

<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

Transkrypcja wideo: Porady księgowo dla branży medycznej - o czym warto wiedzieć?

Q&A

https://www.youtube.com/watch?v=N_gfOK52ms4

Anna Pisu - inFakt.pl:

Cześć! Witamy w kolejnej serii Księgowego Q&A inFaktu. Przede wszystkim dziękujemy za dotychczasowe pytania i komentarze pod odcinkami pierwszej serii. Cieszymy się, że były pomocne. W każdym Księgowym Q&A odpowiadamy na najczęstsze pytania przedsiębiorców, także tym bardziej zachęcamy do pozostawiania komentarzy pod naszymi filmami i subskrypcji naszego kanału, ponieważ systematycznie będziemy się starać dodawać kolejne materiały. W dzisiejszym odcinku udzielimy najważniejszych porad księgowych dla branży medycznej.

Cześć Magda.

Magdalena Sławińska-Rzemek - doradca podatkowy:

Cześć.

A: Przychodzę do ciebie z kolejnym tematem. Tym razem, jeżeli chodzi o porady księgowo dla branży medycznej. Kojarzę, że przeprowadzałaś takie szkolenie księgowo i chciałam cię podpytać o takie najważniejsze wskazówki dla tej branży: dla lekarzy, rehabilitantów, fizjoterapeutów, psychologów... Może zaczniemy od podatku dochodowego. Powiedz proszę, ja lubię zadać to pytanie zawsze: jaka jest najbardziej korzystna forma opodatkowania dla tej branży?

M: To może ja ci odpowiem tak jak zwykle: ogólnie nie można powiedzieć, która forma opodatkowania jest korzystna. To zależy od konkretnego przypadku. Jeżeli chodzi o lekarzy, możliwe są właściwie wszystkie cztery metody opodatkowania. Czyli możemy mieć zasady ogólne, może być podatek liniowy, może być ryczałt i może być karta podatkowa. Jeżeli chodzi o ryczałt, to mamy tutaj tylko takie obostrzenie, że możliwe jest, aby lekarz korzystał z opodatkowania ryczałtem w przypadku jeżeli wykonuje tzw. wolny zawód. Czyli o co tutaj chodzi? Wykonuje osobiście taką działalność bez zatrudniania osób, które wykonują taką istotę tego zawodu i nie świadczy usług na rzecz osób prawnych czy też osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Czyli jeżeli lekarz tutaj np. zakłada działalność i świadczy usługi wyłącznie dla szpitala, no to nie może skorzystać z ryczałtu, ale jeżeli zakłada

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kącik 4

www.infakt.pl



własną praktykę i świadczy swoje usługi medyczne wyłącznie na rzecz pacjentów, którzy po prostu do niego sobie przychodzą, nie wystawia tej faktury dla szpitala, w takim wypadku nie ma żadnego kłopotu z tym, żeby się rozliczał na ryczałcie i wtedy tu stawka ryczałtu wynosi 20%. Co ważne to dotyczy lekarzy, dotyczy lekarzy dentystów, nie ma możliwości skorzystania z ryczałtu np. fizjoterapeuta czy dietetyk.

A: To dość wysoka stawka.

M: Wysoka. To zdecydowanie wysoka stawka. Ale jeżeli lekarz zarabia dużo, a np. nie ma kosztów uzyskania przychodów, to być może mu się nie opłacają inne formy opodatkowania, tak jak zasady ogólne czy też podatek liniowy.

Mamy też opcję skorzystania z karty podatkowej. Również w przypadku, jeżeli świadczone są usługi w ramach tzw. wolnego zawodu. Tutaj stawki podatku, jakie ma płacić lekarz, będzie wymierzał naczelnik urzędu skarbowego. Oczywiście w ramach przewidzianych w ustawie, bo w ustawie mamy maksymalne stawki podatku przewidziane. Więc tutaj z takiej formy opodatkowania jak najbardziej też można skorzystać. Co tutaj może być ważne? Że w przypadku podatku liniowego, zasad ogólnych możemy rozliczać koszty uzyskania przychodu, w przypadku ryczałtu, karty podatkowej, kosztów uzyskania przychodu nie rozliczamy. W przypadku zasad ogólnych możliwe jest rozliczenie wspólnie z małżonkiem. Przy pozostałych formach opodatkowania takie rozliczenie nie jest możliwe. W przypadku zasad ogólnych mamy możliwość rozliczenia ulgi na dzieci, co jest nierealne przy pozostałych formach opodatkowania. Więc tutaj, jakby każda z osób, musiałaby sobie rozważyć, w jakiej sytuacji życiowej się znajduje, czy która z tych form opodatkowania jest dla niej istotna. No jeżeli mamy lekarza, który np. zakłada działalność i ponosi wysokie koszty bądź, nie wiem, zmienia sobie gabinet, rozwija czy kupuje jakiś lokal, czy kupuje wyposażenie, no to wtedy raczej bardziej korzystne będą wszystkie te formy, gdzie może rozliczać koszty uzyskania przychodu.

A: Czyli zasady ogólne?

M: Albo podatek liniowy.

A: Albo podatek liniowy. A właśnie, rozróżniłabyś jakoś kiedy podatek liniowy, a kiedy zasady ogólne? Co wziąć pod uwagę przy wyborze którejś z tych form?

M: No na pewno jest tutaj kwestia wysokiego dochodu z tej działalności gospodarczej. Jeżeli ten dochód u nas będzie stosunkowo wysoki, tam w okolicach 100 tyś zł, to na pewno ten podatek liniowy będzie nam się opłacał. No ale z drugiej strony lekarz np. ma żonę, która zajmuje się dziećmi i nie pracuje zawodowo i ma dzieci kilkoro i może sobie wtedy np. rozliczyć się



wspólnie z żoną i rozliczyć ulgę na dzieci, no to raczej zasady ogólne będą wtedy bardziej opłacalne. No tak jak mówię, tu wszystko trzeba sobie po prostu sprawdzić w swojej konkretnej sytuacji życiowej.

A: Nie ma uniwersalnej zasady, tylko tak naprawdę od siebie uzależnić. Dla kogo świadczymy usługi i czy możemy, chcemy rozliczać koszty?

M: Dokładnie. Tak.

A: Ok, Magda. To była kwestia podatku dochodowego, no to zapytam o kolejny duży obszar - VAT. Jak to wygląda w przypadku zawodów medycznych?

M: W przypadku zawodów medycznych mamy dosyć szeroko rozbudowane zwolnienia z VAT-u. Są to tzw. zwolnienia przedmiotowe, opisane są w art. 43 ust. 1 pkt 18-20. Jeżeli chodzi o lekarzy, którzy świadczą swoje usługi na rzecz pacjentów w prowadzonych przez siebie gabinetach, to będą zwolnienia z pkt 19a tego przepisu. Co ważne jest tutaj, z takiego zwolnienia może skorzystać lekarz w przypadku, jeżeli świadczy usługi mające na celu profilaktykę, ratowanie zdrowia, przywracanie zdrowia, zachowanie tego zdrowia... i usługi te wykonywane są przez osoby do tego uprawnione, wymienione w tym przepisie, czyli lekarza, lekarza dentyście, czyli psychologa, pielęgniarkę, położną i też osoby wykonujące inne zawody medyczne, np. możemy tu wskazać dietetyka czy fizjoterapeutę. Co jest tutaj ważne, to ten cel, w jakim wykonywane są usługi. I może to zobrazuję na przykładzie. Jeżeli mamy np. chirurga plastycznego, który wykonuje takie zabiegi medycyny estetycznej, mające na celu wyłącznie poprawę wyglądu danej osoby, czyli nie wiem, jakieś tam usunięcie zmarszczek, tego typu rzeczy, to takie usługi nie będą mogły korzystać ze zwolnienia. Dlatego, że nie mamy zachowanego celu. Jest osoba uprawniona, która wykonuje usługi, ale nie jest zachowany cel, czyli przesłanki do zwolnienia nie są zachowane. Bo tutaj jest bardziej cel estetyczny, niż cel ratowania czy poprawy zdrowia. Jeżeli natomiast ten sam chirurg plastyczny będzie wykonywał czynności, jakieś np., nie wiem, jakieś rekonstrukcyjne, które mają na celu już poprawę zdrowia tej osoby czy przywrócenia zdrowia tej osoby, wtedy już są zachowane wszystkie warunki, które uprawniają do skorzystania z takiego zwolnienia.

A: Skorzystanie ze zwolnienia z VAT, to inaczej mówiąc, można powiedzieć, że wtedy nie trzeba być vatowcem, tak?

M: Tak.



A: To o to chodzi. Wiesz co? Chciałam Cię zapytać, czy te zasady, o których opowiadasz... Powiedz proszę, czy one dotyczą szeroko pojętej na pewno całej branży medycznej, czy tylko np. lekarzy. Jak to wygląda?

M: To dotyczy tych osób, które tutaj już troszeczkę wymieniałam, czyli dotyczy lekarzy, lekarzy dentyistów, dotyczy pielęgniarek, położnych, psychologów, ale też innych zawodów medycznych. Czyli jeżeli ktoś wykonuje zawód medyczny i spełnia warunki z tego przepisu, czyli tam jest zachowany ten cel świadczonych usług, to wtedy jak najbardziej może z takiego zwolnienia z VAT skorzystać.

A: Zadam ci moje ulubione pytanie, jeżeli chodzi właściwie o każdą branżę. Powiedz, co lekarz może zaliczać do kosztów firmowych.

M: No tutaj kosztów może być bardzo dużo, bo np. kwestia gabinetu czy też np. zakup gabinetu, czy też, nie wiem, wynajęcie takiego gabinetu, zakup wyposażenia do gabinetu, czy, nie wiem, leasing takiego wyposażenia, zakup jakiś fartuchów ochronnych, maseczek, wszelkiego typu, nie wiem, sprzętów takich drobnych, których używa na co dzień w swojej działalności, ale też np., nie wiem, zakup telewizora w przypadku jeżeli urządza poczekalnię dla klientów. No tutaj troszeczkę trzeba być ostrożnym, jeżeli tutaj taki gabinet urządza się w domu i zwrócić uwagę na to gdzie umieszczamy ten telewizor i czy to nie wzbudzi... czy nie grozi nam jakieś ryzyko zakwestionowania, natomiast jeżeli to jest rzeczywiście wydzielona poczekalnia dla pacjentów, no to uważam, że nie powinno być z tym problemu. Tak samo, nie wiem, zakup jakiejś prasy np. którą pacjenci mogą sobie przeglądać czy zakup prasy specjalistycznej dla tego lekarza. Jakiś kącik dla dzieci przygotowany w poczekalni, jeżeli przyjmuje też małych pacjentów. Ale np. też składka na rzecz Okręgowej Izby Lekarskiej, która jest obowiązkowa, ubezpieczenie OC, oczywiście samochód, nie ma z tym problemu, żeby miał, nie wiem, kwestia np. sprzętu, jakiegoś laptopa, oczywiście telefon. Może też zatrudniać osoby, np., nie wiem, pielęgniarkę, recepcjonistkę... Więc tutaj na pewno wachlarz wydatków w przypadku lekarza i ogólnie działalności medycznej jest na pewno bardzo szeroki.

A: Tak też skojarzyłam, że branża medyczna często też korzysta z takich kwestii związanych np. z wyjazdami na konferencje bądź kwestią edukacji. To też można zaliczyć do takich kosztów?



M: Jak najbardziej, oczywiście. Zależy nam na tym wszystkim, żeby lekarz stale podnosił swoje kwalifikacje, żeby był na bieżąco z tym wszystkim, co się dzieje, więc oczywiście lekarz jak najbardziej powinien się rozwijać, powinien się uczyć i te swoje wydatki na naukę i na pogłębianie swojej wiedzy oczywiście może rozliczyć w kosztach uzyskania przychodu. Jeżeli faktycznie jest to związane z jego działalnością gospodarczą, świadczy w ramach działalności usługi związane z tym kierunkiem, w którym się rozwija. Czyli jeżeli np., nie wiem, lekarz się będzie uczył chińskiego, bo ma pacjentów z Chin, no to oczywiście tutaj jest szansa na rozliczenie takich kursów, ale jeżeli lekarz się uczy chińskiego, bo mu się tak podoba, no to nie mamy tutaj związku z działalnością.

A: Wiesz co? Częstym pytaniem, jakie też słyszę, jest to czy lekarz i no generalnie, bo mówimy ogólnie o branży medycznej, czy musi korzystać z kasy fiskalnej. Jak to wygląda?

M: Zasada jest taka, że lekarz ma obowiązek ewidencjonować na kasie fiskalnej, natomiast od początku 2017 roku pojawiło się jedno zwolnienie. I zwolnienie to jest możliwe w przypadku, jeżeli środki finansowe lekarz otrzymuje na rachunek bankowy, z ewidencji wszystkich zgromadzonych dowodów można połączyć konkretnie wykonaną usługę z konkretną kwotą, która wpłynęła na rachunek lekarza i najważniejsze jest to, że te usługi powinny być wykonywane przy użyciu środków porozumiewania się na odległość. Czyli np. moglibyśmy tutaj podciągnąć takie usługi jakiejś, nie wiem, świadczone przez psychologa np. porady psychologa np., nie wiem, czy przez Skype'a, czy w jakikolwiek tam inny sposób przez internet udzielone np. Czyli w takim przypadku taki psycholog nie miałby obowiązku ewidencjonowania na kasie fiskalnej tych usług.

A: Rozumiem. Czyli w przypadku, jeżeli przyjmujemy pacjenta w gabinecie, taki obowiązek istnieje.

M: Tak.

A: Magda, to tak zbierając te najważniejsze elementy, bo o wielu rzeczach wspomniataś. Gdybyś mogła tak w takich punktach... O czym warto pamiętać? Co warto, żeby przedstawiciele branży medycznej wzięli pod uwagę, jeżeli prowadzą działalność bądź planują ją założyć.

M: Czyli pierwszy temat, czyli podatek dochodowy. Należy się zastanowić, czy będziemy mieć koszty, jak duże będą te koszty, postarać się to określić jakoś kwotowo i wtedy można wyciągnąć wniosek taki, która forma opodatkowania będzie najkorzystniejsza. Jeżeli chodzi o VAT, no to zawsze trzeba się zastanowić, jaki jest cel świadczonych usług. Jeżeli celem jest ratowanie, zachowanie zdrowie, przywracanie tego zdrowia, to mamy zwolnienie z VAT. Jeżeli



<https://www.youtube.com/user/infaktPL>

cel tych świadczonych usług jest inny, to takiego zwolnienia z VAT już wtedy nie ma, czyli trzeba wystawiać faktury ze stawką VAT. No i ostatni temat: kasa fiskalna. Czy mam prawo do zastosowania zwolnienia z kasy, czy jednak taką kasę trzeba nabyć i trzeba wszystko ewidencjonować na kasie fiskalnej?

A: Dziękuję ci bardzo, jak zwykle ogrom wskazówek dla naszych widzów, ale też dla mnie, także jeszcze raz bardzo ci dziękuję.

Jeśli mielibyście jakiegokolwiek pytania dotyczące rozliczania działalności bądź planujecie założyć działalność, jeżeli chodzi o branżę medyczną, zapraszamy do komentowania i zostawiania pytań. A przy okazji, jeżeli materiał też się Wam spodobał, zachęcamy do subskrypcji naszego kanału. Do zobaczenia wkrótce.

https://www.youtube.com/user/infaktpl?sub_confirmation=1

<https://www.infakt.pl/blog/>

inFakt Sp. z o.o.
30-549 Kraków
ul. Kaçik 4

www.infakt.pl

