

Szczegóły rozliczenia PIT- 36 za 2021

W tym miejscu znajdziesz szczegółowe informacje na temat rozliczenia PIT-36 za rok 2021 w usłudze Twój e-PIT

 16.04.2024

Identyfikator podatkowy

PESEL wpisują do zeznania osoby objęte rejestrem PESEL, które w roku podatkowym:

- nie prowadziły działalności gospodarczej,
- nie były zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług,
- nie były płatnikami (zarówno składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne) ani podatku np. z tytułu zatrudnienia pracownika.

Przypominamy!: Jeżeli jesteś obcokrajowcem i masz obowiązek rozliczyć się w Polsce, co do zasady powinienes wpisać numer PESEL.

NIP wpisują osoby, które nie spełniają chociaż jednego z powyższych warunków.

Korekta deklaracji

Prawo do skorygowania deklaracji przysługuje, jeśli w deklaracji:

- występują błędy rachunkowe i oczywiste omyłki,
- wypełniłeś ją niezgodnie z wymaganiami lub są wątpliwości, czy dane w niej zawarte są prawidłowe.

Prawo do skorygowania deklaracji:

- ulega zawieszeniu na czas trwania postępowania podatkowego lub kontroli podatkowej – w zakresie objętym tym postępowaniem lub kontrolą,
- przysługuje nadal po zakończeniu:
 - kontroli podatkowej,

- postępowania podatkowego – w zakresie nieobjętym decyzją określającą wysokość zobowiązania podatkowego.

Jeśli w toku postępowania podatkowego w sprawie unikania opodatkowania składasz korektę zeznania, o której mowa w art. 81b § 1a Ordynacji podatkowej wraz z korektą złóż uzasadnienie jej przyczyn.

Sposób rozliczenia

Brak miejsca zamieszkania w Polsce

Podatnicy, którzy mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych

w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej (udokumentowane certyfikatem rezydencji), mogą w zeznaniu podatkowym wykazać przychody uzyskane w Polsce, które w trakcie roku były opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy, a następnie obliczyć od nich podatek według skali podatkowej.

W tym przypadku pobrany od tych przychodów zryczałtowany podatek dochodowy traktuje się na równi z pobraną przez płatnika zaliczką na podatek dochodowy. Jeśli chcesz skorzystać z tego rozwiązania, wskaż to w zeznaniu.

Zasadę tę stosujemy, jeśli na podstawie ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, urząd skarbowy może uzyskać informacje podatkowe od organu podatkowego państwa, w którym osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Opodatkowanie dochodów

Łączne opodatkowanie dochodów małżonków

Z wnioskiem o łączne opodatkowanie dochodów, o którym mowa w art. 6 ust. 2 ustawy, mogą wystąpić małżonkowie, którzy:

- zamieszkują na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku lub mają tutaj centrum interesów osobistych i gospodarczych (patrz art. 3 ust. 1 ustawy o PIT),
- pozostają w związku małżeńskim i we wspólności majątkowej przez cały rok podatkowy albo od dnia zawarcia związku małżeńskiego do ostatniego dnia roku podatkowego (gdy związek małżeński został zawarty w trakcie roku podatkowego).

O łączne opodatkowanie dochodów nie mogą wystąpić małżonkowie, do których zastosowanie mają przepisy o:

1. pozarolniczej działalności gospodarczej lub z działów specjalnych produkcji rolnej opodatkowanych podatkiem liniowym, lub
2. pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej zryczałtowanym podatkiem dochodowym (ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym) 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 (dotyczy pkt a i b),

3. opodatkowaniu na podstawie ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Do dochodów nie dolicza się przychodów, które podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Są to np.: wygrane w grach liczbowych, dywidendy, odsetki od lokat bankowych.

Małżonkowie, którzy spełniają warunki do wspólnego opodatkowania, mogą być opodatkowani łącznie od sumy swoich dochodów. W tym celu muszą złożyć wspólne zeznanie, w którym osobno każdy z nich dokonuje przysługujących odliczeń, np.: składek na ubezpieczenia społeczne, darowizn, ulgi rehabilitacyjnej, ulgi termomodernizacyjnej.

Podatek od dochodów małżonków ma wartość podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków.

Wspólne rozliczenie ma zastosowanie również w sytuacji, gdy jeden z małżonków w roku podatkowym nie uzyskał przychodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych.

Wniosek o łączne opodatkowanie dochodów może być złożony przez jednego z małżonków – traktujemy to jako upoważnienie do wspólnego opodatkowania ich dochodów.

Opodatkowanie w sposób przewidziany dla wdów i wdowców

Wniosek o łączne opodatkowanie dochodów małżonków, między którymi istniała w roku podatkowym wspólność majątkowa, może być także złożony przez podatnika, który pozostawał w związku małżeńskim, a jego małżonek zmarł:

- w trakcie roku podatkowego albo
- po upływie tego roku, ale przed złożeniem zeznania podatkowego za ten rok.

Prawo do łącznego opodatkowania nie przysługuje jednak, gdy zastosowanie mają przepisy o:

1. pozarolniczej działalności gospodarczej lub z działów specjalnych produkcji rolnej opodatkowanych podatkiem liniowym, lub
2. pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej zryczałtowanym podatkiem dochodowym (ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym) 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 (dotyczy pkt a i b),
3. opodatkowaniu na podstawie ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Do dochodów nie dolicza się przychodów, które podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Są to np.: wygrane w grach liczbowych, dywidendy, odsetki od lokat bankowych.

Osoba, która spełnia warunki do takiego opodatkowania, może być opodatkowana łącznie z dochodami zmarłego małżonka. W tym celu musi złożyć zeznanie, w którym dla każdego z małżonków dokona przysługujących jemu odliczeń, na przykład: składek na ubezpieczenia społeczne, darowizn, ulgi rehabilitacyjnej, ulgi termomodernizacyjnej.

Podatek ma wartość podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków.

Takie rozliczenie ma zastosowanie również w sytuacji, gdy jeden z małżonków w roku podatkowym nie uzyskał przychodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych.

Opodatkowanie dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci

Z wnioskiem o określenie podatku w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci może wystąpić rodzic lub opiekun prawny, podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, który jest:

- panną lub kawalerem,
- wdową lub wdowcem,
- rozwódką, rozwodnikiem albo osobą, w stosunku do której sąd orzekł separację w rozumieniu odrębnych przepisów,
- osobą w związku małżeńskim, jeżeli jej małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności.

Taka osoba może skorzystać z odliczenia jeśli w roku podatkowym łącznie spełniała warunki określone w ustawie:

1. samotnie wychowywała dzieci:

- małoletnie,
- bez względu na ich wiek, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- do ukończenia 25. roku życia jeśli uczą się w szkołach podstawowych, ponadpodstawowych lub wyższych, w Polsce oraz poza granicami kraju – jeżeli w roku podatkowym nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych (17%, 32%), dochodów z kapitałów pieniężnych (19%) lub uzyskały przychody zwolnione z opodatkowania w ramach „ulgi dla młodych”, w łącznej wysokości przekraczającej kwotę 3089 zł. Do sumy tych dochodów nie wlicza się dochodów z renty rodzinnej oraz przychodów zwolnionych, np.: alimentów, stypendiów.

2. do dochodów podatnika oraz dziecka w roku podatkowym nie miały zastosowania przepisy o:

- pozarolniczej działalności gospodarczej lub z działów specjalnych produkcji rolnej opodatkowanych podatkiem liniowym, lub
- pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej zryczałtowanym podatkiem dochodowym (ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym), 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 (dotyczy pkt a i b),

- opodatkowaniu na podstawie ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Do dochodów nie dolicza się przychodów, które podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym. Są to np.: wygrane w grach liczbowych, dywidendy, odsetki od lokat bankowych.

Opodatkowanie następuje od sumy dochodów, po odliczeniu przysługujących ulg, np.: składek na ubezpieczenia społeczne, darowizn, ulgi rehabilitacyjnej, ulgi termomodernizacyjnej.

Osoba samotnie wychowująca dzieci spełniająca warunki określa podatek w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy swoich dochodów.

Pełnoletnie dziecko, które w roku podatkowym uzyskało dochody podlegające opodatkowaniu jest obowiązane do samodzielnego złożenia zeznania podatkowego o wysokości dochodów osiągniętych od dnia uzyskania pełnoletności bez względu na ich wysokość. Niezależnie od tego, rodzic pełnoletniego dziecka – po spełnieniu warunków – może rozliczyć się jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

Wskazane zasady i sposób opodatkowania dochodów małżonków oraz osób samotnie wychowujących dzieci, mają zastosowanie również do:

1. małżonków, którzy mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej,
2. małżonków, z których jeden podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce a drugi ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej,
3. osób samotnie wychowujących dzieci, które mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej, jeżeli osiągnęli podlegające opodatkowaniu w Polsce przychody w wysokości stanowiącej łącznie co najmniej 75% całkowitego przychodu małżonków lub osobę samotnie wychowującą dzieci, w danym roku podatkowym. Dodatkowo, należy udokumentować miejsce zamieszkania dla celów podatkowych certyfikatem rezydencji.

W przypadku tych osób warunkiem uprawniającym do opodatkowania dochodów w sposób przewidziany dla małżonków, wdów i wdowców albo dla osób samotnie wychowujących dzieci jest istnienie podstawy prawnej wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Na żądanie organów podatkowych małżonkowie, a także osoby samotnie wychowujące dzieci, są obowiązani udokumentować wysokość całkowitych przychodów osiągniętych w danym roku podatkowym, przedstawiając zaświadczenie wydane przez właściwy organ podatkowy innego niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub Konfederacji Szwajcarskiej, w którym osoby te mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych lub inny dokument potwierdzający wysokość całkowitych przychodów osiągniętych w danym roku podatkowym.

Wybór opodatkowania przewidziany w art. 29 ust. 4 ustawy

Jeżeli podatnicy, mający potwierdzone certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej, oraz w trakcie roku podatkowego osiągnęli przychody, od których płatnik pobierał zryczałtowany podatek dochodowy, mogą – na wniosek wyrażony w zeznaniu – uzyskane przychody opodatkować przy zastosowaniu skali podatkowej.

W tym przypadku pobrany w trakcie roku zryczałtowany podatek dochodowy traktuje się na równi z pobraną przez płatnika zaliczką na podatek dochodowy.

Zasadę tę stosuje się, jeżeli z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania wynika podstawa prawna do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Składki

Składki społeczne

Odliczeniu podlegają określone w przepisach ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych:

- składki na ubezpieczenie emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe potrącone i wykazane przez płatnika w informacji PIT-11,
- składki na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących zapłacone w roku podatkowym przez podatnika, pod warunkiem, że wcześniej nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

Odliczeniu podlegają również składki zapłacone w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia społecznego obowiązującymi w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej. Warunkiem odliczenia tych składek jest istnienie podstawy prawnej wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym podatnik opłacał składki na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne.

Nie podlegają odliczeniu w PIT-36 składki na ubezpieczenia społeczne:

- odliczone od dochodów opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30c ustawy,
- odliczone od przychodów na podstawie przepisów ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym,
- zaliczone do kosztów uzyskania przychodów,

- zwrócone podatnikowi w jakiejkolwiek formie,
- których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy oraz dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku,
- których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska,
- zapłacone i odliczone w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej od dochodu (przychodu) albo podatku osiągniętego w tym państwie, albo od podatku na podstawie art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy.

Kwotę wydatków z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne ustala się na podstawie dokumentów, które potwierdzają ich poniesienie.

Kwoty składek na ubezpieczenia społeczne, wyrażone w walutach obcych, przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym, który poprzedza dzień poniesienia wydatku

Uwaga! Nie podlegają odliczeniu składki zapłacone od przychodów, które są wolne od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (ulga dla młodych).

W przypadku osiągnięcia zarówno dochodów zwolnionych, jak i opodatkowanych, podatnik, z ogólnej kwoty zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne, może odliczyć tyle, ile w jego przypadku wynosi udział procentowy przychodów, które podlegają opodatkowaniu w sumie tych przychodów i przychodów objętych ulgą dla młodych.

Informacja dla podatników, którzy uzyskali przychody zwolnione od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (wykazane w części D zeznania)

Jeżeli przychody wykazane w części D zeznania PIT-36 stanowią podstawę wymiaru składek, które nie podlegają odliczeniu, podatnik (odpowiednio małżonek), łączną kwotę zapłaconych składek (w tym wykazywaną przez płatnika) pomniejsza o tę ich część, która przypada na przychody wykazane w części D zeznania.

Jeżeli przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, umowy zlecenia oraz praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich, uzyskane przez podatnika (odpowiednio małżonka) w okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., nie później jednak niż do ukończenia 26. roku życia, podlegają w całości zwolnieniu (nie przekraczają limitu 85.528 zł), kwota pomniejszenia odpowiada składkom wykazanym w:

- 70 i 71 informacji PIT-11(26) (odliczeniu podlegają wyłącznie składki z poz. 69) lub
- 76 i 77 informacji PIT-11(27) (odliczeniu podlegają wyłącznie składki z poz. 75).

Kwotę pomniejszenia ustala się w następujący sposób:

- Podatnicy, którzy uzyskali wyłącznie przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych.

Należy zsumować kwoty z poz. 61, 67 i 72 – podatnik, odpowiednio kwoty z poz. 62, 129 i 134 – małżonek, a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, tj. w przypadku podatnika udział kwoty z poz. 61 w sumie kwot z poz. 61, 67 i 72, a w przypadku małżonka udział kwoty z poz. 62 w sumie kwot z poz. 62, 129 i 134.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 69, 70 i 71 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 75, 76 i 77 informacji PIT-11(27).

- **Podatnicy, którzy uzyskali wyłącznie przychody z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy.**

Należy zsumować kwoty z poz. 63 i 93 – podatnik, odpowiednio kwoty z poz. 64 i 155 – małżonek, a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział kwoty z poz. 63 w sumie kwot z poz. 63 i 93, a w przypadku małżonka udział kwoty z poz. 64 w sumie kwot z poz. 64 i 155.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 69, 70 i 71 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 75, 76 i 77 informacji PIT-11(27).

- **Podatnicy, którzy uzyskali wyłącznie przychody z tytułu praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich.**

Należy zsumować kwoty z poz. 65 i 124 (podatnik), odpowiednio kwoty z poz. 66 i 186 (małżonek), a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział kwoty z poz. 65 w sumie kwot z poz. 65 i 124, a w przypadku małżonka udział kwoty z poz. 66 w sumie kwot z poz. 66 i 186.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 69, 70 i 71 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 75, 76 i 77 informacji PIT-11(27).

- **Podatnicy, którzy uzyskali dwa rodzaje przychodów, tj. ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych oraz z umów zlecenia.**

Należy zsumować kwoty z poz. 61, 63, 67, 72 i 93 podatnik, odpowiednio kwoty z poz. 62, 64, 129, 134 i 155 małżonek, a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział sumy kwot z poz. 61 i 63 w sumie kwot z poz. 61, 63, 67, 72 i 93, a w przypadku małżonka udział sumy kwot z poz. 62 i 64 w sumie kwot z poz. 62, 64, 129, 134 i 155.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 69, 70 i 71 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 75, 76 i 77 informacji PIT-11(27).

- **Pozostali podatnicy, w tym osoby, które wysokości pomniejszenia z tytułu zapłaconych składek od przychodów wykazanych w części D zeznania (niepodlegających odliczeniu) nie mogą ustalić w oparciu o posiadane dokumenty.**

Należy ustalić udział sumy kwot z poz. 61 i 63 w sumie kwot z poz. 61, 63 i 125, a w przypadku małżonka udział sumy kwot z poz. 62 i 64 w sumie kwot z poz. 62, 64, i 187.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 69, 70 i 71 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 75, 76 i 77 informacji PIT-11(27).

Składki zdrowotne

Odliczeniu od podatku podlegają składki na ubezpieczenie zdrowotne, określone w art. 27b ustawy, tj.:

- składki na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych:
 - opłacone w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami tej ustawy,
 - pobrane w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych; kwota składek pobranych przez płatnika (do wysokości 7,75% podstawy jej wymiaru) jest wykazywana w informacji od płatnika;
- składki zapłacone w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego obowiązującymi w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej.

Nie podlegają odliczeniu w PIT-36 składki na ubezpieczenie zdrowotne:

- odliczone, na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym,
- odliczone od podatku obliczonego zgodnie z art. 30c ustawy,
- których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy (w tym na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy) oraz dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Odliczenie na podstawie art. 27b ust. 1 pkt 2 ustawy (tzw. składki zagraniczne), stosuje się, pod warunkiem że:

- podstawą wymiaru tych składek nie jest dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska,
- składka na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne zapłacona w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej nie została odliczona od dochodu (przychodu) albo podatku w tym państwie, albo nie została odliczona na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy,
- istnieje podstawa prawna wynikająca z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu

podatkowego państwa, w którym podatnik opłacał składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne.

Kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki (dotyczy to zarówno składek krajowych jak i zagranicznych).

Kwotę wydatków z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.

Kwoty składek na ubezpieczenie zdrowotne wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym, który poprzedza dzień poniesienia wydatku.

Uwaga! Nie podlegają odliczeniu składki zapłacone od przychodów, które są wolne od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (ulga dla młodych).

Informacja dla podatników, którzy uzyskali przychody zwolnione od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (wykazane w części D zeznania).

Jeżeli przychody wykazane w części D zeznania stanowią podstawę wymiaru składek, które nie podlegają odliczeniu, podatnik (odpowiednio małżonek), łączną kwotę zapłaconych składek (wykazywaną przez płatnika) pomniejsza o tę ich część, która przypada na te przychody.

Jeżeli przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, umowy zlecenia oraz praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich, uzyskane przez podatnika (odpowiednio małżonka) w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., jednak nie dłużej niż do ukończenia 26 roku życia, podlegają w całości zwolnieniu (nie przekraczają limitu 85.528 zł), kwota pomniejszenia odpowiada składkom wykazanym w:

- poz. 72, 73 i 74 informacji PIT-11(26) (odliczeniu podlegają wyłącznie składki z poz. 72);
- poz. 78, 79 i 80 informacji PIT-11(27) (odliczeniu podlegają wyłącznie składki z poz. 78).

W innych przypadkach kwotę pomniejszenia ustala się w następujący sposób:

- **Podatnicy, którzy uzyskali jedynie przychody ze stosunku pracy (stosunków pokrewnych).**

Należy zsumować kwoty z poz. 61, 67 i 72 podatnik, odpowiednio kwoty z poz. 62, 129 i 134 małżonek, a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział kwoty z poz. 61 w sumie kwot z poz. 61, 67 i 72, a w przypadku małżonka udział kwoty z poz. 62 w sumie kwot z poz. 62, 129 i 134.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 72, 73 i 74 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 78, 79 i 80 informacji PIT-11(27).

- **Podatnicy, którzy uzyskali jedynie przychody z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy.**

Należy zsumować kwoty z poz. 63 i 93 podatnik, odpowiednio kwoty z poz. 64 i 155 małżonek, a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział kwoty z poz. 63 w sumie kwot z poz. 63 i 93, a w przypadku małżonka udział kwoty z poz. 64 w sumie kwot z poz. 64 i 155.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 72, 73 i 74 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 78, 79 i 80 informacji PIT-11(27).

- **Podatnicy, którzy uzyskali wyłącznie przychody z tytułu praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich.**

Należy zsumować kwoty z poz. 65 i 124 (podatnik), odpowiednio kwoty z poz. 66 i 186 (małżonek), a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział kwoty z poz. 65 w sumie kwot z poz. 65 i 124, a w przypadku małżonka udział kwoty z poz. 66 w sumie kwot z poz. 66 i 186.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 69, 70 i 71 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 75, 76 i 77 informacji PIT-11(27).

- **Podatnicy, którzy uzyskali przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, z umów zlecenia oraz praktyk absolwenckich lub staży uczniowskich.**

Należy zsumować kwoty z poz. 61, 63, 65, 67, 72, 93 i 124 podatnik, odpowiednio kwoty z poz. 62, 64, 66, 129, 134, 155 i 186 małżonek, a następnie ustalić udział procentowy przychodów zwolnionych w obliczonej sumie, czyli w przypadku podatnika udział sumy kwot z poz. 61, 63 i 65 w sumie kwot z poz. 61, 63, 65, 67, 72, 93 i 124 a w przypadku małżonka udział sumy kwot z poz. 62, 64 i 66 w sumie kwot z poz. 62, 64, 66, 129, 134, 155 i 186.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 72, 73 i 74 informacji PIT-11(26);
- wykazywaną przez płatnika w poz. 78, 79 i 80 informacji PIT-11(27).

- **Pozostali podatnicy, w tym osoby, które wysokości pomniejszenia z tytułu zapłaconych składek od przychodów wykazanych w części D zeznania (niepodlegających odliczeniu) nie mogą ustalić w oparciu o posiadane dokumenty.**

Należy ustalić udział sumy kwot z poz. 61 i 63 w sumie kwot z poz. 61, 63 i 125, a w przypadku małżonka udział sumy kwot z poz. 62 i 64 w sumie kwot z poz. 62, 64 i 187.

Tak ustalony udział odpowiada tej części zapłaconych składek, która pomniejsza ich łączną kwotę:

- wykazywaną przez płatnika w poz. 72, 73 i 74 informacji PIT-11(26) oraz w poz. 41 PIT-40A i PIT-11A;

- wykazywaną przez płatnika w poz. 78, 79 i 80 informacji PIT-11(27) oraz w poz. 41 PIT-40A i PIT-11A.

Przychody i koszty uzyskania przychodów

Wynagrodzenie ze stosunku pracy

Przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych to otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku podatkowym pieniądze

i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze. To przede wszystkim: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty, niezależnie od tego czy ich wysokość została z góry ustalona. To również świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika przez zakład pracy i wartość innych świadczeń: nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych.

50% koszty uzyskania przychodów z tytułu wynagrodzeń z umowy o pracę, w tym praw autorskich

Za 2021 r. zryczałtowane koszty uzyskania przychodów ze stosunku pracy wynoszą nie więcej niż:

- 000 zł (250 zł miesięcznie), w przypadku gdy podatnik uzyskiwał przychody z tytułu jednego stosunku pracy i stosunków pokrewnych.
- 500 zł, w przypadku gdy podatnik uzyskiwał przychody równocześnie z więcej niż jednego stosunku pracy i stosunków pokrewnych,
- 600 zł (300 zł miesięcznie), w przypadku gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika w roku podatkowym było położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskiwał dodatku za rozłąkę lub nie otrzymywał zwrotu kosztów dojazdu (z wyjątkiem, gdy zwrócone koszty zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu),
- 400 zł w przypadku gdy podatnik uzyskiwał przychody równocześnie z więcej niż jednego stosunku pracy i stosunków pokrewnych, a miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika było położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskiwał dodatku za rozłąkę lub nie otrzymywał zwrotu kosztów dojazdu (z wyjątkiem, gdy zwrócone koszty zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu).

Jeżeli roczne zryczałtowane koszty kwotowe, o których mowa w art. 22 ust. 2 ustawy, są niższe od wydatków na dojazd do zakładu lub zakładów pracy środkami transportu autobusowego, kolejowego, promowego lub komunikacji miejskiej, w zeznaniu koszty te mogą być przyjęte przez pracownika - zamiast wyżej wymienionych - w wysokości wydatków faktycznie poniesionych, udokumentowanych wyłącznie imiennymi biletami okresowymi (art. 22 ust. 11 ustawy). Powyższej zasady nie stosuje się w przypadku, gdy pracownik otrzymywał zwrot kosztów dojazdu (z wyjątkiem, gdy zwrócone koszty zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu).

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (ulga dla młodych), roczne zryczałtowane koszty kwotowe oraz faktycznie poniesione stosuje się w wysokości nieprzekraczającej kwoty przychodów ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, która podlega opodatkowaniu.

Podatnikowi, który uzyskuje przychody ze stosunku pracy i korzysta w stosunku do nich z praw autorskich lub z praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, przysługują 50% koszty uzyskania przychodów. Koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone w danym miesiącu przez płatnika ze środków podatnika składki na ubezpieczenia społeczne, wymienione w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód.

Roczne 50% koszty uzyskania przychodów ze wszystkich tytułów określonych w art. 22 ust. 9 pkt 1-3 ustawy nie mogą przekroczyć kwoty 85 528 zł.

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (ulga dla młodych), suma łącznych kosztów uzyskania przychodów ze wszystkich tytułów określonych w art. 22 ust. 9 pkt 1-3 ustawy, oraz przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148, nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty 85 528 zł.

Jeżeli koszty faktycznie poniesione były wyższe niż wynikające z zastosowania 50% normy procentowej (z limitem rocznym wynoszącym 85 528 zł), wówczas podatnik (odpowiednio małżonek) może uwzględnić koszty w wysokości faktycznie poniesionych i udokumentowanych wydatków (art. 22 ust. 10 i 10a ustawy).

50% koszty uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 9 pkt 3 ustawy, dotyczą wyłącznie przychodów z tytułu:

1. działalności twórczej w zakresie architektury, architektury wnętrz, architektury krajobrazu, inżynierii budowlanej, urbanistyki, literatury, sztuk plastycznych, wzornictwa przemysłowego, muzyki, fotografii, twórczości audialnej i audiowizualnej, programów komputerowych, gier komputerowych, teatru, kostiumografii, scenografii, reżyserii, choreografii, lutnictwa artystycznego, sztuki ludowej oraz dziennikarstwa,
2. działalności artystycznej w dziedzinie sztuki aktorskiej, estradowej, tanecznej i cyrkowej oraz w dziedzinie dyrygentury, wokalistyki i instrumentalistyki;
3. produkcji audialnej i audiowizualnej,
4. działalności publicystycznej,
5. działalności muzealniczej w dziedzinie wystawienniczej, naukowej, popularyzatorskiej, edukacyjnej oraz wydawniczej,
6. działalności konserwatorskiej,
7. prawa zależnego, o którym mowa w art. 2 ust. 2 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych, do opracowania cudzego utworu w postaci tłumaczenia,
8. działalności badawczo-rozwojowej, naukowej, naukowo-dydaktycznej, badawczej, badawczo-dydaktycznej oraz prowadzonej w uczelni działalności dydaktycznej.

Dochody z zagranicy

Jeżeli uzyskałeś dochody poza granicami Polski musisz pamiętać, że one także mogą podlegać opodatkowaniu.

Zatem jeśli pracowałeś za granicą lub pracowałeś w Polsce, ale Twoje wynagrodzenie ponoszone było przez pracodawcę lub w imieniu pracodawcy, który nie ma miejsca zamieszkania lub siedziby w Polsce, musisz wykazać to wynagrodzenie razem z pozostałymi przychodami z danego roku podatkowego i rozliczyć je w zeznaniu podatkowym PIT-36. Do zeznania należy dołączyć załącznik PIT/ZG, w którym wykażesz dochody z zagranicy oraz – w określonych przypadkach również podatek zapłacony od dochodów osiąganych za granicą. Załącznik należy złożyć odrębnie dla każdego państwa, w którym uzyskałeś dochód.

Pamiętaj, że w zeznaniu należy uwzględnić wszystkie przychody z zagranicy, niezależnie od źródeł ich uzyskania.

O obowiązku zapłaty podatku w Polsce nie decyduje fakt posiadania polskiego obywatelstwa, lecz rezydencja podatkowa. Za polskiego rezydenta, podlegającego nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu uważa się osobę, która na terytorium Polski:

- posiada centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub
- przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Jeżeli spełniasz choć jedno ze wskazanych kryteriów, podlegasz obowiązkowi podatkowemu od wszystkich uzyskanych w roku dochodów (przychodów), bez względu na miejsce ich uzyskania. Oznacza to, że musisz opodatkować w Polsce również dochody (przychody) uzyskane poza Polską, nawet te z najmu, dzierżawy czy prowadzonej działalności gospodarczej.

Jeżeli powyższe nie ma do Ciebie zastosowania, podlegasz ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, czyli jesteś tzw. nierezydentem.

W takim przypadku powinieneś rozliczyć się w Polsce jedynie z dochodów (przychodów), które uzyskałeś w Polsce.

Sposób opodatkowania dochodów zagranicznych uzależniony jest od tego, czy z krajem, w którym uzyskałeś dochód, Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W zawartych przez Polskę umowach występują dwie metody unikania podwójnego opodatkowania:

- metoda wyłączenia z progresją,
- metoda proporcjonalnego odliczenia.

Jeżeli uzyskałeś dochód w państwie, z którym Polska nie zawarła umowy w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, zastosowanie ma metoda proporcjonalnego odliczenia.

Z uwagi na zmiany wprowadzane na mocy Konwencji MLI do poszczególnych umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, należy na początku każdego roku podatkowego sprawdzić, jaka metoda ma zastosowanie do osiąganych przez nas dochodów (przychodów).

Wszystkie informacje są dostępne na stronie:

<https://www.podatki.gov.pl/podatkowa-wspolpraca-miedzynarodowa/wykaz-umow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania/>

Metoda wyłączenia z progresją

Metoda wyłączenia z progresją oznacza, że dochód osiągnięty za granicą nie podlega opodatkowaniu w Polsce. Niemniej jednak dla ustalenia stawki, którą zastosujesz do opodatkowania dochodu w Polsce, należy uwzględnić również dochody osiągnięte poza granicami kraju.

W przypadku metody wyłączenia z progresją obowiązek złożenia zeznania rocznego istnieje, jeżeli:

- osiągasz w Polsce inne dochody podlegające opodatkowaniu według skali podatkowej;
- będziesz chciał skorzystać z preferencyjnego rozliczenia rocznego, np. z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dzieci.

Przykład rozliczenia przy zastosowaniu metody wyłączenia z progresją:

1. dochód uzyskany w Polsce = 20 000,00 zł
2. dochód uzyskany za granicą = 30 000,00 zł
3. razem dochód (a+b) = 50 000,00 zł
4. podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł = 7 974,88 zł
5. stopa procentowa (d:c) = 15,95%
6. podatek do zapłacenia w Polsce: $16,65\% \times 20\,000\text{ zł} = 3\,190,00\text{ zł}$ minus zaliczki wpłacone w Polsce

Metoda odliczenia proporcjonalnego

Metoda odliczenia proporcjonalnego oznacza, że dochód osiągnięty poza granicami musisz zawsze opodatkować łącznie z dochodami osiągniętymi w Polsce. Od obliczonego podatku możesz odliczyć podatek zapłacony za granicą. Odliczenie to możliwe jest tylko do wysokości podatku przypadającego proporcjonalnie na dochód uzyskany poza granicami.

Przykład rozliczenia przy zastosowaniu metody proporcjonalnego odliczenia:

1. dochód uzyskany w Polsce = 30 000,00 zł
2. dochód uzyskany za granicą = 20 000,00 zł
3. podatek zapłacony za granicą = 5000,00 zł
4. razem dochód (a+b) = 50 000,00 zł
5. podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł = 7 974,88 zł
6. podatek zagraniczny do odliczenia od podatku polskiego: $7\,974,88\text{ zł} \times 20\,000\text{ zł} : 50\,000\text{ zł} = 3\,189,95\text{ zł}$
7. podatek do zapłacenia w Polsce: $7\,974,88\text{ zł} - 3\,189,95\text{ zł} = 4\,784,93\text{ zł}$ minus zaliczki wpłacone w Polsce

Na podstawie art. 1 ust. 15 ustawy z 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw, wprowadzono zmiany w zakresie ulgi abolicyjnej obowiązujące dla przychodów osiąganych poza granicami po 1 stycznia 2021 r.

W ww. przepisie wskazano, że odliczenie z tytułu ulgi abolicyjnej nie może przekroczyć kwoty 1360 zł.

Powyższe ograniczenie nie ma zastosowania do dochodów z pracy oraz z umów zleceń i o dzieło wykonywanych poza terytorium lądowym państw. Osobami korzystającymi z powyższego wyłączenia będą np. osoby wykonujące prace na statkach bądź platformach wiertniczych.

Ustalenie dochodu do opodatkowania

Niezależnie od rodzaju metody unikania podwójnego opodatkowania sposób ustalenia dochodu jest taki sam:

Jeżeli mieszkasz w Polsce, a przebywając czasowo za granicą uzyskiwałeś tam dochody z pracy, możesz pomniejszyć uzyskany dochód o równowartość 30% diety określonej w rozporządzeniu Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 29 stycznia 2013 r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej. Odliczenie to przysługuje Ci za każdy dzień pobytu za granicą, w którym świadczyłeś pracę.

Wyliczając dni pobytu poza granicami kraju możesz uwzględnić również soboty, niedziele, święta, dni delegacji służbowej oraz dni urlopu wypoczynkowego.

Przychody w walutach obcych musisz przeliczyć na złote według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego **z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu** (wyплаты wynagrodzenia bądź postawienia wynagrodzenia do dyspozycji).

Tak obliczony dochód możesz pomniejszyć o koszty uzyskania przychodu:

- 250 zł miesięcznie, albo
- 300 zł miesięcznie – jeżeli miejsce zamieszkania znajdowało się poza miejscowością, w której pracowałeś.

Jeżeli osiągałeś poza granicami Polski przychody z działalności wykonywanej osobiście (np. umowy zlecenia lub o dzieło), możesz zastosować koszty w wysokości 20% przychodu, a jeżeli przedmiotem umowy są prawa autorskie - koszty uzyskania przychodu wynoszą 50%.

Dochody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej i spółdzielczy stosunek pracy dla dochodów z zagranicy

Opodatkowanie dochodów z pracy najemnej wykonywanej za granicą podlega regulacjom zawartym w dwustronnych umowach w sprawie unikania podwójnego opodatkowania. Zgodnie z generalną zasadą, obowiązującą w tego typu umowach, wynagrodzenie z tytułu pracy najemnej wykonywanej poza granicami podlega opodatkowaniu tylko w państwie zamieszkania, chyba że praca wykonywana jest w drugim państwie. W takim przypadku dochód może być opodatkowany zarówno w państwie miejsca zamieszkania, jak i w państwie, w którym wykonywano pracę. Od tej ogólnej zasady umowy przewidują wyjątek, zgodnie z którym wynagrodzenie za pracę najemną wykonywaną w drugim państwie może być opodatkowane tylko w państwie zamieszkania osoby uzyskującej wynagrodzenie.

Będzie tak wtedy, gdy spełnione zostaną równocześnie trzy warunki:

- odbiorca wynagrodzenia przebywa w drugim państwie nie dłużej niż przez określony czas (najczęściej jest to 183 dni w roku kalendarzowym lub w ciągu kolejnych 12 miesięcy, licząc od dnia przybycia do tego państwa) oraz
- wynagrodzenie jest ponoszone przez pracodawcę lub w imieniu pracodawcy, który nie ma miejsca zamieszkania lub siedziby w drugim państwie oraz
- wynagrodzenie nie jest ponoszone przez zakład lub stałą placówkę, którą pracodawca posiada w drugim państwie.

Niespełnienie któregokolwiek z tych warunków oznacza, że otrzymane wynagrodzenie może być opodatkowane zarówno w państwie, w którym praca jest wykonywana, jak i w państwie, w którym osoba uzyskująca wynagrodzenie ma miejsce zamieszkania. W takim przypadku, w celu uniknięcia podwójnego opodatkowania tego dochodu stosuje się właściwą metodę unikania podwójnego opodatkowania określoną w stosownej umowie. Umowy, które Polska zawarła rozróżniają dwie metody unikania podwójnego opodatkowania:

- metodę wyłączenia z progresją
- metodę proporcjonalnego odliczenia.

Przy zastosowaniu metody wyłączenia z progresją do polskich dochodów nie dolicza się dochodów osiągniętych za granicą. Niemniej jednak dla ustalenia stawki podatku, którą opodatkujemy dochód osiągnięty w Polsce, należy uwzględnić wszystkie uzyskane w roku podatkowym dochody.

Przykład rozliczenia przy zastosowaniu metody wyłączenia z progresją:

1. dochód uzyskany w Polsce = 20 000,00 zł
2. dochód uzyskany za granicą = 30 000,00 zł
3. razem dochód (a+b) = 50 000,00 zł
4. podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł = 7974,88 zł
5. stopa procentowa (d:c)= 15,95%
6. podatek do zapłacenia w Polsce: 15,95% x 20 000 zł = 3190,00 zł minus zaliczki wpłacone w Polsce

Przykład rozliczenia przy zastosowaniu metody proporcjonalnego odliczenia:

1. dochód uzyskany w Polsce = 30 000,00 zł
2. dochód uzyskany za granicą = 20 000,00 zł
3. podatek zapłacony za granicą = 5000,00 zł
4. razem dochód (a+b) = 50 000,00 zł
5. podatek polski wg skali podatkowej od 50 000 zł = 7 974,88 zł
6. podatek zagraniczny do odliczenia od podatku polskiego: 7 974,88 zł x 20 000 zł : 50 000 zł = 3 189,95 zł
7. podatek do zapłacenia w Polsce: 7 974,88 zł - 3 189,95 zł = 4 784,93 zł minus zaliczki wpłacone w Polsce

Dochód z działalności wykonywanej osobiście w tym umowy o dzieło i zlecenia z zagranicy

Jeśli Twoje przychody z działalności wykonywanej osobiście, w tym z umowy o dzieło i zlecenia są rezultatem umowy zawartej z zagranicznym kontrahentem, to otrzymane wynagrodzenie należy uwzględnić w zeznaniu za dany rok podatkowy. Ogólne zasady i metody opodatkowania **zostały opisane w części Dochody z zagranicy**. Wynikają one z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę z poszczególnymi krajami. Umowy, które Polska zawarła rozróżniają dwie metody unikania podwójnego opodatkowania:

- metodę wyłączenia z progresją
- metodę proporcjonalnego odliczenia.

Pamiętaj, że dochody z tego źródła musisz rozliczyć sam, bowiem zagraniczny przedsiębiorca tego nie uczyni. Dokonując rozliczenia takich dochodów masz prawo do zastosowania 20 % lub – w przypadku przychodów z praw autorskich - 50% kosztów uzyskania przychodu. Maksymalne koszty nie mogą jednak przekroczyć 85.528 zł

Dla obliczenia przychodu podlegającego wykazaniu w zeznaniu należy zastosować zasady **opisane w części Dochody z zagranicy**.

Dochody z najmu i dzierżawy z zagranicy

Dochody polskich rezydentów podatkowych z tytułu wynajmu i dzierżawy nieruchomości położonych poza granicami Polski mogą podlegać opodatkowaniu nie tylko w kraju położenia nieruchomości, ale i w Polsce. Jest to uzależnione od umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę z konkretnym państwem. Aby uniknąć podwójnego opodatkowania należy zastosować odpowiednią metodę opodatkowania wynikającą z takiej umowy.

Umowy, które Polska zawarła rozróżniają dwie metody unikania podwójnego opodatkowania:

- metodę proporcjonalnego odliczenia
- metodę wyłączenia z progresją.

Ogólne zasady i metody opodatkowania opisane zostały w rozdziale 3. Wynikają one z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę z danym krajem. Sposób obliczenia dochodu oraz pozostałe zasady dla obliczenia należnego podatku zostały **opisane w części Dochody z zagranicy**.

Dochody z praw autorskich i innych praw z zagranicy

Przychodem z praw majątkowych są w szczególności przychody z praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, praw do projektów wynalazczych, praw do topografii układów scalonych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również z odpłatnego zbycia tych praw.

Prawa autorskie zostały uregulowane w ustawie z 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Na podstawie art. 1 ust. 1 tej ustawy przedmiotem prawa autorskiego jest każdy przejaw działalności twórczej o indywidualnym charakterze, ustalony w jakiejkolwiek postaci, niezależnie od wartości, przeznaczenia i sposobu wyrażenia (utwór). W szczególności przedmiotem prawa

autorskiego są utwory wyrażone słowem, symbolami matematycznymi, znakami graficznymi (literackie, publicystyczne, naukowe, kartograficzne oraz programy komputerowe).

Opodatkowanie tych przychodów następuje z uwzględnieniem postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych między Polską a innymi państwami. Aby uniknąć podwójnego opodatkowania, należy zastosować odpowiednią metodę opodatkowania wynikającą z danej umowy.

Umowy, które Polska zawarła rozróżniają dwie metody unikania podwójnego opodatkowania:

- metodę proporcjonalnego odliczenia
- metodę wyłączenia z progresją.

Ogólne zasady i metody opodatkowania zostały **opisane w części Dochody z zagranicy**.

Wynikają one z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę z konkretnym państwem. Sposób obliczenia dochodu oraz pozostałe zasady dla obliczenia należnego podatku zostały **opisane w części Dochody z zagranicy**.

Dochód z odpłatnego zbycia powyższych praw powinien zostać ustalony jako różnica pomiędzy uzyskanym przychodem a kosztami jego uzyskania.

W odniesieniu do przychodów z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzania przez nich tymi prawami koszty ich uzyskania przysługują w takiej samej wysokości jakie przysługują w stosunku do dochodów z tych źródeł uzyskanych na terenie Polski (50% przychodu, nie więcej niż 85.528 zł).

Dochody z innych źródeł w tym emerytury – renty, stypendia z zagranicy

Jeśli uzyskałeś za granicą przychody z innych źródeł niż z:

- pracy najemnej,
- umów o dzieło i umów zleceń,
- najmu i dzierżawy oraz
- praw autorskich i innych praw,

w tym z tytułu emerytury, renty czy stypendium, masz obowiązek rozliczenia ich w rocznym zeznaniu podatkowym, o ile nie podlegają one zwolnieniu od opodatkowania na podstawie odrębnych przepisów.

Jeżeli dochody podlegają opodatkowaniu, zastosowanie mają również umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, dlatego też przed wypełnieniem zeznania wskazane jest upewnienie się co do postanowień właściwej umowy.

Ogólne zasady i metody opodatkowania zostały **opisane w części Dochody z zagranicy**. Wynikają one z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej przez Polskę z danym krajem. Sposób obliczenia dochodu oraz pozostałe zasady dla obliczenia należnego podatku zostały **opisane w części Dochody z zagranicy**.

Emerytury, renty

Przychodami z emerytur i rent są:

- świadczenia emerytalne w tym emerytury kapitałowe,
 - świadczenia rentowe w tym renty strukturalne, renty socjalne, wraz ze wzrostami i dodatkami (z wyłączeniem dodatków rodzinnych i pielęgnacyjnych oraz dodatków do rent rodzinnych dla sierot zupełnych),
 - świadczenia przedemerytalne, zasiłki przedemerytalne, nauczycielskie świadczenia kompensacyjne,
 - rodzicielskie świadczenie uzupełniające, wypłacone przez organ rentowy.
-

Umowa zlecenia, o dzieło

Za przychody z działalności wykonywanej osobiście, uważa się przychody:

- z osobiście wykonywanej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, trenerskiej, oświatowej i publicystycznej, w tym z tytułu udziału w konkursach z dziedziny nauki, kultury i sztuki oraz dziennikarstwa, jak również przychody z uprawiania sportu, stypendia sportowe oraz przychody sędziów z tytułu prowadzenia zawodów sportowych,
- z działalności duchownych, osiągnięte z innego tytułu niż umowa o pracę,
- z działalności polskich arbitrów uczestniczących w procesach arbitrażowych z partnerami zagranicznymi,
- osób, którym organ władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, sąd lub prokurator, na podstawie właściwych przepisów, zlecił wykonanie określonych czynności (na przykład przychody biegłych w postępowaniu sądowym, dochodzeniowym i administracyjnym) oraz płatników i inkasentów należności publicznoprawnych, a także przychody z tytułu udziału w komisjach powoływanych przez organy władzy lub administracji państwowej albo samorządowej,
- osób wykonujących czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich, bez względu na sposób powoływania tych osób, osób, niezależnie od sposobu ich powoływania, należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych,
- otrzymywane przez członków Rady Mediów Narodowych,
- z umów zlecenia lub z umów o dzieło, zawartych z osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą lub osobami prawnymi i jednostkami nie mającymi osobowości prawnej,
- właściciela (posiadacza) nieruchomości, w której lokale są wynajmowane, lub działającego w jego imieniu zarządcy albo administratora,
- przedsiębiorstwa w spadku,
- osób wykonujących działalność na podstawie umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze.

Od przychodów:

- z osobiście wykonywanej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, trenerskiej, oświatowej i publicystycznej, jak również przychodów z uprawiania sportu, stypendiów sportowych oraz sędziów z tytułu prowadzenia zawodów sportowych,
- z działalności polskich arbitrów uczestniczących w procesach arbitrażowych z partnerami zagranicznymi,
- osób, którym organ władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, sąd lub prokurator, na podstawie właściwych przepisów, zlecił wykonanie określonych czynności (na przykład przychodów biegłych w postępowaniu sądowym, dochodzeniowym i administracyjnym) oraz płatników i inkasentów należności publicznoprawnych, a także przychodów z tytułu udziału w komisjach powoływanych przez organy władzy lub administracji państwowej albo samorządowej,
- z umów zlecenia i z umów o dzieło, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy,

przysługują koszty uzyskania w wysokości 20% przychodu, pomniejszonego o potrącone przez płatnika z środków podatnika składki na ubezpieczenie społeczne.

Jeżeli posiadasz dokumenty potwierdzające, że faktycznie poniesione wydatki były wyższe, możesz uwzględnić koszty faktycznie poniesione.

Od przychodów otrzymywanych przez osoby:

- wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich,
- należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych,
- wykonujące działalność na podstawie umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze

roczne koszty uzyskania przychodów (z każdego z wyżej wymienionych tytułów) wynoszą nie więcej niż 3000 zł (250 zł miesięcznie).

Jeżeli podatnik tego samego rodzaju przychody uzyskiwał od więcej niż jednego podmiotu albo od tego samego podmiotu, ale z tytułu kilku stosunków prawnych, roczne koszty uzyskania przychodu nie mogą w 2021 r. przekroczyć 4500 zł.

Ważne! W przypadku zastosowania w odniesieniu do przychodów z umów zlecenia zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy PIT (ulga dla młodych), koszty uzyskania przychodów z tych umów stosuje się w wysokości nieprzekraczającej kwoty przychodów z umów zlecenia, która podlega opodatkowaniu.

Najem lub dzierżawa

Jeśli jako właściciel wynajmujesz swój dom, mieszkanie, pokój, garaż lub inny lokal użytkowy, lub też wydzierżawiasz nieruchomość i osiągasz z tego tytułu przychody, to powinieneś je wykazać w zeznaniu rocznym.

Istnieją dwie możliwości opodatkowania tego rodzaju dochodów - przy założeniu, że najem/dzierżawa nie jest świadczony w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej:

- na zasadach ogólnych, tj. wg skali podatkowej,
- ryczałtem ewidencjonowanym.

Jeżeli przychody z najmu osiąga podatnik oraz jego małżonek, a pomiędzy nimi istnieje wspólność majątkowa, przychody należy – co do zasady - opodatkować odrębnie, proporcjonalnie do prawa udziału w zysku.

Jeżeli udział małżonków nie został określony inaczej, przyjmuje się że prawa do udziału w zysku są równe.

Jeżeli między małżonkami istnieje wspólność majątkowa, to uzyskane przychody/dochody z najmu prywatnego mogą być opodatkowane w całości przez jednego z małżonków. W takim przypadku małżonkowie powinni złożyć do urzędu skarbowego pisemne oświadczenie i wskazać, który z nich będzie w całości rozliczać podatek z tytułu osiągniętego dochodu (przychodu) z najmu.

Oświadczenie o opodatkowaniu całości dochodu osiągniętego z najmu prywatnego przez jednego z małżonków oraz zawiadomienie o rezygnacji

z takiego sposobu rozliczania, składane w imieniu obojga małżonków może być podpisane przez jednego z nich. Oświadczenie takie składa się jednak pod rygorem odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznania.

Warto wspomnieć, że obowiązuje również termin, w jakim na gruncie ustawy ryczałtowej podatnicy mogą złożyć oświadczenie o opodatkowaniu całości przychodu z najmu prywatnego przez jednego z małżonków oraz zawiadomienie o rezygnacji z tego sposobu rozliczeń. Podatnicy mogą złożyć takie oświadczenie do 20. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymany został pierwszy przychód z tego tytułu w roku podatkowym, albo do końca roku podatkowego, jeżeli pierwszy taki przychód osiągnięty został w grudniu roku podatkowego.

Te same terminy obowiązują dla złożenia przez małżonków zawiadomienia o rezygnacji z tego sposobu rozliczeń (art. 8 ust. 3-6 ustawy PIT oraz art. 12 ust. 6-8a i 8c ustawy ryczałtowej). Podstawową formą opodatkowania przychodów z najmu prywatnego są ogólne zasady opodatkowania, według skali podatkowej. Zatem przychody z tego źródła powinny być wykazać w zeznaniu rocznym PIT-36, a w przypadku uzyskania dochodu odprowadzić podatek do urzędu skarbowego.

Zgodnie z przepisami ustawy przy opodatkowaniu najmu/dzierżawy na zasadach ogólnych podatek jest płacony od dochodu, czyli od różnicy między faktycznie osiągniętym przychodem z najmu/dzierżawy a kosztami jego uzyskania. Wszystkie wydatki związane z wynajmowanym lokalem/nieruchomością, poniesione przez jego właściciela, a służące osiągnięciu przychodów z tego źródła lub jego zachowania albo zabezpieczenia mogą zostać zaliczone do kosztów uzyskania przychodów. Jednakże wydatki te muszą być odpowiednio udokumentowane. Wówczas nadwyżka przychodu nad wydatkami stanowi dochód podlegający opodatkowaniu. Nie stanowią uwzględnienia tylko te koszty, które zostały wymienione w art. 23 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Pamiętaj jednak, że jeśli jakieś wydatki związane z przedmiotem najmu/dzierżawy poniósł najemca, to wynajmujący (właściciel) nie może ich zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów.

Ponadto jeśli umowa najmu zawiera postanowienie o zapłacie na rzecz wynajmującego kaucji, której część lub całość zostanie zatrzymana przez wynajmującego/wydzierżawiającego, to wartość tę należy doliczyć do przychodów z tego źródła. W przeciwnym przypadku wartości kaucji nie dolicza się do przychodu. Wynika to ze zwrotnego jej charakteru.

Dochód uzyskany z tytułu najmu/dzierżawy podlega zsumowaniu z pozostałymi dochodami osiągniętymi w danym roku podatkowym. Od dochodu z najmu/dzierżawy możesz dokonać odliczeń, jakie przysługują rozliczającym swój podatek na zasadach ogólnych.

Należne zaliczki

W sekcji L zeznania PIT-36 (poz. 300-311 i 324-336 oraz poz. 352-363 i 376-388), należy wykazać zaliczki jakie były w trakcie danego roku podatkowego należne z tytułu najmu lub dzierżawy oraz z działalności gospodarczej, a także kwoty podatku od przychodu ze środka trwałego będącego budynkiem, który stanowi własność albo współwłasność podatnika, jest składnikiem majątku związanym z działalnością gospodarczą, został oddany w całości albo w części do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, jest położony na terytorium Polski.

Osoby, które dokonały wyboru opodatkowania dochodów z prywatnego najmu na zasadach ogólnych, są zobowiązane w trakcie roku do obliczania i wpłacania zaliczek na podatek dochodowy. Obowiązek ten powstaje od miesiąca, w którym dochody z najmu/dzierżawy przekroczyły kwotę powodującą obowiązek zapłacenia podatku (art. 44 ust. 3 ustawy).

W trakcie roku istnieje obowiązek wpłaty należnej zaliczki w terminie do dnia 20. każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. Zaliczkę za ostatni miesiąc roku podatkowego należy wpłacić do 20 stycznia następnego roku.

Wykazaniu w tej sekcji podlegają zaliczki jakie były należne za dany miesiąc roku podatkowego, choćby nie zostały faktycznie zapłacone.

Zapłacone zaliczki

W sekcji L.2. zeznania PIT-36 (poz. 312-323 i 338-350 oraz 364-375 i 390-402) należy wykazać zaliczki, które faktycznie zostały wpłacone za poszczególne okresy rozliczeniowe roku podatkowego. Ponieważ wskazane pozycje zeznania dotyczą zaliczek wpłaconych, kwoty w nich wykazane mogą się różnić od kwot wykazanych w pozycjach zeznania dotyczących należnych zaliczek.

Prawa majątkowe

Przychody z tytułu praw autorskich i innych praw majątkowych dotyczą:

- zapłaty twórcy za przeniesienie prawa własności wynalazku, topografii układu scalonego, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego,
- opłaty licencyjnej za przeniesienie prawa stosowania wynalazku, topografii układu scalonego, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego, otrzymanej w pierwszym roku trwania licencji od pierwszej jednostki, z którą zawarto umowę licencyjną,
- korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów lub rozporządzania przez nich tymi prawami.

50% koszty uzyskania przychodów z praw autorskich i innych praw majątkowych

Koszty uzyskania przychodów z tytułu:

- zapłaty twórcy za przeniesienie prawa własności wynalazku, topografii układu scalonego, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego - w wysokości 50% uzyskanego przychodu (art. 22 ust. 9 pkt 1 ustawy),
- opłaty licencyjnej za przeniesienie prawa stosowania wynalazku, topografii układu scalonego, wzoru użytkowego, wzoru przemysłowego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego, otrzymanej w pierwszym roku trwania licencji od pierwszej jednostki, z którą zawarto umowę licencyjną - w wysokości 50% uzyskanego przychodu (art. 22 ust. 9 pkt 2 ustawy),
- korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzania przez nich tymi prawami - w wysokości 50% uzyskanego przychodu, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód (art. 22 ust. 9 pkt 3 ustawy).

Uwaga! W roku podatkowym łączne koszty uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 9 pkt 1-3 ustawy, nie mogą przekroczyć kwoty 85 528 zł.

W przypadku zastosowania zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy (ulga dla młodych) suma łącznych kosztów uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 9 pkt 1-3 ustawy, oraz przychodów zwolnionych od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy, nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty 85 528 zł.

Jeżeli podatnik udowodni, że koszty uzyskania przychodów były wyższe niż wskazane powyżej (obliczone według normy 50%), koszty uzyskania przyjmuje się w wysokości kosztów faktycznie poniesionych. W konsekwencji podatnik może zastosować koszty faktycznie poniesione, nawet jeżeli będą wyższe od kwoty 85 528 zł. Do kosztów tych zalicza się również koszty poniesione w latach poprzedzających rok podatkowy, w którym został uzyskany odpowiadający im przychód oraz koszty poniesione w roku złożenia zeznania, nie później jednak niż do upływu terminu określonego do złożenia tego zeznania (art. 22 ust. 5 i ust. 5a pkt 2 ustawy).

Warunkiem odliczenia kosztów faktycznie poniesionych jest posiadanie dokumentów wskazujących wysokość poniesionych wydatków; dokumentami tymi są przykładowo rachunki, faktury, jak i inne dowody dokumentujące wydatki poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów. Wszelkie dokumenty związane z rozliczeniem podatkowym, należy przechowywać do chwili przedawnienia się zobowiązania podatkowego.

Odpłatne zbycie rzeczy

Opodatkowaniu łącznie z innymi dochodami podlega również odpłatne zbycie rzeczy ruchomych, jeżeli zostały one zbyte przed upływem pół roku od nabycia a sprzedaży nie dokonujemy w ramach działalności gospodarczej. Okres 6 miesięcy liczymy od końca miesiąca, w którym nabyliśmy daną rzecz.

Jeżeli zbycie rzeczy ruchomej nastąpiło po upływie powyższego okresu - nie powstaje obowiązek podatkowy.

Działalność nierejestrowana

Przychodem z działalności nierejestrowanej są należności, które otrzymałeś ze sprzedaży towarów lub usług.

Do ustalania przychodu służyć Ci będzie ewidencja sprzedaży. Od momentu podjęcia działalności nierejestrowej masz obowiązek:

- prowadzenia uproszczonej ewidencji sprzedaży,
- przestrzegania praw konsumentów,
- wystawiania faktur lub rachunków na żądanie kupującego.

Pamiętaj, że przepisy o działalności nierejestrowej nie dotyczą wspólników spółki cywilnej.

W ramach działalności nierejestrowanej nie możesz również wykonywać działalności regulowanej, czyli takiej, która wymaga specjalnych zezwoleń, koncesji itp.

Przychody osiągane z działalności nierejestrowej masz obowiązek rozliczyć w zeznaniu rocznym PIT-36 (poz. 111-114 i 173-176). Nie masz obowiązku płacenia zaliczek na podatek dochodowy w trakcie roku. W zeznaniu rocznym możesz wykazać koszty, które poniosłeś ściśle w związku

z wykonywaną działalnością. Koszty te powinny być udokumentowane, dlatego powinienes przechowywać wszystkie dowody, związane z Twoją działalnością.

Działalność nierejestrowa to rozwiązanie dla osób, które:

- w okresie ostatnich 60 miesięcy nie wykonywały działalności gospodarczej **oraz**
- w ramach tej działalności w żadnym miesiącu nie osiągają kwoty przychodu należnego w wysokości przekraczającej 50% minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Pamiętaj, że jeżeli przychód należny z działalności nierejestrowej przekroczy dopuszczalny limit, to od następnego dnia należy złożyć wniosek o wpis do CEIDG. Masz na to 7 dni od dnia, w którym nastąpiło przekroczenie progu.

Inne źródła

Przychody z innych źródeł dotyczą podatników, którzy:

1. za pośrednictwem płatnika(ów) uzyskali przychody m.in. w postaci:

- należności z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną,
- zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego, w tym wypłaconych przez zakład pracy,
- należności za pracę przypadających tymczasowo aresztowanym oraz skazanym,
- świadczeń wypłaconych z Funduszy: Pracy oraz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
- stypendium, w tym stypendium, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy, w wysokości przekraczającej kwotę korzystającą ze zwolnienia od podatku,

- świadczeń integracyjnych i motywacyjnej premii integracyjnej, przyznanych na podstawie ustawy 13 czerwca 2003 r. o zatrudnieniu socjalnym,
 - należności wynikającej z umowy aktywizacyjnej,
 - świadczeń pieniężnych wypłacanych z tytułu odbywania praktyk absolwenckich, o których mowa w ustawie z dnia 17 lipca 2009 r.
o praktykach absolwenckich lub odbywania stażu uczniowskiego,
o którym mowa w art. 121a ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe
2. otrzymali PIT 11 z wypełnioną częścią „Informacja o wysokości przychodów, o których mowa w art. 20 ust. 1 ustawy”,
3. są obowiązani wykazać kwoty **uprzednio odliczone od dochodu** z tytułu wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe lub budownictwo wielorodzinne na wynajem, do których utracili prawo, tj. w przypadku:
- wycofania ze spółdzielni mieszkaniowej wkładu mieszkaniowego lub budowlanego, wniesionego od 1 stycznia 1992 r.,
 - całkowitej zmiany przeznaczenia lokalu lub budynku z mieszkalnego na użytkowy,
 - otrzymania zwrotu uprzednio odliczonych wydatków,
 - wycofania z kasy mieszkaniowej zgromadzonych oszczędności,
z wyjątkiem gdy wycofana kwota, po określonym w umowie o kredyt kontraktowy okresie systematycznego oszczędzania, została wydatkowana zgodnie z celami systematycznego oszczędzania na rachunku prowadzonym przez kasę,
 - przeniesienia uprawnienia do rachunku oszczędnościowo-kredytowego na rzecz osób trzecich, z wyjątkiem dzieci własnych lub przysposobionych,
 - zaistnienia zdarzeń dotyczących utraty prawa do ulgi z tytułu budownictwa wielorodzinnego na wynajem, o których mowa w art. 7 ust. 14 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw,
4. są obowiązani doliczyć do dochodu kwoty poprzednio odliczone od dochodu albo podstawy opodatkowania w związku z otrzymaniem w roku podatkowym zwrotu (w całości lub w części) odliczonych kwot (np. darowizny, składki na ubezpieczenia społeczne),
5. opodatkowują przy zastosowaniu skali podatkowej przychody wymienione w art. 29 ust. 1 ustawy, a nie zostały one zakwalifikowane do źródeł wymienionych w wierszach od 1 do 4.

Koszty uzyskania przychodów nie przysługują od przychodów z tytułu:

- należności z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną,
- zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego,
- należności za pracę przypadających tymczasowo aresztowanym oraz skazanym,
- świadczeń wypłaconych z Funduszy: Pracy oraz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
- stypendiów,
- świadczeń integracyjnych i motywacyjnej premii integracyjnej, przyznanych na podstawie ustawy o zatrudnieniu socjalnym,
- świadczeń pieniężnych wypłacanych z tytułu odbywania praktyk absolwenckich lub stażu uczniowskiego.

Informacja dla podatników, którzy w 2021 r. pobierali stypendium w całości lub w części zwolnione od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy wolne od podatku są stypendia dla uczniów i studentów, których wysokość i zasady udzielania zostały określone w uchwale organu stanowiącego jednostki samorządu terytorialnego, oraz stypendia dla uczniów i studentów przyznane przez organizacje, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, na podstawie regulaminów zatwierdzonych przez organy statutowe udostępnianych do publicznej wiadomości za pomocą Internetu, środków masowego przekazu lub wykładanych (wywieszanych) dla zainteresowanych w pomieszczeniach ogólnie dostępnych – do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 3 800 zł.

Informacje o dochodach kapitałowych

Przychody uzyskane przez podatników podlegających nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy, którzy uzyskali dochody (przychody) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych, z dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych lub z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, od których podatek został pobrany przez płatnika zgodnie z art. 30a ust. 2a ustawy.

Doliczenia do podatku

Obowiązek wykazania i doliczenia kwot uprzednio odliczonych od podatku ma zastosowanie do podatników, którzy m.in.:

1. skorzystali z odliczeń od podatku z tytułu wydatków poniesionych na własne potrzeby mieszkaniowe, a następnie w roku podatkowym:

- wycofali ze spółdzielni wniesiony wkład mieszkaniowy lub budowlany,
- w całości zmienili przeznaczenie lokalu lub budynku z mieszkalnego na użytkowy,
- otrzymali zwrot odliczonych wydatków po roku, w którym dokonali odliczeń, z wyjątkiem gdy zwrócone kwoty zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu,
- wycofali oszczędności z kasy mieszkaniowej, z wyjątkiem, gdy wycofaną kwotę po określonym w umowie o kredyt kontraktowy okresie systematycznego oszczędzania wydatkowali zgodnie z celami systematycznego oszczędzania na rachunku prowadzonym przez tę kasę,
- przenieśli uprawnienia do rachunku oszczędnościowo-kredytowego na rzecz osób trzecich, z wyjątkiem dzieci własnych lub przysposobionych,
- zbyli grunt lub prawo wieczystego użytkowania gruntu,

2. są obowiązani doliczyć do podatku kwoty poprzednio odliczone od podatku w związku z otrzymaniem w roku podatkowym zwrotu (w całości lub w części) odliczonych kwot (np. składek na ubezpieczenie zdrowotne).

Straty z lat ubiegłych

W zeznaniu podatkowym za rok 2021 podatnicy, którzy w latach: 2016, 2017, 2018, 2019 lub 2020 wykazali straty, mają prawo do jej rozliczenia. Podatnicy mają prawo do odliczenia tej straty od dochodu w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych

Jeżeli strata powstała do 31 grudnia 2018 r., to wysokość odliczenia nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty. Wskazana zasada odliczania wynika z art. 9 ust. 3 ustawy – w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2018 roku – i ma zastosowanie do strat powstałych do końca 2018 roku.

Pamiętaj, że inne zasady odliczania mają zastosowanie do strat powstałych po 31 grudnia 2018 roku.

Zgodnie z art. 9 ust. 3 ustawy – w brzmieniu obowiązującym od dnia 1 stycznia 2019 r. – o wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym, podatnik może:

- obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł. Nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Odliczenia możesz dokonać wyłącznie z tego samego źródła, z którego poniosłeś stratę.

Możesz odliczyć stratę poniesioną m.in. z następujących źródeł przychodów:

- z działalności gospodarczej,
- z najmu, dzierżawy,
- z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółkach,
- z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka),
- z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających,
- z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część,
- z tytułu objęcia wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część,
- ze sprzedaży przetworzonych w sposób inny niż przemysłowy produktów roślinnych i zwierzęcych pochodzących z własnej uprawy, hodowli lub chowu, o których mowa w art. 20 ust. 1c ustawy, w tym również jeżeli ww. przychody są opodatkowane ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Nie ma możliwości odliczenia strat poniesionych:

- ze źródeł przychodów, z których dochody są wolne od podatku dochodowego;
- z odpłatnego zbycia nieruchomości lub ich części, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, a także prawa wieczystego użytkowania gruntów;
- z odpłatnego zbycia rzeczy;

- z działów specjalnych produkcji rolnej, jeżeli przez okres pięciu następnych lat podatkowych dochód nie będzie ustalany na podstawie ksiąg podatkowych - księgi rachunkowej lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

Dochody małoletnich dzieci

Jeśli Twoje dziecko w roku podatkowym 2021 było niepełnoletnie i osiągnęło dochody musisz pamiętać, że co do zasady podlegają one doliczeniu do dochodów rodziców opodatkowanych na zasadach ogólnych. Obowiązek ten dotyczy rodziców niezależnie od faktu czy są rodzicami biologicznymi czy przysposabiającymi.

Dochody małoletniego dziecka podlegające doliczeniu do dochodów rodziców to dochody uzyskane z tytułu:

- renty krajowej i zagranicznej (nie dotyczy renty rodzinnej),
- najmu lub dzierżawy,
- praw majątkowych,
- innych źródeł,

Zatem, jeśli Twoje dziecko w roku podatkowym uzyskało dochód z ww. źródeł, powinieneś wykazać te dochody w zeznaniu PIT-36 z załącznikiem PIT/M.

Małżonkowie będący rodzicami małoletniego dziecka, bez względu na sposób rozliczenia (indywidualnie czy wspólnie z małżonkiem), składają odrębny załącznik PIT/M. PIT/M należy wypełnić na imię i nazwisko rodzica. Bez względu na liczbę dzieci, których dochody rodzic ma obowiązek doliczyć, każde z rodziców składa po jednym załączniku PIT/M. Wpisuje się w nim:

- przychód,
- koszty uzyskania tego przychodu,
- dochód (lub stratę),
- należne zaliczki od uzyskanych przez małoletnie dziecko przychodów podlegających łącznemu opodatkowaniu z przychodami rodziców.

Po wypełnieniu PIT/M, rodzice przenoszą wynikający z załącznika dochód zaliczki do odpowiednich pozycji w formularzu PIT-36.

Dochody dziecka podlegają doliczeniu do dochodów małżonków będących jego rodzicami po połowie, chyba że danemu rodzicowi nie przysługuje prawo pobierania pożytków ze źródeł przychodów dziecka. Jeżeli obojgu rodzicom takie prawo nie przysługuje, żadne z nich nie dokonuje doliczenia do swoich dochodów kwot dochodów uzyskanych przez małoletnie dziecko. Jeśli w stosunku do małżonków, będących rodzicami danego dziecka została orzeczona separacja, wówczas dochody dziecka dolicza do swoich ten rodzic, który wychowuje dziecko.

Jeżeli małoletnie dziecko uzyskiwało na terytorium Polski przychody z tytułu:

- dochodów z pracy,

- stypendiów,
- dochodów z przedmiotów oddanych im do swobodnego użytku (np. książek, zabawek, drobnego sprzętu),
- sprzedaży nieruchomości (nie łączymy z pozostałymi przychodami, składamy zeznanie PIT-39)

to należy je rozliczyć na odrębnym zeznaniu złożonym na imię i nazwisko dziecka. Takie zeznanie podpisujesz Ty lub Twój małżonek (lub opiekun prawny dziecka).

Renty krajowe i zagraniczne

Jeśli Twoje niepełnoletnie dziecko w roku podatkowym uzyskało dochód z tytułu renty krajowej lub zagranicznej, podlegającej opodatkowaniu w Polsce, masz obowiązek doliczyć te dochody do swoich dochodów. Jeśli Twoje dziecko w roku podatkowym osiągnęło pełnoletniość, doliczasz tylko te dochody, które otrzymało przed jej osiągnięciem.

Najem lub dzierżawa

Jeżeli rodzicom przysługuje prawo pobierania pożytku z najmu nieruchomości, która stanowi własność małoletniego dziecka, to dochody z tego źródła winny być doliczone do dochodów rodziców.

Z uwagi na fakt, iż małżonkowie co do zasady podlegają odrębnemu opodatkowaniu, dochody małoletniego dziecka należy doliczyć po połowie do dochodów każdego z małżonków będącego rodzicem danego dziecka.

Dlatego też, jeśli Twoje małoletnie dziecko uzyskało dochód lub poniosło stratę z tytułu najmu lub dzierżawy nieruchomości, lub rzeczy należących do niego i wybrano opodatkowanie na zasadach ogólnych, musisz wykazać to w PIT/M i w zeznaniu PIT-36, łącznie ze swoimi dochodami.

Prawa majątkowe

Art. 18 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wskazuje, że za przychód z praw majątkowych uważa się w szczególności przychody z praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, praw do projektów wynalazczych, praw do topografii układów scalonych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również z odpłatnego zbycia tych praw. Zauważyć należy, że powołany wyżej przepis tylko wymienia pewne rodzaje przychodów stanowiących tzw. katalog o charakterze otwartym.

Jeżeli rodzicom przysługuje prawo pobierania pożytku z tytułu praw majątkowych należących do ich małoletniego dziecka, to dochody z tego źródła winny być doliczone do dochodów rodziców. Ponieważ małżonkowie co do zasady podlegają odrębnemu opodatkowaniu, dochody małoletniego dziecka należy doliczyć po połowie do dochodów każdego z małżonków będącego rodzicem danego dziecka. W tym przypadku bowiem podatnikami są rodzice, a nie małoletnie dziecko.

Dlatego też, jeśli Twoje małoletnie dziecko uzyskało dochód lub poniosło stratę z tytułu praw majątkowych należących do niego musisz wykazać to w PIT/M i w zeznaniu PIT-36, łącznie ze swoimi dochodami.

Inne źródła

Za przychody z innych źródeł uważa się w szczególności: kwoty wypłacone po śmierci członka otwartego funduszu emerytalnego wskazanej przez niego osobie lub członkowi jego najbliższej rodziny, w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oraz wypłaty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, alimenty, stypendia, świadczenia otrzymane z tytułu umowy o pomocy przy zbiorach, dotacje (subwencje) inne niż wymienione w art. 14 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia nienależące do przychodów określonych w art. 12–14 i art. 17 powyższej ustawy.

Wskazane wyżej przychody są jedynie przykładami przychodów z innych źródeł. Katalog ma charakter otwarty.

Jeżeli rodzicom przysługuje prawo pobierania pożytku z tytułu przychodów z innych źródeł należących do ich małoletniego dziecka, to dochody z tego źródła winny być doliczone do dochodów rodziców. Ponieważ małżonkowie co do zasady podlegają odrębnemu opodatkowaniu, dochody małoletniego dziecka należy doliczyć po połowie do dochodów każdego z małżonków będącego rodzicem danego dziecka. W tym przypadku bowiem podatnikami są rodzice, a nie małoletnie dziecko. Dlatego też, jeśli Twoje małoletnie dziecko uzyskało dochód lub poniosło stratę z innych źródeł, musisz wykazać to w PIT/M i w zeznaniu PIT-36, łącznie ze swoimi dochodami.

Twoje ulgi i odliczenia

Sprawdź, jakie przysługują Ci ulgi:

- Ulga dla młodych;
- Ulga z tytułu przekazanych darowizn;
- Ulga na internet;
- Ulga na cele rehabilitacyjne;
- Ulga termomodernizacyjna;
- Ulga z tytułu wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE);
- Ulga z tytułu zwrotu nienależnie pobranych świadczeń;
- Ulga na dzieci;
- Zwrot niewykorzystanej ulgi na dzieci;
- Ulga za wykształcenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego;

- Ulga z tytułu umowy aktywizacyjnej.

Ulga na dzieci

Prawo do ulgi przysługuje, jeżeli osiągasz dochody podlegające opodatkowaniu wg skali podatkowej.

Za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym w stosunku do małoletniego dziecka:

1. wykonywałeś władzę rodzicielską,
2. pełniłeś funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z Tobą zamieszkiwało,
3. sprawowałeś opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą

podlega odliczeniu od podatku kwota w wysokości:

- 92,67 zł na pierwsze i drugie dziecko (za cały rok 1 112,04 zł na każde dziecko),
- 166,67 zł na trzecie dziecko (za cały rok 2 000,04 zł),
- 225,00 zł na czwarte i każde kolejne dziecko (za cały rok 2 700,00 zł na dziecko).

Odliczenie nie przysługuje, jeżeli wykonywałeś władzę rodzicielską, pełniłeś funkcję opiekuna prawnego lub sprawowałeś opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej wyłącznie w stosunku do jednego małoletniego dziecka i jednocześnie:

1. byłeś w związku małżeńskim przez cały rok - uzyskane przez Ciebie i Twojego małżonka dochody, przekroczyły w roku podatkowym kwotę 112 000 zł,
2. byłeś osobą samotną, niesamotnie wychowującą dziecko (w tym również przez część roku podatkowego), a Twoje dochody przekroczyły w roku podatkowym kwotę 56 000 zł.

Za dochody, o których mowa powyżej, uważa się wszystkie dochody opodatkowane na zasadach ogólnych (praca, działalność gospodarcza opodatkowana na zasadach ogólnych, kapitały pieniężne) pomniejszone o kwotę składek na ubezpieczenia społeczne zapłaconych przez Ciebie lub odprowadzonych przez płatnika.

Odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim. Kwotę tę mogą odliczyć od podatku w częściach równych lub w dowolnej proporcji przez nich ustalonej.

Jeżeli w tym samym miesiącu w stosunku do dziecka wykonywana była władza rodzicielska, pełniona funkcja opiekuna prawnego lub rodziny zastępczej, to za ten miesiąc każdy z podatników może odliczyć 1/30 przysługującej kwoty odliczenia za każdy dzień sprawowania pieczy nad dzieckiem.

Na powyższych zasadach z odliczenia może również skorzystać ten, kto w związku z wykonywaniem ciężącego na nim obowiązku alimentacyjnego oraz w związku ze sprawowaniem funkcji rodziny zastępczej utrzymywał w roku podatkowym pełnoletnie dziecko, tj.:

- które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywało zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- do ukończenia 25. roku życia uczące się w szkole, o której mowa w przepisach o systemie oświaty, przepisach o szkolnictwie wyższym i nauce lub

w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe obowiązujących w innym niż Polska państwie, jeżeli w roku podatkowym nie uzyskało dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych lub uzyskało przychody zwolnione z opodatkowania w ramach „ulgi dla Młodych” w łącznej wysokości przekraczającej kwotę 3 089 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.

Prawa do odliczenia nie mają osoby, których dzieci prowadzą działalność gospodarczą opodatkowaną przy zastosowaniu 19% stawki podatkowej lub na zasadach tzw. ryczału od przychodów ewidencjonowanych lub karty podatkowej, lub podlegają przepisom ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Zwrot niewykorzystanej ulgi dla dzieci

Jeżeli nie wystarczyło podatku do skorzystania z odliczenia ulgi prorodzinnej w pełnej wysokości, masz prawo do skorzystania z „dodatkowego zwrotu”. Odliczenia możesz dokonać od wykazanych w zeznaniu składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne. Przy odliczeniu możesz uwzględnić również składki odprowadzone od dochodów zwolnionych, nie masz jednak prawa do uwzględnienia składek odliczonych w innych zeznaniach (np. PIT-36L, PIT-28 lub PIT-16A).

Ulga dla młodych

„Ulga dla młodych” przysługuje podatnikom, którzy w okresie od 1 stycznia 2021 r. nie później jednak niż do ukończenia 26. roku życia, uzyskali:

1. przychody ze stosunku pracy i stosunków pokrewnych, wykazywane przez płatnika w informacji PIT-11.
2. przychody z umów zlecenia, o których mowa w art. 13 pkt 8 ustawy, wykazywane przez płatnika w informacji PIT-11,
3. przychody z odbywania praktyk absolwenckich oraz staży uczniowskich.

Ze zwolnienia od podatku korzystają przychody wymienione w pkt 1 – 3 w łącznej wysokości nieprzekraczającej w 2021 r. kwoty 85.528 zł; przy ustalaniu tej kwoty nie uwzględnia się przychodów podlegających opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym, przychodów zwolnionych od podatku dochodowego oraz przychodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Ze zwolnienia korzystają również te przychody, od których w trakcie roku płatnik pobierał zaliczkę na podatek.

Ważne: przychody zagraniczne rozliczane na zasadach metody proporcjonalnego odliczenia podlegają opodatkowaniu w Polsce, a zatem można je uwzględnić przy obliczaniu kwoty przychodów podlegających zwolnieniu w ramach ulgi dla młodych.

Przepisy wprowadzające „ulgę dla Młodych” nie zawierają wytycznych dotyczących sposobu jej stosowania, w szczególności nie określają kolejności przychodów, do których ulga ma zastosowanie. W konsekwencji podatnik może samodzielnie zdecydować o sposobie wykorzystania ulgi.

Uwaga! Jeżeli podatnik uzyskuje w roku podatkowym wyłącznie przychody zwolnione od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148, nie ma obowiązku złożenia zeznania podatkowego.

Nadwyżka przychodów z każdego źródła ponad kwotę objętą zwolnieniem podlega opodatkowaniu.

Zastosowanie zwolnienia wpływa na wysokość kosztów uzyskania przychodów, jakie podatnik (odpowiednio małżonek) może zastosować w odniesieniu do ww. przychodów.

Ulga rehabilitacyjna

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. Odliczeniu podlegają wydatki poniesione na:

- adaptację i wyposażenie mieszkań oraz budynków mieszkalnych stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności,
- przystosowanie pojazdów mechanicznych do potrzeb wynikających z niepełnosprawności,
- zakup, naprawę lub najem wyrobów medycznych wymienionych w wykazie wyrobów medycznych określonym w przepisach wydanych na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy o refundacji leków, środków spożywczych specjalnego przeznaczenia żywieniowego oraz wyrobów medycznych oraz wyposażenia umożliwiającego ich używanie zgodnie z przewidzianym zastosowaniem, z wyjątkiem pieluchomajtek, pieluch anatomicznych, chłonnych majtek, podkładów i wkładów anatomicznych,
- zakup, naprawę lub najem indywidualnego sprzętu, urządzeń i narzędzi technicznych niezbędnych w rehabilitacji oraz ułatwiających wykonywanie czynności życiowych, stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności oraz wyposażenia umożliwiającego ich zastosowanie, które nie są wymienione w wykazie wyrobów medycznych określonych przez Ministra Zdrowia, z wyjątkiem sprzętu gospodarstwa domowego,
- zakup pieluchomajtek, pieluch anatomicznych, chłonnych majtek, podkładów, wkładów anatomicznych, w kwocie nieprzekraczającej w roku podatkowym 2280 zł,
- zakup wydawnictw i materiałów (pomocy) szkoleniowych, stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności,
- odpłatność za pobyt na turnusie rehabilitacyjnym,
- odpłatność za pobyt opiekuna osoby niepełnosprawnej zaliczonej do I grupy inwalidztwa lub dzieci niepełnosprawnych do lat 16, przebywającego z osobą niepełnosprawną na turnusie rehabilitacyjnym, w zakładzie leczenia uzdrowiskowego lub zakładzie rehabilitacji leczniczej,
- odpłatność za zabiegi rehabilitacyjne lub leczniczo-rehabilitacyjne,
- odpłatność za pobyt na leczeniu w zakładzie leczenia uzdrowiskowego, za pobyt w zakładzie rehabilitacji leczniczej, zakładach opiekuńczo-leczniczych i pielęgnacyjno-opiekuńczych oraz odpłatność za zabiegi rehabilitacyjne,
- opłacenie przewodników osób niewidomych I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczonych do I grupy inwalidztwa – w kwocie nieprzekraczającej w roku podatkowym 2280 zł,

- utrzymanie psa asystującego, o którym mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, w kwocie nieprzekraczającej w roku podatkowym 2280 zł,
- opiekę pielęgniarstwa w domu nad osobą niepełnosprawną w okresie przewlekłej choroby uniemożliwiającej poruszanie się oraz usługi opiekuńcze świadczone dla osób niepełnosprawnych zaliczonych do I grupy inwalidztwa,
- opłacenie tłumacza języka migowego,
- kolonie i obozy dla dzieci i młodzieży niepełnosprawnej oraz dzieci osób niepełnosprawnych, które nie ukończyły 25 roku życia,
- leki w wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznie poniesionymi wydatkami w danym miesiącu a kwotą 100 zł, jeżeli lekarz specjalista stwierdzi, że osoba niepełnosprawna powinna stosować określone leki stale lub czasowo,
- odpłatny, konieczny przewóz na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne:
 1. osoby niepełnosprawnej karetką transportu sanitarnego,
 2. osoby niepełnosprawnej, zaliczonej do I lub II grupy inwalidztwa, oraz dzieci niepełnosprawnych do lat 16 również innymi środkami transportu niż karetką transportu sanitarnego,
- używanie samochodu osobowego, stanowiącego własność (współwłasność) osoby niepełnosprawnej lub podatnika mającego na utrzymaniu osobę niepełnosprawną albo dziecko niepełnosprawne, które nie ukończyło 16 roku życia w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym 2 280 zł,
- odpłatne przejazdy środkami transportu publicznego związane z pobytem:
 1. na turnusie rehabilitacyjnym,
 2. w zakładzie lecznictwa uzdrowiskowego, zakładzie rehabilitacji leczniczej, zakładach opiekuńczo-leczniczych i pielęgnacyjno-opiekuńczych,
 3. na koloniach i obozach dla dzieci i młodzieży niepełnosprawnej oraz dzieci osób niepełnosprawnych, które nie ukończyły 25 roku życia.

Odliczeniu nie podlegają te z wydatków, które 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 zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie. Jeżeli 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 ww. wydatków jest, co do zasady, posiadanie przez osobę, której dotyczy wydatek, dokumentów stwierdzających ich poniesienie oraz jednego z niżej wymienionych orzeczeń:

1. orzeczenia o zakwalifikowaniu przez organy orzekające do jednego z trzech stopni niepełnosprawności, określonych w odrębnych przepisach,
2. decyzji przyznającej rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową albo rentę socjalną,
3. orzeczenia o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 roku życia, wydanego na podstawie odrębnych przepisów,

orzeczenia o niepełnosprawności, wydanego przez właściwy organ na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących do dnia 31 sierpnia 1997 r.

W przypadku odliczeń ograniczonych limitem w wysokości 2280 zł (na przykład z tytułu utrzymania psa asystującego, opłacenia przewodnika osoby niewidomej zaliczonej do I lub II grupy inwalidztwa) nie jest wymagane posiadanie dokumentów stwierdzających ich wysokość, jednakże na żądanie organów podatkowych musisz przedstawić dowody niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia, w szczególności:

1. wskazać z imienia i nazwiska osoby, które opłacono w związku z pełnieniem przez nie funkcji przewodnika;
2. okazać certyfikat potwierdzający status psa asystującego.

W przypadku odliczenia na zakup pieluchomajtek, pieluch anatomicznych, chłonnych majtek, podkładów, wkładów anatomicznych musisz posiadać fakturę potwierdzającą poniesiony wydatek.

Odliczeń z tytułu wydatków poniesionych na cele rehabilitacyjne oraz wydatków związanych z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych mogą dokonywać również podatnicy, którzy mają na utrzymaniu osoby niepełnosprawne: współmałżonka, dzieci własne i przysposobione, dzieci obce przyjęte na wychowanie, pasierbów, rodziców, teściów, rodzeństwo, ojczyrna, macochę, zięciów i synowe, jeżeli w roku podatkowym dochody tych osób niepełnosprawnych nie przekroczyły kwoty 15 010,56 zł.

Uwaga:

Przy obliczaniu dochodu osoby niepełnosprawnej – dla ustalenia, czy pozostaje ona na utrzymaniu innej bliskiej osoby – nie bierze się pod uwagę:

- alimentów na rzecz dzieci:
 - małoletnich,
 - bez względu na ich wiek, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
 - do ukończenia 25 roku życia uczące się w szkołach podstawowych, ponadpodstawowych oraz wyższych, w Polsce oraz poza granicami kraju, jeżeli w roku podatkowym nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych, dochodów z kapitałów pieniężnych lub uzyskały przychody zwolnione z opodatkowania w ramach „ulgi dla młodych” w łącznej wysokości przekraczającej kwotę 3 089 zł. Do sumy tych dochodów nie wlicza się przychodów zwolnionych, np.: alimentów, stypendiów oraz dochodów z renty rodzinnej.
- trzynastej emerytury,
- świadczenia uzupełniającego oraz
- zasiłku pielęgnacyjnego.

Ulga na internet

W ramach tej ulgi można odliczyć poniesione w roku podatkowym wydatki za używanie internetu, niezależnie od miejsca oraz formy korzystania (np. w domu (łącze stałe, bezprzewodowe, w tym za pomocą urządzeń mobilnych) jak i w kawiarence internetowej). Prawo do skorzystania z ulgi przysługuje, tym którzy nigdy wcześniej nie korzystali z tego odliczenia oraz posiadają dokument

potwierdzający poniesienie wydatku (np.: przelew, dowód wpłaty, zaświadczenie).

Z odliczenia można skorzystać maksymalnie w dwóch kolejno po sobie następujących latach podatkowych. Maksymalne odliczenie za rok podatkowy nie może przekroczyć 760 zł.

Ulga termomodernizacyjna

Ulga polega na odliczeniu od dochodu wydatków poniesionych na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w budynku mieszkalnym jednorodzinnym.

Ulga przysługuje jeżeli jesteś właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego (także w zabudowie szeregowej lub „bliźniaka”).

Przedsięwzięciem termomodernizacyjnym jest:

- ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych;
- ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki mieszkalne, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków;
- wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynków mieszkalnych;
- całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne, lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.
- całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne, lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.

Z ulgi termomodernizacyjnej nie można korzystać w przypadku budynku będącego w budowie.

Odliczeniu podlegają wydatki, które:

- są wymienione w załączniku do rozporządzenia 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
- dotyczą przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, które zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym podatnik poniósł pierwszy wydatek,
- zostały udokumentowane fakturą wystawioną przez podatnika podatku od towarów i usług niekorzystającego ze zwolnienia od tego podatku,
- nie zostały 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,
- nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów, odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne lub uwzględnione przez podatnika w związku

z korzystaniem z ulg podatkowych w rozumieniu Ordynacji podatkowej.

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

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

Kwota odliczenia, która nie znalazła pokrycia w dochodzie (przychodzie) za rok podatkowy, podlega odliczeniu w kolejnych latach, nie dłużej jednak niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Kwota odliczenia nie może przekroczyć 53 000 zł w odniesieniu do wszystkich realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych w poszczególnych budynkach, których jesteś właścicielem lub współwłaścicielem.

Jeśli przedsięwzięcie nie zostanie zrealizowane w terminie trzyletnim, należy dokonać zwrotu ulgi, co oznacza doliczenie kwot uprzednio odliczonych z tego tytułu do dochodu (przychodu) za rok podatkowy, w którym upłynął trzyletni termin.

Jeżeli po roku, w którym skorzystano z ulgi, otrzymano zwrot odliczonych wydatków na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, należy doliczyć odpowiednio kwoty uprzednio odliczone do dochodu (przychodu) w zeznaniu składanym za rok podatkowy, w którym otrzymano ten zwrot.

Wyszkolenie ucznia

Z ulgi za wyszkolenie uczniów lub z tytułu zatrudnienia pracowników w celu przygotowania zawodowego można korzystać na zasadzie praw nabytych oraz gdy spełnione zostały warunki niezbędne do jej nabycia przed końcem 2003 roku. Ulga ta przyznawana była na podstawie decyzji urzędu skarbowego. Odliczeniu podlegają kwoty przyznane przed dniem 1 stycznia 2006 roku i nieodliczone, jak również kwoty ulg przyznanych na podstawie przepisów obowiązujących po dniu 1 stycznia 2006 r.

Ulga polega na obniżeniu podatku dochodowego o kwotę określoną w decyzji urzędu skarbowego.

Umowa aktywizacyjna

Odliczenie przysługuje osobie prowadzącej gospodarstwo domowe, która zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy zawarła umowę aktywizacyjną z osobą bezrobotną w celu wykonywania pracy zarobkowej w gospodarstwie domowym i poniosła z tego tytułu wydatki z własnych środków na opłacenie składek na ubezpieczenia społeczne.

Odliczenie przysługuje po każdym okresie 12 miesięcy nieprzerwanego trwania tej umowy, pod warunkiem, że:

- zawarta umowa aktywizacyjna została zarejestrowana w powiatowym urzędzie pracy, a fakt jej zawarcia został potwierdzony zaświadczeniem,
- poniesione wydatki zostały udokumentowane dowodami stwierdzającymi ich poniesienie.

Odliczeniu podlegają wydatki poniesione przez osobę prowadzącą gospodarstwo domowe z tytułu opłacenia z własnych środków składek na ubezpieczenia społeczne osoby zatrudnionej w ramach umowy aktywizacyjnej, określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r.

o systemie ubezpieczeń społecznych.

Odliczenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym składanym za rok podatkowy, w którym upłynął okres 12 miesięcy nieprzerwanego trwania umowy aktywizacyjnej.

Zwrot nienależnie pobranych świadczeń

Odliczeniu od dochodu podlega zwrot nienależnie pobranych świadczeń, które uprzednio zwiększyły dochód podlegający opodatkowaniu (w kwotach uwzględniających podatek), jeżeli nie zostały one potrącone przez płatnika.

Podatnicy, którzy w latach: 2016, 2017, 2018, 2019 lub 2020 dokonali zwrotu nienależnie pobranych świadczeń i kwota tych zwrotów nie znalazła pokrycia w dochodzie za te lata, mają prawo od dochodów uzyskanych w 2021 r. odliczyć tę kwotę. Odliczeniu podlegają także zwroty dokonane w roku podatkowym.

Ulgi mieszkaniowe

Ulga mieszkaniowa dotyczy wydatków poniesionych:

1. na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) mieszkaniowego, udzielonego podatnikowi w latach 2002-2006, jak również odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na spłatę kredytu (pożyczki) mieszkaniowego lub kredytu przeznaczonego na spłatę tych kredytów;
2. na kontynuację systematycznego gromadzenia oszczędności wyłącznie na jednym rachunku oszczędnościowo-kredytowym i w jednym banku prowadzącym kasę mieszkaniową;
3. na spłatę (wraz z odsetkami) kredytu bankowego lub pożyczki z zakładu pracy, otrzymanych w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe, określone w art. 26 ust. 1 pkt 5 i 6 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w brzmieniu obowiązującym w tych latach,
4. w latach ubiegłych na cele mieszkaniowe (w tym na remont lub modernizację domu/mieszkania), jeżeli wydatki te nie znalazły pokrycia odpowiednio w dochodzie, przychodzie lub podatku za te lata.

Ulga odsetkowa

Zgodnie z ust. 1 art. 9 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw

"podatnikowi, któremu w latach 2002-2006 został udzielony kredyt (pożyczka), o którym mowa w art. 26b ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r., zwany dalej „kredytem mieszkaniowym”, przysługuje na zasadach określonych w tej ustawie oraz w ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r., prawo do odliczania wydatków na spłatę odsetek:

- 1. od kredytu mieszkaniowego,*
- 2. od kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu mieszkaniowego,*
- 3. 3) od każdego kolejnego kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu (pożyczki), o którym mowa w pkt 1 lub 2*

– do upływu terminu spłaty określonego w umowie o kredyt mieszkaniowy zawartej przed dniem 1 stycznia 2007 r., nie dłużej jednak niż do dnia 31 grudnia 2027 r."

„Kredyt mieszkaniowy”, o którym mowa wyżej, to kredyt (pożyczka) udzielony bezpośrednio podatnikowi (a nie np. deweloperowi czy spółdzielni mieszkaniowej) w latach 2002-2006 na sfinansowanie inwestycji, mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, związanej z:

1. budowę budynku mieszkalnego albo
2. wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo
3. zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo
4. nadbudowę lub rozbudowę budynku na cele mieszkalne, lub przebudowę (przystosowaniem) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.

W ramach ulgi odsetkowej odliczeniu podlegają zarówno faktycznie spłacone odsetki od kredytu (pożyczki) mieszkaniowej, jak i od kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu (pożyczki) mieszkaniowego oraz od każdego kolejnego kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę ww. zobowiązań.

W przypadku, gdy kredyt (pożyczka) – udzielony podatnikowi na spłatę kredytu (pożyczki) mieszkaniowego lub kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu (pożyczki) mieszkaniowego oraz każdego kolejnego kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę ww. zobowiązań – stanowi część kredytu (pożyczki) przeznaczonego na spłatę również innych niż wymienione w tym przepisie zobowiązań kredytowych (pożyczkowych), odliczeniu podlegają wyłącznie odsetki od tej części kredytu (pożyczki), która proporcjonalnie przypada na spłatę kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę kredytu (pożyczki) mieszkaniowego oraz każdego kolejnego kredytu (pożyczki) zaciągniętego na spłatę ww. zobowiązań.

Podatnik, który inwestycję mieszkaniową zakończył w roku 2020, odsetki od kredytu (pożyczki) może odliczyć po raz pierwszy w zeznaniu składanym za ten rok podatkowy, a odsetki zapłacone przed rokiem zakończenia inwestycji (jeżeli nie zostaną odliczone od dochodu za 2020 r.) może odliczyć również w następnym roku podatkowym. W tym przypadku odliczeniu podlega wyłącznie różnica między sumą odsetek przypadających do odliczenia a kwotą odsetek faktycznie odliczonych w roku, w którym podatnik dokonał pierwszego odliczenia.

Odliczenie stosuje się, jeżeli m.in.:

- kredyt (pożyczka) mieszkaniowy został udzielony w latach 2002-2006,
- kredyt (pożyczka) mieszkaniowy był udzielony przez podmiot uprawniony na podstawie przepisów prawa bankowego albo przepisów o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych do udzielania kredytów (pożyczek), a z umowy kredytu (pożyczki) wynika, że dotyczy on jednej z inwestycji wymienionych w oświadczeniu PIT-2K,
- kredyt (pożyczka) udzielony na spłatę kredytu (pożyczki) mieszkaniowego lub każdego kolejnego kredytu zaciągniętego na spłatę tych kredytów zaciągnięty został w bankach lub kasach oszczędnościowo-kredytowych działających we wszystkich państwach Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego, jak i w Konfederacji Szwajcarskiej,
- inwestycja dotyczy budynków mieszkalnych lub lokali mieszkalnych znajdujących się na terytorium Polski przeznaczonym pod budownictwo mieszkaniowe w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego, a w razie braku tego planu - określonym w decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowania terenu, wydanej na podstawie obowiązujących ustaw,
- inwestycja dotyczy budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, którego budowa została zakończona nie wcześniej niż w 2002 r.,
a ponadto w przypadku inwestycji związanej z:
 - budową budynku mieszkalnego albo nadbudową lub rozbudową budynku na cele mieszkalne lub przebudową (przystosowaniem) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego – zakończenie nastąpiło przed upływem trzech lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym zgodnie z prawem budowlanym uzyskano pozwolenie na budowę, nadbudowę lub rozbudowę budynku na cele mieszkalne lub przebudowę (przystosowanie) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, i zostało potwierdzone określonym w przepisach prawa budowlanego pozwoleniem na użytkowanie budynku mieszkalnego, a w razie braku obowiązku jego uzyskania – zawiadomieniem o zakończeniu budowy takiego budynku,
 - wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo związanej z zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej – została zawarta umowa o ustanowieniu spółdzielczego własnościowego lub lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego albo umowa w formie aktu notarialnego o ustanowieniu odrębnej własności lokalu mieszkalnego, o przeniesieniu na podatnika własności budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, której jedną ze stron jest podatnik,
- odsetki:
 - zostały faktycznie zapłacone, a ich wysokość i termin zapłaty są udokumentowane dowodem wystawionym przez podmiot uprawniony na podstawie przepisów prawa bankowego albo przepisów o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych do udzielania kredytów (pożyczek),
 - nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie chyba, że zwrócone odsetki zwiększyły podstawę obliczenia podatku,
- podatnik lub jego małżonek nie korzystał lub nie korzysta z odliczenia od dochodu (przychodu) lub podatku, z tytułu wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe, przeznaczonych na: zakup gruntu lub odpłatne przeniesienie prawa wieczystego użytkowania gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, budowę budynku mieszkalnego, wkład budowlany lub mieszkaniowy do spółdzielni mieszkaniowej, zakup nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od

gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, nadbudowę lub rozbudowę budynku na cele mieszkalne, przebudowę strychu, suszarni albo przystosowanie innego pomieszczenia na cele mieszkalne oraz wykończenie lokalu mieszkalnego w nowo wybudowanym budynku mieszkalnym, do dnia zasiedlenia tego lokalu, systematyczne gromadzenie oszczędności na rachunku oszczędnościowo-kredytowym w banku prowadzącym kasę mieszkaniową.

Odliczenie obejmuje wyłącznie odsetki:

- naliczone za okres począwszy od dnia 1 stycznia 2002 r. i zapłacone od tego dnia,
- od tej części kredytu (pożyczki), która nie przekracza kwoty stanowiącej iloczyn 70 m² powierzchni użytkowej i wskaźnika przeliczeniowego 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ustalonego dla celów obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów na oszczędnościowych książeczkach mieszkaniowych za III kwartał roku poprzedzającego rok podatkowy, określonej na rok zakończenia inwestycji. Na 2021 r. kwota ta wynosi 349 090 zł. Zatem w sytuacji, gdy podatnik w latach 2002-2006 zaciągnął kredyt (pożyczkę) w wysokości np. 350 000 zł, i w 2021 r. zakończył inwestycję mieszkaniową, to w zeznaniu podatkowym składanym za ten rok może odliczyć od dochodu faktycznie zapłacone odsetki w części przypadającej na kredyt w kwocie 349 090 zł, czyli w takim procencie jaki uzyska z podzielenia kwoty limitowanej (349090 zł) przez całą kwotę kredytu (350 000 zł) x 100.

Ponadto należy pamiętać, że:

- wysokość odliczeń dotyczy łącznie obojga małżonków.
Jeżeli małżonkowie podlegają odrębnemu opodatkowaniu - odliczeń dokonuje się zgodnie z wnioskami zawartymi w zeznaniach rocznych, bądź od dochodu każdego z małżonków, w proporcji wskazanej we wniosku, bądź od dochodu jednego z małżonków,
- do zeznania podatkowego składanego za rok, w którym po raz pierwszy dokonuje się odliczeń w ramach ulgi odsetkowej podatnik dołącza oświadczenie, według określonego wzoru, o wysokości wszystkich poniesionych wydatków związanych z daną inwestycją,
w tym o wysokości wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług niekorzystających ze zwolnienia od tego podatku – tzw. oświadczenie PIT 2K. W oświadczeniu tym podatnik (a w przypadku małżonków – zarówno mąż jak i żona) jest zobowiązany do podania, oprócz danych identyfikacyjnych, również:
 - roku, w którym uzyskał kredyt (pożyczkę) mieszkaniowy,
 - kwoty uzyskanego kredytu (pożyczki),
 - roku rozpoczęcia i zakończenia inwestycji mieszkaniowej, na sfinansowanie której podatnik zaciągnął kredyt (pożyczkę),
 - rodzaju prowadzonej inwestycji,
 - łącznej kwoty poniesionych wydatków związanych z daną inwestycją,
 - kwoty wydatków udokumentowanych fakturami wystawionymi przez podatników podatku od towarów i usług niekorzystających ze zwolnienia od tego podatku,
- prawa do odliczenia nie ma podatnik, który kredyt mieszkaniowy zaciągnął na warunkach określonych w ustawie z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania – ust. 2 w ww. art. 9 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw.

Uwaga! Wyżej przytoczone informacje nie odzwierciedlają pełnego brzmienia art. 26b ustawy, obowiązującego przed 1 stycznia 2007 r., w związku z art. 9 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw. Dlatego też przed dokonaniem odliczenia w zeznaniu wskazane jest zapoznanie się ze wszystkimi regulacjami dotyczącymi przedmiotowej ulgi, zawartymi w powołanych przepisach.

Podatnicy, którzy w roku podatkowym dokonali spłaty kredytu bankowego lub pożyczki z zakładu pracy, wraz z odsetkami, otrzymanych w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe określone w art. 26 ust. 1 pkt 5 i 6 ustawy, w brzmieniu obowiązującym w tych latach, i nie ponieśli wydatków mieszkaniowych, natomiast dokonują odliczeń wydatków poniesionych i podlegających odliczeniu w latach ubiegłych, w części w jakiej wydatki te nie znalazły pokrycia w dochodzie (przychodzie) za te lata.

Należy wpisać rodzaj wydatku mieszkaniowego i odpowiednio kwotę dokonywanego odliczenia. Przy czym, kwota dokonanego odliczenia nie może być wyższa niż kwota przysługującego na dany rok podatkowy limitu odliczeń. Limit ten oblicza się, jako różnicę limitu odliczeń przysługującego podatnikowi w okresie obowiązywania przepisów ustawy (tj. począwszy od 1992), a limitu odliczeń wykorzystanego w latach ubiegłych.

Uwaga! Nie należy wpisywać wydatków poniesionych w roku podatkowym na spłatę zadłużenia z tytułu zaciągniętych przez spółdzielnie mieszkaniowe, do dnia 31 maja 1992 r., kredytów na budownictwo mieszkaniowe. Przedmiotowa ulga wygaśa z końcem 1999 r. (odliczenie od dochodu), odpowiednio z końcem 2004 r. (odliczenie od podatku).

Ulgi odliczane na zasadzie praw nabytych

Podatnicy, którzy w roku podatkowym dokonali spłaty kredytu bankowego lub pożyczki z zakładu pracy, wraz z odsetkami, otrzymanych w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe określone w art. 26 ust. 1 pkt 5 i 6 ustawy, w brzmieniu obowiązującym w tych latach, i nie ponieśli wydatków mieszkaniowych, natomiast dokonują odliczeń wydatków poniesionych i podlegających odliczeniu w latach ubiegłych, w części w jakiej wydatki te nie znalazły pokrycia w dochodzie (przychodzie) za te lata.

Należy wpisać rodzaj wydatku mieszkaniowego i odpowiednio kwotę dokonywanego odliczenia. Przy czym, kwota dokonanego odliczenia nie może być wyższa niż kwota przysługującego na dany rok podatkowy limitu odliczeń. Limit ten oblicza się, jako różnicę limitu odliczeń przysługującego podatnikowi w okresie obowiązywania przepisów ustawy (tj. począwszy od 1992), a limitu odliczeń wykorzystanego w latach ubiegłych.

Uwaga! Nie należy wpisywać wydatków poniesionych w roku podatkowym na spłatę zadłużenia z tytułu zaciągniętych przez spółdzielnie mieszkaniowe, do dnia 31 maja 1992 r., kredytów na budownictwo mieszkaniowe. Przedmiotowa ulga wygasa z końcem 1999 r. (odliczenie od dochodu), odpowiednio z końcem 2004 r. (odliczenie od podatku).

Kasa mieszkaniowa

Odliczenie od podatku z tytułu systematycznego gromadzenia oszczędności na jednym rachunku oszczędnościowo-kredytowym i w jednym banku, który prowadzi kasę mieszkaniową przysługuje podatnikom, którzy zawarli umowę o kredyt kontraktowy z bankiem prowadzącym kasę mieszkaniową o systematyczne gromadzenie oszczędności, według zasad określonych w przepisach o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego, i przed dniem 1 stycznia 2002 r. nabyli prawo do odliczania od podatku wydatków poniesionych na cel określony w art. 27a ust.1 pkt 2 ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r., przysługuje, na zasadach określonych w tej ustawie, prawo do odliczania od podatku dalszych kwot wpłaconych oszczędności na kontynuację systematycznego gromadzenia oszczędności wyłącznie na tym samym rachunku oszczędnościowo-kredytowym i w tym samym banku prowadzącym kasę mieszkaniową, poniesionych od dnia 1 stycznia 2002 r., do upływu określonego przed dniem 1 stycznia 2002 r. terminu systematycznego gromadzenia oszczędności, wynikającego z umowy o kredyt kontraktowy.

Kwota odliczenia nie może przekroczyć 30% wydatków poniesionych w roku podatkowym, nie więcej jednak niż 11 340 zł. Przy czym należy sprawdzić, czy odliczana kwota mieści się w kwocie limitu odliczeń przysługującego w roku podatkowym, obliczonej jako różnica limitu odliczeń określonego na lata obowiązywania przepisów ustawy (tj. od 1992 r.) a limitu odliczeń wykorzystanego w latach ubiegłych. W przypadku osób, które dokonują również odliczeń z tytułu spłaconych w roku podatkowym odsetek od kredytu bankowego lub pożyczki z zakładu pracy, otrzymanych w latach 1992-1993 na cele mieszkaniowe (mieszczące się w pojęciu tzw. dużej ulgi budowlanej), wyżej wymieniony limit odliczeń określony na lata obowiązywania przepisów ustawy pomniejszają dodatkowo o 19% tych odsetek.

Wydatki mieszkaniowe nieodliczone w latach poprzednich

Podatnicy, którzy w latach ubiegłych dokonywali odliczeń od podatku z tytułu poniesienia wydatków mieszkaniowych (w tym w ramach ulgi remontowo-modernizacyjnej), a przysługujące im odliczenie nie znalazło pokrycia w podatku za te lata, nieodliczoną kwotę mogą zwiększyć przysługujące odliczenie od podatku w roku podatkowym.

Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)

Wysokość wpłat na IKZE określona jest w art. 13a ust. 1 - 4 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Stosownie do tych przepisów wpłaty dokonywane na IKZE nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W 2021 r. limit ten wynosi 6 310,80zł.

W przypadku osób prowadzących działalność gospodarczą w formie samozatrudnienia (pozarolnicza działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych) maksymalny limit wpłat na IKZE jest podwyższony i wynosi 1,8-krotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia, czyli za 2021 r. 9 466,20 zł).

Zwrot środków

Kwoty uzyskane z tytułu zwrotu środków z IKZE stanowią przychód z innych źródeł, opodatkowany według skali podatkowej. Przychód z tytułu zwrotu z IKZE wykazuje się w zeznaniu rocznym.

Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Nie mogą być one również wyższe od kwoty rocznego limitu .

Jeżeli w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. oszczędzający przeniósł środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym (IKE) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), środki te uznaje się za wpłatę na IKZE. Wpłata ta podlegała odliczeniu od dochodu w ramach limitu przysługującego w roku podatkowym 2012. Nadwyżka ponad przysługujący w tym roku limit odliczenia podlega odliczeniu w latach następnych. Oszczędzający musi jednak pamiętać, iż w okresie, w którym dokonuje odliczeń od dochodu środków przeniesionych z IKE na IKZE nie przysługuje mu prawo dokonywania wpłat na IKZE.

Darowizny

Sprawdź, jakie możesz odliczyć darowizny:

- na działalność pożytku publicznego,
- na cele kultu religijnego,
- krwiodawstwo,
- na cele kształcenia zawodowego,
- na cele odbudowy Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla oraz kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie,
- na cele związane z przeciwdziałaniem skutkom COVID-19,
- na sprzęt komputerowy w formie tabletów i laptopów,
- darowizny z odrębnych ustaw.

Na działalność pożytku publicznego

Darowizny można odliczyć od podstawy opodatkowania na liczne cele, które są określone w przepisach ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i wolontariacie. Chodzi m.in. o wspieranie rodzin i osób w trudnej sytuacji życiowej, działalności charytatywnej i na rzecz osób niepełnosprawnych, ochrony i promocji zdrowia czy nauki, szkolnictwa wyższego i edukacji.

Darowiznę mogą otrzymać:

- organizacje pozarządowe (np. fundacje i stowarzyszenia), które nie są jednostkami sektora finansów publicznych i nie działają w celu osiągnięcia zysku oraz m.in. kościoły, stowarzyszenia jednostek samorządu terytorialnego czy spółdzielnie socjalne lub
- równoważne organizacje określone w przepisach regulujących działalność pożytku publicznego, które obowiązują w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego, które prowadzą działalność pożytku publicznego w sferze zadań publicznych i realizują wskazane cele.

Odlicza się kwotę faktycznie przekazanej darowizny, nie więcej jednak niż 6% dochodu darczyńcy.

Limit jest wspólny z odliczeniami z tytułu darowizn na cele kultu religijnego, honorowego krwiodawstwa, kształcenia zawodowego oraz odbudowę Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla i kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie.

Jeżeli przedmiotem darowizny są towary opodatkowane VAT, za kwotę darowizny uważa się wartość towaru plus VAT – w części przekraczającej kwotę podatku naliczonego, którą podatnik ma prawo odliczyć zgodnie z przepisami o VAT z tytułu dokonania tej darowizny.

W przypadku darowizny na rzecz organizacji określonej w przepisach regulujących działalność pożytku publicznego w innym kraju UE lub EOG, prawo do odliczenia przysługuje pod warunkiem:

- udokumentowania przez podatnika oświadczeniem tej organizacji, że na dzień przekazania darowizny była ona równoważną organizacją do organizacji, działających na podstawie polskich przepisów o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, realizującą wskazane cele,
- istnienia podstawy prawnej wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, na którego terytorium organizacja posiada siedzibę.

Odliczeniu nie podlegają darowizny:

- na rzecz osób fizycznych,
- na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, prowadzących działalność gospodarczą, która polega na wytwarzaniu wyrobów przemysłu elektronicznego, paliwowego, tytoniowego, spirytusowego, winiarskiego, piwowarskiego, a także pozostałych wyrobów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,5%, oraz wyrobów z metali szlachetnych albo z udziałem tych metali, lub handlu tymi wyrobami,
- zwrócone w jakiegokolwiek formie,
- zaliczone do kosztów uzyskania przychodów,
- odliczone od przychodu lub dochodu w innym zeznaniu (np. PIT-28, PIT-37).

Darowiznę należy udokumentować:

- dowodem wpłaty na rachunek płatniczy obdarowanego lub jego rachunek w banku, inny niż rachunek płatniczy – w przypadku darowizny pieniężnej,
- dowodem, z którego wynikają dane identyfikujące darczyńcę oraz wartość przekazanej darowizny wraz z oświadczeniem obdarowanego o jej przyjęciu – w przypadku darowizny niepieniężnej.

Realizacja odliczenia w trakcie roku podatkowego następuje przy:

- obliczaniu zaliczek na podatek przez podatników, którzy osiągają dochody z działalności gospodarczej, z najmu, dzierżawy, które są opodatkowane przy zastosowaniu skali podatkowej,
- obliczaniu miesięcznego (kwartalnego) ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

W zeznaniu rocznym należy wykazać kwotę (wartość) przekazanej darowizny, kwotę (wartość) odliczonej darowizny oraz dane identyfikujące obdarowanego.

Na cele kultu religijnego

Odliczeniu od dochodu podlegają darowizny przekazane na cele kultu religijnego.

Odlicza się kwotę faktycznie dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż kwotę stanowiącą 6% dochodu darczyńcy.

Limit jest wspólny z odliczeniami z tytułu darowizn na cele określone w ustawie o działalności pożytku publicznego, z tytułu honorowego krwiodawstwa, na kształcenie zawodowe oraz odbudowę Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla i kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie.

Jeżeli przedmiotem darowizny są towary opodatkowane VAT, za kwotę darowizny uważa się wartość towaru plus VAT – w części przekraczającej kwotę podatku naliczonego, którą podatnik ma prawo odliczyć zgodnie z przepisami o VAT z tytułu dokonania tej darowizny.

Nie odlicza się darowizn:

- na rzecz osób fizycznych,
- na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, które prowadzą działalność gospodarczą, która polega na wytwarzaniu wyrobów przemysłu elektronicznego, paliwowego, tytoniowego, spirytusowego, winiarskiego, piwowarskiego, a także pozostałych wyrobów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,5%, oraz wyrobów z metali szlachetnych albo z udziałem tych metali, lub handlu tymi wyrobami,
- zwróconych w jakiegokolwiek formie,
- zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów,
- odliczone od przychodu lub dochodu w innym zeznaniu (np. PIT-28, PIT-37).

Darowiznę należy udokumentować

- dowodem wpłaty na rachunek płatniczy obdarowanego lub jego rachunek w banku, inny niż rachunek płatniczy – w przypadku darowizny pieniężnej,
- dowodem, z którego wynikają dane identyfikujące darczyńcę oraz wartość przekazanej darowizny wraz z oświadczeniem obdarowanego o jej przyjęciu – w przypadku darowizny niepieniężnej.

W zeznaniu rocznym należy wykazać kwotę (wartość) przekazanej darowizny, kwotę (wartość) odliczonej darowizny oraz dane identyfikujące obdarowanego.

Krwiodawstwo

Odliczeniu od dochodu/przychodu podlegają darowizny przekazane na cele krwiodawstwa, które są realizowane przez honorowych dawców krwi.

Ulga przysługuje w wysokości iloczynu kwoty 130 zł i litrów oddanej krwi lub jej składników. Odliczyć można kwotę faktycznie dokonanej darowizny - nie więcej jednak niż kwotę stanowiącą 6% dochodu/przychodu darczyńcy.

Limit jest wspólny z odliczeniami z tytułu darowizn na cele kultu religijnego, na działalność pożytku publicznego, kształcenie zawodowe oraz odbudowę Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla i kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie.

W PIT-36 nie odlicza się darowizn zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów albo odliczonych od przychodu lub dochodu w innym zeznaniu (np. PIT-28, PIT-37).

Wysokość darowizny należy udokumentować zaświadczeniem od jednostki organizacyjnej, która realizuje zadania w zakresie pobierania krwi. W zaświadczeniu podawana jest ilość bezpłatnie oddanej krwi lub jej składników.

Podatnik, który odlicza darowiznę jest zobowiązany w zeznaniu podatkowym wykazać kwotę przekazanej darowizny, kwotę dokonanego odliczenia oraz dane pozwalające na identyfikację właściwej jednostki organizacyjnej, która realizuje zadania w zakresie pobierania krwi.

Na cele kształcenia zawodowego

Odliczeniu podlegają darowizny na cele kształcenia zawodowego, przekazane w formie materiałów dydaktycznych lub środków trwałych, z wyjątkiem materiałów dydaktycznych lub środków trwałych, które nie są kompletne, zdatne do użytku lub są starsze niż 12 lat.

Darowiznę mogą otrzymać:

- publiczne szkoły prowadzące kształcenie zawodowe,
- publiczne placówki i centra.

Odliczenie przysługuje wyłącznie podatnikom osiągającym przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, którzy korzystają z opodatkowania na ogólnych zasadach według skali podatkowej lub według 19% stawki podatku albo z opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Odlicza się wartość faktycznie przekazanej darowizny, nie więcej jednak niż 6% dochodu/przychodu. Limit odliczenia jest wspólny z odliczeniami z tytułu darowizn na cele pożytku publicznego, kultu religijnego oraz honorowego krwiodawstwa.

Jeżeli przedmiotem darowizny są towary opodatkowane VAT, za kwotę darowizny uważa się wartość towaru plus VAT – w części przekraczającej kwotę podatku naliczonego, którą podatnik ma prawo odliczyć zgodnie z przepisami o VAT z tytułu dokonania tej darowizny.

Nie odlicza się darowizn:

- na rzecz osób fizycznych,
- na rzecz osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, prowadzących działalność gospodarczą, która polega na wytwarzaniu wyrobów przemysłu elektronicznego, paliwowego, tytoniowego, spirytusowego, winiarskiego, piwowarskiego, a także pozostałych wyrobów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,5%, oraz wyrobów z metali szlachetnych albo z udziałem tych metali, lub handlu tymi wyrobami,
- zwróconych w jakiegokolwiek formie,
- zaliczonych do kosztów uzyskania przychodów,
- odliczonych od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne,
- uprzednio odliczonych od dochodu.

Darowiznę należy udokumentować dowodem, z którego wynikają dane identyfikujące darczyńcę oraz wartość przekazanej darowizny wraz z oświadczeniem obdarowanego o jej przyjęciu.

W zeznaniu rocznym należy wykazać wartość przekazanej darowizny, wartość odliczonej darowizny oraz dane pozwalające na identyfikację obdarowanego.

Na cele odbudowy Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla oraz kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie

Prawo do odliczenia obejmuje darowizny przekazane od 8 września 2021 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy o przygotowaniu i realizacji ww. inwestycji. Zgodnie z tą ustawą cele związane z odbudową Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla oraz kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie realizuje Spółka Celowa. Jest to spółka z ograniczoną odpowiedzialnością utworzona przez Skarb Państwa.

Odlicza się wartość faktycznie przekazanej darowizny, nie więcej jednak niż 6% dochodu. Limit odliczenia jest wspólny z odliczeniami z tytułu darowizn na cele pożytku publicznego, kultu religijnego, honorowego krwiodawstwa oraz kształcenia zawodowego.

Na przeciwdziałanie COVID-19

Odliczenie dotyczy darowizn przekazanych w roku podatkowym:

- podmiotom wykonującym działalność leczniczą, wpisanym do wykazu, o którym mowa w art. 7 ustawy o COVID-19,
- Agencji Rezerw Materiałowych z przeznaczeniem na cele wykonywania zadań ustawowych,
- Centralnej Bazy Rezerw Sanitarno-Przeciwepidemicznych z przeznaczeniem na cele wykonywania działalności statutowej,
- domom dla matek z małoletnimi dziećmi i kobiet w ciąży, noclegowniom, schroniskom dla osób bezdomnych, w tym z usługami opiekuńczymi, ośrodkom wsparcia, rodzinnym domom pomocy oraz domom pomocy społecznej, o których mowa w ustawie o pomocy społecznej,
- Głównemu Inspektoratowi Sanitarnemu z przeznaczeniem na cele wykonywania zadań ustawowych.

W przypadku darowizn przekazanych w 2021 r.:

- od stycznia do końca marca odliczeniu podlega kwota odpowiadająca 150% wartości darowizny,
- od kwietnia do końca miesiąca, w którym odwołano stan epidemii ogłoszony z powodu COVID-19 - kwota odpowiadająca 100% wartości darowizny.

W formie tabletów i laptopów

Odliczenie dotyczy darowizn przekazanych w roku podatkowym:

- organom prowadzącym placówki oświatowe wymienione w art. 52x ust. 2 ustawy i 57e ustawy o ryczałcie, w szczególności szkołom, uczelniom, placówkom opiekuńczo-wychowawczym,
- organizacjom, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, lub operatorowi Ogólnopolskiej Sieci Edukacyjnej, z przeznaczeniem na cele dalszego nieodpłatnego przekazania organom prowadzącym placówki oświatowe lub placówkom oświatowym.

Odliczenie stosuje się w przypadku, gdy przedmiotem darowizny są komputery przenośne (tablety, laptopy) kompletne, zdatne do użytku

i wyprodukowane nie wcześniej niż 3 lata przed dniem ich przekazania.

W przypadku darowizn przekazanych w 2021 r.:

- od stycznia do końca marca odliczeniu podlega kwota odpowiadająca 150% wartości darowizny,
- od kwietnia do końca miesiąca, w którym odwołano stan epidemii ogłoszony z powodu COVID-19 - kwota odpowiadająca 100% wartości darowizny.

Darowizny z odrębnych ustaw

Darowizny, które wynikają z odrębnych ustaw, są odliczane od podstawy opodatkowania.

Są to darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą, które mogą być odliczane w pełnej wysokości. Odlicza się wartość faktycznie przekazanej darowizny.

Prawo do ich odliczenia wynika z ustaw regulujących stosunek państwa do poszczególnych kościołów, np. ustawa z dnia 17 maja 1989 r. o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej

Obdarowany przekazuje darczyńcy:

- pokwitowanie odbioru darowizny, potrzebne darczyńcy w chwili odliczenia oraz
- sprawozdanie o przeznaczeniu darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą (w ciągu dwóch lat od otrzymania darowizny).

Ponadto darczyńca może odliczyć tylko darowizny, których wysokość jest udokumentowana:

- dowodem wpłaty na rachunek płatniczy obdarowanego lub jego rachunek w banku, inny niż rachunek płatniczy – w przypadku darowizny pieniężnej,
- dokumentem, z którego wynikają dane identyfikujące darczyńcę, wartość przekazanej darowizny wraz z oświadczeniem obdarowanego o jej przyjęciu - w przypadku darowizny innej niż pieniężna.

Ulga abolicyjna

Podatek dochodowy można pomniejszyć poprzez odliczenie kwoty stanowiącej różnicę między podatkiem obliczonym przy zastosowaniu do przychodów z pracy uzyskanych za granicą metody odliczenia proporcjonalnego a kwotą podatku obliczonego przy zastosowaniu do tych przychodów metody wyłączenia z progresją. Prawo do pomniejszenia podatku w ten sposób daje art. 27g ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Ulga przysługuje podatnikom, którzy podlegają nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu i uzyskują poza Polską dochody:

- z pracy, działalności wykonywanej osobiście oraz z działalności gospodarczej
- z praw majątkowych, w zakresie praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, z wykonywanej poza Polską działalności artystycznej, literackiej, naukowej, oświatowej i publicystycznej. Wyjątkiem są dochody (przychody) uzyskane z korzystania z tych praw lub rozporządzania nimi

– i rozliczają się metodą odliczenia proporcjonalnego (na zasadach określonych w art. 27 ust. 9 albo 9a ustawy).

Podatnik odlicza od podatku (pomniejszonego o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b ustawy) kwotę, która odpowiada różnicy między podatkiem obliczonym metodą odliczenia proporcjonalnego, a kwotą podatku obliczonego tzw. metodą wyłączenia z progresją (według zasad określonych w art. 27 ust. 8 ustawy).

Wysokość odliczenia nie może jednak przekroczyć kwoty 1 360 zł.

Powyższe ograniczenie nie ma zastosowania (art. 27g ust. 5 ustawy) do dochodów osiąganych poza terytorium Polski do przychodów z pracy, umów zleceń, umów o dzieło lub usług wykonywanych poza terytorium lądowym państw.

Pamiętaj, że nie możesz skorzystać z ulgi abolicyjnej, gdy dochody (przychody) ze wskazanych powyżej źródeł zostały uzyskane w krajach i na terytoriach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową. Lista krajów została opublikowana w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 599).

Należne zaliczki

Podatnik

Sekcja O zeznania podatkowego PIT-36 dotyczy osób, które nie mają na terytorium Polski miejsca zamieszkania (art. 3 ust. 2a), podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Polski (ograniczony obowiązek podatkowy) i uzyskują przychody określone w art. 29 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Takie osoby są obowiązane bez wezwania wpłacać zryczałtowany podatek dochodowy na zasadach, o których mowa w art. 29, za miesiące, w których uzyskały wymieniony przychód. Wpłat należy dokonać w terminie do dnia 20 następnego miesiąca za miesiąc poprzedni. Podatek za grudzień jest płatny przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania. Zaliczki te należy wykazać w PIT-36, w sekcji O.

Art. 29 w ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wymienia następujące przychody oraz stawkę zryczałtowanego podatku pobieranego w zależności od tych dochodów:

- z działalności określonej w art. 13 pkt 2 i 6–9 oraz z odsetek innych niż wymienione w art. 30a ust. 1, z praw autorskich lub z praw pokrewnych, z praw do projektów wynalazczych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również ze sprzedaży tych praw, z należności za udostępnienie tajemnicy receptury lub procesu produkcyjnego, za użytkowanie lub prawo do użytkowania urządzenia przemysłowego, handlowego lub naukowego, w tym także środka transportu, oraz za informacje związane ze zdobytym doświadczeniem w dziedzinie przemysłowej, handlowej lub naukowej (know-how) – należny podatek w formie ryczału wynosi 20% przychodu;
- z opłat za usługi w zakresie działalności widowiskowej, rozrywkowej lub sportowej, wykonywanej przez osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania za granicą, a organizowanej za pośrednictwem osób fizycznych lub osób prawnych prowadzących działalność w zakresie imprez artystycznych, rozrywkowych lub sportowych na terytorium Polski – należny podatek w formie ryczału wynosi 20% przychodu;
- z tytułu należnych opłat za wywóz ładunków i pasażerów przyjętych do przewozu w portach polskich przez zagraniczne przedsiębiorstwa morskiej żeglugi handlowej, z wyjątkiem ładunków i pasażerów tranzytowych – należny podatek w formie ryczału wynosi 10% przychodów;
- uzyskanych na terytorium Polski przez zagraniczne przedsiębiorstwa żeglugi powietrznej, z wyłączeniem przychodów uzyskanych z lotniczego rozkładowego przewozu pasażerskiego, skorzystanie z którego wymaga posiadania biletu lotniczego przez pasażera – należny podatek w formie ryczału wynosi 10% przychodów;

- z tytułu świadczeń doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze – należny podatek w formie ryczałtu wynosi 20% przychodu.

Do powyższych przychodów stosuje się umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłacenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji.

Przepisów art. 29 ust. 1 nie stosuje się, jeżeli przychody, o których w nim mowa, były uzyskane przez osobę, której dotyczy sekcja O zeznania, prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład, pod warunkiem, że osoba ta posiada zaświadczenie o istnieniu zagranicznego zakładu, wydane przez właściwy organ podatkowy państwa, w którym ma on miejsce zamieszkania, albo przez właściwy organ podatkowy państwa, w którym ten zagraniczny zakład jest położony.

Jeżeli osoba, o której mowa w art. 3 ust. 2a ustawy:

- ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej i
- udokumentował certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych

– uzyskane przychody, o których mowa w ust. 1, podlegające opodatkowaniu na terytorium Polski może, na wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym składanym za dany rok podatkowy, opodatkować na zasadach określonych w art. 27 ust. 1 (zasady ogólne). W tym przypadku pobrany od tych przychodów zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w ust. 1, traktuje się na równi z pobraną przez płatnika zaliczką na podatek dochodowy.

Takie opodatkowanie można jednak zastosować tylko, jeżeli istnieje podstawa prawna wynikająca z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Pamiętaj, do przychodów wymienionych w art. 29 uzyskanych przez osoby, o których mowa w art. 3 ust. 2a (posiadających ograniczony obowiązek podatkowy) nie stosuje się zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 (ulga dla młodych).

Małżonek

Sekcja O zeznania podatkowego PIT-36 dotyczy osób, które nie mają na terytorium Polski miejsca zamieszkania (art. 3 ust. 2a), podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów (przychodów) osiągniętych na terytorium Polski (ograniczony obowiązek podatkowy) i uzyskują przychody określone w art. 29 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Takie osoby są obowiązane bez wezwania wpłacać zryczałtowany podatek dochodowy na zasadach, o których mowa w art. 29, za miesiące, w których uzyskały wymieniony przychód. Wpłat należy dokonać w terminie do dnia 20 następnego miesiąca za miesiąc poprzedni. Podatek za grudzień jest płatny przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania. Zaliczki te należy wykazać w

PIT-36, w sekcji O.

Art. 29 w ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wymienia następujące przychody oraz stawkę zryczałtowanego podatku pobieranego od tych dochodów:

- z działalności określonej w art. 13 pkt 2 i 6–9 oraz z odsetek innych niż wymienione w art. 30a ust. 1, z praw autorskich lub z praw pokrewnych, z praw do projektów wynalazczych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również ze sprzedaży tych praw, z należności za udostępnienie tajemnicy receptury lub procesu produkcyjnego, za użytkowanie lub prawo do użytkowania urządzenia przemysłowego, handlowego lub naukowego, w tym także środka transportu, oraz za informacje związane ze zdobytym doświadczeniem w dziedzinie przemysłowej, handlowej lub naukowej (know-how) – należny podatek w formie ryczału wynosi 20% przychodu;
- z opłat za usługi w zakresie działalności widowiskowej, rozrywkowej lub sportowej, wykonywanej przez osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania za granicą, a organizowanej za pośrednictwem osób fizycznych lub osób prawnych prowadzących działalność w zakresie imprez artystycznych, rozrywkowych lub sportowych na terytorium Polski – należny podatek w formie ryczału wynosi 20% przychodu;
- z tytułu należnych opłat za wywóz ładunków i pasażerów przyjętych do przewozu w portach polskich przez zagraniczne przedsiębiorstwa morskiej żeglugi handlowej, z wyjątkiem ładunków i pasażerów tranzytowych – należny podatek w formie ryczału wynosi 10% przychodów;
- uzyskanych na terytorium Polski przez zagraniczne przedsiębiorstwa żeglugi powietrznej, z wyłączeniem przychodów uzyskanych z lotniczego rozkładowego przewozu pasażerskiego, skorzystanie z którego wymaga posiadania biletu lotniczego przez pasażera – należny podatek w formie ryczału wynosi 10% przychodów;
- z tytułu świadczeń doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń oraz świadczeń o podobnym charakterze – należny podatek w formie ryczału wynosi 20% przychodu.

Do powyższych przychodów stosuje się umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska. Jednakże zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie (niezapłacenie) podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji.

Przepisów art. 29 ust. 1 nie stosuje się, jeżeli przychody, o których w nim mowa, były uzyskane przez osobę, której dotyczy sekcja O zeznania, prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład, pod warunkiem, że osoba ta posiada zaświadczenie o istnieniu zagranicznego zakładu, wydane przez właściwy organ podatkowy państwa, w którym ma on miejsce zamieszkania, albo przez właściwy organ podatkowy państwa, w którym ten zagraniczny zakład jest położony.

Jeżeli osoba, o której mowa w art. 3 ust. 2a ustawy:

- ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej i
- udokumentowała certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych

– uzyskane przychody, o których mowa w ust. 1, podlegające opodatkowaniu na terytorium Polski może, na wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym składanym za dany rok podatkowy, opodatkować na zasadach określonych w art. 27 ust. 1 (zasady ogólne). W tym przypadku pobrany od tych przychodów zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w ust. 1, traktuje się na równi z pobraną przez płatnika zaliczką na podatek dochodowy.

Takie opodatkowanie można jednak zastosować tylko, jeżeli istnieje podstawa prawna wynikająca z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Pamiętaj, do przychodów wymienionych w art. 29 uzyskanych przez osoby, o których mowa w art. 3 ust. 2a (posiadających ograniczony obowiązek podatkowy) nie stosuje się zwolnienia, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 (ulga dla młodych).

Tabela należne zaliczki

Sekcja Q zeznania podatkowego PIT-36 dotyczy osób, które:

1. osiągają dochody bez pośrednictwa płatników:

- ze stosunku pracy z zagranicy,
- z emerytur i rent z zagranicy,
- z tytułów określonych w art. 13 pkt 2, 4 i 6–9 ustawy, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 1

Osoby te są obowiązane bez wezwania wpłacać w ciągu roku podatkowego zaliczki na podatek dochodowy, które należy wykazać w PIT-36, w sekcji Q.

Do tytułów określonych w art. 13 pkt 2, 4 i 6–9 zalicza się:

- przychody z osobiście wykonywanej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, trenerskiej, oświatowej i publicystycznej, w tym z tytułu udziału w konkursach z dziedziny nauki, kultury i sztuki oraz dziennikarstwa, jak również przychody z uprawiania sportu, stypendia sportowe przyznawane na podstawie odrębnych przepisów oraz przychody sędziów z tytułu prowadzenia zawodów sportowych (pkt 2);
- przychody z działalności polskich arbitрів uczestniczących w procesach arbitrażowych z partnerami zagranicznymi (pkt 4);
- przychody osób, którym organ władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, sąd lub prokurator, na podstawie właściwych przepisów, zlecił wykonanie określonych czynności, a zwłaszcza przychody biegłych w postępowaniu sądowym, dochodzeniowym i administracyjnym oraz płatników, z zastrzeżeniem art. 14 ust. 2 pkt 10 ustawy, i inkasentów należności publicznoprawnych, a także przychody z tytułu udziału w komisjach powoływanych przez organy władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, z wyjątkiem przychodów, o których mowa w pkt 9 art. 13 (pkt 6);
- przychody otrzymywane przez osoby, niezależnie od sposobu ich powoływania, należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych (pkt 7);
- przychody otrzymywane przez członków Rady Mediów Narodowych (pkt 7a);
- przychody z tytułu wykonywania usług, na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od:

- osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej,
- właściciela (posiadacza) nieruchomości, w której lokale są wynajmowane, lub działającego w jego imieniu zarządcy albo administratora – jeżeli podatnik wykonuje te usługi wyłącznie dla potrzeb związanych z tą nieruchomością,
- przedsiębiorstwa w spadku

- z wyjątkiem przychodów uzyskanych na podstawie umów zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej oraz przychodów, o których mowa w pkt 9 art. 13 (pkt 8);

- przychody uzyskane na podstawie umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze, w tym przychody z tego rodzaju umów zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej – z wyjątkiem przychodów, o których mowa w pkt 7 art. 13 (pkt 9);

1. uzyskały przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy, na podstawie umowy, do której stosuje się przepisy prawa cywilnego dotyczące umowy zlecenia lub o dzieło;
2. mają miejsce zamieszkania w Polsce i podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy), a czasowo przebywają za granicą i osiągają dochody ze źródeł przychodów położonych poza terytorium Polski.

Osoby, o których mowa w pkt 1 i 3 są obowiązane do samodzielnego obliczenia zaliczki na podatek dochodowy i dokonania jej wpłaty.

Zobowiązany jest dokonać wpłaty odpowiednio:

- w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dochód został uzyskany, a za grudzień – przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania, stosując do uzyskanego dochodu najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1 ustawy; przy ustalaniu dochodu od którego należy obliczyć zaliczkę przysługuje prawo uwzględnienia miesięcznych kosztów uzyskania w wysokości określonej w art. 22 ust. 2 lub 9 ustawy oraz zapłaconych w danym miesiącu składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lub 2a. Przy obliczaniu zaliczki podatnik może stosować wyższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1. Tak obliczoną zaliczkę podatnik może pomniejszyć o kwotę składki na ubezpieczenie zdrowotne, o której mowa w art. 27b, zapłaconej w danym miesiącu ze środków podatnika;
- w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym osoba wróciła do kraju. Jeżeli termin płatności przypada po zakończeniu roku podatkowego, należny podatek jest płatny przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania. Do obliczenia należnej zaliczki stosuje się zasady jak powyżej.

Osoby, o których mowa w pkt 2, czyli które uzyskały przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy, na podstawie umowy, do której stosuje się przepisy prawa cywilnego dotyczące umowy zlecenia lub o dzieło mogą w ciągu roku podatkowego wpłacać zaliczki miesięczne, stosując do uzyskanego dochodu najniższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1. Przy obliczaniu zaliczki można stosować wyższą stawkę podatkową określoną w skali, o której mowa w art. 27 ust. 1 ustawy. Za dochód podlegający opodatkowaniu uważa się przychód uzyskany w danym miesiącu pomniejszony o koszty uzyskania określone w art. 22 ust. 9 pkt 6 ustawy. Miesięczne zaliczki należy wpłacać na rachunek w terminie do 20 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został uzyskany dochód, a za grudzień – przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania.

Rachunek osobisty właściwy do zwrotu nadpłaty

Jeżeli z zeznania wynika nadpłata, możesz w tej części wskazać rachunek inny niż związany z prowadzoną działalnością gospodarczą, na który ma nastąpić zwrot nadpłaty.

Możesz podać rachunek, którego jesteś posiadaczem (współposiadaczem). Wskazanie rachunku, którego posiadaczem (współposiadaczem) jest Twój małżonek, jest możliwe jedynie w przypadku złożenia wspólnego zeznania podatkowego.

Wskazany rachunek aktualizuje poprzednio zgłoszony do urzędu skarbowego rachunek.

Pozostałe informacje

Posiadając ważną **Kartę Dużej Rodziny(KRD)** możesz skorzystać z przyspieszonego zwrotu nadpłaty podatku. Z takiej możliwości mogą skorzystać osoby, które złożą zeznanie drogą elektroniczną.

Certyfikat rezydencji potwierdza miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Podaj dane ułatwiające **kontakt**: numer telefonu, adres e-mail.

Certyfikat rezydencji

Certyfikat rezydencji, potwierdzający miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Obowiązek jego złożenia ciąży na osobach mających miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej, Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej, które stosownie do art. 45 ust. 7a ustawy wybrały sposób opodatkowania przewidziany dla dochodów małżonków, osób samotnie wychowujących dzieci albo przychody określone w art. 29 ust. 1 ustawy, chcą opodatkować przy zastosowaniu skali podatkowej.

Kwota udziału w podatku PIT przekazywanego do jednostek samorządu terytorialnego

Twój podatek z PIT-36 w części przekazanej do jednostek samorządu terytorialnego to podatek należny, pomniejszony o przekazany przez Ciebie 1% na rzecz organizacji pożytku publicznego, rozdzielony według następujących zasad pomiędzy:

- gminy - w wysokości, która stanowi iloczyn Twojego podatku należnego PIT i wskaźnika 0,38231 ^[1]) oraz wskaźnika równego udziałowi należnego podatku PIT za rok 2019 od podatników zamieszkałych na obszarze gminy, w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku od wszystkich podatników,

- powiatu - w wysokości stanowiącej iloczyn Twojego podatku należnego PIT i wskaźnika 0,10252 ^[2]) oraz wskaźnika równego udziałowi należnego podatku PIT za rok 2019 od podatników zamieszkałych na obszarze powiatu, w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku, od wszystkich podatników,
- województwa - w wysokości stanowiącej iloczyn Twojego podatku należnego PIT i wskaźnika 0,01601 ^[1]) oraz wskaźnika równego udziałowi należnego podatku PIT za rok 2019 od podatników zamieszkałych na obszarze województwa, w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku, od wszystkich podatników.

Jeśli jesteś mieszkańcem Górnośląsko-Zagłębiowskiej Metropolii ^[3]), to dodatkowo przekazaliśmy kwotę, która stanowi iloczyn twojego podatku należnego oraz wskaźnika 0,054) i wskaźnika 0,06554894978.

Pozostała część Twojego podatku stanowi dochód budżetu państwa.

^[1] zgodnie z art. 9, w związku z art. 89 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2020 r., poz. 23 z późn. zm.)

^[2] właściwe również dla miast na prawach powiatu,

^[3] w skład Metropolii wchodzi gminy: Będzin, Bieruń, Bobrowniki, Bojszowy, Bytom, Chełm Śląski, Chorzów, Czeladź, Dąbrowa Górnicza, Gierałtowice, Gliwice, Imielin, Katowice, Knurów, Kobiór, Łędziny, Łaziska Górne, Mierzęcice, Mikołów, Mysłowice, Ożarówice, Piekary Śląskie, Pilchowice, Psary, Pyskowice, Radzionków, Ruda Śląska, Rudziniec, Siemianowice Śląskie, Siewierz, Sławków, Sosnowiec, Sośnicowice, Świerklaniec, Świętochłowice, Tarnowskie Góry, Tychy, Wojkowice, Wyry, Zabrze, Zbrostawice.

^[4] zgodnie z art. 52 ust. 3 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o związku metropolitalnym w województwie śląskim (Dz. U. z 2017 r., poz. 730 z późn. zm.)