

inFakt

Rozliczenie PIT 2021 z inFaktem

Przewodnik po ulgach

Szanowni Państwo!

Przekazujemy w Wasze ręce przewodnik, który - mamy nadzieję - pomoże w rocznym rozliczeniu podatku dochodowego. Niniejsze opracowanie, zgodnie z naszą misją **wspierania przedsiębiorców w prowadzeniu biznesu**, ma za zadanie wytłumaczyć w prosty sposób mechanizmy dokonywania rozliczeń PIT.

Każdy podatnik, który osiąga dochody, powinien je rozliczyć. Podatek dochodowy towarzyszy nam zatem w pracy, w działalności gospodarczej, jak i na emeryturze. Fakt, że podatek PIT od przychodów osiąganych wyłącznie z umowy o pracę, umowy zlecenie czy emerytury rozliczany jest dziś automatycznie, nie oznacza, że nie możemy mieć wpływu na nasze ostateczne zeznanie, np. korzystając z **odpowiednich ulg**. Nawet jeśli jednak nie mamy takiej możliwości, warto zastanowić się nad przekazaniem 1%, aby wesprzeć zaufane organizacje pożytku publicznego.

Właśnie dlatego powstał nasz **praktyczny przewodnik** po ulgach i rozliczeniu PIT. Instrukcje pozwolą Wam odnaleźć się w gąszczu przepisów i interpretacji, abyście mogli rozliczyć się w sposób prawidłowy, korzystając ze wszystkich preferencji podatkowych, które Wam przysługują.

Piotr Juszczyk

Główny Doradca Podatkowy inFaktu

inFakt



Spis treści

Rodzaje deklaracji PIT	2	Darowizna na cele charytatywno-opiekuńcze	14
Podatkowe FAQ	3	Darowizna na cele Organizacji Pożytku Publicznego (OPP)	15
Do kiedy złożyć zeznanie roczne PIT?	3	Darowizna na cele walki z pandemią COVID-19	15
Kiedy i jak następuje zwrot podatku?	3	Ulga rehabilitacyjna	16
Ile wynoszą odsetki za opóźnienie i niedopłatę w PIT?	3	Ulga na leki	17
Według jakich zasad rozliczamy rok 2021?	4	Ulga na Internet	17
Czy 500+ należy rozliczyć w zeznaniu PIT?	5	Ulga termomodernizacyjna	17
Ulgi i odliczenia 2021	7	Ulga IKZE	18
Kwota wolna od podatku 2021	7	Ulga abolicyjna	19
Odliczenie składki zdrowotnej w PIT 2021	9	Ulga badawczo-rozwojowa (B+R)	19
Wspólne rozliczenie z małżonkiem	9	Ulga IP Box	20
Ulga na dzieci (prorodzinna)	10	Przekazanie 1% na rzecz OPP	21
Ulga dla rodzica samotnie wychowującego dziecko	11	Rozliczenie straty z lat ubiegłych	21
Ulgi z tytułu darowizn	12	Rozliczenie tarcz antykryzysowych w PIT	21
Czy darowiznę na rzecz najbliższej rodziny trzeba ujawniać w PIT?	13	Rozliczenie PIT z inFaktem	22
Ulga dla dawców krwi i jej składników	13	Wspieramy w prowadzeniu biznesu	23
Darowizna na cele kultu religijnego	14		

Rodzaje deklaracji PIT i podatkowe FAQ

Rodzaje deklaracji PIT

PIT-36: tę deklarację powinien złożyć podatnik prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą i opodatkowany na [zasadach ogólnych](#) (skala podatkowa).

PIT-36L: podobnie jak przypadku PIT-36 składa ją przedsiębiorca, ale rozliczający się w ramach [podatku liniowego](#).

PIT-37: deklaracja PIT właściwa dla osób fizycznych nieprowadzących JDG, które uzyskują dochód w ramach [umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o dzieło](#) lub pracy nakładczej.

PIT-11: to podstawowa deklaracja zawierająca informację o przychodach, dochodach, kosztach oraz pobranych zaliczkach na podatek dochodowy od osób fizycznych zatrudnionych w ramach umów. Wystawia ją płatnik (pracodawca) i przesyła pracownikowi oraz do urzędu skarbowego w terminie do 31 stycznia. Stanowi podstawę sporządzenia rocznej deklaracji PIT.

PIT-16A: ten rodzaj deklaracji składają wyłącznie przedsiębiorcy korzystający z [karty podatkowej](#).

PIT-28: jest deklaracją podatkową składaną przez przedsiębiorców opodatkowanych [ryczałtem ewidencjonowanym](#). Jest właściwy również dla podatników rozliczających w ramach ryczału przychody z najmu prywatnego.

PIT-38: to deklaracja do rozliczenia dochodów kapitałowych. Dotyczy osób wykazujących przychody uzyskane ze sprzedaży lub nabycia papierów wartościowych, udziałów w spółkach, spółdzielniach oraz przychody z inwestycji giełdowych. Termin na złożenie jej mija 30 kwietnia.

PIT-39: powinien zostać złożony, jeśli rozliczamy przychód z odpłatnej sprzedaży nieruchomości i praw majątkowych. Termin na złożenie go upływa 30 kwietnia.

Załącznik PIT/0: nie jest to samodzielna deklaracja, ale załącznik do deklaracji PIT-36, PIT-37 i PIT-28, w którym wykazujemy pozostałe przychody oraz nabycie prawa do opisanych niżej preferencji. Bez złożenia go nie możemy rozliczyć ani darowizn, ani przysługujących nam ulg. Nie obowiązuje podatników na liniówce (PIT-36L).

Podatkowe FAQ

Do kiedy złożyć zeznanie roczne PIT?

Istnieją różne terminy składania deklaracji PIT w zależności od wybranej formy opodatkowania. Prezentujemy je w tabeli poniżej:

	Termin złożenia deklaracji
Skala podatkowa (PIT-37 / PIT-36)	do 30 kwietnia
Liniówka (PIT-36L)	do 30 kwietnia
Ryczałt (PIT-28)	do 28 lutego
Karta podatkowa (PIT-16A)	do 31 stycznia

Podatnicy na skali podatkowej i liniówce mogą rozliczyć się najwcześniej z chwilą opublikowania przez Ministerstwo Finansów wzoru aktualnej deklaracji rozliczeniowej, co zazwyczaj następuje **15 lutego**.

Ważne: jeśli ostatni dzień rozliczenia PIT wypada w dzień wolny od pracy (weekend lub święto), okres rozliczenia zostaje **wydłużony na najbliższy dzień roboczy** po pierwotnym terminie.

Kiedy i jak następuje zwrot podatku?

Jeśli [nie posiadasz zaległości podatkowych i nie jesteś dłużnikiem](#), wobec którego toczy się egzekucja komornicza, a Twoja deklaracja PIT wskazuje na nadpłatę w zaliczkach na podatek, otrzymasz zwrot podatku. Najszybciej dostaniesz go, [składając PIT elektronicznie](#) - w ciągu **45 dni**. Składając deklarację w formie papierowej na zwrot możesz czekać nawet **do 3 miesięcy**. Terminy mogą się wydłużyć w przypadku potrzeby złożenia korekty.

Zwrot otrzymasz zgodnie z tym, co zadeklarujesz w rozliczeniu: **przelewem pocztowym** lub **na wskazane konto**. Istnieje również możliwość zaliczenia nadpłaty **na poczet przyszłych zaliczek** podatkowych na wyraźną prośbę podatnika.

Ile wynoszą odsetki za opóźnienie i niedopłatę w PIT?

Opóźnienie w opłacaniu zaliczek podatkowych powoduje powstanie odsetek. Stawka oprocentowania odsetek jest zadeklarowana ustawowo i wynosi [nie mniej niż 8% w skali roku](#). Jeśli złożysz korektę, a niedopłatę uregulujesz **w ciągu 7 dni** od jej złożenia, możesz skorzystać ze stawki **obniżonej o połowę**. Prawidłową wysokość odsetek pomoże Ci ustalić [Kalkulator odsetek podatkowych inFaktu](#). Wpłat dokonuje się na [indywidualny mikrorachunek podatnika](#), który możesz sprawdzić w generatorze dostępnym na stronie [podatki.gov.pl](#).

Według jakich zasad rozliczamy rok 2021?

[Polski Ład](#) wprowadził wiele istotnych zmian. Co ważne, choć niektóre z nich obowiązują już w tym roku i możemy zastosować je od 1 stycznia (jak np. wyższą kwotę wolną od podatku w zaliczkach miesięcznych), to zbliżające się roczne rozliczenie PIT **podlega prawu obowiązującemu w roku podatkowym, który rozliczamy czyli w 2021.**

Stąd właściwą kwotą wolną od podatku za ubiegły rok wciąż jest 8000 zł. W tegorocznym zeznaniu podatkowym nie rozliczysz również [Ulgi dla klasy średniej](#) oraz [zerowego PIT dla rodzin 4+](#) lub emerytów.

Tabela prezentuje porównanie prawa, według którego rozliczamy **tegoroczny PIT 2021** i zmiany, jakie będą obowiązywały w rozliczeniu PIT 2022 składanym w przyszłym roku:

	Rozliczenie PIT 2021			Rozliczenie PIT 2022		
	Podstawa i stawka opodatkowania	Kwota wolna od podatku	Ulgi	Podstawa i stawka opodatkowania	Kwota wolna od podatku	Nowe ulgi
Skala podatkowa (zasady ogólne) PIT36 / PIT37	17% od dochodu do 85 528 zł, powyżej 32%	do 8 000zł	Wszystkie dostępne	17% od dochodu do 120 tys. zł; powyżej 32%	30 tys. zł	Ulga dla klasy średniej, zerowy PIT dla rodzin 4+ i emerytów, ulga na powrót, ulgi na innowacje
Podatek liniowy PIT-36L	19% od dochodu	brak	tylko ulga B+R oraz IP BOX, brak wspólnego rozliczenia z małżonkiem	19% od dochod	brak	Zerowy PIT dla rodzin 4+ i emerytów, ulga na powrót, ulgi na innowacje
Ryczałt ewidencjonowany PIT-28	Od przychodu, zgodnie z wybraną stawką: 3%; 5,5%; 8,5%; 12%; 12,5%; 14% 15% i 17% oraz 2% i 10%	brak	brak ulgi na dzieci i wspólnego rozliczenia z małżonkiem	od przychodu; nowe stawki 14% i 12%	brak	Zerowy PIT dla rodzin 4+ i emerytów, ulga na powrót, ulgi na innowacje
Karta podatkowa PIT-16A	Zgodnie z decyzją naczelnika US	brak	brak	Zgodnie z decyzją naczelnika US	brak	brak

Czy 500+ należy rozliczyć w zeznaniu PIT?

Nie. Przychód uzyskany ze świadczenia wychowawczego 500+ jest **zwolniony z opodatkowania podatkiem PIT**. Nie trzeba go zatem ujmować w zeznaniu rocznym. Dlatego też otrzymywanie tego świadczenia:

- nie doprowadzi do wejścia w [drugi próg skali podatkowej](#),
- nie ma wpływu na wartość kwoty wolnej od podatku,
- nie pozbawia rodziców prawa do rozliczania się wspólnie z małżonkiem

RODZINA
500+



Ulgi i odliczenia 2021

Ulgi i odliczenia 2021

Przepisy w zakresie podatku dochodowego przewidują możliwości zastosowania ulg w zeznaniu rocznym, które mogą odpowiednio zmniejszyć ostateczną wartość podatku. W konsekwencji w przypadku wpłat zaliczek na podatek dochodowy w trakcie roku podatkowego, **zastosowanie ulg w rozliczeniu rocznym może spowodować zwrot podatku**. Ulgi uzależnione są też od naszego źródła przychodu. Należy je wykazać w załączniku PIT/0. **Łączna kwota** ulgi z tytułu darowizn **nie może przekroczyć 6% dochodu** deklarowanego w PIT.

Kwota wolna od podatku 2021

Kwota wolna od podatku to ustalony limit dochodu, od którego podatnik **nie ma obowiązku odprowadzania podatku** do urzędu skarbowego. Obowiązuje wyłącznie podatników rozliczających się **na skali podatkowej, niezależnie od źródła dochodu** (na podstawie umowy, w ramach działalności lub pracy nakładczej).

Do końca 2021 r. w Polsce obowiązywała [degresywna kwota wolna od podatku](#) - i to ona wciąż będzie miała zastosowanie w rozliczeniu PIT 2021. Kwota degresywna oznacza, że **im więcej zarabiamy, tym jest niższa**. Dla osób o najniższych i okazjonalnych dochodach wynosi 8 tys. zł. Następnie stopniowo spada do poziomu 3 091 zł – kwota ta dotyczy największej grupy Polaków, o rocznych dochodach między 13 tys. a 85 528 zł. Przy dochodach 127 000 zł osiąga zaś wartość 0 zł.

Kwota wolna od podatku a kwota zmniejszająca podatek

Kwota wolna od podatku jest dochodem, który nie podlega opodatkowaniu. Czy to znaczy, że tyle oszczędzamy albo że Urząd Skarbowy powinien nam zwrócić 8 tys. zł? Nie. W praktyce urząd zwraca nam **kwotę zmniejszającą podatek**, która stanowi do 17% kwoty wolnej - czyli tyle, ile zapłacilibyśmy zaliczki na podatek z tytułu dochodu od 8 tys. zł. Wysokość realnego zwrotu za 2021 r. pokazuje tabela poniżej:

Podstawa opodatkowania	Kwota zmniejszająca podatek
Do 8 000 zł	1 360 zł
8 000 zł - 13 000 zł	poniżej 1 360 zł (obniżone proporcjonalnie do rosnącego dochodu z zastosowaniem specjalnego wzoru)
powyżej 13 000 zł do 85 529 zł	525,12 zł
85 529 zł - 127 000 zł	poniżej 525,12 zł (obniżone proporcjonalnie do rosnącego dochodu z zastosowaniem specjalnego wzoru)
powyżej 127 000 zł	Brak kwoty zmniejszającej podatek

Podstawę dochodową obliczamy, [odejmując od przychodów](#) składki na ubezpieczenie społeczne i [koszty uzyskania przychodów](#). Jeśli więc w minionym roku zarobiliśmy **równowartość tej kwoty lub mniej**, nasz dochód nie ulega opodatkowaniu. **Nie zwalnia** to nas jednak nas z **obowiązku wypełnienia PIT-u**. Jedyne w sytuacji gdy podatnik **nie osiągnął** w danym roku żadnego dochodu, nie ma konieczności składania zeznania.

Kwota wolna a PIT-2

Podatnik rozliczający się w skali **ma prawo wybrać**, czy kwotę wolną od podatku chce rozliczyć **w zaliczkach miesięcznych**, czy w **rozliczeniu rocznym**. W praktyce wielu przedsiębiorców wybiera rozliczenie roczne, ponieważ ich dochód jest zmienny, a kwota degresywna, łatwiej zatem odliczyć odpowiednią kwotę z końcem roku.

W przypadku pracowników zatrudnionych na umowę o pracę, aby skorzystać z miesięcznego odliczenia, [należy złożyć u pracodawcy PIT-2](#). Będzie to dla niego informacja, że ma zmniejszać nasze miesięczne zaliczki o **1/12 przysługującej nam kwoty zmniejszającej podatek**. Wystarczy to zrobić raz, aby zasada obowiązywała przez wszystkie lata zatrudnienia. Można to zrobić tylko u **jednego pracodawcy**, nawet jeśli osiągamy dochody z różnych umów. W przypadku podwyżki wynagrodzenia, co skutkuje obniżeniem kwoty zmniejszającej podatek, ewentualne zmiany **wyrównamy** w rozliczeniu rocznym PIT. Osoby pozostające

na umowie zlecenie oraz umowie o dzieło rozliczają kwotę wolną w całości w PIT-37 lub PIT-36.

Dopiero od **1 stycznia 2022 r.** obowiązuje wyższa kwota wolna od podatku - 30 tys. zł - która jest **stała i równa** dla wszystkich. Kwotę zmniejszającą podatek w wysokości 5100 zł możemy odliczyć w rozliczeniu miesięcznym (1/12 kwoty zmniejszającej co miesiąc) lub w całości w PIT-36 / PIT-37 składanym w 2023 r.

Zerowy PIT dla młodych

Od 1 sierpnia 2019 roku w Polsce działa program „[zerowy PIT dla młodych](#)”. Osoby do 26. roku życia, które zostały zatrudnione na **umowę o pracę** lub **umowę zlecenie**, a których dochód w danym roku podatkowym **nie przekroczył 85 528 zł**, nie muszą płacić podatku dochodowego. Osoby, które zarobiły więcej, mają obowiązek zapłaty podatku dochodowego do urzędu skarbowego tylko od **wartości nadwyżki**.

Zerowy PIT obowiązuje, jeśli podatnik spełni łącznie cztery warunki, do których należą: wiek, rodzaj przychodu (UoP/UZ), chwila jego uzyskania oraz limit dochodowy. Ulga ta **nie zwalnia z opłacania składek społecznych** oraz składki zdrowotnej.

Odliczenie składki zdrowotnej w PIT 2021

Jeszcze w 2021 r. możliwe było odliczenie części składki zdrowotnej od podatku. [Odliczeniu podlegało 7,75% jej podstawy.](#)

Odliczyć można było jedynie składki **faktycznie zapłacone**, czyli te, których przelew został zrealizowany **najpóźniej 31 grudnia 2021 r.**

Odliczenie składki zdrowotnej możliwe było na **każdej** formie opodatkowania.

Od 1 stycznia 2022 r. [nie ma już możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku.](#)

Wspólne rozliczenie z małżonkiem

Ustawa o PIT daje możliwość [wspólnego rozliczenia podatkowego z małżonkiem](#). W takiej sytuacji podatek wylicza się, ustalając **sumę dochodów małżonków i dzieląc ją przez 2** (a następnie wyliczony podatek mnożymy razy 2). Prowadzi to do równego obciążenia obu stron, dzięki czemu możemy **uniknąć drugiego progu** skali podatkowej.

Kto ma możliwość wspólnego rozliczenia?

Od początku 2022 roku obowiązują nowe zasady rozliczenia małżonków. Możliwość złożenia wspólnego zeznania podatkowego dotyczy par, które pozostawały w związku

małżeńskim i we wspólnocie majątkowej (nie zdecydowali się na rozdzielność) na **ostatni dzień roku podatkowego** - czyli możliwe jest również dla małżeństw, które zostały zawarte **31 grudnia 2021**. W przypadku przedsiębiorców opcja wspólnego rozliczenia dotyczy tylko wtedy, gdy [oboje rozliczają się na zasadach ogólnych](#).

Jak dokonać wspólnego rozliczenia?

1. U każdego z małżonków oddzielnie rozlicz stratę, koszty uzyskania przychodów, składki ZUS oraz ulgi odliczane od dochodu.
2. Zsumuj czyste podstawy opodatkowania (dochód), a **sumę podziel na 2**;
3. Od tej kwoty oblicz podatek **z uwzględnieniem** kwoty zmniejszającej podatek właściwej dla tak ustalonej podstawy.
4. Wyliczony podatek **pomnóż przez 2**.
5. Następnie odlicz ulgi przysługujące **każdemu z małżonków indywidualnie**.

Kiedy wspólne rozliczenie jest korzystne?

1. Gdy jedno z małżonków **nie pracuje**. W takim przypadku nie przysługuje mu kwota wolna od podatku. Przy rozliczeniu wspólnym natomiast kwota zmniejszająca obniży dodatkowo wspólne zarobki – zostanie bowiem odjęta **podwójne** od każdej połowy zarobków pracującego małżonka.
2. Gdy jedno z małżonków **zarabia niewiele**, a drugi z małżonków posiada dochód roczny **przekraczający pierwszy próg** skali podatkowej – czyli 85 528 zł za 2021 r. W tej sytuacji korzystne jest opodatkowanie zarobków **obojga małżonków według stawki 17%**, a nie stawką 32% za nadwyżkę powyżej progu małżonka, który zarabia więcej.

Gdy jeden małżonek pracuje na umowie o pracę, umowie cywilnoprawnej lub nie ma dochodu, a drugi prowadzi działalność gospodarczą, rozliczyć się wspólnie mogą wyłącznie wtedy, gdy dochody z tej działalności opodatkowane są na **zasadach ogólnych**.

Pozostałe formy opodatkowania działalności **uniemożliwiają** korzystanie ze wspólnego rozliczenia. Wyjątkiem jest tylko dochód uzyskany z **wynajmu prywatnego** opodatkowany ryczałtem.

Ulga na dzieci (prorodzinna)

Jest to najpopularniejszy rodzaj [ulgi dla rodziców i opiekunów prawnych](#) dostępny w ramach opodatkowania na zasadach ogólnych. Może ją zastosować **tylko jeden** z rodziców/opiekunów **za każdy miesiąc**, w którym przynajmniej przez jeden dzień sprawował władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego lub rodziny zastępczej.

Warunkiem jest nieprzekraczanie wspólnego dochodu (po odliczeniu składek na ubezpieczenie społeczne) **łącznie w wysokości 112 tys. zł**. Dla rodziców niepozostających w związku małżeńskim (nawet jeśli tylko przez część roku) limitem jest **56 tys. zł**.

Spełniając warunki za rok 2021, podatnik może uzyskać:

- do 1 112,04 zł rocznie (92,67 zł mies.) na wychowywanie pierwszego i drugiego dziecka (na każde z nich),
- do 2 000,04 zł rocznie (166,67 zł mies.) na trzecie dziecko,
- do 2 700,00 zł rocznie (225,00 zł mies.) na czwarte i każde kolejne dziecko.

Ulga jest **nielimitowana** liczbą posiadanych dzieci. Prawo do niej tracimy jednak z chwilą sądowego **ograniczenia lub odebrania praw** rodzicielskich.

Jednocześnie zyskujemy do niej prawo z chwilą prawnego przysposobienia lub przekazania praw (np. jako rodzic zastępczy, adopcyjny).

- Odliczenie dotyczy dzieci: małoletnich oraz do 25. roku życia, jeśli pobierają zasiłek pielęgnacyjny, rentę socjalną lub się uczą.
- W przypadku dzieci, które po 18. roku życia podejmują pracę, odliczenie obowiązuje, jeśli uzyskują one do **3 089 zł dochodu rocznie**.
- W chwili utracenia praw nad dzieckiem (przeniesienia praw na innego opiekuna), **każdy z nich** może odliczyć tylko **proporcjonalną część ulgi**, wyłącznie za dni, w których pełnił władzę rodzicielską / opiekę nad dzieckiem.

Aby rozliczyć ulgę, należy **udowodnić**, że posiadamy dzieci. W tym celu w załączniku PIT/0 do PIT-37 / PIT-36 podajemy liczbę dzieci oraz ich numery PESEL lub pełne dane łącznie z datą urodzenia. Może się okazać, że organy podatkowe zażądadają w ramach kontroli przedstawienia **dotatkowych dowodów**. W tym celu należy okazać odpowiedni dokument, którym jest:

- odpis aktu urodzenia dziecka,
- zaświadczenie sądu rodzinnego o ustanowieniu opiekunem prawnym dziecka,
- odpis orzeczenia sądu o ustanowieniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą,

- dla pełnoletniego dziecka zaświadczenie o uczęszczaniu do szkoły / kontynuowaniu nauki.

Jeśli podatek od dochodu rodzica jest **niższy niż przysługująca mu ulga** na dziecko, może on wnioskować o zwrot niewykorzystanej ulgi prorodzinnej. W przypadku zwrotu nie może on jednak przekroczyć kwoty składek na ubezpieczenia społeczne oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne podlegających odliczeniu w zeznaniu PIT rodziców.

Ulgę dla rodzica samotnie wychowującego dziecko

Osoba, która samotnie wychowuje dziecko, może skorzystać z preferencyjnej formy rozliczenia, które pozwala jej **rozliczyć się razem z dzieckiem**. Dziecko zwykle samo nie ma dochodu, zatem samotny rodzic skorzysta z preferencji na zasadach **podobnych, jak w przypadku rozliczenia z małżonkiem**. Nasze dochody będą podzielone na pół, następnie dokonujemy wyliczenia podatku według skali podatkowej, który mnożony jest razy 2. Ulgę przysługuje podatnikom rozliczającym się według skali podatkowej, bez znaczenia na źródło przychodów.

Dla kogo przewidziana jest ulga?

Może z niej skorzystać **rodzic lub opiekun**, który - jak sama nazwa wskazuje - samotnie wychowuje dziecko. Nie ma znaczenia, jaki

jest jego stan cywilny. Co więcej, wystarczy, aby status samotnie wychowującego dziecko rodzica/opiekuna był obowiązujący choćby **przez jeden dzień**.

Kluczowe jest natomiast [udowodnienie wychowywania dziecka samodzielnie](#). Zatem z rozliczenia na preferencyjnej zasadzie **nie skorzystają** osoby pozostające w konkubinacie czy pozostające w związku nieformalnym, jeśli **realnie dziecko wychowują wspólnie**. Na skorzystanie z ulgi pozwalałby dopiero **brak kontaktu** ze strony jednego z rodziców. Natomiast zamieszkiwanie z partnerem, który nie jest rodzicem biologicznym dziecka ani prawnym opiekunem, nie powoduje utraty statusu rodzica samotnie wychowującego dziecko – jeżeli osoby te nie ingerują w proces wychowywania dziecka i nie wspierają go finansowo.

Ulga przysługuje rodzicom dzieci małoletnich i pełnoletnich, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymują zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną. Dotyczy także dzieci pełnoletnich do ukończenia 25. roku życia, które wciąż się uczą, nawet jeśli jednocześnie uzyskują już własny dochód.

Samotne wychowywanie dziecka a ulga prorodzinna

Ulgi te nie wykluczają się. Można rozliczać się jako osoba samotnie wychowująca dziecko i jednocześnie korzystać z odliczenia do 1 112,04 zł na jedno dziecko rocznie tytułem ulgi prorodzinnej. Jedynym warunkiem jest spełnienie wymagań każdej z tych preferencji podatkowej.

Ulgi z tytułu darowizn

Definicja kodeksu cywilnego mówi, że darowizna to „forma umowy, w której darczyńca zobowiązuje się do bezpłatnego świadczenia na rzecz obdarowanego, kosztem swego majątku”. Mówimy o niej wtedy, gdy [dzielimy się swoją własnością](#): pieniężną lub rzeczową.

Darowiznę można przekazać na dowolnie wybrane działanie statutowe organizacji pozarządowej. Jeśli jednak chcemy skorzystać ulgi musimy zwrócić uwagę na zapisane w statucie cele, które powinny być zgodne z Ustawą o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie.

Darczyńca odlicza przekazaną darowiznę w rocznym zeznaniu podatkowym, wpisując ją w stosownym załączniku. W załączniku PIT/0 darowizny odliczają osoby fizyczne, natomiast dla **osób prawnych** przewidziany został załącznik CIT-D. Druk ten jest przewidziany zarówno dla wykazania darowizn przekazanych, jak i otrzymanych. Skorzysta więc z niego nie tylko darczyńca, ale również obdarowany.

Łączna wysokość darowizn przekazana w roku podatkowym **nie może przekroczyć 6% dochodu** (na ryczałcie przychodu). Jeżeli przedmiotem darowizny są towary opodatkowane podatkiem od towarów i usług, za kwotę darowizny uważa się wartość towaru **wraz z podatkiem VAT**.

Darowizna powinna być też prawidłowo udokumentowana:

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

Odliczeniu podlegają tylko darowizny, które nie zostały zwrócone w jakiegokolwiek formie (np. poprzez przysługę wzajemną).

Czy darowiznę na rzecz najbliższej rodziny trzeba ujawniać w PIT?

Darowizna otrzymana od najbliższej rodziny lub darowana rodzinie jest **zwolniona z podatku**. Trzeba jednak pamiętać o kilku wymogach formalnych.

Kto według prawa jest najbliższą rodziną?

Ustawa o podatku od spadków i darowizn wyodrębnia 3 grupy pokrewieństwa. Co do zasady każda z nich posiada własny limit kwoty wolnej od podatku dla części darowizn. Całkowicie wolna od podatku jest tylko darowizna otrzymana od członków rodziny z tzw. **grupy zero** (wyodrębnionej z pierwszej). Należą do niej: **małżonek, zstępni** (np. syn, córka, wnuki, prawnuki), **wstępni** (np. matka, ojciec, dziadkowie), **pasierb, rodzeństwo, ojczym** oraz **macocha**.

Czy darowiznę w rodzinie należy zgłaszać?

Istnieją 2 rodzaje darowizn zwolnionych z opodatkowania. Pierwszą z nich stanowią te, których nie trzeba ujawniać, a ich wartość **nie przekracza 9 637 zł**. Jeśli jednak suma wartości darowanych środków pieniężnych lub rzeczy w ciągu 5 lat kalendarzowych **przekracza** tę kwotę, mówimy o drugiej grupie i należy już **ujawnić (zgłosić) darowiznę**, choć wciąż **nie zapłacimy** od niej podatku.

Problem może pojawić się, jeśli nie dopilnujemy formalności. Jeżeli np. rodzice podarują mieszkanie dziecku, które idzie na studia i obie strony nie zgłoszą tego faktu **w ciągu 6 miesięcy**, to opodatkowaniu podlegają **wszystkie darowizny** na rzecz obu stron **z ostatnich 5 lat**. Podobnie jeśli dorosłe dziecko podaruje rodzicom samochód o wartości przekraczającej 9 637 zł i rodzic tego nie zgłosi, również wtedy opodatkowaniu podlegają wszystkie darowizny do 5 lat wstecz powyżej wartości 9 637 zł. Zatem choć to tylko zgłoszenie, warto go dokonać.

Ulga dla dawców krwi i jej składników

Honorowymi dawcami krwi są osoby zarejestrowane w jednostkach organizacyjnych publicznej służby krwi, które bezpłatnie oddają krew. Dawcy, którzy w danym roku podatkowym oddawali [krew lub jej składniki](#) (osocze, krwinki, płytki) mogą darowiznę tę uwzględnić w swoim zeznaniu podatkowym. Podatnik ma prawo do odliczenia wartości tej krwi od dochodu

wykazanego w zeznaniu PIT-36, PIT-37 lub przychodu w PIT-28

Jaka jest pieniężna równowartość oddanej krwi?

Wysokość odliczenia na cele krwiodawstwa ustala się na podstawie zaświadczenia jednostki organizacyjnej realizującej zadania w zakresie pobierania krwi (np. RCKiK lub szpitala, jeśli oddajemy ją celowo). W 2021 r. **wartość 1 litra pobranej krwi ustalona została na 130 zł**. Kwotę tę mnożymy proporcjonalnie przez ilość oddanej krwi.

Mężczyzna w ciągu roku może oddać do 2,7 l, a kobieta do 1,8 l krwi pełnej. Osocza można oddać więcej, bo aż 25 litrów. Zatem maksymalna kwota odliczenia dla mężczyzny to 3 601 zł, a dla kobiet - 3 484 zł.

Darowizna na cele kultu religijnego

Darowizna na cele kultu religijnego to darowizna, której adresatem są m.in. kościoły, związki wyznaniowe i kościelne osoby prawne (zakony, parafie). Powinny służyć finansowaniu działań odnoszących się do praktyk, obrzędów i uroczystości religijnych, jak też dotyczących obiektów sakralnych i związanej z nimi infrastruktury.

Kto może przekazać darowiznę na rzecz kultu religijnego?

Przekazując darowiznę na rzecz kultu religijnego, możemy ją rozliczyć w PIT, będąc opodatkowanym według **skali podatkowej lub ryczałtem**.

Odliczyć można darowizny, które **nie zostały wcześniej zaliczone do kosztów** uzyskania przychodów **ani odliczone** od dochodu (przychodu) oraz darowizny, które **nie zostały zwrócone** podatnikowi w jakiegokolwiek formie.

Darowizna na cele charytatywno-opiekuńcze

Szczególnym i rządzącym się swoimi zasadami rodzajem [darowizn są te na cele charytatywno-opiekuńcze](#) np. na cele prowadzone przez Kościoły. Tego typu darowizny podlegają odliczeniu **w pełnej kwocie**, a na jej odliczenia **nie obowiązuje żaden limit**.

W przypadku darowizny przekazanej na rzecz kościelnych osób prawnych na ten rodzaj działalności, podatnik musi posiadać dodatkowo **sprawozdanie o przeznaczeniu darowizny** na działalność charytatywno-opiekuńczą.

Jak odliczyć darowiznę na cele charytatywno-opiekuńcze Kościoła?

Podobnie jak w przypadku innych darowizn rozliczamy ją

w załączniku PIT/0 do zeznania podatkowego. Oprócz osób fizycznych rozliczających się na zasadach ogólnych, darowiznę taką mogą rozliczyć również osoby prawnie. W tym celu płatnicy takiego podatku dochodowego **wykazują w zeznaniu CIT-8** kwotę przekazanej darowizny oraz dane pozwalające na identyfikację obdarowanego.

Darowizna na cele Organizacji Pożytku Publicznego (OPP)

Darowizna na cele pożytku publicznego obejmuje datki przekazane organizacjom realizującym [cele pożytku publicznego](#). Ich lista jest długa, a należą do niej np. pomoc charytatywna, pomoc społeczna, działanie na rzecz osób niepełnosprawnych, działalność wspomagająca rozwój wspólnot i społeczności lokalnych, nauki, wsparcie szkolnictwa wyższego, edukacji, oświaty i wychowania, kultury, sztuki, ochrony dóbr kultury i dziedzictwa narodowego.

Kto może rozliczyć darowiznę na rzecz OPP?

Wydatki poniesione z tytułu takiej darowizny może rozliczyć wyłącznie podatnik rozliczający się według skali na zasadach ogólnych (rozliczający PIT-36 lub PIT-37).

Komu możemy przekazać darowiznę na cele pożytku publicznego?

Darowizny można przekazać na rzecz organizacji pozarządowych,

czyli niebędących jednostkami sektora finansów publicznych oraz **niedziałających w celu osiągnięcia zysku**, a także osobom prawnym lub jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, jak np. fundacje i stowarzyszenia.

Organizacje takie powinny **całość dochodu** przeznaczać na **realizację celów statutowych**, nie prowadząc podziału zysków między swoich udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

Darowizna na cele walki z pandemią COVID-19

W związku ze stanem pandemii wprowadzonym w 2020 roku, ustawodawca przewidział nowy rodzaj ulgi, która została przedłużona również na rok 2021. Darowizny przeznaczone na walkę z pandemią COVID-19 zostały podzielone na 3 kategorie:

- darowizny na walkę ze skutkami pandemii COVID-19,
- darowizny sprzętu komputerowego (z datą produkcji w dniu darowizny nie starszą niż 3 lata w dniu przekazania),
- darowizny osocza (rozliczana na zasadach ulgi dla honorowych dawców krwi).

Podatnik może odliczyć od dochodu wartość darowizny rzeczowej bądź pieniężnej przekazanej na rzecz następujących organizacji:

1. Podmiotów świadczących opiekę zdrowotną, wpisanym do wykazu, o którym mowa w art. 7 ustawy o COVID-19 z dnia 2 marca 2020 r.
2. Agencji Rezerw Materiałowych z przeznaczeniem na cele wykonywania zadań ustawowych.
3. Centralnej Bazy Rezerw Sanitarno-Przeciwpidemicznych z przeznaczeniem na cele wykonywania działalności statutowej.
4. Domów dla matek z małoletnimi dziećmi i kobiet w ciąży, noclegowni, schronisk dla osób bezdomnych, w tym z usługami opiekuńczymi, ośrodków wsparcia, rodzinnych domów pomocy, domów pomocy społecznej.
5. Funduszu Przeciwdziałania COVID-19.

Warto dodać, że w przypadku organizacji wymienionych w punktach 1, 2, 3 ulga podatkowa należy się również, gdy darowizna została przekazana przy **pomocy organizacji pożytku publicznego**.

Pozostałe formy opodatkowania działalności **uniemożliwiają** korzystanie ze wspólnego rozliczenia. Wyjątkiem jest tylko dochód uzyskany z **wynajmu prywatnego** opodatkowany ryczałtem.

Ulga rehabilitacyjna

W ramach ulgi rehabilitacyjnej można odliczyć **wydatki na cele**

rehabilitacyjne oraz wydatki związane z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub podatnika, na którego utrzymaniu jest osoba niepełnosprawna.

Z ulgi skorzystają osoby, które:

- posiadają **orzeczenie** o zakwalifikowaniu do jednego z trzech stopni niepełnosprawności wydane przez właściwy organ,
- mają **przyznaną rentę** z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę socjalną lub rentę szkoleniową,
- nie ukończyły 16. roku życia i posiadają **orzeczenie o niepełnosprawności** wydane na podstawie odrębnych przepisów.

Dochód osoby niepełnosprawnej jednak nie może przekroczyć **10 080 zł** w danym roku podatkowym.

Co można odliczyć w ramach ulgi?

Wydatki, które podlegają odliczeniu w ramach ulgi rehabilitacyjnej możemy podzielić na 2 grupy:

1. wydatki nielimitowane kwotowo – wysokość wydatków ustala się na podstawie dokumentów potwierdzających ich poniesienie,
2. wydatki limitowane kwotowo – ulga przysługuje wartości **2 280 zł**.

Do przykładowych wydatków w ramach ulgi rehabilitacyjnej zaliczamy m.in.: opłacanie przewodników, utrzymanie psa przewodnika, zakup leków zaleconych przez lekarzy specjalistów, używanie samochodu osobowego na potrzeby osób niepełnosprawnych, opłacenie tłumacza migowego i wiele innych.

Ulga na leki

Szczególnym rodzajem ulgi rehabilitacyjnej jest ulga na leki. Z odliczenia może skorzystać tylko osoba niepełnosprawna, u której lekarz specjalista stwierdzi, że powinna stosować leki w sposób czasowy bądź stały, a także osoba, na której utrzymaniu jest osoba niepełnosprawna.

Podstawą udokumentowania powinno być **pisemne zalecenie lekarza** (np. recepta, karta pacjenta) oraz **dowód zakupu leków** (faktura lub rachunek). Bezpośredniemu odliczeniu podlega tylko część poniesionej kwoty **powyżej 100 zł miesięcznie**.

Ulga na Internet

Ulga na Internet odliczana jest od dochodu i przysługuje podatnikowi w **2 następujących po sobie latach podatkowych** pod warunkiem, że wcześniej **nie była ona rozliczana**. Możemy z niej skorzystać maksymalnie 2 razy w wartości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 760 zł.

Od dochodu podatnik może odliczyć wydatki związane

z [użytkowaniem internetu](#) niezależnie od miejsca, w którym z niego korzysta. Jeżeli na fakturze obok usługi internetowej kupowana jest inna usługa np. telewizyjna, to z dokumentu jasno musi wynikać kwota wydatków z tytułu użytkowania sieci Internet (z wyłączeniem kosztów technicznego **wsparcia i instalacji**).

Ważne: podatnicy rozliczający swoje dochody na zasadach ogólnych mogą skorzystać z ulgi na Internet pod warunkiem, że wydatki związane z użytkowaniem sieci **nie były wcześniej rozliczane w kosztach** prowadzonej działalności.

Małżonkowie rozliczający się wspólnie również mają możliwość skorzystania z ulgi na Internet, jeśli istnieje między nimi **wspólnota majątkowa**. Jeżeli do tej pory w rozliczeniu rocznym ulgę odliczał jeden z małżonków, to drugi z małżonków również ma taką możliwość. Trzeba jednak pamiętać o tym, że na fakturze muszą wówczas znajdować się również dane **drugiego małżonka**, który chce skorzystać z rozliczenia ulgi.

Ulga termomodernizacyjna

Ulga termomodernizacyjna w praktyce ma zachęcić właścicieli jednorodzinnych budynków mieszkalnych do inwestycji pomagających oszczędzić utratę i wydatkowanie energii gospodarstwa domowego oraz umożliwić przejście na korzystanie z odnawialnych źródeł energii. Można więc uznać, że jest to [ulga proekologiczna](#). Ulgę rozliczamy w roku, w którym ponieśliśmy koszty związane z termomodernizacją. Jeśli przewyższają one

nasz dochód, mamy prawo ją rozliczyć **nawet do 6 lat**.

Ulga przysługuje:

- jako odliczenie od dochodu (na ryczałcie od przychodu) właścicielowi lub współwłaścicielowi budynku mieszkalnego jednorodzinnego,
- na zasadach ogólnych, podatku liniowym i ryczałcie,
- na wszelkie wydatki poniesione w związku z termomodernizacją,
- również na budynki, których budowa zostanie zakończona w okresie **3 kolejnych lat**, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono **pierwszy wydatek**,
- w wysokości kosztów nie przekraczającej **53 000 zł łącznie**,
- w oparciu o pełną kwotę faktury z naliczonym podatkiem VAT (w przypadku faktury bez VAT w oparciu o kwotę netto),
- wydatki powinny być zgodne z aktualnym wykazem wydanym na drodze rozporządzenia przez Ministerstwo Finansów.

Nie będziemy mogli z niej skorzystać, jeśli:

- modernizacja została sfinansowana lub dofinansowana ze **środków wsparcia funduszy** i projektów realizowanych przez jednostki administracyjne/publiczne,
- zostały **zaliczone wcześniej do kosztów** uzyskania

przychodów lub odliczone od dochodu.

Ulga IKZE

Ulga na IKZE przysługuje podatnikom, którzy [wplacają środki na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego](#) i rozliczają się na zasadach ogólnych (skala podatkowa), w formie podatku liniowego bądź ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Na prawo do ulgi **nie ma wpływu ani wspólne rozliczenie z małżonkiem**, ani korzystanie z innych ulg. Nie skorzystasz z niej tylko wtedy, gdy posiadasz dochody ze zbycia papierów wartościowych i innych przychodów kapitałowych lub z działalności opodatkowanej kartą podatkową (**PIT-16A, PIT-38 i PIT-39**).

Aby rozliczyć ulgę konieczne jest posiadanie potwierdzenia przelania środków na IKZE w danym roku. Istotne jest również wskazanie, kto dokonuje przelewu oraz z jakiego powodu np. "wpłata na IKZE". Jeśli wpłat dokonuje Twój pracodawca, dobrze, abyś posiadał dokument, który potwierdzi, że jest upoważniony przez Ciebie do dokonywania tych wpłat z Twojego wynagrodzenia.

IKZE - jakie są limity?

Maksymalny limit rocznych wpłat na IKZE stanowi jednocześnie maksymalną kwotę odliczeń w ramach ulgi. Limit ten jest podawany corocznie przez Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki

Spółecznej. W rozliczeniu PIT za 2021 rok wpłaty **nie mogą przekroczyć kwoty 6 310,80 zł**. W przypadku osób samozatrudnionych limit ten wynosi **9 466,20 zł**.

Ulga abolicyjna

Ulga abolicyjna ma zmniejszyć różnice pomiędzy dwoma systemami podatkowymi dla osób, które [uzyskują dochody i rozliczają się również zagranicą](#). Polega ona na odliczeniu od należnego podatku w Polsce różnicy pomiędzy podatkiem obliczonym za pomocą 2 metod (proporcjonalną oraz metodą wyłączenia z progresją).

Ulga ta znacząco obniża podatek, który musimy odprowadzić. Ze względu jednak na to, że Polska posiada znaczną ilość międzynarodowych umów regulujących kwestie podatkowe z innymi państwami oraz działa w ramach UE, od 2021 roku ograniczono ulgę abolicyjną. Obecnie możliwe jest zastosowanie jej wyłącznie **do kwoty 8 tys. zł** - odliczeniu od podatku podlega zatem maksymalnie **1 360 zł**.

Ulga badawczo-rozwojowa (B+R)

Z powyższej ulgi mogą skorzystać podatnicy, którzy prowadzą pozarolniczą działalność gospodarczą i rozliczają podatek dochodowy według **skali podatkowej lub na liniówce**. Poniesione koszty na [działalność badawczo-rozwojową](#) (tzw. koszty kwalifikowane) przedsiębiorca wykazuje w załączniku PIT/BR.

Do kosztów kwalifikowanych uprawniających do skorzystania z ulgi należą:

- koszty wynagrodzeń i składek pracowników zatrudnionych w celu realizacji działalności B+R,
- wydatki na nabycie materiałów i surowców związanych bezpośrednio z prowadzoną działalnością,
- koszty kwalifikowane dotyczące opinii, ekspertyz i usług doradczych,
- wydatki związane z odpłatnym korzystaniem z aparatury naukowo-badawczej,
- koszty związane z amortyzacją środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wykorzystywanych w prowadzonej działalności B+R.

Limity zastosowania ulgi

- W przypadku należności ze stosunku pracy rozliczyć można **maksymalnie 30%** poniesionych na ten cel kosztów.
- W przypadku pozostałych kosztów wymienionych wyżej, maksymalnie można odliczyć: **20% kosztów** (mikroprzedsiębiorcy, małe i średnie firmy) lub **10% kosztów** (pozostali podatnicy).

Odliczenia można dokonać tylko do wysokości kwoty dochodu. W sytuacji, gdy przedsiębiorca w danym roku **poniósł stratę** lub wielkość jego dochodu nie pozwalała na odliczenie ulgi w pełnej wysokości, to odliczenia tego może dokonać częściowo, a resztę rozliczyć w **następujących po sobie 3 latach podatkowych**.

Ulga IP Box

IP Box to instrument wprowadzony z początkiem 2019 roku, który umożliwia skorzystanie z [preferencyjnej 5% stawki podatku](#) w odniesieniu do dochodów uzyskiwanych z tzw. **kwalifikowanych praw własności intelektualnej**. Dostępny jest wyłącznie dla przedsiębiorców opodatkowanych na zasadach ogólnych, liniówce oraz spółek rozliczających podatek CIT.

Warunki korzystania z IP BOX

- tworzenie kwalifikowanego własności intelektualnej (IP) w ramach prowadzonej działalności badawczo-rozwojowej,
- prowadzenie odrębnej ewidencji zdarzeń gospodarczych obejmującej przychody z IP,
- osiąganie dochodu z prac nad własnością intelektualną podlegającej opodatkowaniu w Polsce,
- ponoszenie kosztów kwalifikowanych w związku z wytwarzaniem, rozwijaniem lub ulepszeniem własności intelektualnej.

Katalog praw objętych preferencją IP Box jest zamknięty. Z ulgi mogą skorzystać jedynie przedsiębiorcy, których zakres usług został wymieniony **w obu ustawach** o podatkach dochodowych (od osób fizycznych i od osób prawnych). Składają się na nią:

- lista kwalifikowanych praw własności intelektualnej (IP),
- patent,
- prawo ochronne na wzór użytkowy,
- prawo z rejestracji wzoru przemysłowego,
- prawo ochronne dla patentu na produkt leczniczy lub produkt ochrony roślin,
- prawo z rejestracji produktu leczniczego i produktu leczniczego weterynaryjnego dopuszczonego do obrotu,
- prawo z rejestracji topografii układu scalonego,
- autorskie prawo do programu komputerowego.

Zgodnie z objaśnieniem Ministra Finansów, w przypadku autorskiego prawa do programu komputerowego, zalecane jest uzyskanie [Indywidualnej interpretacji podatkowej](#) wydanej przez **Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej**, który potwierdzi możliwość skorzystania z niej.

Przekazanie 1% na rzecz OPP

Każda osoba odprowadzająca podatki - niezależnie od formy opodatkowania - może przekazać równowartość 1% należnego podatku Organizacji Pożytku Publicznego. Warto z tego skorzystać i wesprzeć zaufane organizacje, projekty lub realizowane w ich ramach zbiórki na konkretne osoby. Warunkiem jest obecność wybranej organizacji pozarządowej **posiadającej status OPP** na liście organizacji uprawnionych do bycia beneficjentami 1%. Znajdziesz ją na stronach rządowych, [korzystając z wyszukiwarki](#).

Podatnik musi jedynie wskazać w odpowiedniej rubryce formularza PIT **numer KRS organizacji**, którą chce wesprzeć. Przekazaniem środków z 1 procenta zajmą się w jego imieniu urzędy skarbowe.

Rozliczenie straty z lat ubiegłych

O stracie mówimy, jeśli **koszty uzyskania przychodu przewyższają dochód**. W takim przypadku podatnik nie zapłaci podatku do wysokości dochodu, a straty przekraczające ten dochód może rozliczyć **w ciągu kolejnych 5 lat**. **Ważne:** wysokość odliczenia za straty do 2019 roku w żadnym z tych lat nie może przekraczać **50% wartości całej straty**. Straty od 2019 roku mogą być rozliczane jednorazowo, przy czym wartość jednorazowego rozliczenia straty nie może być **większa niż 5 mln zł**. [Stratę](#) ujawnia się w standardowym zeznaniu PIT właściwym dla naszej formy opodatkowania (PIT-36, PIT-36L, PIT-28).

Rozliczenie tarcz w PIT

Pandemia COVID-19 skutkowałą uruchomieniem rządowych tarcz dla przedsiębiorców. [Uzyskane w ten sposób wsparcie finansowe w większości przypadków nie stanowi przychodu](#), a zatem **nie podlega opodatkowaniu**. W sytuacji, gdy jednak uznawane jest za przychód, jednocześnie **równoważone jest poprzez wydatki celowe**, na które zostaje przeznaczone, a te stanowią koszty. Sytuacja wygląda następująco dla instrumentów, które były dostępne w minionym roku podatkowym:

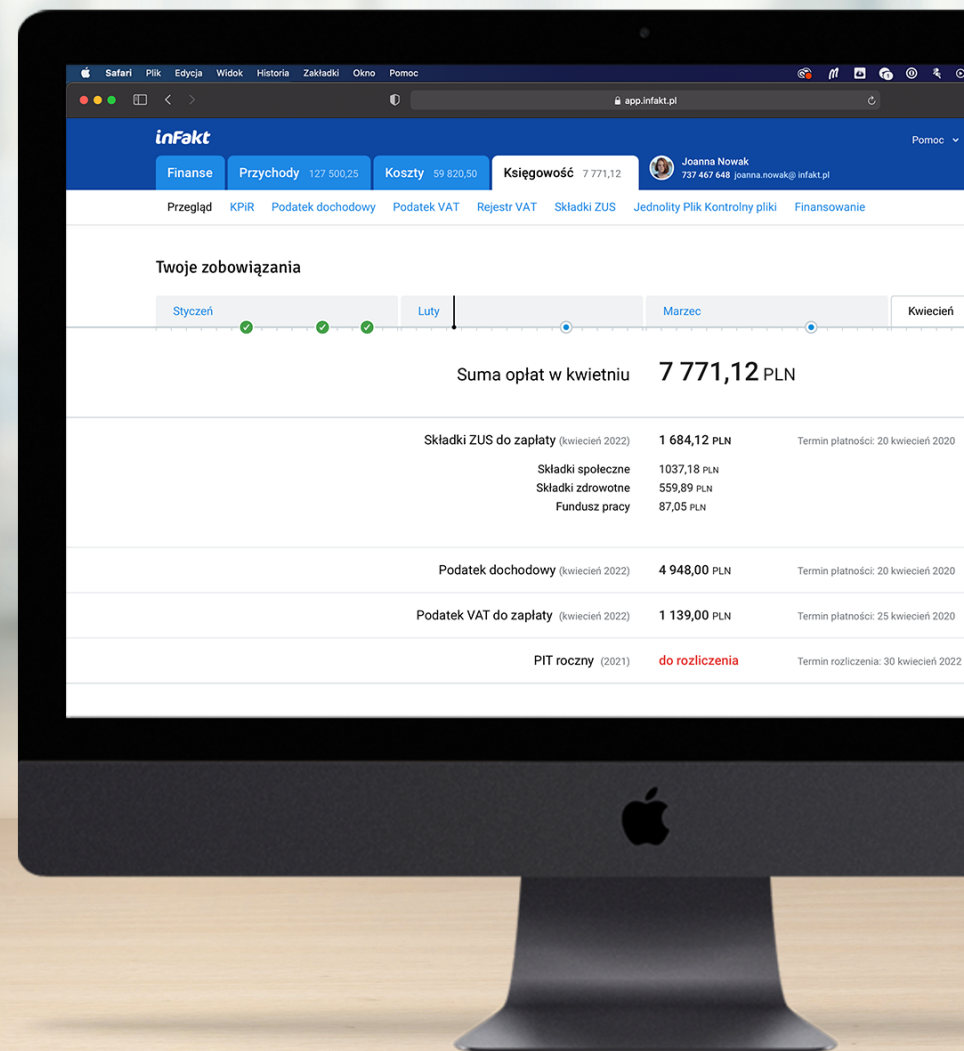
1. Mikropożyczka do 5 tys. zł: nie podlega opodatkowaniu PIT (nawet w przypadku umorzenia).
2. Zwolnienie z opłacania składek ZUS: nie stanowi przychodu, nie podlega opodatkowaniu.
3. Świadczenie postojowe do 2 080 zł: nie podlega opodatkowaniu.
4. Dofinansowanie części kosztów: podlega opodatkowaniu; subwencja stanowi przychód, ale wydatki mogą stanowić [koszty uzyskania przychodu](#).
5. Dofinansowanie wynagrodzenia dla pracowników: podlega opodatkowaniu, jednak przychód i wydatki neutralizują się. Możemy je wykazać, ale nie musimy, co potwierdza interpretacja MF.
6. Subwencje z PFR: nie podlega opodatkowaniu

Rozliczenie PIT z inFaktem

Rozliczenie PIT może wydawać się skomplikowane, zwłaszcza jeśli korzystamy z wielu ulg. Z inFaktem staje się to jednak prostsze. Połączyliśmy siły z **systemem e-PITy**, dzięki czemu masz dostęp do kreatora, który pomoże ci prawidłowo wypełnić odpowiednią deklarację PIT.

Możesz to zrobić na 3 sposoby:

1. W ramach [aplikacji inFaktu](#) rozlicz PIT samodzielnie, korzystając z kreatora e-PITy. Wszystkie Twoje dane zostaną pobrane automatycznie. Ty jedynie sprawdzasz poprawność, akceptujesz i wysyłasz zgodnie z instrukcją. System podpowie ci, czy wypełniłeś deklarację prawidłowo i czy niczego w niej nie brakuje.
2. Jeśli chciałbyś skorzystać z pomocy księgowego, który zrobi to za Ciebie, możesz wybrać opcję [rozliczenia z księgowym inFaktu](#), nawet jeśli nie jesteś naszym klientem. Musisz jedynie wypełnić formularz zamówienia usługi i dostarczyć odpowiednie dokumenty księgowemu, który skontaktuje się z Tobą. Deklarację w Twoim imieniu złoży właśnie on.
3. Klienci korzystający z usługi naszego Biura Rachunkowego również mogą zgłosić taką chęć swojemu księgowemu, który ma dostęp do pełnych danych ich firmy i zna ją jak nikt inny. Usługa rozliczenia z księgowym jest **dodatkowo płatna**.



Wspieramy w prowadzeniu biznesu

inFakt to nie tylko intuicyjna aplikacja, ale również **środowisko księgowych i ekspertów** wspierających rozwój Twojego biznesu.

[Na naszym blogu](#) znajdziesz aktualne wiadomości o zmianach w prawie, komentarze oraz interpretacje. Jesteśmy na bieżąco i doradzamy najkorzystniejsze optymalizacje podatkowe.

Cenimy praktyczne podejście, dlatego udostępniamy [darmowe wzory najważniejszych dokumentów i formularzy do pobrania](#) oraz instrukcje ich złożenia.

W prosty sposób tłumaczymy język prawa. Na naszym [kanale YouTube](#) znajdziesz **precyzyjne instrukcje i omówienia** najważniejszych zagadnień w temacie prowadzenia działalności. Organizujemy również [webinary](#), na których możesz zapytać o to, co ważne dla Twojej firmy.

Naszą misją jest wspieranie przedsiębiorców i księgowych w prowadzeniu biznesów. Dlatego [tworzymy kalkulatory](#), które pomagają lepiej wybrać w oparciu o fakty. Wszystkie nasze narzędzia **są darmowe**. Znajdziesz wśród nich:

- [Kalkulator Polskiego Ładu](#)
- [Kalkulator stawek ryczału](#)
- [Kalkulator składki zdrowotnej](#)
- [Kalkulator podatkowy](#)
- [Kalkulator zakupów na firmę](#)
- [Kalkulator macierzyński](#)
- [Kalkulator wynagrodzeń](#)
- [Kalkulator mały ZUS plus](#)
- [Kalkulator odsetek podatkowych](#)
- [Kalkulator zysku firmowego](#)

Obserwuj nas i bądź na bieżąco:



Z inFaktem [założysz również działalność, otworzysz spółkę](#) i rozliczysz je z pomocą [zaufanych księgowych](#), których **jakość pracy weryfikujemy**. Pomagamy im się rozwijać dla dobra Twojej firmy. A jeśli potrzebujesz **konsultacji podatkowej**, możesz zamówić rozmowę z [doradcą podatkowym inFaktu](#). Zastanowimy się wspólnie, jak rozwiązać Twój problem.

[Aplikacja inFaktu](#) daje Ci wgląd w sytuację firmy, gdziekolwiek jesteś. Jest przyjazna, intuicyjna i w przystosowana do [Polskiego Ładu](#). Nie zaskoczą Cię żadne upływające terminy - w każdej chwili możesz z pomocą telefonu dodać dokumenty oraz opłacić składki i zaliczki na podatek **jednym kliknięciem**.

Przekonaj się, jakie to proste prowadzić biznes z inFaktem.

Załącz konto w inFakcie



inFakt

Redakcja: Piotr Juszczyk, Beata Poprawa, Szymon Żyśko

Korekta: Dominika Frydrych

Skład i opracowanie graficzne: Maciej Jarosz

inFakt Sp. z o.o. 2022