

# ULGI PODATKOWE - PIT

Krzysztof Świętek

31.08.2023

# ULGI PODATKOWE

1) “najpopularniejsze”

*ulga termomodernizacyjna, ulga na dziecko*

2) “zapomniane”

*ulga internetowa*

3) “najnowsze”

*ulga na terminal, ulga na robotyzację*

4) zwolnienia podatkowe nazywane ulgami

*ulga dla seniora, ulga 4+, ulga dla młodych*

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA *Art. 26h. - Podatek*

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne*

- dla kogo: właściciele lub współwłaściciele budynków mieszkalnych jednorodzinnych (szeregowych, bliźniaczych)
- dotyczy: termomodernizacja domu jednorodzinnego
- limit ulgi: 53 000 zł
- opodatkowanie: zasady ogólne, podatek liniowy, ryczałt

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA *Art. 26h. - Podatek*

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11* Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne

## TERMINY:

- ✓ Wydatki na przedsięwzięcia termomodernizacyjne, które nie znalazły pokrycia w dochodzie (przychodzie) za rok podatkowy, w którym zostały poniesione, mogą zostać odliczone w kolejnych latach. Nie można odliczać ich dłużej, niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.
- ✓ Wydatki dotyczą przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, które zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek,

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA *Art. 26h. - Podatek*

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne*

## PUŁAPKI:

- status właściciela lub współwłaściciela
- brak możliwości połączenia ulgi z ulgą mieszkaniową
  - faktura od podatnika VAT
  - zastosowanie ulgi połączone z dotacją
- wydatki z rozporządzenia Ministra Inwestycji i Rozwoju

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA *Art. 26h. - Podatek*

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne*

*Końcowo wskazać należy, że załącznik do rozporządzenia Ministra Inwestycji i Rozwoju nie zawiera szczegółowego wykazu konkretnych materiałów budowlanych, a jedynie wskazuje, ogólnie na materiały budowlane wykorzystane do ściśle określonego w rozporządzeniu celu. Tym celem jest modernizacja istniejącego budynku polegająca na wykonaniu docieplenia i modernizacji systemu grzewczego. Na to wskazują wymienione w rozporządzeniu materiały i urządzenia oraz usługi wchodzące w zakres omawianej ulgi.*

Pismo z dnia 8 maja 2020 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0112-KDIL2-1.4011.248.2020.2.DJ

*Ważne! Rozporządzenie Ministra Inwestycji i Rozwoju zawiera zamkniętą listę wydatków. Wydatki spoza listy nie podlegają odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej*

*Ministerstwo Finansów, objaśnienia podatkowe z dnia 30 marca 2023 r.*

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA *Art. 26h. - Podatek*

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne*

*Warunki korzystania z ulgi termomodernizacyjnej wykluczają jej stosowanie w przypadku wydatków poniesionych na materiały budowlane, urządzenia i usługi związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w budynku mieszkalnym jednorodzinym będącym w budowie. Tym samym podatnik nie był uprawniony do odliczenia poniesionych wydatków na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej w ramach ulgi termomodernizacyjnej".*

Pismo z dnia 7 maja 2021 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0115-KDIT2.4011.121.2021.3.ŁS

*Ważne! Status budynku (każdego bez względu na to kiedy został wybudowany) może być rozpatrywany w oparciu o wszelkie dowody świadczące o użytkowaniu tego budynku przez podatnika. Przy czym kryterium „oddania budynku do użytkowania” nie przesądza o możliwości skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej lub o braku takiej możliwości. Prawo budowlane nie wyklucza bowiem traktowania jako „budynek” obiektu, co do którego nie miało miejsce formalne oddanie do użytkowania.*

*Ministerstwo Finansów, objaśnienia podatkowe z dnia 30 marca 2023 r.*

# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA Art. 26h. - Podatek

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne*

*Przenosząc powyższe na grunt rozpatrywanej sprawy, stwierdzić należy, że skoro faktury dokumentujące poniesione wydatki na przedsięwzięcie termomodernizacyjne wystawione są na męża Wnioskodawczyni to nie przysługuje Jej (Wnioskodawczyni) możliwość odliczenia w rozliczeniu rocznym poniesionych wydatków w ramach ulgi termomodernizacyjnej wskazanej w art. 26h ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Odliczenia w ramach ww. ulgi może dokonać tylko ten podatnik na którego wystawione są faktury dokumentujące poniesione wydatki.*

Pismo z dnia 16 czerwca 2020 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0115-KDIT2.4011.255.2020.2.ŁS

*Bez znaczenia pozostaje fakt na kogo została wystawiona faktura, samo wystawienie faktury na któregokolwiek z małżonków ma znaczenie drugorzędne w sytuacji, gdy wydatek jest poniesiony z majątku wspólnego małżonków i przeznaczony na wspólną nieruchomość.*

Pismo z dnia 7 kwietnia 2022 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0114-KDIP3-2.4011.214.2022.3.AC



# ULGA TERMOMODERNIZACYJNA Art. 26h. - Podatek

*dochodowy od osób fizycznych; art. 11 Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne*

*Małżonkowie objęci ustrojem wspólności majątkowej są właścicielami budynku mieszkalnego jednorodzinnego należącego do ich majątku wspólnego. W budynku zostały dokonane przedsięwzięcia termomodernizacyjne o wartości 60 000 zł. Wydatki zostały poniesione z majątku wspólnego małżonków, z tym że faktura została wystawiona na imię i nazwisko jednego z nich. W jaki sposób małżonkowie powinni dokonać odliczenia w tytułu ulgi termomodernizacyjnej? Odliczenia wydatków może dokonać jeden z małżonków (oczywiście w granicach przysługującego mu limitu) albo oboje małżonkowie po 50% wydatków, lub w innej wybranej przez nich proporcji. W tym przypadku wystawienie faktury na imię i nazwisko tylko jednego małżonka nie ma znaczenia dla możliwości skorzystania z ulgi. Wydatek dotyczy bowiem budynku mieszkalnego należącego do ich majątku wspólnego oraz został poniesiony z majątku wspólnego małżonków*

*Ministerstwo Finansów, objaśnienia podatkowe z dnia 30 marca 2023 r.*

# ULGA NA DZIECKO *Art. 27. - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

- dla kogo: rodzice, opiekunowie prawni, rodzice zastępczy
- dotyczy:
  - a) małoletnie dzieci;
  - a) pełnoletnie dzieci z zasiłkiem pielęgnacyjnym; rentą socjalną;
  - b) pełnoletnie uczące się dzieci do ukończenia 25 roku życia (pod warunkiem nieprzekroczenia limitów dochodów)
- opodatkowanie: zasady ogólne
- dodatkowy zwrot: składki na ubezpieczenie społeczne i składki na ubezpieczenie zdrowotne

# ULGA NA DZIECKO *Art. 27. - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

## LIMITY PRZYCHODÓW:

Jedno dziecko

- 112 000 zł w przypadku, gdy podatnicy pozostają przez cały rok podatkowy w związku małżeńskim (sumuje się dochody małżonków),
- 112 000 zł w przypadku osób samotnie wychowujących dziecko,
- 56 000 zł w przypadku podatników nie będących w związku małżeńskim, w tym również przez część roku;

Małżeństwo:

zasady ogólne + podatek liniowy = suma dochodów

podatek liniowy + ryczałt = brak możliwości zastosowania ulgi

zasady ogólne + ryczałt = dochody opodatkowane na zasadach ogólnych

# ULGA NA INTERNET

art. 26 ust. 1 pkt 6 lit. a, ust. 6h oraz ust.7 Podatek dochodowy od osób fizycznych; art. 11 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiągniętych przez osoby fizyczne

- ✓ dotyczy: wydatki poniesione na użytkowanie internetu
- ✓ okres stosowania: 2 lata podatkowe następujące bezpośrednio po sobie
- ✓ limit: 760 zł
- ✓ opodatkowanie: zasady ogólne, ryczałt

# ULGA NA TERMINAL

*Art. 26hd. - Podatek dochodowy od osób fizycznych;  
art. 11 ust. 3a Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne*

- ✓ dla kogo: przedsiębiorcy
- ✓ forma opodatkowania: zasady ogólne, podatek liniowy, ryczałt
- ✓ na co: 1) wydatki na zakup terminala
- ✓ 2) wydatki związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala
- ✓ wydatki w kosztach uzyskania przychodów oraz możliwość skorzystania z ulgi
- ✓ limit odliczenia:
  - ✓ 2 500 zł w roku podatkowym – podatnicy zwolnieni z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych przy zastosowaniu kas rejestrujących, zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług,
  - ✓ 1 000 zł w roku podatkowym – w przypadku innych podatników.

# ULGA NA TERMINAL *Art. 26hd. - Podatek dochodowy od osób fizycznych; art. 11 ust. 3a Zryczałtowany podatek dochodowy od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne*

## Podatnik bezgotówkowy – szczególne preferencje

Mali podatnicy (zgodnie z przepisami ustawy PIT) którzy w roku podatkowym przez co najmniej 7 miesięcy albo co najmniej 2 kwartały (w zależności od metody rozliczania podatku VAT) mają prawo do otrzymania zwrotu VAT w terminie 15 dni od upływu terminu do złożenia rozliczenia, to jako tzw. podatnicy bezgotówkowi mogą:

- odliczyć 200% poniesionych wydatków na nabycie terminala płatniczego oraz opłat związanych z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, nie więcej niż 2 000 zł w roku podatkowym,
- odliczyć ulgę w każdym roku podatkowym, w którym ponieśli wydatki.

Jako podatnicy bezgotówkowi mogą skorzystać z ulgi również w przypadku, gdy przyjmowali płatności przy użyciu terminala płatniczego w okresie 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających miesiąc, w którym ponownie rozpoczęli przyjmowanie płatności przy użyciu terminala płatniczego.

# ULGA NA ROBOTYZACJĘ *Art. 52jb. - Podatek dochodowy od osób fizycznych;*

- dla kogo: przedsiębiorcy
- opodatkowanie: zasady ogólne; podatek liniowy
- na co: koszty uzyskania przychodów poniesionych na robotyzację (np. nabycie fabrycznie nowych robotów przemysłowych; WNiP niezbędne do uruchomienia i przyjęcia do użytkowania; usługi szkoleniowe dotyczące robotów; opłaty leasingowe)
- okres: robotyzacja w latach 2022-2026
- odliczenie: 100% w koszty uzyskania przychodów; 50% odliczenie od podstawy opodatkowania w ramach ulgi
- limit: do wysokości dochodu

# ULGA DLA RODZIN 4+ *art. 21 ust. 1 pkt 153 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

- dla kogo: osoby z conajmniej czworgiem dzieci
- dotyczy: zwolnienie z podatku dochodowego przychodów uzyskiwanych z pracy etatowej; umów zlecenia; działalności gospodarczej (zasady ogólne, podatek liniowy ryczałt, IP box), zasiłku macierzyńskiego
- limit: 85 528 zł u każdego z rodziców/opiekunów



# ULGA DLA RODZIN 4+ *art. 21 ust. 1 pkt 153 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

*Zgodnie z zapowiedziami rozwiązań zapisanych w ustawach powiązanych z POLSKIM ŁADEM od 2022 r. pojawi się rozwiązanie wspierające rodziny 4+ a dokładnie - Zerowy PIT dla rodzin 4+ - Polski Ład. Nikt z księgowych a nawet urzędników nie jest jednak w stanie odpowiedzieć na pytanie co z rodzinami, w których małżonkowie po raz kolejny weszli w związek małżeński, liczba dzieci w rodzinie jest równa 4 lub więcej ale np. tak jak w Pana przypadku 3 dzieci jest Pana dziećmi biologicznymi, pozostają we wspólnym gospodarstwie domowym i są na Pana utrzymaniu a dziecko Pana żony pochodzi z pierwszego związku. Łącznie mają Państwo 4 dzieci we wspólnym gospodarstwie domowym. Ojciec dziecka ma ograniczoną władzę rodzicielską i w sposób faktyczny to Pan z żoną sprawuje opiekę, troszczy się o wychowanie i utrzymanie całej 4 dzieci. Z żoną rozlicza się wspólnie uwzględniając wszystkie dzieci, nie mniej jednak nie wiadomo jest jak to należy zrobić w przypadku tej konkretnej Ulgi. Czy ulga jest Panu i żonie należna skoro sprawują Państwo opiekę faktyczną i dzieci pozostają we wspólnym gospodarstwie domowym. Skoro ponosi Pan wspólnie z żoną koszty faktyczne wydaje się, że jest to oczywiste. Z resztą w rozmowie telefonicznej z urzędnikami uzyskał Pan informację, że jest to raczej zasadne, ale nikt nie potrafił tego potwierdzić ponieważ jest to nowe rozwiązanie i nie ma jeszcze do niego kompletu rozwiązań i praktyki. Jak wynika z opisu zdarzenia przyszłego zawartego we wniosku, Pana rodzina liczy 4 dzieci we wspólnym gospodarstwie domowym: 3 dzieci jest Pana dziećmi biologicznymi, są na Pana utrzymaniu a dziecko Pana żony pochodzi z pierwszego związku. Ojciec dziecka ma ograniczoną władzę rodzicielską i w sposób faktyczny to Pan z żoną sprawuje opiekę, troszczy się o wychowanie i utrzymanie całej 4 dzieci. Z żoną rozlicza się wspólnie uwzględniając wszystkie dzieci. Mając zatem na uwadze wyżej przywołane przepisy prawa oraz opisane zdarzenie przyszłe stwierdzić należy, że nie spełnia Pan warunku uprawniającego do skorzystania z tzw. ulgi dla rodzin 4+, ponieważ nie jest Pan rodzicem czworga dzieci.*

Pismo z dnia 23 marca 2022 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0115-KDIT2.4011.900.2021.1.RS Ulga dla rodzin 4+

# ULGA DLA SENIORA *art. 21 ust. 1 pkt 154 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

- dla kogo: osoby z nabytym prawem do emerytury, niepobierające jej
- dotyczy: zwolnienie z podatku dochodowego przychodów uzyskiwanych z pracy etatowej; umów zlecenia; działalności gospodarczej (zasady ogólne, podatek liniowy ryczałt, IP box), zasiłku macierzyńskiego
- warunek: podleganie ubezpieczeniom społecznym
- limit: 85 528 zł

# ULGA DLA SENIORA *art. 21 ust. 1 pkt 154 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

*Pracownik złożył wniosek o stosowanie ulgi dla seniora w roku 2022. Na dzień złożenia wniosku ma prawo do stosowania ulgi dla seniora. Osiągnął wiek uprawniający do pobierania emerytury i na dzień złożenia wniosku emerytury nie pobiera. 28 stycznia 2022 r. nastąpiło rozwiązanie umowy o pracę. Za miesiąc styczeń pracownik otrzyma należne świadczenie emerytalne. Pracownik podlega z tytułu przychodów ze stosunku pracy ubezpieczeniom społecznym w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Wypłata wynagrodzenia miała miejsce 26 stycznia 2022 r., natomiast wypłata świadczenia emerytalnego za styczeń 2022 r. nastąpiła 30 stycznia 2022 r. Odnosząc zacytowane wyżej przepisy na grunt przedstawionego przez Państwa zdarzenia przyszłego należy wskazać, że z przepisu art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wynika, że zwolnione z podatku są przychody otrzymane przez podatnika, który mimo nabycia uprawnienia (prawa) do emerytury, tej emerytury nie otrzymuje. Tym samym, warunek "nieotrzymywania emerytury" jako warunek do zastosowania ww. zwolnienia podatkowego powinien być spełniony na moment otrzymania przychodu, tj. na moment wypłaty wynagrodzenia ze stosunku pracy. W związku z powyższym, nie można zgodzić się z Państwa stanowiskiem, że powinni Państwo pobrać zaliczkę na podatek od wypłacanego wynagrodzenia w styczniu, ponieważ pracownik za miesiąc styczeń otrzyma emeryturę. Jak wskazali bowiem Państwo we wniosku, wypłata wynagrodzenia w styczniu 2022 r. nastąpiła 26 stycznia 2022 r., a więc przed rozwiązaniem stosunku pracy oraz, co również istotne, przed otrzymaniem przez pracownika świadczenia emerytalnego. Zatem na moment wypłaty wynagrodzenia, tj. na dzień 26 stycznia 2022 r., pracownik spełniał warunki uprawniające do skorzystania z omawianego zwolnienia.*

Pismo z dnia 22 kwietnia 2022 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0112-KDIL2-1.4011.111.2022.2.KF

# ULGA DLA SENIORA *art. 21 ust. 1 pkt 154 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

*Biorąc powyższe pod uwagę, należy stwierdzić, że na gruncie przedstawionego we wniosku zdarzenia przyszłego otrzymana przez Panią 27 października 2022 r. odprawa emerytalna nie korzysta ze zwolnienia od podatku, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 154 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, albowiem odprawa ta została Pani wypłacona dopiero po wypłacie pierwszej emerytury, której to emerytury wypłata miała miejsce wcześniej, tj. 17 października 2022 r. Sprawilo to, że w realiach niniejszej sprawy nie został spełniony ww. warunek "nieotrzymywania emerytury", który jest warunkiem obligatoryjnym dla zastosowania rzeczony ulgi dla pracującego seniora.*

Pismo z dnia 4 kwietnia 2023 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej 0112-KDIL2-1.4011.237.2023.1.TR

# ULGA DLA MŁODYCH *art. 21 ust. 1 pkt 148 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych*

- dla kogo: osoby do ukończenia 26 roku życia
- dotyczy: przychody uzyskiwane z pracy; umowy zlecenia, z praktyk absolwenckich; stażu uczniowskiego; zasiłku macierzyńskiego
- limit: 85 528 zł w roku podatkowych
- prawo do dodatkowego zwrotu z tytułu ulgi na dziecko

# ULGA DLA MŁODYCH art. 21 ust. 1 pkt 148 . - Podatek dochodowy od osób fizycznych

- zasiłek chorobowy - nie podlega zwolnieniu
- umowa do 200 zł opodatkowania zryczałtowanym podatkiem dochodowym - nie podlega zwolnieniu
- prawo do ulgi - do dnia dnia urodzin włącznie
- działalność gospodarcza i umowa o pracę - a ulga dla młodych