

Zeznania podatkowe za 2022 rok - najważniejsze ulgi i preferencje w PIT

Ewelina Dulęba

W dzisiejszym webinarze zwrócimy uwagę na **najważniejsze ulgi i preferencje**, z których podatnicy skorzystać mogą w zeznaniach rocznych składanych za 2022 rok.

Na wstępie zaznaczę, że skupię się na istocie ulg czy też czynnikach, które wykluczają możliwość skorzystania z nich.

Podsumowanie ulg w postaci **checklisty** z informacją, jaka forma opodatkowania umożliwia skorzystanie z niej, znajdziecie natomiast w materiałach pdf.

Powołując się na przepisy, nie będę odnosić się do ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym. W materiałach do pobrania znajdziecie jednak **checklistę** również dla ryczałtowców, a także **opracowanie niektórych ulg** właśnie dla tej grupy przedsiębiorców.

W materiałach do pobrania znajdziecie także **opracowanie omówionych dziś ulg w szerszym zakresie**.

Zacznijmy od wspólnego rozliczenia z małżonkiem

Zgodnie z art. 6 ust. 2 ustawy o pdof ze wspólnego rozliczenia skorzystać *małżonkowie podlegający obowiązkowi podatkowemu, pozostający w związku małżeńskim i we wspólności majątkowej*:

- 1) *przez cały rok podatkowy albo*
- 2) *od dnia zawarcia związku małżeńskiego do ostatniego dnia roku podatkowego - w przypadku gdy związek małżeński został zawarty w trakcie roku podatkowego*

Kluczową kwestią jest zatem wspólność majątkowa i pozostawanie w związku małżeńskim do ostatniego dnia roku podatkowego, przy czym możliwość taką mają również pary, które wzięły ślub w trakcie roku podatkowego.

Rozliczenia takiego dokonuje się na wspólny wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym PIT-36 lub PIT-37.

Opodatkowaniu wówczas podlega suma dochodów po uprzednim odliczeniu, odrębnie przez każdego z małżonków, kwot pomniejszających dochód. W tym przypadku podatek określa się na imię obojga małżonków w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków.

Korzyści płynące ze wspólnego rozliczenia będą najbardziej odczuwalne głównie wtedy, gdy jeden z małżonków osiągnął niskie dochody lub też nie osiągnął ich w ogóle, a także w sytuacji gdy dochody jednego z małżonków przekraczają próg podatkowy 120.000 zł. Wspólne rozliczenie może więc dać możliwość skorzystania z dwóch kwot wolnych oAd podatku (2 x 30.000) czy też zapłaty podatku 12% a nie 32%.

Kto zatem nie skorzysta ze wspólnego rozliczenia?

Wspólne rozliczenie nie jest możliwe w przypadku gdy chociażby jeden z małżonków:

1) stosuje przepisy:

a) o podatku liniowym

b) ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem art. 6 ust. 1a tej ustawy

- w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększenia lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonywania innych doliczeń lub odliczeń;

2) podlega opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy z dnia 24 sierpnia 2006 r. o podatku tonażowym lub ustawy z dnia 6 lipca 2016 r. o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Z powyższego wynika więc, że przedsiębiorcy, którzy jako formę opodatkowania wybrali podatek liniowy lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych nie są w pełni pozbawieni prawa do wspólnego rozliczenia. Podatnicy ci mogą skorzystać z tej preferencji, jeśli przez cały rok podatkowy nie osiągnęli przychodów oraz nie ponieśli kosztów z tego tytułu, a także jeśli nie byli zobowiązani lub uprawnieni do zwiększenia lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów lub uprawnieni do dokonywania innych odliczeń lub odliczeń. Inaczej mówiąc, mają możliwość wspólnego rozliczenia z małżonkiem dochodów opodatkowanych według skali podatkowej, jeśli z tytułu działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym lub ryczałtem złożą tzw. zerowy PIT-36L lub zerowy PIT-28.

Jednocześnie podkreślić należy, że uzyskanie w 2022 roku przychodów w ramach najmu prywatnego opodatkowanego ryczałtem ewidencjonowanym nie ma wpływu na możliwość wspólnego rozliczenia. Innymi słowy, jeśli jeden z małżonków poza przychodami opodatkowanymi według skali podatkowej osiągał w 2022 roku również przychody w ramach najmu prywatnego opodatkowane ryczałtem ewidencjonowanym, ma możliwość wspólnego rozliczenia z małżonkiem dochodów opodatkowanych według skali podatkowej.

-2-

Kolejna preferencja przewidziana została dla samotnych rodziców, którzy mogą rozliczyć się wspólnie z dzieckiem

Wspólne rozliczenie przewidziane jest dla rodzica lub opiekuna prawnego, będącego panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem, osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, lub osobą, której małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, jeżeli ten rodzic lub opiekun w roku podatkowym samotnie wychowuje dzieci.

Z art. 6 ust. 4c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wynika, że na wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym za 2022 rok z preferencji skorzystać mogą osoby samotnie wychowujące dzieci:

- 1) małoletnie,
- 2) pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- 3) pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach, o których mowa w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe, obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz w innym państwie, przy czym zgodnie z art. 6 ust. 4e w tym zakresie z preferencji skorzystać można, jeżeli:

- a) dzieci te nie uzyskały w roku podatkowym dochodów z wyjątkiem renty rodzinnej, podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 (skala podatkowa) lub art. 30b (dot. m.in. odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych),
- b) dzieci te nie uzyskały przychodów zwolnionych z podatku dochodowego w ramach ulgi dla młodych i ulgi na powrót,
- c) osiągnęły dochody wskazane w punkcie a i b, ale ich suma nie przekracza dwunastokrotności kwoty renty socjalnej w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego. Renta socjalna w grudniu 2022 r. wynosiła 1.338,44 zł, zatem limit dochodów dla rozliczeń za 2022 rok wynosi 16.061,28 zł (12 x 1.338,44 zł).

Przykład 1

Kawaler w 2022 roku samotnie wychowywał 24-letnie uczące się dziecko, które osiągnęło przychody objęte ulgą dla młodych w wysokości 20.000 zł. Czy może on skorzystać z możliwości rozliczenia się z dzieckiem jako samotny rodzic?

Nie, ponieważ dziecko osiągnęło przychody objęte ulgą dla młodych a ich suma przekroczyła 12-krotność renty socjalnej obowiązującej w grudniu 2022 r. czyli kwotę 16.061,28 zł.

Przykład 2

Kawaler w 2022 roku samotnie wychowywał małoletnie dziecko, które osiągnęło przychody w wysokości 20.000 zł. Czy może on skorzystać z możliwości rozliczenia się z dzieckiem jako samotny rodzic?

Tak. Limit dochodu uprawniający do skorzystania z preferencji nie ma zastosowania do dzieci małoletnich.

Kto nie skorzysta z ulgi?

Ulgą nie ma zastosowania do osoby, która wychowuje wspólnie z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym co najmniej jedno dziecko, w tym również gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, w związku z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze 500+.

Nie ma możliwości skorzystania z preferencji również w przypadku gdy osoba samotnie wychowująca dziecko lub jej dziecko:

- 1) stosuje przepisy o podatku liniowym lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, (z wyjątkiem najmu prywatnego) - w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększania lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonywania innych doliczeń lub odliczeń;
- 2) podlega opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Na czym polega ulga?

Schemat obliczania podatku w zeznaniu podatkowym przy korzystaniu z omawianej preferencji przedstawia się następująco:

- 1) wykazane dochody podziel na pół,
- 2) oblicz od nich podatek według skali podatkowej,
- 3) obliczony podatek pomnóż przez 2.

W materiałach pdf opracowany znajdziecie przykład obliczania podatku.

-3-

Ulga na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego

W ramach ulgi, podatnik będący właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego ma prawo odliczyć od podstawy obliczenia podatku, wydatki poniesione w roku podatkowym na materiały budowlane, urządzenia i usługi, związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku, które zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Katalog wydatków podlegających odliczeniu w ramach preferencji określony został w rozporządzeniu Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 21.12.2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych.

W katalogu tym znajdują się m.in:

- materiały budowlane wykorzystywane do docieplenia przegród budowlanych, płyt balkonowych oraz fundamentów wchodzące w skład systemów dociepleń lub wykorzystywane do zabezpieczenia przed zawilgoceniem,
- kocioł gazowy, kocioł olejowy, pompa ciepła, kolektory słoneczne,
- wykonanie audytu energetycznego budynku przed realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
- wykonanie analizy termograficznej budynku.

[Cały katalog dostępny w materiałach pdf.](#)

Kwota odliczenia nie może przekroczyć 53.000 zł w odniesieniu do wszystkich realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych w poszczególnych budynkach, których podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem.

Wysokość wydatków ustala się na podstawie faktur wystawionych przez podatnika podatku od towarów i usług nie korzystającego ze zwolnienia z VAT.

Jeżeli poniesione wydatki były opodatkowane podatkiem od towarów i usług, za kwotę wydatku uważa się wydatek wraz z podatkiem od towarów i usług, o ile podatek ten nie został odliczony na podstawie ustawy o podatku od towarów i usług.

Za datę poniesienia wydatku uważa się natomiast dzień wystawienia faktury.

Odliczeniu nie podlegają wydatki w części, w jakiej zostały:

- sfinansowane (dofinansowane) ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej lub wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej lub zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie;
- zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym lub uwzględnione przez podatnika w związku z korzystaniem z ulg podatkowych w rozumieniu Ordynacji podatkowej.

Kwota odliczenia nieznajdująca pokrycia w rocznym przychodzie podatnika podlega odliczeniu w kolejnych latach, nie dłużej jednak niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Podatnik, który po roku, w którym dokonał odliczeń, otrzymał zwrot odliczonych wydatków na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, jest obowiązany doliczyć odpowiednio kwoty poprzednio odliczone do przychodu za rok podatkowy, w którym otrzymał ten zwrot.

W przypadku niezrealizowania przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w terminie kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek, podatnik dolicza kwoty poprzednio odliczone do przychodu za rok podatkowy, w którym upłynął ten termin.

Ulga dla rodzin 4+

Polski Ład wprowadził tzw. ulgę dla rodzin 4+, w ramach której zwolnione z podatku dochodowego zostały przychody podatnika do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł, osiągnięte:

- ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy o pdof,
- z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej według skali podatkowej, podatkiem liniowym, preferencyjną stawką 5% w ramach ulgi IP box albo ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,
- z zasiłku macierzyńskiego.

Osoby uprawnione

Z ulgi dla rodzin wielodzietnych skorzystać może podatnik, który w roku podatkowym w stosunku do co najmniej czworga dzieci:

- 1) małoletnich lub pełnoletnich, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną:
 - wykonywał władzę rodzicielską,
 - pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, lub
 - sprawował funkcję rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą,

2) pełnoletnich do ukończenia 25 roku życia, uczących się w szkołach, o których mowa w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe, obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz w innym państwie:

- wykonywał ciążący na nim obowiązek alimentacyjny albo
- sprawował funkcję rodziny zastępczej.

Przepisy wskazują również, że przy ustalaniu prawa do zwolnienia, nie uwzględnia się:

- 1) dziecka, które w roku podatkowym, na podstawie orzeczenia sądu, zostało umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych,
- 2) dziecka pełnoletniego do ukończenia 25 roku życia, uczącego się, które uzyskało w roku podatkowym dochody, z wyjątkiem renty rodzinnej, w łącznej wysokości przekraczającej dwunastokrotność kwoty renty socjalnej w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego (16.061,28 zł):
 - podlegające opodatkowaniu według skali podatkowej lub
 - z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, w tym z realizacji praw wynikających z tych instrumentów, z odpłatnego zbycia udziałów (akcji), z odpłatnego zbycia udziałów w spółdzielni oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) albo wkładów w spółdzielni w zamian za wkład niepieniężny) lub
 - przychody zwolnione z podatku w ramach ulgi dla młodych i ulga na powrót.

3) dziecka wobec którego w roku podatkowym zastosowanie miały przepisy:

- o podatku liniowym lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, z wyjątkiem przychodów z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy oraz innych umów o podobnym charakterze,
- o podatku tonażowym lub przepisy określone w ustawie o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Obowiązki i warunki formalne

Podatnik korzystający ze zwolnienia zobowiązany jest w terminie przewidzianym dla złożenia zeznania rocznego, złożyć również informację według ustalonego wzoru, zawierającą dane o liczbie dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tych numerów - imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci. Obowiązek złożenia tej informacji nie zaistnieje, jeżeli w złożonym zeznaniu podatkowym, w którym podatnik skorzystał z ulgi na dzieci oświadczył, że równocześnie skorzystał ze zwolnienia dla rodzin wielodzietnych, a prawo do zastosowania tego zwolnienia oraz ulgi na dzieci przysługiwało w stosunku do tych samych dzieci.

Dodatkowo na Żądanie organów podatkowych podatnik będzie obowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do zwolnienia, w szczególności:

- odpis aktu urodzenia dziecka,
- zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka,
- odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą,
- zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

-5-

Ulga dla młodych

Ulga dla młodych pojawiła się w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych 1 sierpnia 2019 r. przechodząc kolejne modyfikacje, a dokładnie rzecz ujmując rozszerzeniu uległ zakres przychodów podlegających zwolnieniu.

W aktualnym stanie prawnym, po ostatecznych zmianach wprowadzonych od 1 lipca 2022 r. ustawą z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Polski Ład 2.0) ma ona następujący kształt:

Na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego są przychody:

- a) ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- c) z tytułu odbywania praktyki absolwenckiej,
- d) z tytułu odbywania stażu uczniowskiego,
- e) z zasiłku macierzyńskiego,

- otrzymane przez podatnika do ukończenia 26. roku życia, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł;

Beneficjenci ulgi

O możliwości zastosowania zwolnienia decyduje wiek podatnika w momencie uzyskania przychodu. Oznacza to, że jeżeli podatnik kończy 26 lat w danym miesiącu roku, wówczas zwolnienie stosuje się jeszcze w tym miesiącu, ale wyłącznie do przychodów otrzymanych nie później niż w tym dniu. Po tej dacie, czyli po ukończeniu 26 lat, uzyskane przychody podlegają opodatkowaniu.

Ulga na powrót

Ulga na powrót wprowadzona została w ramach Polskiego Ładu.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 152 ustawy o pdof, wolne od podatku dochodowego są przychody podatnika, **który przeniósł miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej**, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł, osiągnięte:

- a) ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczego stosunku pracy,
- b) z umów zlecenia, zawieranych w ramach działalności wykonywanej osobiście,
- c) z pozarolniczej działalności gospodarczej, do których mają zastosowanie zasady opodatkowania według skali podatkowej, podatku liniowego, ryczaftu i IP Box.
- d) z zasiłku macierzyńskiego,

- w czterech kolejno po sobie następujących latach podatkowych, licząc od początku roku, w którym podatnik przeniósł to miejsce zamieszkania, albo od początku roku następnego.

Warunki skorzystania z ulgi znajdziecie w opracowaniu w materiałach pdf.

Zerowy PIT dla seniorów

Zerowy PIT dla seniorów, czyli ulga dla pracującego podatnika po ukończeniu 60 roku życia w przypadku kobiety i 65 roku życia w przypadku mężczyzny, określona została wart. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o pdof.

Które przychody korzystają ze zwolnienia?

- ze stosunku służbowego,
- stosunku pracy,
- pracy nakładczej,
- spółdzielczego stosunku pracy,
- z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8,
- z zasiłku macierzyńskiego oraz
- z pozarolniczej działalności gospodarczej (skala podatkowa, podatek liniowy, IP BOX, ryczaft).

Warunki:

- 1) podatnik podlega z tytułu uzyskania tych przychodów ubezpieczeniom społecznym oraz
- 2) podatnik, mimo nabycia uprawnienia, nie otrzymuje
 - emerytury lub renty rodzinnej, o których mowa m.in. w ustawie o ubezpieczeniu społecznym rolników, czy też ustawie o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych,
 - świadczeń pieniężnych otrzymywanych po zwolnieniu ze służby przez funkcjonariuszy służb mundurowych oraz żołnierzy, w związku ze zwolnieniem tych osób ze służby stałej na podstawie odrębnych ustaw,
 - uposażenia przysługującego w stanie spoczynku lub uposażenia rodzinnego, o których mowa w ustawie Prawo o ustroju sądów powszechnych.

Wspólny limit

(art. 21 ust. 39 ustawy o pdof)

Podkreślić należy, że w przypadku korzystania przez podatnika w danym roku podatkowym z omówionych powyżej ulg podatkowych, **kwota przychodów zwolnionych z podatku w wysokości 85.528 zł. odnosi się do sumy przychodów zwolnionych na podstawie tych ulg.**

Ulg, o których mowa, dla których kwota przychodów zwolniona z podatku jest wspólna to:

- ulga dla młodych (art. 21 ust. 1 pkt 148),
- ulga na powrót (art. 21 ust. 1 pkt 152),
- ulga dla rodzin 4+ (art. 21 ust. 1 pkt 153),
- ulga dla pracującego podatnika po ukończeniu 60 roku życia w przypadku kobiety i 65 roku życia w przypadku mężczyzny (art. 21 ust. 1 pkt 154).

Do powyższego limitu nie uwzględnia się przychodów:

- podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym na podstawie ustawy o pdof,
- zwolnionych od podatku dochodowego oraz
- od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

-8-

Ulga rehabilitacyjna

Zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 6 ustawy o pdof, odliczeniu od przychodu podlegają wydatki na cele rehabilitacyjne oraz wydatki związane z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych, poniesione w roku podatkowym przez podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub podatnika, na którego utrzymaniu są osoby niepełnosprawne.

Katalog tych wydatków znajdziecie w opracowaniu pdf. Są to m.in wydatki poniesione na: adaptację i wyposażenie mieszkań oraz budynków mieszkalnych stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności; zakup, naprawę lub najem wyrobów medycznych; pieluchomajtki, pieluchy anatomiczne, chłonne majtki, podkłady, wkłady anatomiczne, w kwocie nieprzekraczającej w roku podatkowym 2.280 zł; odpłatność za pobyt na turnusie rehabilitacyjnym; odpłatność za zabiegi rehabilitacyjne lub leczniczo-rehabilitacyjne; leki; używanie samochodu osobowego.

Wydatki te podlegają odliczeniu, jeżeli nie zostały sfinansowane (dofinansowane) ze środków zakładowego funduszu rehabilitacji osób niepełnosprawnych, zakładowego funduszu aktywności, Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych lub ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, zakładowego funduszu świadczeń socjalnych albo nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie. W przypadku gdy wydatki były częściowo sfinansowane (dofinansowane) z tych funduszy (środków), odliczeniu podlega różnica pomiędzy poniesionymi wydatkami a kwotą sfinansowaną (dofinansowaną) z tych funduszy (środków) lub zwróconą w jakiegokolwiek formie.

Warunkiem odliczenia wskazanych wydatków, jest posiadanie przez osobę, której dotyczy wydatek:

- 1) orzeczenia o zakwalifikowaniu przez organy orzekające do jednego z trzech stopni niepełnosprawności, lub
- 2) decyzji przyznającej rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową albo rentę socjalną, albo
- 3) orzeczenia o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 roku życia,
- 4) orzeczenia o niepełnosprawności wydanego przez właściwy organ .

Przepisy dotyczące ulgi rehabilitacyjnej stosuje się również do podatników, na których utrzymaniu pozostają następujące osoby niepełnosprawne: współmałżonek, dzieci własne i przysposobione, dzieci obce przyjęte na wychowanie, pasierbowie, rodzice, rodzice współmałżonka, rodzeństwo, ojczym, macocha, zięciowie i synowie, jeżeli w roku podatkowym dochody tych osób niepełnosprawnych nie przekraczają dwunastokrotności kwoty renty socjalnej w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego. Do dochodów tych nie zalicza się alimentów na rzecz dzieci, świadczenia uzupełniającego, dodatku energetycznego, dodatku osłonowego, dodatku węglowego, dodatku dla gospodarstw domowych z tytułu wykorzystywania niektórych źródeł ciepła i dodatku dla niektórych podmiotów niebędących gospodarstwami domowymi z tytułu wykorzystywania niektórych źródeł ciepła, dodatku elektrycznego, oraz przyznanych na podstawie odrębnych

-9-

Ulga na internet

Odliczeniu od przychodu podlegają wydatki ponoszone przez podatnika z tytułu użytkowania sieci Internet, w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 760 zł.

Odliczenie to przysługuje podatnikowi wyłącznie w kolejno po sobie następujących dwóch latach podatkowych, jeżeli w okresie poprzedzającym te lata nie korzystał z tej preferencji (przykład w materiałach pdf).

Odliczeniu nie podlegają wydatki związane z zakupem sprzętu, komponentów sieci, instalacją, rozbudową i modernizacją, bieżącym utrzymaniem (czyli serwisem), opłatą aktywacyjną - nie jest to bowiem opłata za korzystanie, lecz jedynie opłata za możliwość korzystania.

Warunkiem skorzystania z preferencji jest posiadanie dokumentu stwierdzającego poniesienie wydatku, zawierającego w szczególności: dane identyfikujące kupującego (odbiorcę usługi) i dane identyfikujące sprzedającego usługę, rodzaj zakupionej usługi oraz kwotę zapłaty.

Ulga ta dotyczy opłaty za internet faktycznie poniesionej. Podatnik powinien więc posiadać dokumenty poświadczające opłacenie wydatków, np potwierdzenie przelewu.

Ulga dla krwiodawców

Z art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy o pdof wynika, że od podstawy obliczenia podatku odliczyć można darowizny m.in. przekazane na cele krwiodawstwa realizowanego przez honorowych dawców krwi w wysokości iloczynu kwoty rekompensaty określonej przepisami i litrów oddanej krwi lub jej składników.

Łączna kwota odliczeń z tytułów wszystkich darowizn określonych w art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy o pdop nie może przekroczyć w roku podatkowym kwoty stanowiącej 6% dochodu/przychodu.

Wysokość wydatków w przypadku ulgi dla krwiodawców ustala się na podstawie zaświadczenia jednostki organizacyjnej realizującej zadania w zakresie pobierania krwi o ilości bezpłatnie oddanej krwi lub jej składników przez krwiodawcę.

Ulga dotyczy zarówno osób odających krew pełną, osocze krwi jak i jej pozostałe składniki.

Kwota rekompensaty określona została w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 6 lutego 2017 r. w sprawie określenia rzadkich grup krwi, rodzajów osocza i surowic diagnostycznych, których uzyskanie wymaga przed pobraniem krwi lub jej składników wykonania zabiegu uodpornienia dawcy lub innych zabiegów, oraz wysokości rekompensaty.

Szczegóły oraz przykład obliczenia wartości darowizny znajdziecie w materiałach pdf.

Ulga na terminal płatniczy

Adresaci ulgi mogą odliczyć od podstawy opodatkowania:

- a) wydatki na nabycie terminala płatniczego
- b) wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego

- poniesione w roku podatkowym, w którym rozpoczęli przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego, i w roku następującym po tym roku, do wysokości:

- 1) 2.500 zł w roku podatkowym - w przypadku podatników zwolnionych z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych przy zastosowaniu kas rejestrujących, zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług,
- 2) 1.000 zł w roku podatkowym - w przypadku podatników innych niż określonych w pkt 1.

Preferencja dotyczy więc wydatków poniesionych w roku podatkowym, w którym podatnicy rozpoczęli przyjmowanie płatności przy użyciu terminala oraz w roku następującym po tym roku. Dodatkowo kwota odliczenia podlega limitowaniu.

Podatnicy spełniający poniżej wskazane warunki mogą również odliczyć kwotę odpowiadającą 200% poniesionych wydatków na nabycie terminala płatniczego oraz wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych, nie więcej jednak niż 2.000 zł w roku podatkowym:

- posiadają status małego podatnika
- mają prawo do otrzymania w roku podatkowym zwrotu różnicy podatku o której mowa w art. 87 ust. 2 ustawy o podatku od towarów i usług, na zasadach określonych w art. 87 ust. 6d-6l tej ustawy:
 - a) przez co najmniej siedem miesięcy - w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 99 ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług,
 - b) przez co najmniej 2 kwartały - w przypadku podatnika, o którym mowa w art. 99 ust. 2 i 3 ustawy o podatku od towarów i usług

Odliczenie to przysługuje w każdym roku podatkowym, w którym podatnik poniósł wydatki.

Należy pamiętać że w przypadku podatników, którym w związku z poniesionymi wydatkami na nabycie oraz obsługę terminala przysługuje odliczenie zarówno w pierwszej formie, tj. do limitu 2.500 zł lub 1.000 zł., jak również odliczenie w drugiej formie czyli w wysokości 200% wydatków do limitu 2.000 zł., mogą oni skorzystać tylko z jednego wybranego odliczenia.

Kwota odliczeń w ramach ulgi, nie może przekraczać kwoty przychodu/dochodu uzyskanego przez podatnika z pozarolniczej działalności gospodarczej.

Jakie dokładnie wydatki podlegają odliczeniu w ramach ulgi?

Ustawodawca wskazał, że w ramach ulgi podatnicy mogą odliczyć od podstawy opodatkowania wydatki na nabycie terminala płatniczego oraz wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego.

Wyjaśnił jednocześnie, że przez wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego rozumie się:

- opłatę interchange, opłatę akceptanta, opłatę z tytułu transakcji płatniczej wykonywanej przy użyciu karty płatniczej lub instrumentu płatniczego opartego na karcie stanowiącą przychód organizacji kartowej,
- opłaty z tytułu korzystania z terminala płatniczego wynikające z umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze.

Dodatkowo należy mieć na uwadze, że za kwotę wydatków uważa kwotę wydatku wraz z podatkiem od towarów i usług, o ile podatek ten nie został odliczony na podstawie ustawy o podatku od towarów i usług.

Odliczeniu nie podlegają wydatki w części, w jakiej zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie lub odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Kto nie skorzysta z ulgi?

Z ulgi nie skorzystają podatnicy którzy przyjmowali płatności przy użyciu terminala płatniczego w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc, w którym ponownie rozpoczęli przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego. Dotyczy to np. użycia terminala po okresie zawieszenia działalności gospodarczej.

Ustawodawca przewidział również ograniczenie w stosowaniu ulgi dla podatników, którzy zapewnili możliwość przyjmowania płatności przy użyciu terminala płatniczego, korzystając z programów finansujących zwrot wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego. Podatnicy ci mogą skorzystać z odliczenia w roku podatkowym, w którym zaprzestali korzystania z programów finansujących zwrot wydatków związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, i w roku następującym po tym roku.

Ograniczenia te dotyczą jednak tylko odliczenia w formie wskazanej w art. 26hd ust. 1 ustawy o pdof. Odliczenie przewidziane dla małych podatników w art. 26hd ust. 2 ustawy o pdof nie podlega ograniczeniu.

Kiedy dokonać odliczenia?

Odliczenia dokonuje się w zeznaniu za rok podatkowy, w którym poniesiono wydatki.

Kwota odliczenia nieznajdująca pokrycia w rocznym dochodzie/przychodzie podatnika podlega odliczeniu w zeznaniach za kolejno następujące po sobie sześć lat podatkowych następujących bezpośrednio po roku, w którym poniesiono wydatek.

-12-

Odliczenie składek na rzecz związków zawodowych

Preferencję tę wprowadził Polski Ład od 1 stycznia 2022 roku. Zatem z odliczenia określonego w art. 26 ust. 1 pkt 2c ustawy o pdof podatnicy pierwszy raz będą mogli skorzystać w rozliczeniu składanym za 2022 rok.

Limit odliczenia początkowo wynosił 300 zł. Jednak zwiększony został od 1 czerwca 2022 r. w ramach Polskiego Ładu 2.0 do 500 zł. Większy limit ma jednak zastosowanie do przychodów osiągniętych od początku roku. Zatem podatnicy mogą odliczyć od dochodu składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych, w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 500 zł.

Jak wynika z art. 26 ust. 7 pkt 5 ustawy o pdof wysokość poniesionych wydatków ustala się na podstawie dowodu wpłaty składek członkowskich na rzecz związku zawodowego, z którego wynikają co najmniej: dane identyfikujące członka związku zawodowego dokonującego wpłaty, nazwa organizacji związkowej, na rzecz której dokonano wpłaty, tytuł i data wpłaty oraz kwota wpłaconych składek, a w przypadku składek potrącanych przez pracodawcę - na podstawie PIT-11.

Inne ulgi

Są również inne ulgi, o których należy pamiętać. Część z nich została już opracowana na łamach tygodniówki. Zapraszam więc do zapoznania się z nimi:

- ulga na zabytki - omówiona m.in w materiale zabezpiecz podatnika z dnia 25.11.2022 r.
- ulga sponsoringowa - tygodniówka nr 20/2022
- ulga na debiut giełdowy - tygodniówka nr 16/2022
- ulga konsolidacyjna - tygodniówka nr 23/2022
- ulga na ekspansję - tygodniówka 22/2023
- ulga B+R - tygodniówka 28/2022

Dziękuję za uwagę

Ewelina Dulęba