



Skorzystaj z ulgi termomodernizacyjnej w PIT

Masz pytania
Zadzwoń do nas!

 801 055 055
22 330 03 30

Nowa ulga to zachęta dla podatników do termomodernizacji jednorodzinnych budynków mieszkalnych. Od 2019 r. podatnik może pomniejszyć swój dochód (przychód) do opodatkowania o wydatki termomodernizacyjne

Kto może skorzystać z ulgi

Podatnicy PIT, którzy opłacają:

- podatek według skali podatkowej
- podatek według 19% stawki podatku
- ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Odliczenie przysługuje właścicielowi lub współwłaścicielowi istniejącego budynku mieszkalnego jednorodzinnego, który poniósł wydatki związane z termomodernizacją tego budynku.

Co można odliczyć

Poniesione w roku podatkowym wydatki na:

- materiały budowlane
- urządzenia
- usługi

związane z termomodernizacją budynku. Istnieje szczegółowy katalog wydatków, które podlegają odliczeniu zawarty w rozporządzeniu [1].

Wymóg ukończenia inwestycji

Warunkiem odliczenia ulgi jest zakończenie danej inwestycji w ciągu 3 kolejnych lat, licząc od końca

[1] Katalog wydatków, które podlegają odliczeniu został określony rozporządzeniem Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. poz. 2489).

roku podatkowego, w którym nastąpił pierwszy wydatek.

W przeciwnym wypadku ulgę należy zwrócić. Aby to zrobić, w zeznaniu podatkowym składanym za rok, w którym upłynął trzyletni okres, podatnik dolicza do dochodu kwoty uprzednio odliczone.

Przykład

Podatnik poniósł pierwszy wydatek w 2019 r. i za ten rok odliczył ulgę. Do kiedy musi zakończyć inwestycję?

Wyjaśnienie Podatnik musi zakończyć inwestycję najpóźniej w 2022 r. Jeżeli tego nie robi, ma obowiązek zwrócić ulgę (tj. doliczyć kwoty uprzednio odliczone) poprzez powiększenie dochodu (przychodu) do opodatkowania w zeznaniu podatkowym składanym za 2022 r.

Rozwiązanie to ma zmobilizować podatników do sprawnej realizacji termomodernizacji, co przyczyni się do szybszej poprawy jakości powietrza w Polsce.

Kwota odliczenia

Kwota odliczenia nie może przekroczyć 53 000 zł dla wszystkich realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych w budynkach, których podatnik jest właścicielem lub współwłaścicielem.

Dokumentowanie wydatków

Wysokość wydatków ustalana jest na podstawie faktur wystawionych przez podatnika podatku od towarów i usług (VAT), który nie korzysta ze zwolnienia z tego podatku.

Dofinansowanie inwestycji a prawo do odliczenia

Podatnik może odliczyć jedynie wydatki, które finansuje z własnych środków. Odliczeniu nie podlegają wydatki w części, w jakiej zostały:

- 1) sfinansowane (dofinansowane) ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej lub wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej lub zwrócone podatnikowi w jakiejkolwiek formie,
- 2) 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.

Przykład

Podatnik otrzymał 5000 zł z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska na ogniwo fotowoltaiczne wraz z osprzętem. Na realizację tej inwestycji wydatkował 22 000 zł. Jaką kwotę może odliczyć?

Wyjaśnienie Podatnik odliczy wydatek w wysokości ponad kwotę otrzymanej dotacji, czyli 17 000 zł, gdyż taką kwotę sfinansował własnymi środkami. Wydatek ten podlega odliczeniu, jeżeli jest udokumentowany fakturami wystawionymi przez podatnika podatku od towarów i usług (VAT), który nie korzysta ze zwolnienia z tego podatku.

Kiedy odliczyć ulgę

Podatnik rozliczy ulgę w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym poniósł wydatki uprawniające do odliczenia.

Co w sytuacji, gdy kwota odliczenia jest wyższa niż dochód podatnika

Jeżeli kwota odliczenia przewyższa roczny dochód podatnika, jest odliczana w kolejnych latach. Okres tego rozliczenia nie może być jednak dłuższy niż 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Przykład

Małżonkowie i ich dwoje dorosłych dzieci otrzymali w spadku jednorodzinny budynek mieszkalny, są jego współwłaścicielami. Wspólnie ponoszą wydatki na jego termomodernizację. Komu przysługuje ulga? Jedno z dzieci zaciągnęło kredyt na realizację tej inwestycji, dzięki temu cała inwestycja została zrealizowana w jednym roku. Niestety kredytobiorcy „zabrakło” w tym roku podatkowym dochodu (podstawy opodatkowania) do odliczenia.

Wyjaśnienie Każdy z podatników (rodzice i dwoje dzieci), o ile faktycznie poniósł wydatek (wydatki), udokumentowany (udokumentowane) fakturami wystawionymi na swoje nazwisko, będzie mógł skorzystać z odliczenia w takiej wysokości, w jakiej wydatki te sfinansował (maksymalnie do indywidualnego limitu 53 000 zł).

Jeżeli małżonkowie rozliczają się wspólnie, to ulgę termomodernizacyjną uwzględniają wyłącznie w swoim osobistym dochodzie, nie zaś w łącznym dochodzie małżonków. Wynika to z regulacji, która określa prawo do wspólnego rozliczenia dochodów małżonków.

Zgodnie z tym przepisem, małżonkowie

- między którymi istnieje przez cały rok podatkowy wspólność majątkowa
- pozostający w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy

mogą być, na wspólny wniosek (wyrażony w zeznaniu podatkowym), opodatkowani łącznie od sumy swoich dochodów, po uprzednim odliczeniu, odrębnie przez każdego z małżonków, kwot określonych w art. 26, art. 26e i art. 26h [2].

Natomiast dziecko – kredytobiorca, które nie mogło, ze względu na niską podstawę opodatkowania (dochód do opodatkowania), uwzględnić w całości poniesionych wydatków, kwotę nieodliczoną może uwzględnić w zeznaniach podatkowych składanych w następnych pięciu latach (wydatek podlega odliczeniu w ciągu sześciu lat, licząc od końca roku podatkowego).

Zwrot ulgi w przypadku refundacji wydatku

Jeżeli podatnik odliczył ulgę, a następnie otrzymał zwrot odliczonych wydatków na termomodernizację, jest zobowiązany doliczyć kwoty poprzednio odliczone do dochodu za rok podatkowy, w którym otrzymał ten zwrot.

Refundacja oznacza, że podatnik faktycznie nie poniósł wydatków na termomodernizację.



Ważne!

Więcej informacji nt. ulgi termomodernizacyjnej znajduje się w przygotowanych przez Ministerstwo Finansów objaśnieniach podatkowych pt. **Nowe preferencje w podatku dochodowym od osób fizycznych wspierające przedsięwzięcia termomodernizacyjne**. Objasnienia znajdują się na stronie Portalu Podatkowego podatki.gov.pl w komunikatach w dziale PIT.

[2] Przepis ten normuje omawiane odliczenie.

Podstawa prawna

- art. 26h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1387, z późn. zm.)
- art. 11 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2019 r. poz. 43, z późn. zm.)

Broszura ma charakter informacyjny i nie stanowi wykładni prawa

Jeżeli masz jakiegokolwiek wątpliwości dotyczące stosowania przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych w zakresie ulgi termomodernizacyjnej, możesz zwrócić się o wydanie w twojej indywidualnej sprawie pisemnej interpretacji przepisów prawa podatkowego.

Więcej informacji na temat interpretacji indywidualnych znajdziesz na stronie Krajowej Informacji Skarbowej, <http://www.kis.gov.pl/zalatwianie-spraw/wydawanie-interpretacji>.

mikrorachunek podatkowy

Masz do zapłaty podatek?

Od 1 stycznia 2020 r. PIT, CIT, VAT
wpłacasz na indywidualny
rachunek podatkowy tzw.
mikrorachunek podatkowy.

Numer rachunku sprawdź na:

- podatki.gov.pl
- w dowolnym urzędzie skarbowym