



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 w roku podatkowym poniósł wydatki związane z termomodernizacją tego budynku. Odliczenie dotyczy tylko budynków już wybudowanych.

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].

[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).

Wymóg ukończenia inwestycji

Warunkiem odliczenia ulgi jest zakończenie danej inwestycji w ciągu 3 kolejnych lat, licząc od końca 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 2020 r. i za ten rok odliczył ulgę. Do kiedy musi zakończyć inwestycję?

Wyjaśnienie Podatnik musi zakończyć inwestycję najpóźniej w 2023 r. Jeżeli tego nie zrobi, ma obowiązek zwrócić ulgę (tj. doliczyć kwoty uprzednio odliczone) poprzez powiększenie dochodu (przychodu) do opodatkowania w zeznaniu podatkowym składanym za 2023 r.

Rozwiązanie to ma zmobilizować podatników do sprawniej 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.

W przypadku małżonków każdemu z nich przysługuje odrębnie odliczenie w wysokości 53 000 zł.

Przykład

Małżonkowie są właścicielami budynku mieszkalnego jednorodzinnego i pozostają w małżeńskiej wspólności majątkowej. W ich wspólnym budynku zostały dokonane prace termomodernizacyjne, sfinansowane ze wspólnego majątku. Kwota wydatków w tym przypadku wyniosła 40 000 zł. Dodatkowo mąż wydał 10 000 zł na wymianę okien w odziedziczonym po rodzicach domu, którego jest jedynym właścicielem. W roku poniesienia tego wydatku mąż nie uzyskał dochodów podlegających opodatkowaniu. Czy zatem cała kwota wydatków poniesionych przez małżonków wynosząca 50 000 zł może być uwzględniona w zeznaniu w dochodach żony?

Wyjaśnienie Nie, w dochodzie żony nie można uwzględnić 10 000 zł, tj. kwoty wydatków poniesionych przez męża na wymianę okien, gdyż właścicielem budynku, w którym zostało przeprowadzone przedsięwzięcie termomodernizacyjne jest wyłącznie mąż.

Odliczenie przez żonę całości wydatków poniesionych na wspólny budynek jest możliwe wyłącznie w przypadku małżeńskiej wspólności majątkowej.

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.

Paragon fiskalny do kwoty 450 zł brutto z numerem NIP nabywcy stanowi fakturę uproszczoną, która traktowana jest jak „zwykła faktura”.

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 jakiegokolwiek 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.

Wydatki, które są sfinansowane pożyczką lub kredytem, których spłata obciąża podatnika, traktowane są jako poniesione z własnych wydatków.

Przykład

Podatnik otrzymał z wojewódzkiego funduszu ochrony środowiska dotację na przedsięwzięcie termomodernizacyjne na kwotę 3 000 zł. Na całą realizację inwestycji wydał 15 000 zł. Jaką część kwoty całej inwestycji może odliczyć?

Wyjaśnienie Odliczeniu podlega tylko ten wydatek, który nie został dofinansowany w ramach dotacji, czyli 12 000 zł, gdyż tylko ten wydatek podatnik sfinansował własnymi środkami.

Kiedy korzystamy z ulgi?

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, pozostała do odliczenia kwota 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.

Za datę poniesienia wydatku uważa się dzień sprzedaży określony na fakturze VAT. W przypadku braku informacji o dniu sprzedaży przyjmuje się, że dzień ten przypada na dzień w którym wystawiono fakturę.

Przykład

W 2020 r. podatnik przeprowadził prace termomodernizacyjne, w związku z którymi poniósł wydatek w wysokości 45 000 zł. W zeznaniu rocznym za 2020 r. jego podstawa podatku wynosiła 15 000 zł, za 2021 r. – 25 000 zł. W roku 2022 r. nie osiągnął żadnego dochodu, który podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, natomiast za rok 2023 wykazał podstawę podatku w wysokości 20 000 zł. W którym roku i w jakiej kwocie podatnik może dokonać odliczenia?

Wyjaśnienie Podatnik może odliczyć poniesione w 2020 r. wydatki w zeznaniu składanym za 2020 r. w wysokości 15 000 zł, w zeznaniu dotyczącym dochodów uzyskanych w 2021 r. w wysokości 25 000 zł i w zeznaniu za 2023 r. w wysokości 5 000 zł.

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.

Stan prawny na rok 2020

Podstawa prawna

- art. 26h ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1426, 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 2020 r. poz. 1905)

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>.

Planujesz wizytę w urzędzie skarbowym?



**Umów dogodny
termin przez stronę
podatki.gov.pl**



możesz to zrobić również:



telefonicznie

dzwoniąc do urzędu
skarbowego



osobiście

w urzędzie skarbowym
w punkcie umawiania wizyt

Zapraszamy :)



Ministerstwo Finansów
Krajowa Administracja Skarbowa



MF_GOV_PL
KAS_GOV_PL



ministerstwo-finansow