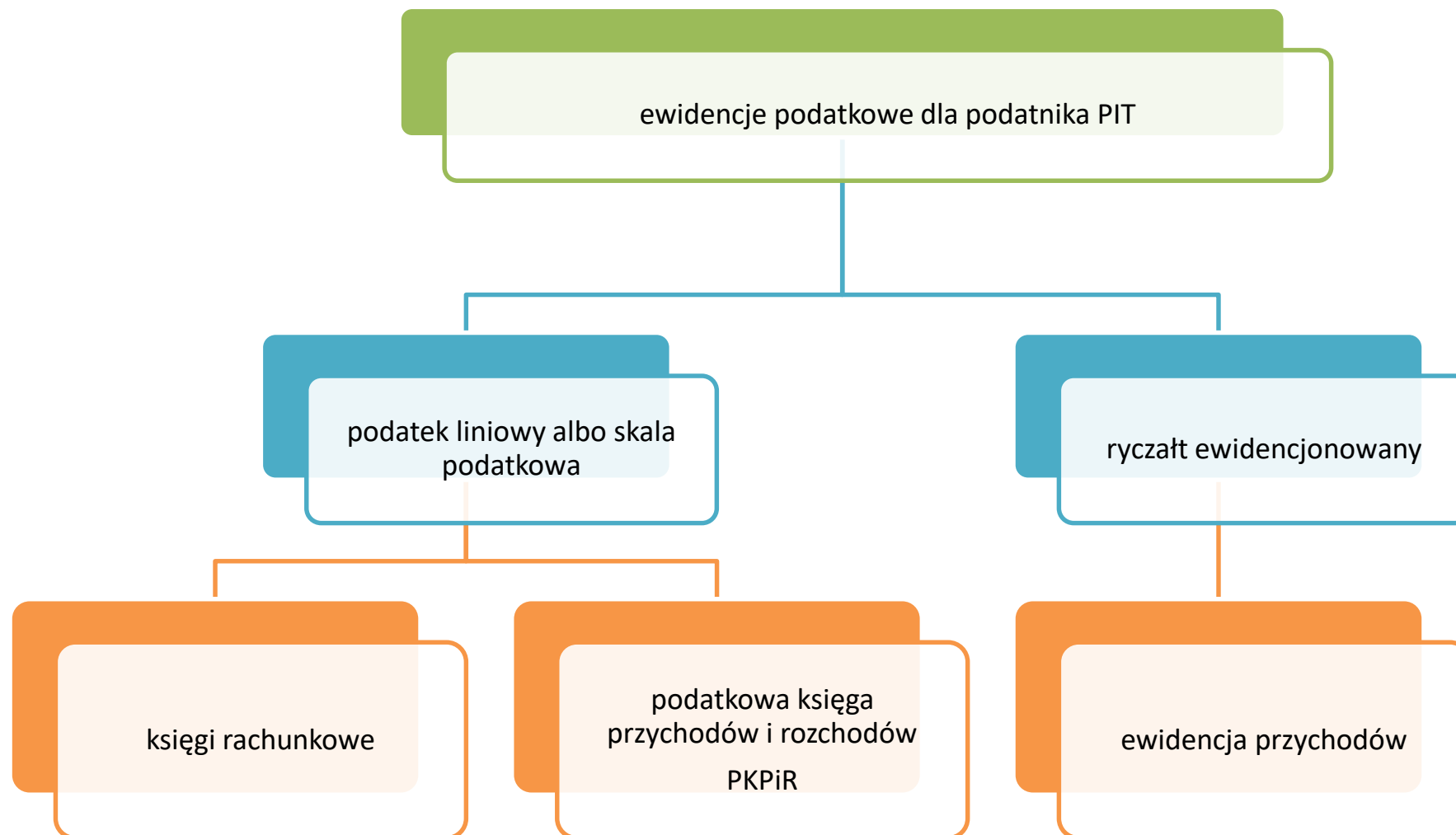


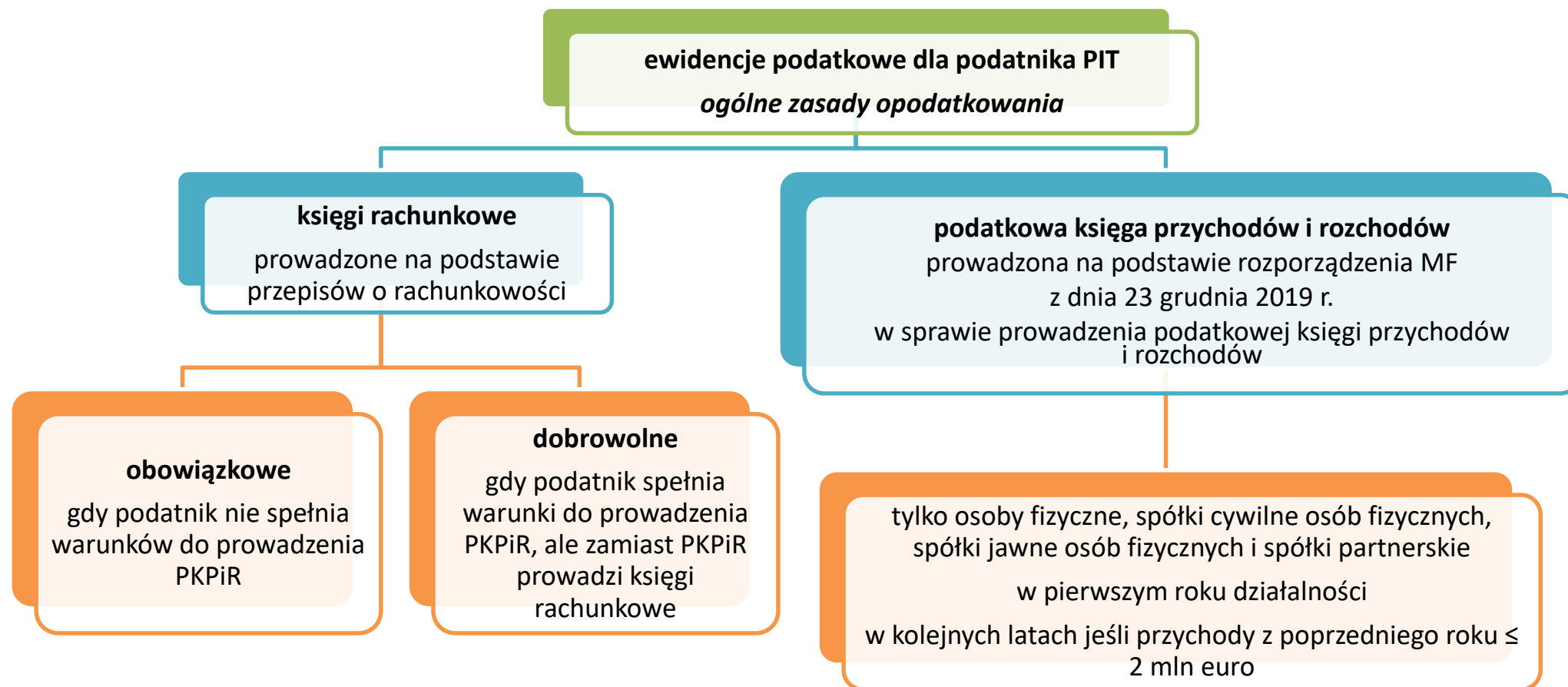
Ryczałt ewidencjonowany mogą płacić

- ✓ podatnicy rozpoczynający w danym roku działalność gospodarczą
albo
- ✓ podatnicy, których przychody podatkowe z poprzedniego roku nie przekroczyły równowartości **2 mln euro**
(przed 1 stycznia 2021 r. limit wynosił 250 000 euro)

Ryczałt jest wyłączony dla podatników uzyskujących przychody z:

- a. prowadzenia aptek,
- b. działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych,
- c. działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych.



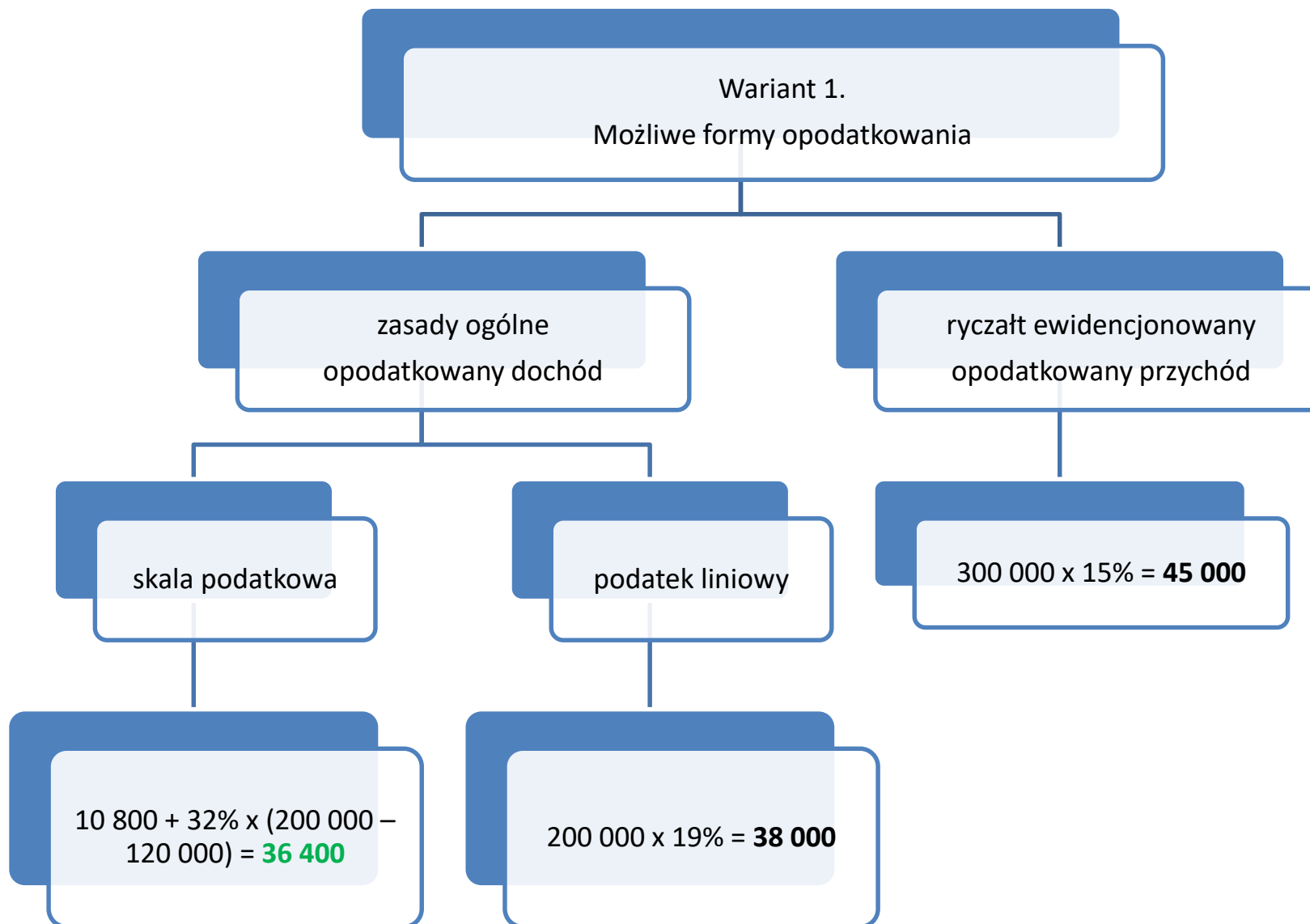


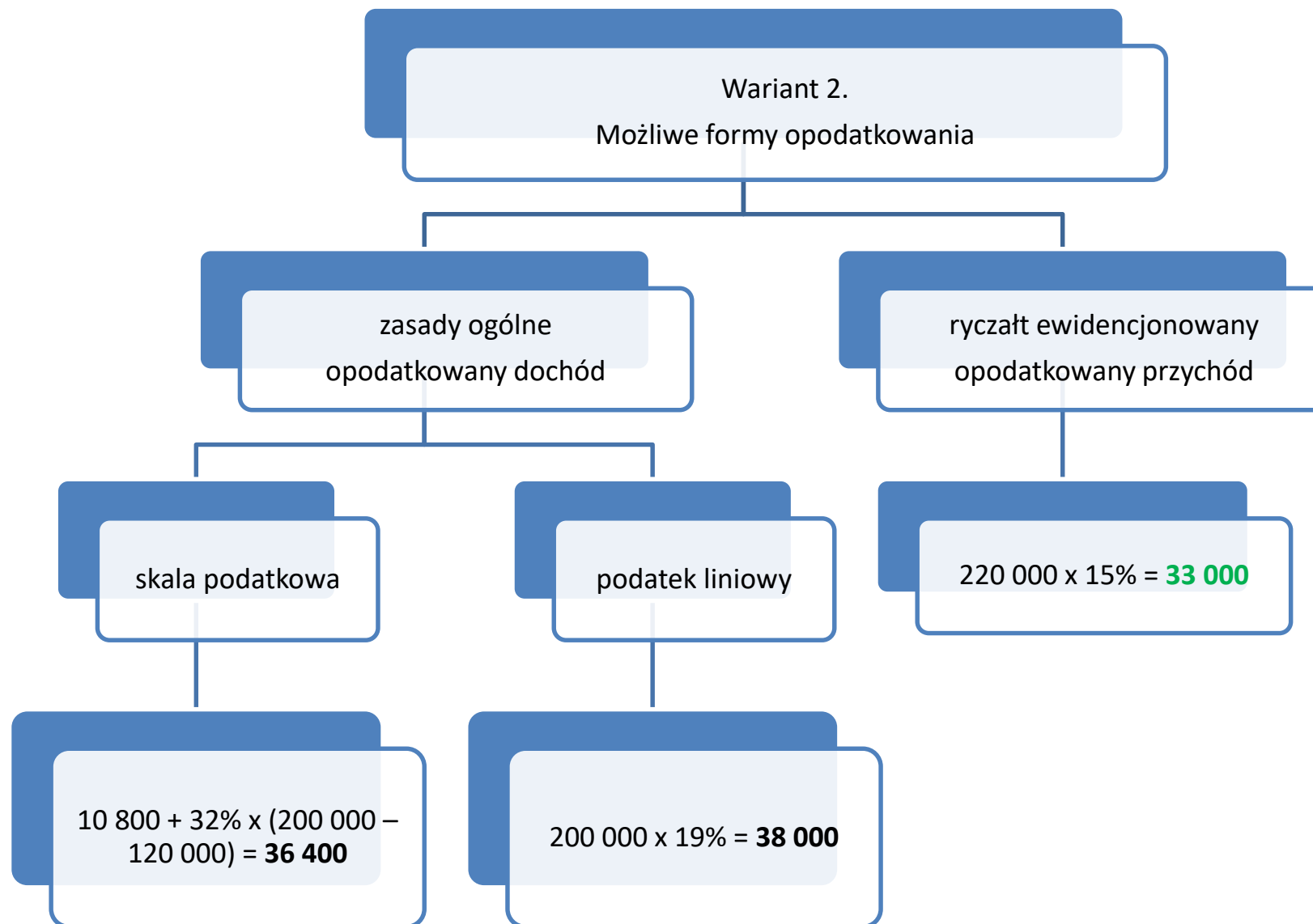


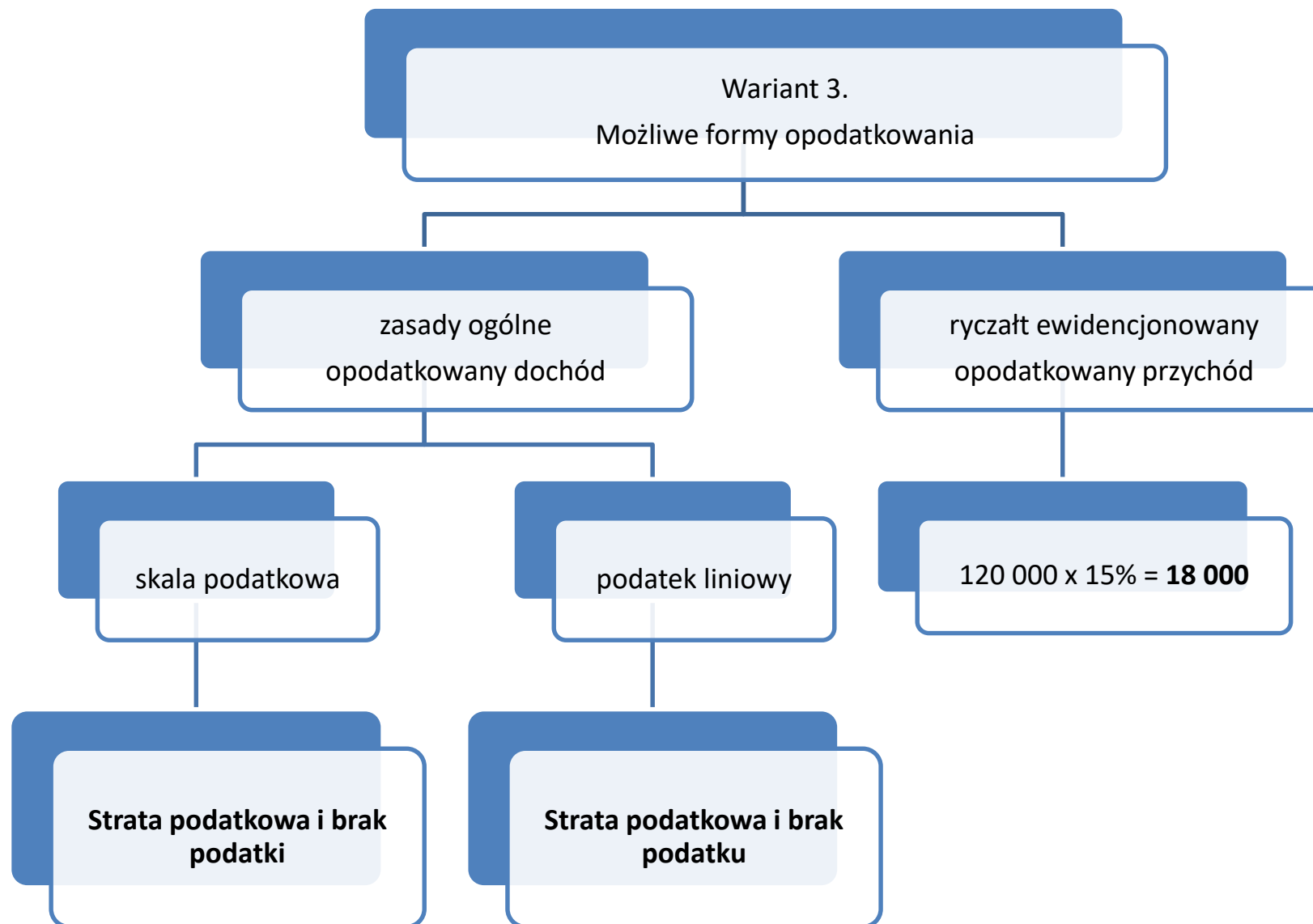
Pan X prowadzi działalność gospodarczą w zakresie reklamy. Jest wpisany do CEIDG jako przedsiębiorca. Jest czynnym zarejestrowanym podatnikiem VAT. Do ceny netto dolicza VAT w stawce 23% i odlicza VAT naliczony zawarty w cenie zakupionych towarów i usług.

dane za cały rok podatkowy	przychody podatkowe	koszty podatkowe	dochód podatkowy*
Wariant 1	300 000 zł	100 000 zł	200 000 zł
Wariant 2	220 000 zł	20 000 zł	200 000 zł
Wariant 3	120 000 zł	150 000 zł	30 000 zł straty
uwagi	To ceny netto tj. bez VAT należnego	To kwoty netto zakupów (bez VAT naliczonego)	Dochód to przychody minus koszty; jeżeli koszty są wyższe od przychodów podatnik ponosi stratę podatkową i nie płaci za ten rok podatku

* Ustalany u podatnika opodatkowującego dochód według skali podatkowej alba podatkiem liniowym







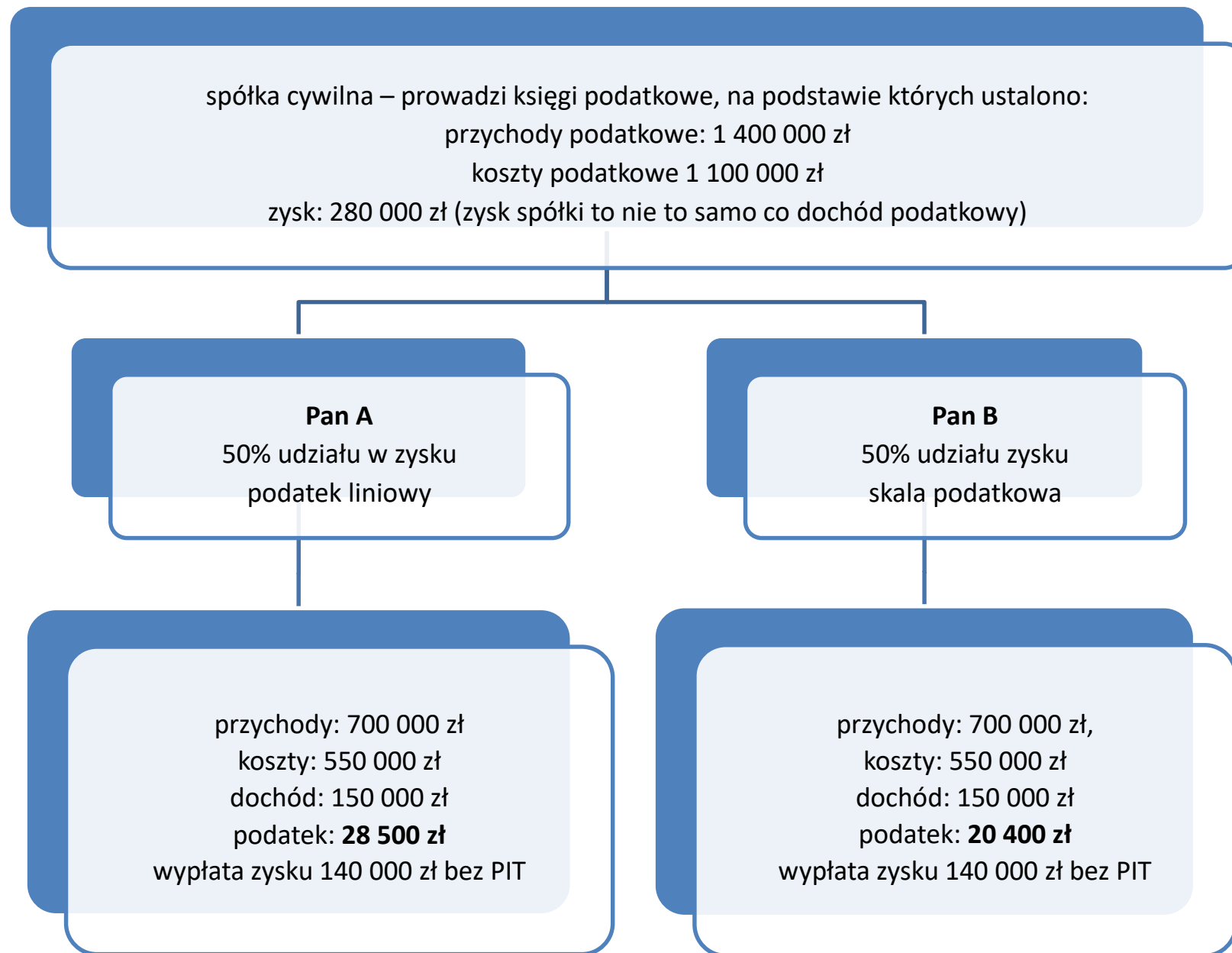


opodatkowanie osób fizycznych będących wspólnikami spółki cywilnej



Ogólne zasady

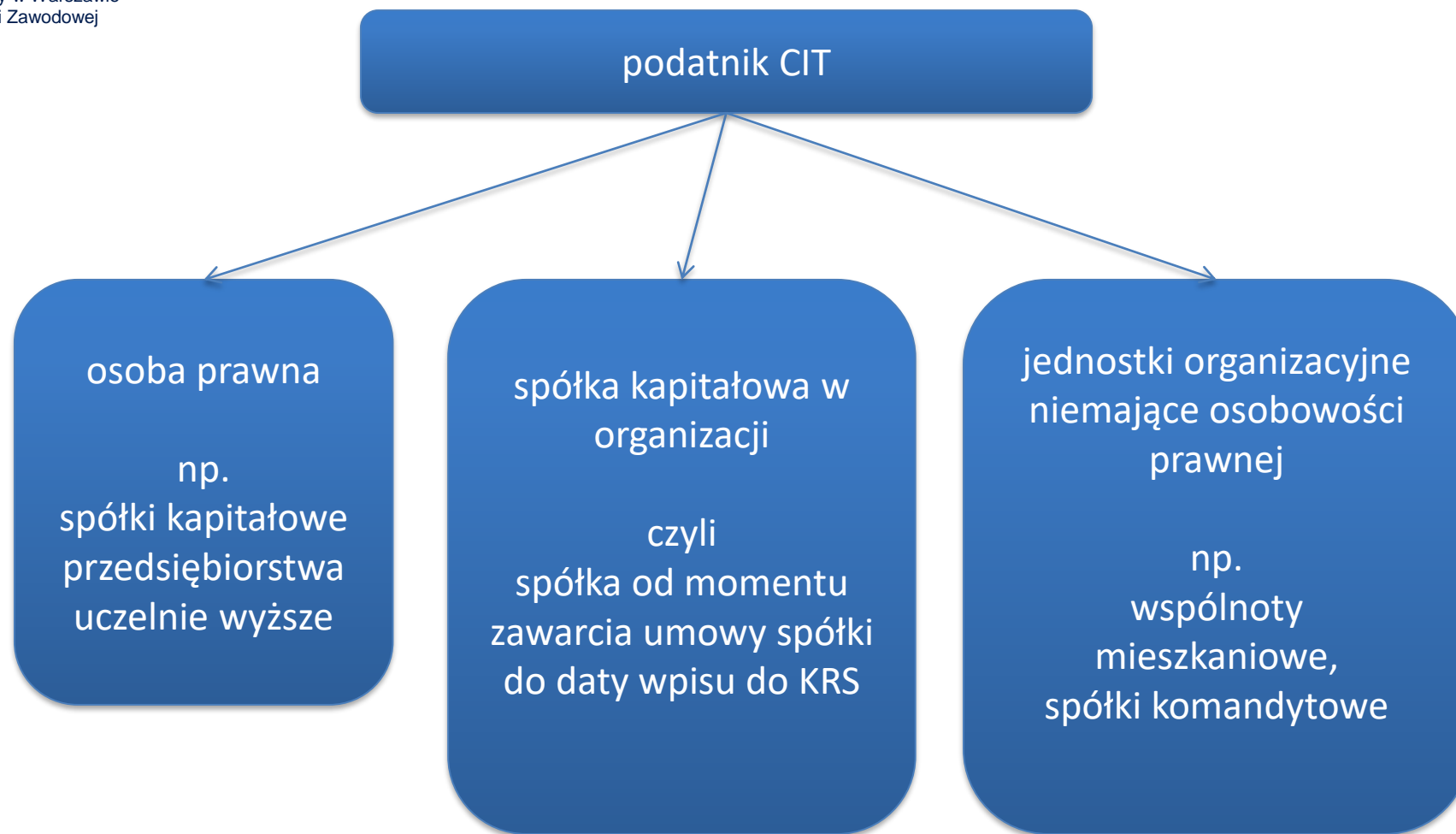
1. Przychody podatkowe i koszty podatkowe wykazane w księgach podatkowych spółki przypisuje się każdemu wspólnikowi według jego udziału w zysku spółki cywilnej do samodzielnego opodatkowania.
2. Jest to przychód wspólnika w źródle działalności gospodarcza.
3. Chociaż wspólnik sam działalności nie prowadzi (prowadzi ją spółka), opodatkowany jest wspólnik, od dochodu z działalności gospodarczej prowadzonej przez spółkę.
4. Księgi podatkowe prowadzi spółka.

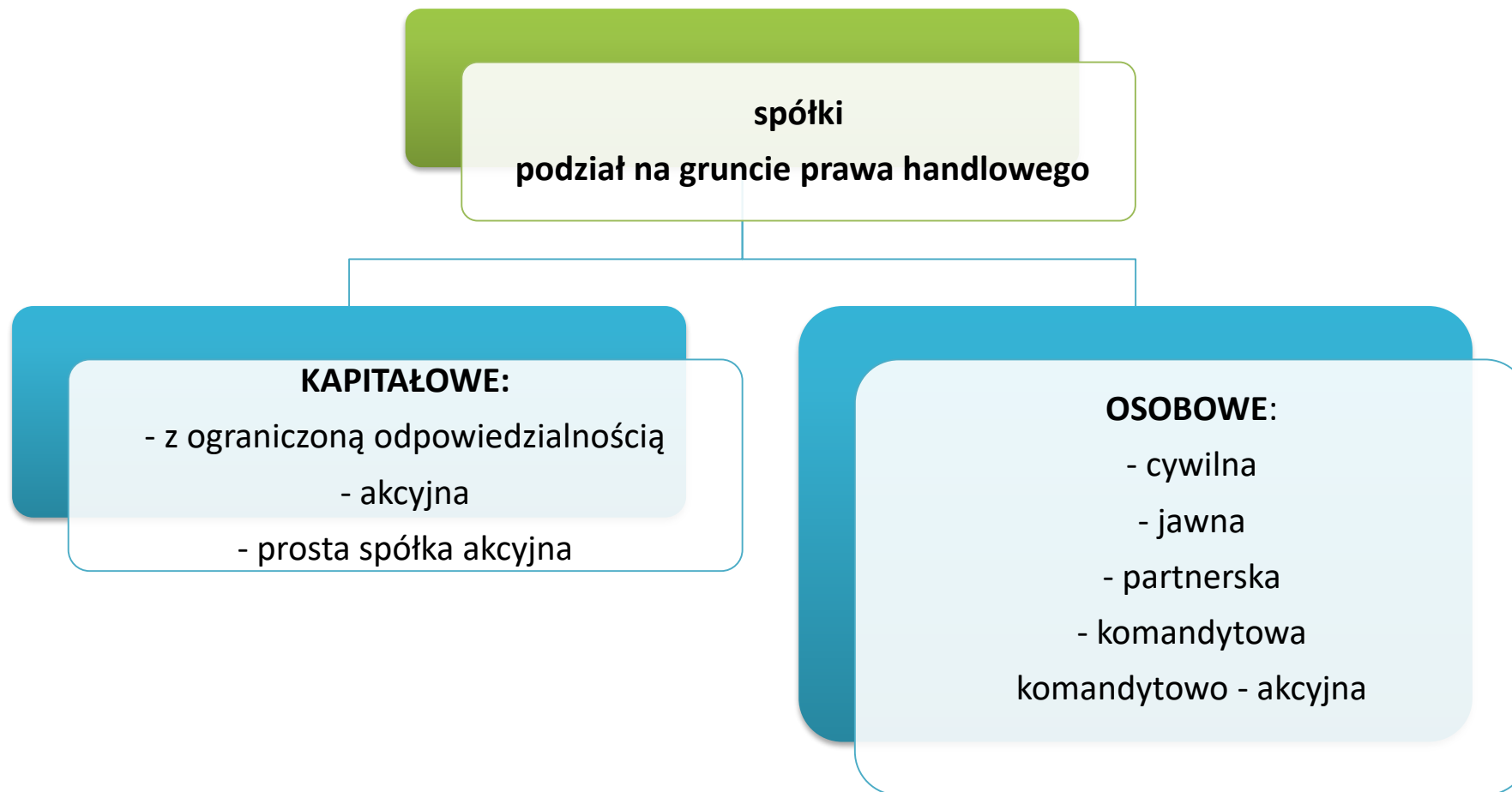




Podatek CIT

Opodatkowanie działalności gospodarczej podatników CIT





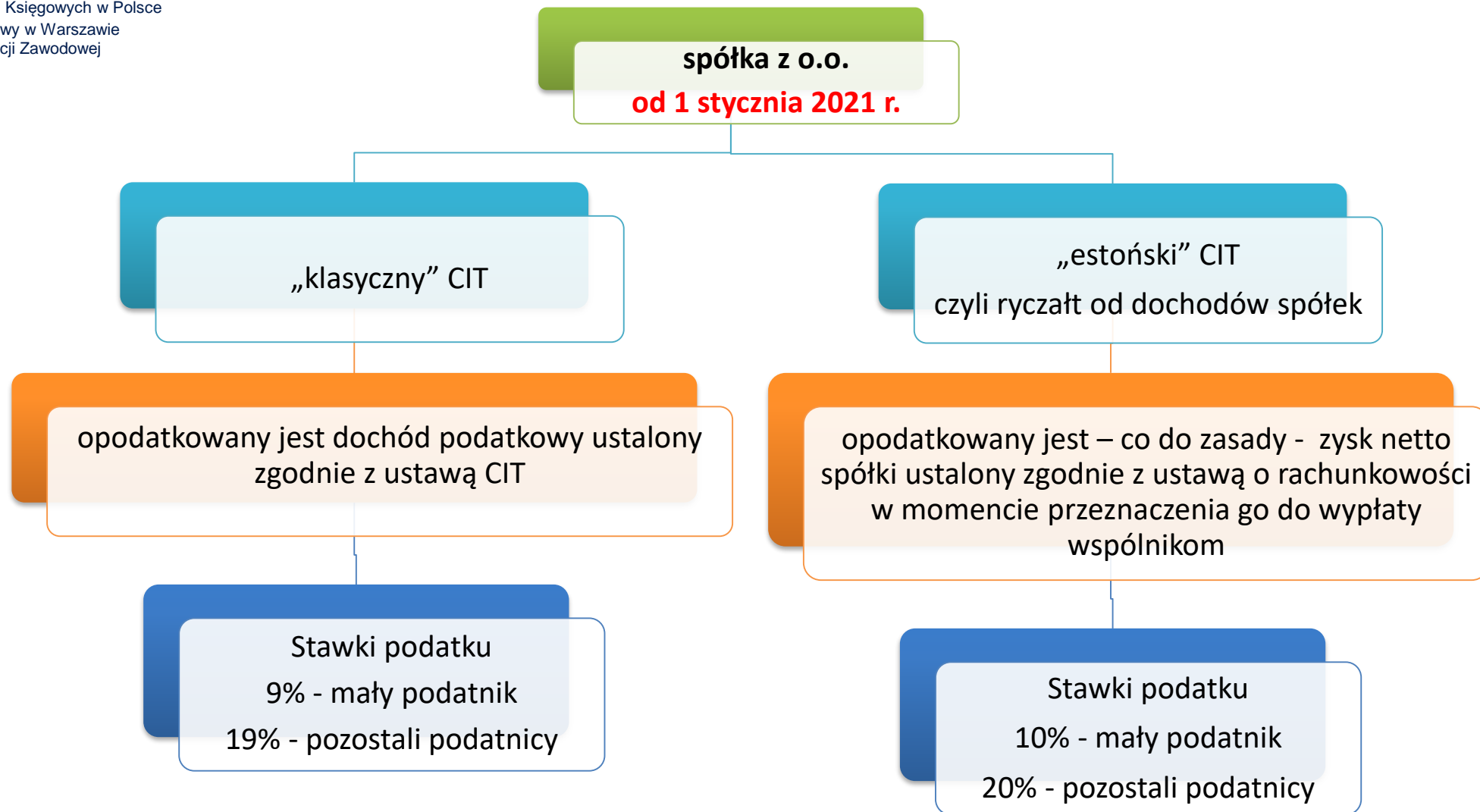




Podatki dochodowe

CIT

Opodatkowanie działalności spółki z o.o.





Mały podatnik - podatnik, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego VAT) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym w PLN kwoty odpowiadającej równowartości **2 000 000 euro²** (według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł)

2. od 1 stycznia 2020 r.; wcześniej 1 200 000 euro

w 2021 r. - limit 9.031.000 zł (2 mln euro) dla przychodów z 2020 r.
w 2022 r. - limit 9.188.000 zł (2 mln euro) dla przychodów z 2021 r.
w 2023 r. - limit 9.654.000 zł (2 mln euro) dla przychodów z 2022 r.

Wniosek:

W 2023 r. podatnik ma status małego podatnika (przez cały rok), jeśli jego przychody brutto ze sprzedaży w 2022 r. nie przekroczyły kwoty 9.654.000 zł .

Przedmiotem opodatkowania jest dochód podatkowy.



Przychody podatkowe to kwoty **netto** (bez VAT należnego) – jeżeli podatnik jest czynnym podatnikiem doliczającym VAT należny do ceny sprzedaży.

Jeżeli podatnik odlicza VAT naliczony z faktur zakupu, koszty podatkowe to kwoty **netto**. Jeżeli podatnik nie odlicza VAT naliczonego, VAT ten stanowi dla niego koszt podatkowy.

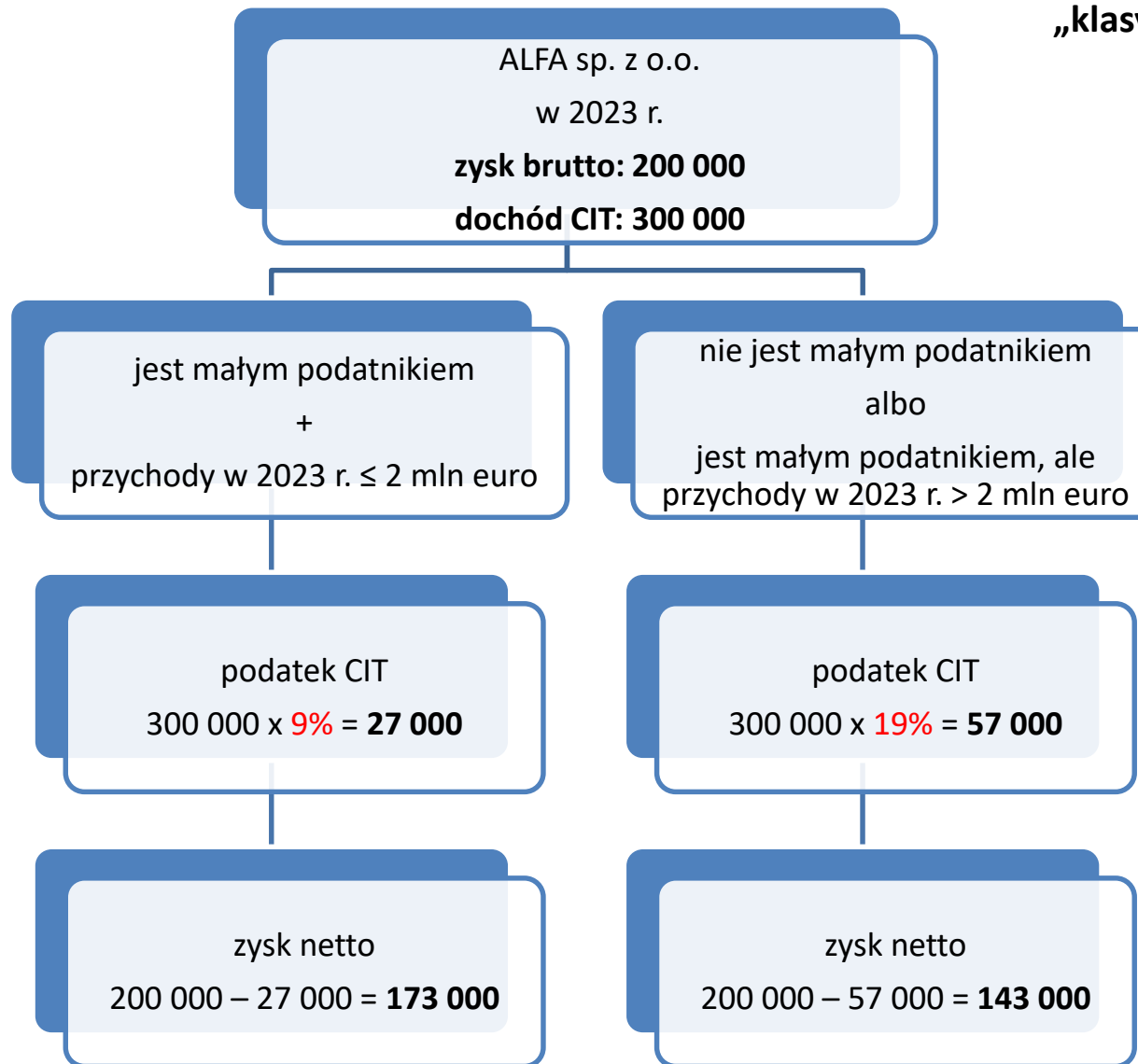


dane ALFA sp. z o.o. (PLN)
opodatkowanie „klasycznym” CIT

	zgodnie z ustawą o rachunkowości	zgodnie z ustawą CIT
przychody	1 000 000	900 000
koszty	800 000	600 000
wynik	200 000	300 000
	zysk brutto	dochód podatkowy

przychody wyłączone z przychodów podatkowych (100 000 zł)	koszty wyłączone z kosztów podatkowych (200 000 zł)
<ul style="list-style-type: none">• naliczone odsetki od należności• dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej• przychody z działalności rolniczej	<ul style="list-style-type: none">• odsetki od zaległości podatkowych• rezerwy na zobowiązania• PFRON• koszty reprezentacji• ujemne różnice kursowe w wyceny bilansowej

„klasyczny” CIT





Założmy, że ALFA Sp. o.o. oblicza CIT wg stawki 9%.

Pan A jest wspólnikiem w ALFA i posiada **40%** udziałów w jej kapitale zakładowym. Zgromadzenie wspólników podjęło uchwałę o przeznaczeniu całego **zysku netto** w kwocie **173 000 zł** na wypłatę **dywidendy** dla wspólników.

Panu A należy się dywidenda **69 200 zł** ($173\,000\text{ zł} \times 40\%$).

Dywidenda jest u Pana A przychodem podatkowym w PIT => przychód z udziału w zyskach osób prawnych.

Podatek PIT wynosi **19%** przychodu, czyli kwoty dywidendy.

Podatek ten oblicza i potrąca ALFA przy wypłacie dywidendy i odprowadza go do urzędu skarbowego => jest płatnikiem podatku.

$$\text{Podatek PIT} \Rightarrow 69\,200 \times 19\% = \mathbf{13\,148\text{ zł}}$$

Pan A otrzyma dywidendę w kwocie netto **56 052 zł**.



Dziękuję za uwagę

Katarzyna Tomala
Doradca podatkowy

ktomala@skp-ow.com.pl