

***inFakt***

# **Rozliczenie PIT za 2022 z inFaktem**

Przewodnik po ulgach

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.

Każda osoba osiągająca dochody ma obowiązek je rozliczyć. Podatek dochodowy towarzyszy nam więc w pracy, w działalności gospodarczej 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 podatkowych. Jeśli ulgi nas nie dotyczą, warto zastanowić się nad przekazaniem 1,5% podatku, aby wesprzeć zaufane organizacje pożytku publicznego.

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

**Piotr Juszczyk**

Główny Doradca Podatkowy inFakt

**inFakt**



# Spis treści

<b>Według jakich zasad rozliczamy rok 2022?</b>	4	Darowizna na cele kultu religijnego	21
Ulga dla klasy średniej	5	Darowizna na cele charytatywno-opiekuńcze	21
Nowa skala podatkowa	5	Darowizna na cele Organizacji Pożytku Publicznego (OPP)	22
Formy opodatkowania w 2022	5	Darowizna na cele walki z pandemią COVID-19	22
Zmiana opodatkowania na 2022	6	Ulga rehabilitacyjna	23
Rodzaje deklaracji PIT	8	Ulga na leki	24
<b>Podatkowe FAQ</b>	9	Ulga na internet	24
Do kiedy złożyć zeznanie roczne PIT?	10	Ulga termomodernizacyjna	25
Kiedy i jak następuje zwrot podatku?	10	Ulga IKZE	25
Ile wynoszą odsetki za opóźnienie i niedopłatę w PIT?	10	Ulga abolicyjna	26
Czy 500+ należy rozliczyć w zeznaniu PIT?	11	Ulga badawczo-rozwojowa (B+R)	26
<b>Ulgi i odliczenia 2022</b>	12	Ulga IP Box	27
Kwota wolna od podatku 2022	13	Ulga sponsoringowa	28
Kwota wolna od podatku a kwota zmniejszająca podatek	13	<b>Przekazanie 1,5% na rzecz OPP</b>	28
Kwota wolna a PIT-2	13	<b>Rozliczenie straty z lat ubiegłych</b>	28
Zerowy PIT dla młodych	14	<b>Rozliczenie PIT z inFaktem</b>	29
Zerowy PIT dla rodzin 4+	14	Wspieramy w prowadzeniu biznesu	29
Zerowy PIT dla seniorów	15		
Zerowy PIT dla powracających z zagranicy	15		
Odliczenie składki zdrowotnej w PIT 2022	15		
Wspólne rozliczenie z małżonkiem	16		
Ulga na dzieci (prorodzinna)	17		
Ulga dla rodzica samotnie wychowującego dziecko	18		
Ulgi z tytułu darowizn	19		
Czy darowiznę na rzecz najbliższej rodziny trzeba ujawniać w PIT?	20		
Ulga dla dawców krwi i jej składników	21		

**Według jakich zasad  
rozliczamy rok 2022?**

## Ulga dla klasy średniej

[Polski Ład](#) wprowadził wiele istotnych zmian w podatkach. Co ważne, część z nich wprowadzono w połowie roku, z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2022 r. W pierwotnej wersji przepisów obowiązywała **ulga dla klasy średniej**, która ostatecznie została wycofana. Jednak dla rozliczenia za rok 2022 r. może mieć jeszcze zastosowanie.

Co ważne, podatnicy sami w składanych zeznaniach nie stosują ulgi dla klasy średniej. Fiskus po złożeniu przez nas PIT-36 lub PIT-37, dokona wyliczenia **hipotetycznego podatku za 2022 r.** z zastosowaniem ulgi dla klasy średniej. W przypadku, gdyby się okazało, że jednak ulga dla klasy średniej powoduje mniejszy roczny podatek, to wówczas w rocznym zeznaniu preferencja ta zostanie zastosowana.

## Nowa skala podatkowa

1 stycznia 2022 r. zaczęła obowiązywać nowa skala podatkowa. Kwota wolna wzrosła z 3089 zł do 30 000 zł. Drugi próg wzrósł do 120 000 zł. Ostatecznie zmiany, które weszły w życie z 1 lipca 2022 r., obowiązują na cały 2022 r.

### Nowa skala podatkowa to:

- dochód do **30 000 zł** – nieopodatkowany,
- kolejne **90 000 zł** opodatkowane jest stawką **12%**,
- a dla dochodu powyżej **120 000 zł** stawką właściwą jest **32%**.

## Formy opodatkowania w 2022 r.

Zmiany, które zaszły w 2022 r., objęły również poszczególne formy opodatkowania. Skala podatkowa przeszła rewolucję. W 2022 r. podatnicy nie mogli wybrać jako formy opodatkowania karty podatkowej – zarówno przy zakładaniu działalności, jak i zmianie formy opodatkowania. **Z karty podatkowej obecnie mogą korzystać tylko podatnicy, którzy tą formą rozliczali się w 2021 r. na zasadzie kontynuacji.**

Tabela prezentuje ostateczne **warunki obowiązujące w poszczególnych formach opodatkowania w PIT 2022.**

	Podstawa i stawka opodatkowania	Kwota wolna od podatku	Odliczenie składki zdrowotnej	Nowe ulgi
<b>Skala podatkowa (zasady ogólne) PIT36 / PIT37</b>	Dochód: do 120000 - 12% od 120000 - 32%	30 tys. zł	brak	Zerowy PIT dla rodzin 4+ i emerytów, ulga na powrót, ulgi na innowacje
<b>Podatek liniowy PIT-36L</b>	19% od dochodu	brak	limit odliczenia zapłaconej składki od przychodu/ zaliczenia w kup zapłaconej składki do kwoty <b>8700 zł</b>	Zerowy PIT dla rodzin 4+ i emerytów, ulga na powrót, ulgi na innowacje
<b>Ryczałt ewidencjonowany PIT-28</b>	Od przychodu; stawki: 2%, 3%, 5,5%, 8,5%, 10%, 12%, 12,5%, 14%, 15%, 17%	brak	zmniejszenie podstawy opodatkowania o 50% zapłaconej składki zdrowotnej	Zerowy PIT dla rodzin 4+ i emerytów, ulga na powrót, ulgi na innowacje
<b>Karta podatkowa PIT-16A</b>	Zgodnie z decyzją naczelnika US	brak	zmniejszenie podatku o 19% zapłaconej składki zdrowotnej	brak

## Zmiana formy opodatkowania na 2022 r.

W związku ze zmianami, które zaszły w trakcie roku, podatnicy otrzymali możliwość **ponownej zmiany formy opodatkowania po zakończonym roku**. Dodatkowo podatnicy rozliczający się na zasadzie ryczału mieli taką możliwość również w połowie roku. Zmiany formy opodatkowania można dokonać **na skalę podatkową**. A samej zmiany mogą dokonać **podatnicy rozliczający**

się metoda liniową lub na zasadach ryczału.

Podatnicy, którzy dokonali zmiany formy opodatkowania **w połowie roku z ryczału na skalę podatkową**, są zobowiązani do **złożenia dwóch zeznań**:

- **PIT-28** za pierwsze półrocze;
- **PIT-36** za drugie półrocze.

Co istotne, dokonana w połowie roku zmiana na skalę podatkową obowiązuje również w 2023 r. W związku z tym, jeśli chcemy wrócić w 2023 r. na ryczałt, musimy dokonać ponownej zmiany.

Jeśli podatnicy rozliczający się w 2022 r. na zasadach podatku liniowego lub ryczału chcą przejść na skalę podatkową, muszą złożyć PIT-36 zamiast PIT-36L lub PIT-28. Składając druk PIT-36 za rok 2022, zmieniamy obowiązującą nas formę opodatkowania na skalę podatkową. [Sprawdź nasz kalkulator zmiany formy opodatkowania na 2022 rok.](#)

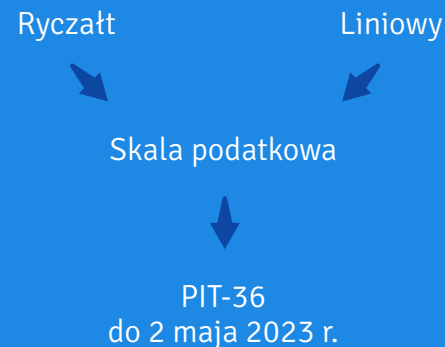
**Uwaga, złożenie PIT-36L lub PIT-28 zamyka drogę zmiany formy opodatkowania.**

Po zakończonym roku 2022 warto przeanalizować, z jakich ulg i preferencji możemy skorzystać, zweryfikować nasze przychody i koszty i na tej podstawie ustalić, jakie ostatecznie zeznanie złożyć.

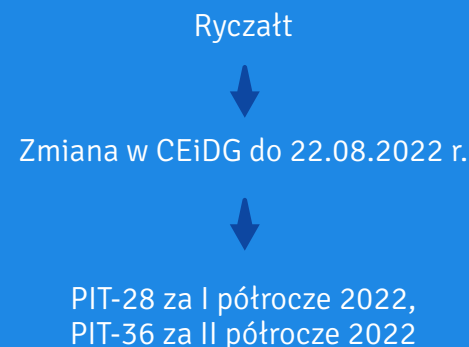
#### **Ważne:**

Złożenie PIT-36 nie powoduje zmiany formy opodatkowania na 2023 r. Jeśli chcemy **zmienić formę opodatkowania na 2023 r., należy dokonać tego poprzez CEiDG**, w terminie do 20 lutego 2023 r., jeśli osiągniemy pierwszy przychód w styczniu 2023 r. [Sprawdź w naszym kalkulatorze B2B](#), która forma opodatkowania jest dla Ciebie najkorzystniejsza.

### Zmiana formy opodatkowania po zakończonym roku



### Zmiana formy opodatkowania w połowie roku



## 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 – do końca lutego 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, a także kryptowalut. Termin na złożenie jej mija 30 kwietnia.

**PIT-39:** powinna zostać złożona, jeśli rozliczamy przychód z odpłatnej **sprzedaży nieruchomości i praw majątkowych**. Termin na złożenie jej 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 30 kwietnia
Karta podatkowa (PIT-16A)	do 28 lutego

Podatnicy na skali podatkowej i liniówce mogą rozliczyć się najwcześniej z chwilą opublikowania przez Ministerstwo Finansów wzoru aktualnej deklaracji rozliczeniowej. **Zeznania roczne, co do zasady, składa się od 15 lutego.** Deklaracje złożone przed tym terminem są uznawane za ważne, ale dla celów zwrotu podatku liczy się tak, jakby złożono je 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. **Za 2022 r. termin złożenia zeznań upływa 2 maja 2023 r.**, z wyłączeniem

PIT-16, dla którego termin mija 31 stycznia 2023 r.

## 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](#).

Wpłaty dokonuje się na [indywidualny mikrorachunek podatnika](#), który możesz sprawdzić w generatorze dostępnym na stronie [podatki.gov.pl](#).

## 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 dzieckiem**.

The logo consists of the word 'RODZINA' in a blue, sans-serif font, positioned above the number '500+' in a larger, bold, blue, sans-serif font. The plus sign is also in blue and is positioned to the right of the number.

# Ulgi i odliczenia 2022

Przepisy w zakresie podatku dochodowego przewidują możliwości zastosowania ulg w zeznaniu rocznym, które mogą odpowiednio zmniejszyć ostateczną wartość podatku.

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 2022

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 (np. umowa o pracę, umowa zlecenie czy też jednoosobowa działalność gospodarcza).

**Od 2022 r. kwota wolna znacznie wzrosła i wynosi 30 000 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 30 tys. zł? Nie. W praktyce urząd zwraca nam **kwotę zmniejszającą podatek**, która stanowi do 12%

kwoty wolnej – czyli tyle, ile zapłacilibyśmy zaliczki na podatek z tytułu dochodu od 30 tys. zł. Wysokość realnego zwrotu za 2022 r. wynosi 3600 zł.

Podstawę dochodową obliczamy, odejmując od przychodów składki na ubezpieczenie społeczne i koszty uzyskania przychodu. 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 w 2022 r., aby skorzystać z miesięcznego odliczenia, należało złożyć u pracodawcy PIT-2. Na tej podstawie pracodawca zmniejszał nasze miesięczne zaliczki o **1/12 przysługującej nam kwoty zmniejszającej podatek**. Wystarczy to zrobić raz, aby zasada obowiązywała przez wszystkie lata zatrudnienia u danego pracodawcy.

Za 2022 r. można to było zrobić tylko u **jednego pracodawcy**, nawet jeśli osiągnęliśmy dochody z różnych umów. Osoby osiągające przychody na umowie zlecenie oraz umowie o dzieło rozliczą kwotę wolną w całości w PIT-37 lub PIT-36.

## Zerowy PIT dla młodych

Od 1 sierpnia 2019 r. 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), moment jego uzyskania oraz limit dochodowy. Ulga ta **nie zwalnia z opłacania składek** społecznych oraz składki zdrowotnej.

## Zerowy PIT dla rodzin 4+

[Zerowy PIT dla rodzin 4+](#) to nowa ulga, która obowiązuje od 2022 r. Dotyczy rodzin, które **wychowują co najmniej czworo dzieci**. Rodzic lub opiekun prawny czworga lub więcej dzieci **może nie płacić podatku dochodowego od rocznych przychodów nieprzekraczających 85 528 zł**.

### Ulga przysługuje, jeśli dzieci, którymi opiekuje się podatnik, są:

- małoletnie,
- bez względu na ich wiek, które otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- do ukończenia 25. roku życia uczące się w szkołach, jeżeli w roku podatkowym nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych, z zysków kapitałowych lub przychodów zwolnionych z podatku (PIT-0 dla młodych) przekraczających 16 061,28 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.

Przepisy również wykluczają dziecko, które zarabia i stosuje opodatkowanie według metody podatku liniowego (19%) albo płaci ryczałt. Wyjątkiem przy ryczałcie są przychody z najmu.

Ulga 4+, czyli zwolnienie roczne do **85 528 zł przychodu przysługuje każdemu z rodziców z osobna i niezależnie od formy opodatkowania**. Przychody osiągnane zarówno na **skali podatkowej, podatku liniowym, jak i ryczałcie** zwolnione są do limitu. Z ulgi nie można skorzystać, jeśli podatnik osiąga przychody z umowy o dzieło lub praw autorskich. Wyjątkiem są przychody z praw autorskich osiągnane w ramach umowy o pracę.

## Zerowy PIT dla seniorów

[Zerowy PIT dla seniorów](#) podobnie jak zerowy PIT dla rodzin 4+ to nowa ulga, obowiązująca od 2022 r. Z PIT-0 dla seniorów mogą korzystać mężczyźni, którzy mają więcej niż 65 lat i kobiety powyżej 60. roku życia.

**Seniorzy, którzy chcą skorzystać z PIT-0, nie mogą pobierać emerytury z ZUS, a dodatkowo muszą podlegać ubezpieczeniom społecznym. Z PIT-0 nie korzystają seniorzy, którzy pobierają emeryturę i jednocześnie pracują.**

Dzięki uldze dla seniorów podatnicy mogą skorzystać ze zwolnienia od opodatkowania przychodów do 85 528 zł w skali roku. Zerowy PIT dla emeryta obejmuje przychody z tytułu umowy o pracę, umowy zlecenia i działalności gospodarczej opodatkowanej skalą podatkową, 19% podatkiem liniowym i ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Z zerowego PIT nie skorzysta emeryt, który osiąga m.in. przychody z umowy o dzieło, czy też praw autorskich (z wyjątkiem tych uzyskiwanych w ramach umowy o pracę).

## Zerowy PIT dla powracających z zagranicy

Zerowy PIT dla powracających z zagranicy to trzecia ulga PIT zero, która daje możliwość zwolnienia od opodatkowania w ciągu roku przychodów do **85 528 zł**.

[Ulga na powrót](#) przeznaczona jest dla osób, które spełniają poniższe warunki:

- powrót (zmiana rezydencji) do Polski nastąpił po 31 grudnia 2021 r., podatnik musi podlegać w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu;
- podatnik nie mieszkał w Polsce przez co najmniej trzy lata kalendarzowe poprzedzające rok, w którym przeprowadził się do Polski;
- podatnik nie miał w Polsce miejsca zamieszkania od początku roku, w którym się przeprowadził, do dnia poprzedzającego powrót.

**Z zerowego PIT dla powracających można korzystać przez 4 lata.**

## Odliczenie składki zdrowotnej w PIT 2022

**Ważne:** od 1 stycznia 2022 r. nie ma już możliwości odliczenia składki zdrowotnej od podatku.

Z dniem 1 lipca 2022 r. po zmianie przepisów, **wprowadzono możliwość obniżenia podstawy opodatkowania dla podatników rozliczających się metodą podatku liniowego oraz ryczałtu.**

Podatnicy rozliczający na **podatku liniowym**, w 2022 r. **maksymalnie** mogą odliczyć od podstawy opodatkowania lub zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów, **8700 zł** składki zapłaconej w roku.

Podatnicy rozliczający się metodą **ryczałtu**, mają prawo do odliczenia **50% zapłaconej składki zdrowotnej** w roku.

## 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 r. 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 2022 r.** 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 odjęta **podwójnie** od każdej połowy zarobków pracującego małżonka.
2. Gdy jeden z małżonków **zarabia niewiele**, a drugi posiada dochód roczny **przekraczający pierwszy próg** skali podatkowej – czyli 120 000 zł za 2022 r. W tej sytuacji korzystne jest opodatkowanie zarobków obojga małżonków **według stawki 12%**, 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. Jednak zgodnie z obowiązującymi przepisami, nie sam wybór opodatkowania ryczałtem lub podatkiem liniowym działalności wyklucza ze wspólnego rozliczenia.

Obecnie ważne jest, czy w roku podatkowym osiągnęliśmy przychody lub ponieśliśmy koszty z tej działalności. Reasumując, należy uznać, że zerowy PIT-36L lub PIT-28 pozwala na wspólne opodatkowanie małżonków na PIT-37 lub PIT-36.

## 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 2022, 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 **16 061,28 zł, dochodu rocznie, z wyjątkiem renty rodzinnej**.
- 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 zażądają 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.

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**. Wynika to wprost z przepisów, że wspólna lub naprzemienna opieka wyklucza z preferencyjnego rozliczenia. Na skorzystanie z ulgi pozwalałby dopiero brak kontaktu ze strony jednego z rodziców.

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.

Preferencja przysługuje, jeśli samotnie wychowujemy dzieci:

- małoletnie,
- bez względu na ich wiek, które otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- do ukończenia 25. roku życia uczące się w szkołach, jeżeli w roku podatkowym nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach ogólnych, z zysków kapitałowych lub przychodów zwolnionych z podatku (PIT-0 dla młodych) przekraczających 16 061,28 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.

Przepisy wykluczają skorzystanie z preferencji, jeśli osoba samotnie wychowująca dziecko, stosuje opodatkowanie według metody podatku liniowego (19%) albo płaci ryczałt. Wyjątkiem przy ryczałcie są przychodu z najmu.

## 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 10 434 zł** od jednej bliskiej osoby. 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 10 434 zł i rodzic tego nie zgłosi, również wtedy opodatkowaniu podlegają wszystkie darowizny do 5 lat wstecz powyżej wartości 10 434 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 **krw 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 2022 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 Kościół. 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 lub ryczałcie (rozliczający PIT-28, 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 2022. Od 16 maja 2022 r. odwołano obszarze Polski stan epidemii w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. Jednocześnie ogłoszono stan zagrożenia

epidemicznego, który będzie aktualny do odwołania.

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-Przeciwepidemicznych 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 należała się również, gdy darowizna została przekazana przy pomocy organizacji pożytku publicznego. W 2022 r. takiej możliwości, uprawniającej do odliczenia podatkowego, już nie ma.

## 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 **16 061,21 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 wpłacają 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, gdy posiadasz tylko 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 Społecznej. W rozliczeniu PIT za 2022 r. wpłaty **nie mogą przekroczyć kwoty 7 106,40 zł**. W przypadku osób samozatrudnionych limit ten wynosi **10 659,60 zł**.

## Ulgą abolicyjna

Ulgą abolicyjną 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).

Ulgą 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**.

## Ulgą 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 kwalifikowanej 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.

## Ulga sponsoringowa

[Ulga sponsoringowa](#) to ulga podatkowa dla przedsiębiorców, którzy wspierają działalność społecznie użyteczną (CSR). Z ulgi mogą skorzystać przedsiębiorcy wspierający: działalność sportową, kulturalną, szkolnictwo wyższe i naukę.

Ulga daje możliwość zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów 100% wydatków związanych np. ze sportem czy kulturą. Dodatkowo od podstawy opodatkowania można odliczyć 50% kosztów poniesionych na tę działalność.

## Przekazanie 1,5% na rzecz OPP

Każda osoba odprowadzająca podatki – niezależnie od formy opodatkowania – może przekazać równowartość 1,5% 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 1,5%. Znajdziesz je na stronach rządowych, [korzystając z wyszukiwarki](#).

Podatnik musi jedynie wskazać w odpowiedniej rubryce formularza PIT **numer KRS organizacji**, którą chce wesprzeć. Przekazaniem środków z 1,5% 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 r. w żadnym z tych lat nie może przekraczać **50% wartości całej straty**. Straty od 2019 r. 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 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 **dotatkowo 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 przygotowaliśmy praktyczne [kalkulatory](#). Wszystkie nasze narzędzia są **darmowe**. Znajdziesz wśród nich:

- [Kalkulator zmiany opodatkowania 2022 r.](#)
- [Kalkulator B2B - formy opodatkowania](#)
- [Kalkulator stawek ryczału](#)
- [Kalkulator składki zdrowotnej](#)
- [Kalkulator podatkowy](#)
- [Kalkulator zakupów na firmę](#)
- [Kalkulator macierzyński](#)
- [Kalkulator zasiłku chorobowego](#)
- [Kalkulator wynagrodzeń](#)
- [Kalkulator Mały ZUS Plus](#)
- [Kalkulator odsetek podatkowych](#)
- [Kalkulator zysku firmowego](#)



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.

Założ konto w inFakcie



***inFakt***

Redakcja: Piotr Juszczyk

Korekta: Dorota Mglej

inFakt Sp. z o.o. 2023