

**Ustawa o zryczałtowanym
podatku dochodowym
od niektórych przychodów
osiąganych przez osoby
fizyczne. Komentarz
praktyczny**

Spis treści

| | |
|--|------|
| Wstęp | XIII |
| Wykaz skrótów | XV |
| Bibliografia | XXI |
| Ustawa z 20.11.1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne | 1 |
| Rozdział 1. Przepisy ogólne | 3 |
| Art. 1 [Zakres przedmiotowy]..... | 3 |
| 1. Cel regulacji..... | 3 |
| 2. Definicja..... | 4 |
| 3. Zakres podmiotowy | 5 |
| 4. Zakres przedmiotowy | 5 |
| Art. 1a [Przedsiębiorstwo w spadku]..... | 11 |
| 1. Wprowadzenie | 12 |
| 2. Przedsiębiorstwo w spadku jako podatnik..... | 13 |
| 3. Śmierć współnika spółki cywilnej a przedsiębiorstwo w spadku..... | 18 |
| 4. Wykaz składników majątkowych | 19 |
| Art. 2 [Zryczałtowane formy opodatkowania]..... | 21 |
| 1. Formy uproszczonego opodatkowania | 22 |
| 2. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych..... | 24 |
| Art. 3 [Wylączenie opodatkowania na zasadach ogólnych] | 29 |
| 1. Zakaz łączenia uproszczonych form opodatkowania z innymi dochodami..... | 29 |
| 2. Dozwolone odliczenia od przychodów..... | 30 |
| Art. 4 [Definicje] | 32 |
| 1. Wprowadzenie | 34 |
| 2. Rodzaje działalności | 34 |
| 3. Pozostałe definicje | 45 |
| 4. Przeliczanie kwot wyrażonych w euro | 60 |
| 5. Dokumentowanie zakupu towarów | 60 |
| 6. Oznaczenia „ex” przy symbolu danego grupowania PKWiU | 63 |
| Art. 5 [Brak obowiązku prowadzenia ksiąg] | 64 |

| | |
|--|-----|
| Rozdział II. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych | 65 |
| Art. 6 [Przedmiot opodatkowania ryczałtem] | 65 |
| 1. Zakres podmiotowy | 68 |
| 2. Zakres przedmiotowy | 69 |
| 3. Metoda kasowa rozliczania przychodów | 88 |
| 4. Limit przychodów dla ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych | 98 |
| Art. 7. [Podatnicy rozpoczynający działalność] | 106 |
| 1. Uwagi ogólne | 106 |
| 2. Rozpoczęcie prowadzenia działalności | 107 |
| 3. Likwidacja działalności | 110 |
| Art. 8 [Wylączenia z opodatkowania ryczałtem] | 112 |
| 1. Uwagi ogólne | 113 |
| 2. Podatnicy korzystający z karty podatkowej | 114 |
| 3. Podatnicy korzystający z okresowego zwolnienia od podatku dochodowego | 114 |
| 4. Podatnicy osiągający przychody z określonych rodzajów działalności | 115 |
| 5. Wytwarzanie wyrobów opodatkowanych akcyzą | 123 |
| 6. Działalność małżonków | 133 |
| 7. Działalność wykonywana na rzecz pracodawców | 135 |
| 8. Utrata prawa do opodatkowania ryczałtem | 137 |
| Art. 9 [Oświadczenie o wyborze opodatkowania w formie ryczałtu] | 138 |
| 1. Uwagi ogólne | 139 |
| 2. Wybór formy opodatkowania | 140 |
| Art. 10 [Rozciągnięcie zwolnień od podatku] | 146 |
| 1. Uwagi wstępne | 146 |
| 2. Odpowiednie stosowanie zwolnień wynikających z PDOFizU | 147 |
| Art. 11 [Odliczenie straty od przychodów] | 166 |
| 1. Uwagi ogólne | 170 |
| 2. Rodzaje odliczeń | 171 |
| 3. Ulga na złe długi | 181 |
| Art. 12 [Wysokość ryczałtu] | 187 |
| 1. Uwagi ogólne | 195 |
| 2. Opodatkowanie ryczałtem wolnych zawodów według stawki 17% | 195 |
| 3. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 15% | 197 |
| 3.1. Uwagi ogólne | 197 |
| 3.2. Reprodukacja komputerowych nośników informacji | 197 |
| 3.3. Pośrednictwo w sprzedaży motocykli oraz części i akcesoriów do nich | 198 |

Spis treści

| | |
|---|-----|
| 3.4. Pośrednictwo w sprzedaży hurtowej..... | 199 |
| 3.5. Usługi wymienione w art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. d RyczałtU..... | 199 |
| 3.6. Usługi licencyjne | 203 |
| 3.7. Usługi związane ze sprzedażą miejsca reklamowego w wykazach i listach (np. adresowych, telefonicznych)..... | 206 |
| 3.8. Uchylenie art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. g RyczałtU..... | 207 |
| 3.9. Usługi związane z nadawaniem programów ogólnodostępnych i abonamentowych..... | 207 |
| 3.10. Usługi wskazane w art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. i RyczałtU | 208 |
| 3.11. Usługi finansowe i ubezpieczeniowe, inne niż świadczone w ramach wolnych zawodów..... | 210 |
| 3.12. Usługi związane z obsługą nieruchomości, świadczone na zlecenie | 211 |
| 3.13. Usługi prawne, rachunkowo-księgowo i doradztwa podatkowego, inne niż świadczone w ramach wolnych zawodów | 212 |
| 3.14. Usługi firm centralnych (<i>head office</i>); usługi doradztwa związane z zarządzaniem..... | 214 |
| 3.15. Uchylenie art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. n RyczałtU..... | 215 |
| 3.16. Usługi reklamowe; usługi badania rynku i opinii publicznej | 215 |
| 3.17. Uchylenie art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. p RyczałtU..... | 216 |
| 3.18. Usługi fotograficzne..... | 217 |
| 3.19. Usługi tłumaczeń pisemnych i ustnych | 217 |
| 3.20. Usługi związane z zatrudnieniem | 218 |
| 3.21. Usługi świadczone przez organizatorów turystyki, pośredników i agentów turystycznych oraz pozostałe usługi rezerwacji i usługi z nią związane | 219 |
| 3.22. Określone usługi detektywistyczne i ochroniarskie..... | 221 |
| 3.23. Usługi wymienione w art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. v RyczałtU..... | 222 |
| 3.24. Uchylenie art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. w RyczałtU..... | 225 |
| 3.25. Usługi wymienione w art. 12 ust. 1 pkt 2 lit. x RyczałtU..... | 225 |
| 3.26. Usługi kulturalne i rozrywkowe | 227 |
| 3.27. Usługi związane ze sportem, rozrywką i rekreacją..... | 227 |
| 4. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 14%..... | 228 |
| 4.1. Uwagi ogólne..... | 228 |
| 4.2. Usługi w zakresie opieki medycznej | 229 |
| 4.3. Usługi architektoniczne i inżynierskie; usługi badań i analiz technicznych | 234 |

Spis treści

| | |
|--|-----|
| 4.4. Usługi w zakresie specjalistycznego projektowania..... | 237 |
| 5. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 12%..... | 238 |
| 6. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 10%..... | 248 |
| 7. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 8,5% i 12,5% | 249 |
| 8. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 8,5%..... | 259 |
| 9. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 5,5%..... | 285 |
| 10. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 3%..... | 299 |
| 11. Opodatkowanie ryczałtem według stawki 2%..... | 316 |
| 12. Brak kosztów uzyskania przychodów przy opodatkowaniu ryczałtem..... | 317 |
| 13. Opodatkowanie przychodów według różnych stawek ryczałtu..... | 321 |
| 14. Zasady ustalenia przychodów w przypadku prowadzenia działalności w formie spółki | 323 |
| 15. Ustalenie przychodów w ramach RHD osiągniętych w ramach wspólnej własności, posiadania lub wspólnego przedsięwzięcia | 325 |
| 16. Przychody małżonków osiągnięte z tytułu najmu/podnajmu/dzierżawy/poddzierżawy | 326 |
| 17. Przychody osiągnięte z tytułu RHD – uproszczenia w rozliczaniu | 329 |
| 18. Stawka 10% od przychodów ze zbycia praw majątkowych lub nieruchomości | 330 |
| 19. Sprzedaż nieruchomości mieszkalnych wykorzystywanych w działalności gospodarczej | 334 |
| 20. Termin płatności ryczałtu..... | 335 |
| 21. Unikanie podwójnego opodatkowania przez opłacających ryczałt ... | 336 |
| 22. Łączny limit przychodów dla małżonków..... | 337 |
| 23. Odrębny sposób ustalania limitów dla źródeł przychodów..... | 337 |
| Art. 13 (<i>uchylony</i>)..... | 338 |
| Art. 13a [Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, odesłanie]..... | 338 |
| Art. 14–14b (<i>uchylone</i>)..... | 339 |
| Art. 15 [Prowadzenie ewidencji] | 339 |
| 1. Zakres obowiązków | 342 |
| 2. Podmioty zobowiązane..... | 345 |
| 3. Sposób prowadzenia ewidencji..... | 346 |
| Art. 16 [Delegacja do wydania rozporządzenia w sprawie ewidencji]..... | 350 |
| 1. Prowadzenie ewidencji | 350 |
| 2. Prowadzenie wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych..... | 355 |
| Art. 17 [Niewłaściwe prowadzenie ewidencji]..... | 357 |
| Art. 18–19 (<i>uchylone</i>)..... | 364 |

Spis treści

| | |
|---|-----|
| Art. 20 [Spis z natury]..... | 364 |
| 1. Obowiązek sporządzenia wykazu składników majątkowych..... | 364 |
| 2. Podmioty zobowiązane do sporządzenia wykazu w przypadku zmiany formy prowadzenia działalności gospodarczej | 367 |
| Art. 21 [Samodzielne obliczanie ryczału]..... | 370 |
| 1. Obowiązek obliczenia i zapłaty podatku w formie ryczału od przychodów ewidencjonowanych..... | 376 |
| 2. Zawieszenie działalności gospodarczej | 378 |
| 3. Wznowienie wykonywania działalności gospodarczej..... | 379 |
| 4. Obowiązek złożenia zeznania za rok podatkowy | 381 |
| 5. Postępowanie w przypadku odliczenia od przychodu (ryczału) i późniejszego otrzymania zwrotu | 381 |
| 6. Odliczenia przy obliczaniu ryczału | 382 |
| 7. Pozostałe obowiązki związane z rozliczaniem ryczału | 385 |
| 8. Obliczenie pierwszego ryczału przez przedsiębiorstwo w spadku | 386 |
| 9. Zwolnienie z obliczania i wpłacania ryczału co miesiąc dla podatników po raz pierwszy rozpoczynających działalność | 387 |
| Art. 21a (<i>uchylony</i>) | 392 |
| Art. 21b [Przekazanie kwoty w wysokości nieprzekraczającej 1,5% podatku należnego] | 393 |
| 1. Warunki przekazania na rzecz OPP kwoty z tytułu 1,5% podatku.... | 395 |
| 2. Obowiązki organu podatkowego | 398 |
| 3. Wybór OPP przez podatników podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu | 398 |
| 4. Delegacja ustawowa | 399 |
| Art. 21c [Udostępnienie zeznania za pośrednictwem portalu] | 399 |
| 1. Obowiązek złożenia zeznania podatkowego | 400 |
| Art. 21d [Korekta zeznania]..... | 401 |
| 1. Uwagi ogólne..... | 402 |
| 2. Postępowanie w przypadku stwierdzenia błędu (oczywistej omyłki) zawinionej przez organ podatkowy | 403 |
| Art. 22 [Utrata prawa do ryczału]..... | 404 |
| 1. Uwagi ogólne..... | 405 |
| 2. Utrata warunków do opodatkowania ryczałtem | 406 |
| Rozdział 3. Karta podatkowa | 409 |
| Art. 23 [Podmiot opodatkowania]..... | 409 |
| 1. Karta podatkowa jako forma opodatkowania | 410 |
| 2. Działalność usługowa lub wytwórczo-usługowa..... | 411 |

Spis treści

| | | |
|---------|---|-----|
| 3. | Działalność usługowa w zakresie handlu detalicznego żywnością, napojami, wyrobami tytoniowymi oraz kwiatami | 474 |
| 4. | Działalność usługowa w zakresie handlu detalicznego artykułami niezwywnościowymi | 475 |
| 5. | Działalność gastronomiczna | 476 |
| 6. | Działalność w zakresie usług transportowych wykonywanych przy użyciu jednego pojazdu | 477 |
| 7. | Działalność w zakresie usług rozrywkowych | 479 |
| 8. | Działalność w zakresie sprzedaży posiłków domowych w mieszkaniach | 482 |
| 9. | Działalność polegająca na świadczeniu usług w zakresie ochrony zdrowia ludzkiego | 483 |
| 10. | Działalność w zakresie świadczenia usług weterynaryjnych | 485 |
| 11. | Opieka domowa nad dziećmi i osobami chorymi | 487 |
| 12. | Usługi edukacyjne w zakresie udzielania lekcji na godziny | 487 |
| 13. | Usługi osób fizycznych, o których mowa w art. 23 ust. 1a RyczałtU | 488 |
| Art. 24 | [Zwolnienie z prowadzenia ksiąg i składania zeznań i deklaracji] | 500 |
| 1. | Zakres zwolnienia | 501 |
| 2. | Obowiązki podatnika | 502 |
| 3. | Opłacanie podatku w formie karty podatkowej przez przedsiębiorstwo w spadku | 504 |
| Art. 25 | [Warunek opodatkowania kartą] | 506 |
| 1. | Uwagi wstępne | 509 |
| 2. | Warunki podlegania karcie podatkowej | 509 |
| 3. | Wytwarzanie energii elektrycznej i biogazu a karta podatkowa | 516 |
| 4. | Opodatkowanie w formie karty podatkowej a stan zatrudnienia | 516 |
| 5. | Przedsiębiorstwo w spadku a ocena warunków dla opodatkowania kartą podatkową | 521 |
| Art. 26 | [Wysokość podatku] | 521 |
| 1. | Uwagi ogólne | 522 |
| 2. | Zasady ustalania wysokości podatku w formie karty podatkowej | 523 |
| Art. 27 | [Stawki karty podatkowej] | 526 |
| 1. | Uwagi ogólne | 527 |
| 2. | Warunki obniżenia stawek karty podatkowej | 527 |
| 3. | Obniżenie stawek karty podatkowej na wniosek | 529 |
| 4. | Możliwość obniżenia lub podwyższenia stawek karty podatkowej ... | 530 |
| 5. | Obniżenie stawek karty podatkowej | 531 |
| 6. | Odpowiednie stosowanie przepisów | 532 |
| Art. 28 | [Zatrudnianie członków rodziny] | 532 |
| 1. | Podwyższenie stawek karty podatkowej | 533 |

Spis treści

| | |
|---|-----|
| 2. Postępowanie w przypadku zatrudniania przez przedsiębiorstwo w spadku | 535 |
| 3. Postępowanie w przypadku rozwiązania umowy o pracę z zatrudnionym bezrobotnym/absolwentem | 536 |
| 4. Przypadki niestosowania podwyższenia stawki karty podatkowej o 50% | 536 |
| Art. 29 [Właściwość miejscowa organów podatkowych]..... | 536 |
| 1. Dalsze prowadzenie działalności opodatkowanej kartą podatkową | 537 |
| 2. Właściwość miejscowa naczelnika urzędu skarbowego | 538 |
| Art. 30 [Decyzja o zastosowaniu karty podatkowej] | 539 |
| 1. Decyzja w sprawie wniosku o zastosowanie karty podatkowej | 540 |
| 2. Obowiązek założenia i prowadzenia ksiąg lub ewidencji | 541 |
| Art. 31 [Obniżenie podatku o składkę na ubezpieczenie]..... | 541 |
| 1. Obniżenie kwoty podatku o 19% składki na ubezpieczenie zdrowotne..... | 542 |
| 2. Zasady opłacania podatku w formie karty podatkowej | 543 |
| Art. 32 [Rezygnacja z karty podatkowej] | 544 |
| 1. Prawo podatnika do zrzeczenia się karty podatkowej | 544 |
| Art. 33 [Likwidacja działalności] | 545 |
| 1. Likwidacja działalności w trakcie roku podatkowego..... | 546 |
| Art. 34 [Przerwa w działalności] | 546 |
| 1. Zasady zgłaszania przerwy w prowadzeniu działalności | 547 |
| 2. Zawieszenie działalności | 549 |
| Art. 35 (<i>uchylony</i>) | 550 |
| Art. 36 [Informowanie urzędu skarbowego]..... | 550 |
| 1. Obowiązek informowania naczelnika urzędu skarbowego | 552 |
| 2. Katalog zmian stanu faktycznego mających wpływ na wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej..... | 553 |
| 2.1. Uwagi wstępne..... | 553 |
| 2.2. Informowanie o zmianach w stanie zatrudnienia | 553 |
| 2.3. Informowanie o zmianie miejsca prowadzenia działalności | 555 |
| 2.4. Informowanie o zmianie rodzaju i zakresu prowadzonej działalności | 555 |
| 2.5. Informowanie o faktycznej zmianie liczby godzin przeznaczonych na świadczenie usług..... | 556 |
| 2.6. Informowanie o zmianie liczby stanowisk parkingowych, rodzaju i liczby urządzeń przy prowadzeniu usług rozrywkowych, liczby sprzedawanych posiłków | 556 |
| 3. Likwidacja prowadzonej działalności..... | 556 |

Spis treści

| | |
|---|-----|
| 4. Przekroczenie stanu zatrudnienia jako brak przeszkody do opodatkowania w formie karty podatkowej..... | 557 |
| 5. Forma zawiadomienia naczelnika urzędu skarbowego | 559 |
| Art. 37 [Zmiana wysokości podatku]..... | 561 |
| 1. Zmiana wysokości podatku w formie karty podatkowej..... | 561 |
| Art. 38 [Rezygnacja z karty podatkowej] | 562 |
| 1. Prawo do zrzeczenia się karty podatkowej..... | 562 |
| 2. Opłacanie podatku w formie karty podatkowej..... | 563 |
| Art. 39 [Przejsie na inne formy opodatkowania] | 563 |
| 1. Zawiadomienie o utracie warunków do opodatkowania w formie karty podatkowej..... | 564 |
| Art. 40 [Utrata prawa do karty podatkowej]..... | 564 |
| 1. Katalog sytuacji skutkujących stwierdzeniem wygaśnięcia decyzji ustalającej wysokość podatku w formie karty podatkowej | 565 |
| 2. Obowiązki podatnika po utracie prawa do karty podatkowej..... | 567 |
| Art. 41 [Zaliczenie na podatek dochodowy]..... | 568 |
| 1. Wygaśnięcie decyzji ustalającej wysokość podatku w formie karty podatkowej..... | 568 |
| Rozdział 4. Zryczałtowany podatek dochodowy od przychodów osób duchownych | 569 |
| Art. 42 [Podmiot i przedmiot opodatkowania] | 569 |
| 1. Opodatkowanie osób duchownych..... | 569 |
| 2. Podmiot opodatkowania | 570 |
| 3. Przedmiot opodatkowania..... | 570 |
| 4. Zawiadomienie właściwego naczelnika urzędu skarbowego | 572 |
| Art. 43 [Wysokość ryczałtu] | 573 |
| 1. Wysokość ryczałtu dla duchownych Kościoła Rzymskokatolickiego..... | 573 |
| 2. Wysokość ryczałtu dla duchownych pozostałych wyznań..... | 576 |
| Art. 44 (<i>uchylony</i>)..... | 577 |
| Art. 45 [Szczegółowe zasady opodatkowania]..... | 577 |
| 1. Osoby duchowne czasowo pełniące funkcje proboszczów | 578 |
| 2. Podziały parafii | 578 |
| 3. Opodatkowanie rektorów i innych osób duchownych..... | 579 |
| 4. Pozostali duchowni..... | 579 |
| Art. 46 [Decyzja o wysokości ryczałtu]..... | 580 |
| 1. Uwagi ogólne..... | 580 |
| 2. Decyzja ustalająca naczelnika urzędu skarbowego | 580 |
| 3. Warunki obniżenia ryczałtu | 581 |

| | |
|--|-----|
| Art. 47 [Terminy płatności]..... | 584 |
| 1. Terminy i sposób zapłaty podatku | 584 |
| Art. 48 [Rozpoczęcie, przerwa i zaprzestanie pełnienia funkcji] | 585 |
| 1. Rozpoczęcie wykonywania funkcji | 585 |
| 2. Zaprzestanie pełnienia funkcji | 586 |
| 3. Przerwa w wykonywaniu funkcji | 587 |
| Art. 49 [Zmiana miejsca i charakteru usługi] | 588 |
| 1. Zmiana miejsca i charakteru usługi | 589 |
| 2. Zawiadomienie naczelnika urzędu skarbowego | 590 |
| Art. 50 [Zwolnienie z zeznań podatkowych] | 591 |
| 1. Zwolnienie z obowiązku składania zeznań podatkowych | 591 |
| Art. 51 [Rezygnacja z ryczałtu] | 592 |
| 1. Termin rezygnacji z ryczałtu..... | 593 |
| 2. Zawiadomienie właściwego naczelnika urzędu skarbowego | 594 |
| 3. Skutki rezygnacji z ryczałtu..... | 594 |
| Rozdział 5. Przepisy wspólne | 597 |
| Art. 52 [Ustalony wzory dokumentu elektronicznego]..... | 597 |
| Art. 53 (<i>uchylony</i>) | 598 |
| Art. 54 [Rewaloryzacja kwot i stawek]..... | 598 |
| Art. 55 [Ogłoszenie nowych kwot i stawek]..... | 600 |
| Rozdział 6. Zmiany w przepisach obowiązujących, przepisy przejściowe i końcowe | 603 |
| Art. 56 [Zmiany w PDOFizU (art. 56 RyczałtU w brzmieniu obowiązującym od 1.1.1999 r.)] | 603 |
| Art. 57 [Historyczne terminy składania wniosków] | 605 |
| Art. 57a [Umorzenie zaległości, zwolnienie od podatku]..... | 606 |
| 1. Kwoty umorzenia zaległości oraz zwrotu wynikające z PrzychPozaRPU | 606 |
| 2. Wniosek podatnika | 608 |
| Art. 57aa [Odliczenie z tytułu nabycia zewnętrznego systemu lokalizacyjnego] | 609 |
| Art. 57ab [Zwolnienie od podatku]..... | 611 |
| Art. 57b [Odliczenie darowizn] | 613 |
| Art. 57c [Zwolnienie z obowiązku zwiększenia przychodów]..... | 618 |
| 1. Zwolnienie z części obowiązków z powodu COVID-19..... | 619 |
| 2. Warunki zwolnienia | 619 |
| Art. 57d [Przesłanki zmniejszenia przychodu] | 621 |

Spis treści

| | |
|--|-----|
| Art. 57e [Odliczenie darowizn rzeczowych, laptopów, tabletek dla placówek oświatowych]..... | 622 |
| 1. Odliczenie darowizn na przeciwdziałanie COVID-19 | 623 |
| 2. Zasady odliczenia | 625 |
| Art. 57f [Kwota przekazanej darowizny wykazanej w zeznaniu] | 626 |
| Art. 57g [Zwolnienie podatników z obowiązku zawiadomienia naczelnika urzędu skarbowego o okresie przerwy w prowadzeniu działalności gospodarczej]..... | 627 |
| Art. 57h [Przekazanie kwoty nieprzekraczającej 1% podatku należnego po terminie] | 628 |
| Art. 58 [Wejście w życie]..... | 629 |

[Przejdź do księgarni →](#)

ksiegarnia.beck.pl