



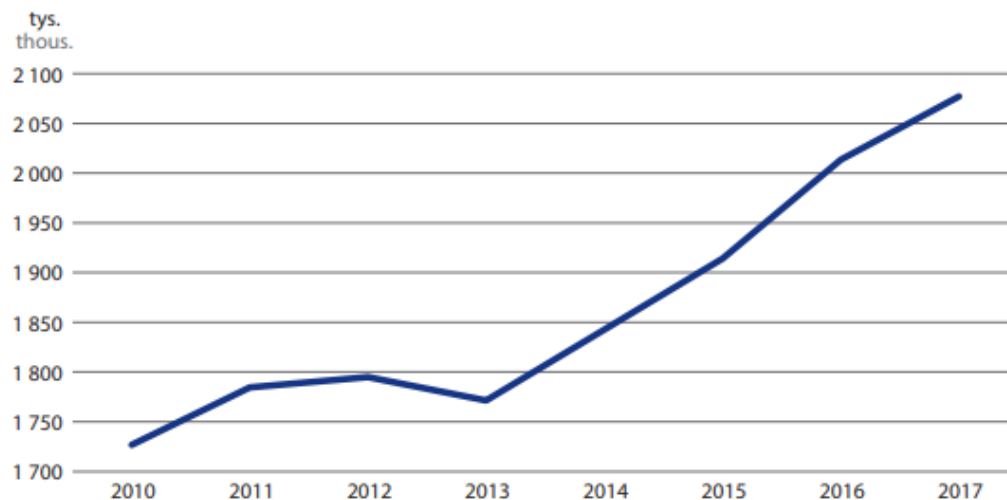
**Uproszczenie systemu podatkowego
dla osób fizycznych prowadzących
działalność gospodarczą –
zmiany w ustawie o podatku ryczałtowym**

**Konferencja prasowa
10 lipca 2019 r.**

- Prowadzenie działalności gospodarczej staje się coraz bardziej popularną formą aktywności gospodarczej w Polsce.
- Według danych GUS, liczba osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w 2019 r. wynosiła ponad 3,16 mln.

Przedsiębiorstwa niefinansowe

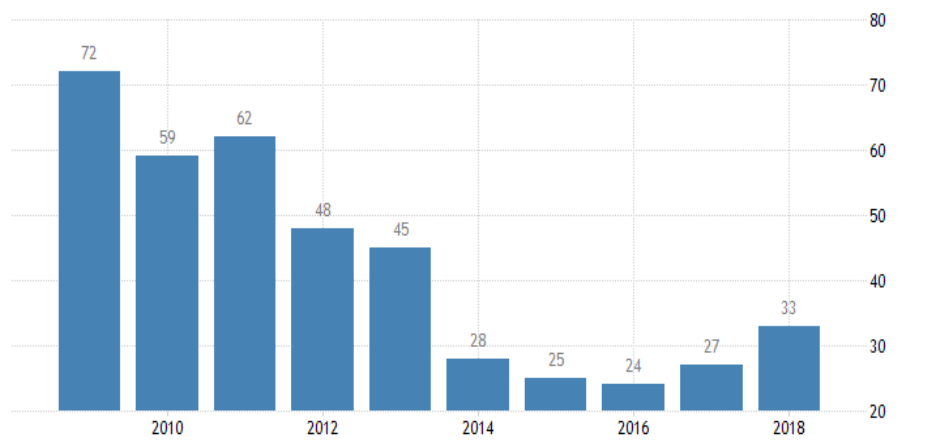
Non-financial enterprises



Źródło: GUS Atlas Przedsiębiorstw 15.05.2019

- Liczne rankingi, opinie oraz ekspertyzy od lat wskazują na nieefektywność systemu podatkowego w Polsce.

Pozycja Polski w rankingu Doing Business w latach 2009-2018.



Źródło: Bank Światowy

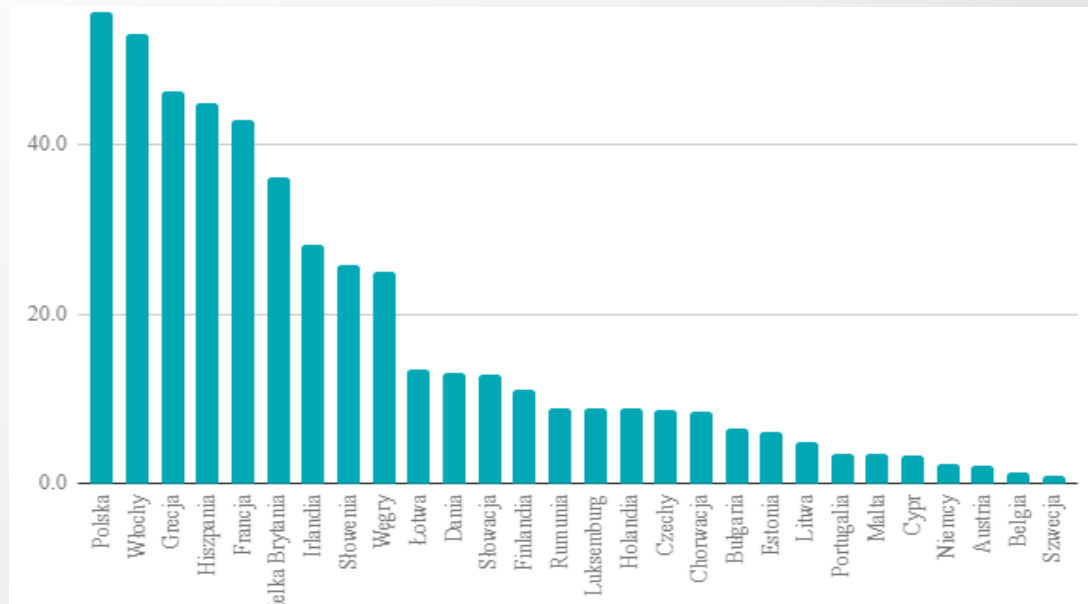
Pozycja Polski w rankingu Paying Taxes oraz średni czas poświęcony na formalności podatkowe w latach 2013-2018

Rok badania	Miejsce Polski w rankingu	Czas poświęcony na formalności podatkowe
2013	114	286
2014	113	286
2015	87	286
2016	58	271
2017	47	271
2018	51	260

Źródło: opracowanie własne na podstawie raportów Paying Taxes

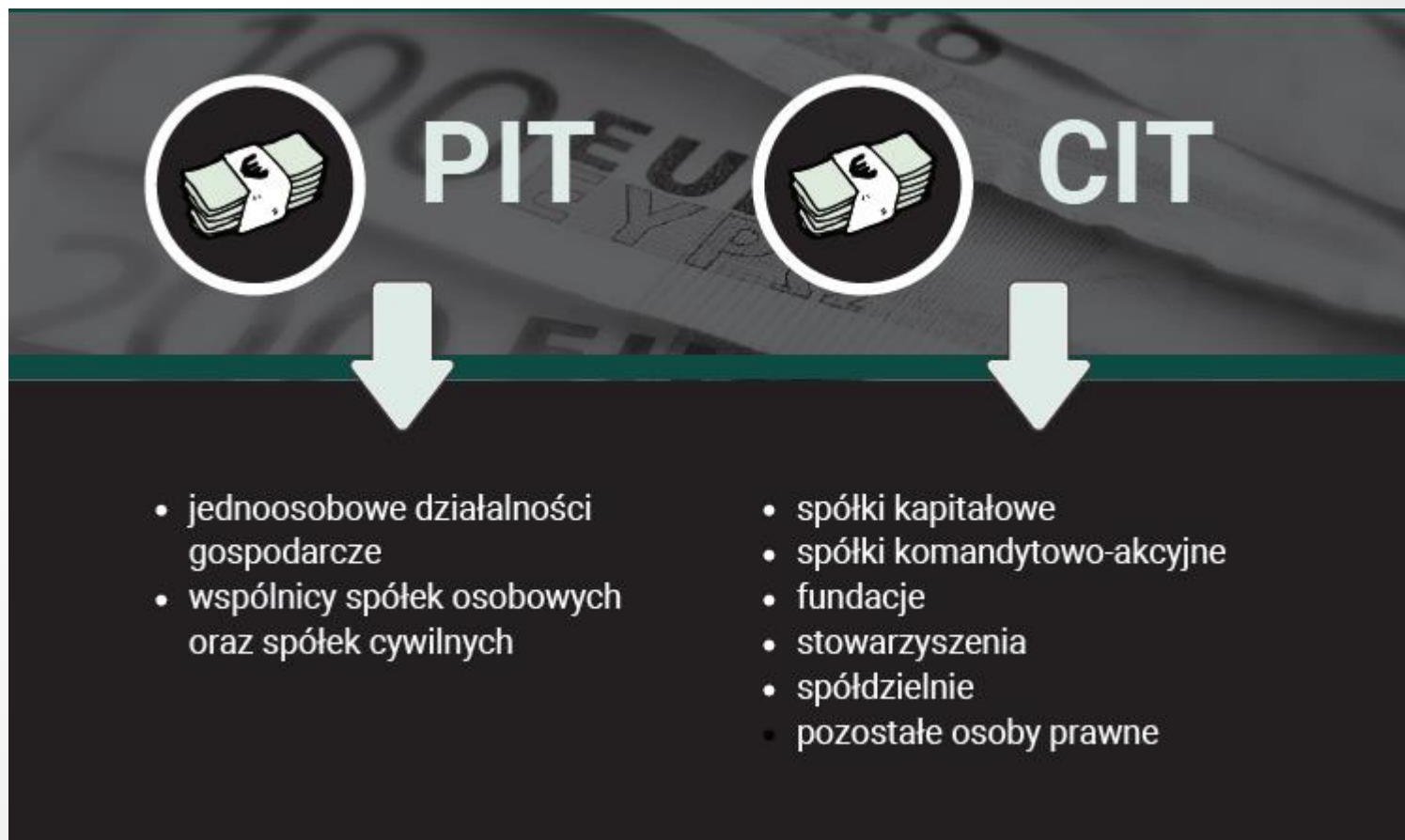
- Polska ma obecnie najbardziej zmienne prawo ze wszystkich państw Unii Europejskiej, a w ostatnich latach tworzona było rekordowo wysoka liczba stron ustaw i rozporządzeń

Wskaźnik zmienności prawa w Unii Europejskiej



Państwo o najbardziej stabilnym prawie = 1

Źródło: Grant Thornton, Barometr Prawa, Warszawa, 2018



- W polskim systemie prawnym istnieje mnogość dostępnych form opodatkowania dla przedsiębiorców. Równocześnie przepisy szczegółowe ocenia się jako niespójne i pełne licznych wyłączeń, co dotyczy głównie podatków ryczałtowych (ryczałt od przychodów ewidencjonowanych i karta podatkowa).

Liczba przedsiębiorców prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą* rozliczających się wg form opodatkowania

Forma opodatkowania	2013 r.	2014 r.	2015 r.	2016 r.	2017 r.
Podatek liniowy	446 485	473 954	502 648	534 027	572 365
Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	546 683	544 784	545 572	553 828	565 259
Karta podatkowa	109 706	111 205	105 869	104 812	103 397

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych Ministerstwa Finansów

W dalszym ciągu **najpopularniejszą formą opodatkowania** wybieraną przez osoby fizyczne prowadzące **działalność gospodarczą** (uwzględniając działalność rolniczą) **pozostaje skala podatkowa**.

W roku 2016 w ramach tej formy opodatkowania złożono **2 183 822 deklaracji**.

* Liczba podatników, którzy skorzystali z możliwości opodatkowania dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej lub działów specjalnych produkcji rolnej.

- Przychody budżetowe z tytułu karty podatkowej w 2018 roku stanowiły jedynie 83% przychodów z roku 2013. Dynamika przyrostu dochodów w tytuł ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych jest znacznie niższa niż z podatku liniowego.

Przychody budżetowe wg form opodatkowania od przedsiębiorców prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą* (w tys. zł)

Forma opodatkowania	2013 r.	2014 r.	2015 r.	2016 r.	2017 r.	2017/2013
Podatek liniowy	14 835 795	16 765 928	19 100 624	20 719 382	23 989 854	162%
Ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych	33 149 480	35 620 718	37 611 226	39 728 255	45 403 671	137%
Karta podatkowa	82 575	78 754	64 659	70 604	68 569	83%

Źródło: opracowanie własne na podstawie danych Ministerstwa Finansów

STAN FAKTYCZNY

Liczba Polaków decydujących się na prowadzenie działalności gospodarczej stale rośnie.



Dopuszczone są liczne formy opodatkowania dochodów przedsiębiorców, pełne szczegółowych zapisów oraz wyłączeń



Polski system prawny oraz podatkowy jest skomplikowany i funkcjonowanie w nim wymaga nakładu wielu godzin pracy.

ROZWIĄZANIE

ZPP rekomenduje pierwszy krok mający na celu poprawę otoczenia prawno-podatkowego w Polsce i pozycji kraju w rankingach międzynarodowej konkurencyjności gospodarczej.



Wprowadzenie zmian w ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne

- Ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne reguluje dwie formy dopuszczalnego opodatkowania dla wybranych osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą:

ryczałt od przychodów
ewidencjonowanych

kartę podatkową

- Istnieją **liczne zaawłości** w przepisach dotyczących ryczałtu.
- Wyłączenia niektórych rodzajów działalności**
- Wyłączenia obejmują** podmioty osiągające **przychody wyższe niż 250 tysięcy euro** czy też prowadzące działalność w jednej z określonych ustawą branż.
- Stawka 20 proc. jest nieracjonalna** do wyboru przez przedsiębiorców w momencie, gdy mają możliwość skorzystania z liniowego podatku w wysokości 19 proc. lub według skali 18 proc.

Przychód podatników prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą wg poszczególnych stawek ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2013 r.	2014 r.	2015 r.	2016 r.	2017 r.	Zmiana 2017/2013
wg stawki 2%*	x	x	x	x	413	b.d.
wg stawki 3%	7 894 182	8 153 437	8 305 169	8 447 616	8 956 948	113%
wg stawki 5,5%	16 270 864	17 808 169	18 993 386	20 135 028	24 083 053	148%
wg stawki 8,5%	8 851 621	9 515 200	10 158 402	10 980 185	12 138 674	137%
wg stawki 10%	11 638	14 441	26 507	22 160	40 454	348%
wg stawki 17%	113 042	121 313	121 019	136 300	177 822	157%
wg stawki 20%	6 178	5 214	4 474	5 956	4 850	79%
wg stawek określonych przez organ podatkowy	1 955	2 944	2 269	1 010	1 457	75%

Źródło: Ministerstwo Finansów

- Możliwość generowania kosztów uzyskania przychodów w podatku liniowym, stwarza duży potencjał optymalizacyjny, podczas gdy małe podmioty rozliczające się za pomocą tzw. ryczałtu ewidencjonowanego, oddają do budżetu relatywnie większą część generowanych przychodów niż „podatnik liniowy
- Górny limit, po przekroczeniu którego nie ma możliwości rozliczania za pomocą ryczałtu, powoduje tym samym, że małe podmioty są obciążone niewspółmiernie do ich skali. Podatek ma więc charakter degresywny

- Zgodnie z ostatnimi dostępnymi danymi Ministerstwa Finansów (2017), efektywna stawka podatkowa z tytułu tzw. ryczałtu ewidencjonowanego wynosiła 3,8 proc.
- Kwota podatku z tytułu ryczałtu wyniosła 1,7 mld zł.

Stawka efektywna ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych

Wyszczególnienie	2013 r.	2014 r.	2015 r.	2016 r.	2017 r.
Stawka efektywna dla podatników prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą	3,6%	3,6%	3,6%	3,6%	3,8%

Źródło: Ministerstwo Finansów

REKOMENDACJE

Wariant I

Wprowadzenie ujednoczonej stawki ryczałtu ewidencjonowanego dla wszystkich osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w wysokości zbliżonej do stawki efektywnej tego podatku, tj. 3,9 proc. oraz zniesienie limitu dopuszczalnych przychodów oraz wyłączeń uniemożliwiających wybór ryczałtu

REKOMENDACJE

Wariant II

Zniesienie limitu przychodów dla tej formy opodatkowania oraz wprowadzenie nowej matrycy stawek ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, tj.:

- 12 proc. przychodów osiąganych z wykonywania wolnych zawodów i wykonywania działalności artystycznej,
- 8 proc. przychodów ze świadczenia usług,
- 3 proc. przychodów z wykonywania działalności handlowej lub działalności gastronomicznej,
- 2,5 proc. przychodów z wykonywania działalności produkcyjnej lub wytwórczej,
- 2 proc. przychodów, o których mowa w art. 6 ust. 1d Ustawy.

- Karta podatkowa zapewnia głównie osobom wykonującym prace rzemieślnicze preferencyjne stawki podatkowe
- Karta podatkowa traci na znaczeniu z uwagi na:
 - zmieniający się charakter współczesnej gospodarki
 - spadającą popularność zawodów rzemieślniczych
 - skomplikowanie systemu.
- Spada liczba podmiotów korzystających z tej formy opodatkowania (przy dynamicznie rosnącej liczbie przedsiębiorców w Polsce). W latach 2013-2017 liczba ta zmalała o 6 proc.
- Maleją wpływy budżetowe z karty podatkowej. W okresie 2013-2017 zmalały o 20 proc. i wyniosły niespełna 69 mln zł w 2017 roku.

Pomimo malejącego znaczenia zawodów rzemieślniczych, a tym samym popularności karty podatkowej i skorelowanych z nią wpływów z tytułu tej formy opodatkowania, niezmiennie pozostają przepisy regulujące ten podatek.

Przykładowe stawki podatku ryczałtowego w formie karty podatkowej

Lp.	Zakres działalności	Oznaczenie stawek	W miejscowości o liczbie mieszkańców (wysokość stawek w złotych)		
			do 5 000	powyżej 5 000 do 50 000	powyżej 50 000
1	2	3	4	5	6
1	usługi ślusarskie	0	377	442	485
		1	656	709	818
		2	838	964	1096
		3	1051	1205	1338
2	usługi w zakresie wyrobu i naprawy naczyń blaszanych	0	268	292	336
		1	523	562	604
		2	643	709	796
3	usługi rusznikarskie	0	187	211	227
		1	354	419	465

Źródło: Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2018 r. w sprawie stawek karty podatkowej i kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług (...).

Przykładowe stawki podatku ryczałtowego w formie karty podatkowej

62	usługowy wyrób i naprawa instrumentów dętych	0	187	227	252
		1	394	442	503
		2	534	587	630
63	usługowy wyrób i naprawa instrumentów perkusyjnych	0	227	268	292
		1	465	523	562
		2	576	630	683
64	usługowy wyrób i naprawa instrumentów harmoniowych i fortepianowych	0	187	227	252
		1	419	465	523
		2	562	604	656
65	usługowy wyrób i naprawa instrumentów muzycznych elektrycznych i elektronicznych	0	227	268	292
		1	503	550	587

86	usługi fryzjerskie dla kobiet i dziewcząt	0	124	144	166
		1	336	377	419
		2	465	523	562
		3	562	604	656
		4	604	656	709
		5	733	838	947
87	usługi fryzjerskie dla mężczyzn i chłopców	0	124	124	144
		1	268	314	354
		2	419	465	523
		3	523	562	604
		4	534	587	630
		5	670	733	838

1	Automaty zręcznościowe, na których nie są prowadzone gry o wygrane pieniężne lub rzeczowe (bilardy elektromechaniczne, gry telewizyjne, gry elektroniczne), zabawki bujane (ruchome figury) oraz szafy grające	do 2	44,70 zł od każdego urządzenia
		powyżej 2 do 4	89,40 zł + 105,40 zł od każdego urządzenia ponad 2
		powyżej 4 do 6	300,20 zł + 129,30 zł od każdego urządzenia ponad 4
		powyżej 6 do 8	558,80 zł + 138,00 zł od każdego urządzenia ponad 6
		powyżej 8 do 10	834,80 zł + 158,60 zł od każdego urządzenia ponad 8
		powyżej 10	1152,00 zł + 180,80 zł od każdego urządzenia ponad 10

6	Imprezy zręcznościowe inne: a) rzuty różne, tasiemkarnie, tarcze obrotowe b) siłomierze, bajazzo, bilardy ręczne	1	84,60 zł
		2	211,80 zł
		3	496,20 zł
		powyżej 3	496,20 zł + 341,40 zł od każdego urządzenia ponad 3
		do 4	22,40 zł od każdego urządzenia
		powyżej 4 do 6	89,60 zł + 26,10 zł od każdego urządzenia ponad 4
		powyżej 6	141,80 zł + 51,70 zł od każdego urządzenia ponad 6

Przykładowe stawki podatku ryczałtowego w formie karty podatkowej

2	Karuzele o obrocie prostym (poziome z wiszącymi lub stojącymi sylwetkami dla dzieci, poziome gondolowe lub krzeselkowe, pionowe gondolowe) i o obrocie złożonym (elektrohydrauliczne gondolowe) dla dzieci – o liczbie miejsc: do 16 powyżej 16	1* 1*	8,70 zł od każdego miejsca 139,20 zł + 8,70 zł od każdego miejsca ponad 16
3	Karuzele o obrocie złożonym (elektrohydrauliczne lub elektropneumatyczne gondolowe) – o liczbie miejsc: do 24 powyżej 24	1* 1*	27,80 zł od każdego miejsca 667,20 zł + 22,40 zł od każdego miejsca ponad 24

Źródło: Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2018 r. w sprawie stawek karty podatkowej i kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług (...).

Przykładowe stawki podatku ryczałtowego w formie karty podatkowej

9	Zjeżdżalnie:		
	a) zjeżdżalnie „Gigant”	1*	81,20 zł
	b) zjeżdżalnie przewoźne	1*	53,30 zł
10	Imprezy pozostałe:		
	a) pałac strachów, labirynt	1*	1623,10 zł
	b) ściana emocji	1*	1321,60 zł
	c) ściana lalkowa	1*	451,50 zł
	d) głowa medium, pokazy gadów	1*	261,70 zł
	e) gabinet złudzeń, pokazy iluzjonistyczne	1*	112,10 zł
	f) gabinet luster	1*	58,90 zł
g) hipodrom - kuce	1*	36,30 zł	

Źródło: Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2018 r. w sprawie stawek karty podatkowej i kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług (...).

TO JESZCZE NIE KONIEC!

„Powyżej przytoczone stawki dotyczą „działalności przy zatrudnieniu nieprzekraczającym 2 pracowników lub 2 pełnoletnich członków rodziny, z wyjątkiem małżonka. Znak „” oznacza, że w razie prowadzenia więcej niż jednego urzędzenia, stawkę karty podatkowej określa się dla każdego urzędzenia oddzielnie, a następnie sumę tych stawek podwyższa się o 50 proc. (...)W razie świadczenia dwu lub więcej rodzajów usług, stawkę karty podatkowej określa się dla każdego rodzaju usług oddzielnie, a następnie sumę tych stawek podwyższa się o 30 proc. niezależnie od podwyżki określonej w ust. 2”*

Źródło: Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2018 r. w sprawie stawek karty podatkowej i kwoty, do której można wykonywać świadczenia przy prowadzeniu niektórych usług (...).

TO DALEJ NIE KONIEC....

- Określenie właściwej stawki podatkowej wiąże się z pracą, jaką musi wykonać zarówno przedsiębiorca, jak i aparat skarbowy.
- Kwota podatku dochodowego ustalana w corocznej decyzji naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla siedziby przedsiębiorcy lub prowadzenia działalności.
- Decyzja wydawana jest na podstawie wniosku złożonego przez przedsiębiorcę odrębnie lub dołączonego do wniosku o rejestrację działalności gospodarczej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej

REKOMENDACJE

- **Likwidacja różnicowania stawek w zależności od liczby zatrudnionych.**
- **Likwidacja różnicowania stawek w zależności od wielkości miejscowości prowadzenia działalności.**
- **Uspójnienie stawek w zależności od rodzaju prowadzonej działalności.**

Z uwagi na niskie przychody budżetowe z tytułu karty podatkowej oraz jej spadającą popularność, rekomendowane rozwiązanie nie przyczyni się do zauważalnego spadku dochodów publicznych. Jednocześnie uproszczenie przepisów podatkowych zmniejszy koszty działania administracji podatkowej oraz zmniejszy szarą strefę.

REKOMENDACJE

Część I	
Dla działalności usługowej oraz wytwórczo-usługowej	190 zł
Usługi parkingowe	7 zł od każdego stanowiska
Usługi inne, gdzie indziej w załączniku niewymienione	1900 zł
Część II	
Usługi w zakresie handlu detalicznego żywnością, napojami, wyrobami tytoniowymi oraz kwiatami	390 zł
Część III.	
Usługi w zakresie handlu detalicznego artykułami nieżywnościowymi	390 zł

REKOMENDACJE

Część IV	
Gastronomia	390 zł
Część V	
Usługi transportowe	190 zł
Część VI	
Usługi rozrywkowe	
Automaty zręcznościowe, na których nie są prowadzone gry o wygrane pieniężne lub rzeczowe	45 zł od każdego urządzenia
Strzelnice	190 zł
Imprezy zręcznościowe inne	90 zł od każdego urządzenia
Huśtawki, kolejki torowe, zjeżdźalnie, imprezy pozostałe, karuzele, imprezy samochodowe	90 zł
Część VII	
Sprzedaż posiłków domowych w mieszkaniach	190 zł

STAN FAKTYCZNY

Liczba Polaków decydujących się na prowadzenie działalności gospodarczej stale rośnie.



Dopuszczone są liczne formy opodatkowania dochodów przedsiębiorców, pełne szczegółowych zapisów oraz wyłączeń



Polski system prawny oraz podatkowy jest skomplikowany i funkcjonowanie w nim wymaga nakładu wielu godzin pracy.

ROZWIĄZANIE

ZPP rekomenduje pierwszy krok mający na celu poprawę otoczenia prawno-podatkowego w Polsce i pozycji kraju w rankingach międzynarodowej konkurencyjności gospodarczej.



Uproszczenie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne