



## Informator o rozliczeniu

# PIT

## za 2014 rok

*Pierwsze dni nowego roku to dla urzędów skarbowych i podatników początek kolejnej kampanii składania PIT-ów, czyli zeznań dotyczących dochodów osiągniętych w 2014 roku. Jak co roku, wychodząc naprzeciw potrzebom podatników, stworzyliśmy krótki informator, który daje odpowiedź na najczęściej zadawane przez podatników pytania dotyczące rozliczenia.*

## FORMULARZE PIT

Rozliczając się za 2014 rok podatnicy zetkną się z formularzami o takich samych oznaczeniach jak podczas poprzedniego rozliczenia rocznego. Nie oznacza to jednak, że wszystkie formularze będą dokładnie takie same jak przed rokiem. Dlatego najlepiej aktualne formularze do rozliczenia się za 2014 rok, pobrać ze strony internetowej Ministerstwa Finansów pod adresem [www.finance.mf.gov.pl](http://www.finance.mf.gov.pl), Izby Skarbowej w Białymstoku pod adresem [www.is.bialystok.pl](http://www.is.bialystok.pl) lub bezpośrednio w urzędach skarbowych.



Z jakich formularzy skorzystamy? Będą to:

- **PIT-37** przeznaczony dla podatników otrzymujących wynagrodzenie za pracę, pracujących na zlecenia, emerytów i rencistów.
- **PIT-36** przeznaczony dla podatników prowadzących działalność gospodarczą, samodzielnie opłacających zaliczki na podatek i tych, którzy są zobowiązani doliczyć do swoich dochodów dochody małoletnich dzieci oraz uzyskali dochody za granicą.
- **PIT-36L** przeznaczony dla osób osiągających dochód z działalności gospodarczej opodatkowany jednolitą stawką podatku 19 proc.

Ponadto, niektórzy podatnicy, oprócz jednego z wyżej wymienionych formularzy będą musieli wypełnić formularz **PIT-38** i **PIT-39**. W **PIT-38** podatnicy wykazywać będą m.in. przychody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (dotyczy to np. nabywców akcji banku PKO BP, którzy je już sprzedali), pożyczonych papierów wartościowych, pochodnych instrumentów finansowych, udziałów w spółkach mających osobowość prawną. Dochodów z giełdy nie łączy się z innymi dochodami.

W zeznaniu **PIT-39** rozliczymy dochód z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych nabytych, wybudowanych (oddanych do użytkowania) po 31 grudnia 2008 r.

Nadal będą funkcjonowały formularze: **PIT/D** przeznaczony do wykazywania ulg mieszkaniowych i **PIT/O** na pozostałe ulgi.

Ponadto, podatnicy, którzy w zeznaniu za 2014 r. rozpoczęli korzystanie z ulgi odsetkowej będą obowiązani załączyć do zeznania oświadczenie na formularzu **PIT-2K** (oświadczenie o wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych). Przypominamy, że oświadczenie to, jako załącznik do rozliczenia rocznego za lata 2007-2027, składają podatnicy, którzy w ramach praw nabytych po raz pierwszy korzystają z tzw. „ulgi odsetkowej”.

Do rozliczenia dochodów za 2014 rok wykazanych w zeznaniu podatkowym PIT-36 albo PIT-37 został wprowadzony nowy formularz **PIT/UZ** „część uzupełniająca zeznania podatkowego PIT-36 i PIT-37 za 2014 rok”. Jest on przeznaczony dla podatników korzystających z ulgi na

dzieci, o której mowa w art. 27f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, u których kwota przysługującego odliczenia jest wyższa od kwoty odliczonej w zeznaniu.

Tak jak przed rokiem podatnicy uzyskujący dochody z zagranicy, i którzy zapłacili z tego tytułu podatek wypełniają **PIT/ZG**. Formularz ten jest załącznikiem do zeznań PIT-36, PIT-36L, PIT-38 i PIT-39.

### SKALA PODATKOWA OBOWIĄZUJĄCA W ROZLICZENIU ZA 2014 ROK

Podstawa obliczenia podatku	Wysokość podatku
do 85.528 zł	18% minus 556,02 zł
ponad 85.528 zł	14.839,02 zł plus 32% nadwyżki ponad 85.528 zł

**Kwota wolna od podatku – 3.089 zł**

### KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW

**1. Koszty uzyskania przychodów ze stosunku pracy, stosunku służbowego, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy w 2014 roku**

Dla pracownika	Ryczałtowa kwota kosztów uzyskania przychodów w 2014 r.	
	miesięcznie	rocznie
a) uzyskującego przychody z tytułu jednego stosunku pracy	111,25 zł	1.335 zł
b) uzyskującego przychody równocześnie z więcej niż jednego stosunku pracy	z każdego stosunku zatrudnienia 111,25 zł	nie więcej jednak niż 2.002,05 zł
c) uzyskującego przychody z tytułu jednego stosunku pracy, jeżeli miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika położone jest poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskiwał dodatku za rozłąkę	139,06 zł	1.668,72 zł
d) uzyskującego przychody równocześnie z więcej niż jednego stosunku pracy, gdy miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika jest położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskiwał dodatku za rozłąkę	z każdego stosunku zatrudnienia 139,06 zł	nie więcej niż 2.502,56 zł

Jeżeli roczne koszty uzyskania przychodów wymienione wyżej są niższe od wydatków na dojazd do zakładu lub zakładów pracy środkami transportu autobusowego, kolejowego, promowego lub komunikacji miejskiej, w rocznym rozliczeniu koszty te mogą być przyjęte, w wysokości wydatków faktycznie poniesionych, udokumentowanych wyłącznie imiennymi biletami okresowymi.

#### *Przykład*

*Podatnik wydał w roku podatkowym 1.450 zł na dojazdy autobusem. Dokumentował je biletami zakupionymi u kierowcy. Nie skorzysta on z odliczenia, ponieważ musiałby posiadać bilety miesięczne wydawane na jego imię i nazwisko.*

## **2. Ograniczenie zryczałtowanych 50 proc. kosztów uzyskania przychodów dla twórców**

Od 2013 r. łączne zryczałtowane 50 % koszty uzyskania przychodów, o których mowa w art. 22 ust. 9 pkt 1-3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie będą mogły przekroczyć w roku podatkowym 1/2 kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej **tj. kwoty 42.764 zł** (art. 22 ust. 9a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

Limit ten dotyczy wszystkich uzyskanych przez twórcę w danym roku przychodów, w stosunku do których przysługują zryczałtowane 50 % koszty uzyskania przychodów (zarówno na podstawie umów cywilnoprawnych, jak i z umowy o pracę).

Podatnik będzie miał jednak prawo do odliczenia kosztów, które poniósł w rzeczywistości, jeżeli udowodni, że koszty te były wyższe niż wynikające z zastosowania ww. normy procentowej, bądź określone przez ustawodawcę w kwocie 42.764 zł.

Dla podatników uzyskujących dochody, do których mają zastosowanie omawiane koszty, przewidziano możliwość złożenia płatnikowi oświadczenia o rezygnacji z ich stosowania (art. 32 ust. 7 oraz art. 41 ust. 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych). W takim przypadku, płatnik zaprzestanie potrącania 50 % kosztów od miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik oświadczenie takie złoży. Ma to na celu zapobieżenie sytuacji, w której podatnik uzyskujący przedmiotowe przychody od kilku płatników, po rozliczeniu podatku w zeznaniu rocznym będzie zmuszony do dokonania znacznej dopłaty podatku. Oświadczenie to składa się odrębnie dla każdego roku podatkowego.

## **ODLICZENIA OD DOCHODU**



### **ULGA REHABILITACYJNA**

Rozliczając się za 2014 r. nadal będzie można odliczyć od dochodu wydatki na cele rehabilitacyjne ponoszone przez podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub przez podatnika, na którego utrzymaniu jest taka osoba (art. 26 ust. 1 pkt 6 ustawy o pdof). Katalog tych wydatków zawarto w art. 26 ust. 7a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (pdof).

Pamiętać jednak należy, że niektóre z wydatków na cele rehabilitacyjne mają ograniczenia kwotowe, np. odliczenie z tytułu opłacenia przewodników osób niewidomych, utrzymanie przez osoby niewidome i niedowidzące zaliczone do

I lub II grupy inwalidztwa oraz osoby z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczone do I grupy inwalidztwa psa asystującego (status psa asystującego winien być potwierdzony certyfikatem), czy używania samochodu osobowego przez osobę niepełnosprawną dla potrzeb związanych z dojazdem na zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne. Wydatki na te cele nie mogą w roku podatkowym przekroczyć po 2.280 zł, na każde z tych odliczeń.

Podatnik nie musi posiadać dowodów dokumentujących poniesienie tych wydatków, jednak na żądanie organów podatkowych musi wskazać z imienia i nazwiska osoby, które opłacono z tytułu funkcji przewodnika, okazać certyfikat psa asystującego i przedstawić dokumenty świadczące o zleceniu i odbyciu niezbędnych zabiegów leczniczo-rehabilitacyjnych, do dojazdu na które wykorzystywano samochód, np. skierowanie na zabiegi wraz z potwierdzeniem, że się na nich było.

#### *Przykład*

*Podatnik rozlicza się wspólnie z małżonką, która ma orzeczenie o niepełnosprawności. Czy żona może odliczyć dojazdy na zabiegi rehabilitacyjne samochodem, który jest zarejestrowany na męża. Jak należy to udokumentować?*

*Odp. Odliczenia z tytułu używania samochodu osobowego w ramach ulgi rehabilitacyjnej, może dokonać podatnik, jeżeli samochód stanowi jego własność bądź współwłasność (dotyczy również wspólności majątkowej małżeńskiej). Wydatki te nie wymagają dokumentowania fakturami bądź rachunkami, jednakże na żądanie organów skarbowych podatnik będzie obowiązany okazać dokument potwierdzający zlecenie i odbycie niezbędnych zabiegów leczniczo-rehabilitacyjnych oraz dokumenty potwierdzające własność lub współwłasność pojazdu.*

Ponadto podatnicy, na których utrzymaniu pozostają osoby niepełnosprawne mogą skorzystać z ulgi na cele rehabilitacyjne, jeśli w roku podatkowym dochody osób niepełnosprawnych nie przekraczają kwoty **9.120 zł**.

#### *Przykład*

*Podatnik posiada na utrzymaniu 20-letniego syna, który jest osobą niepełnosprawną. W roku podatkowym uzyskał on jedynie rentę socjalną w wysokości 7.120 zł. Kto może dokonywać odliczeń wydatków rehabilitacyjnych? Czy podatnik, czy tylko syn do wysokości uzyskanego dochodu?*

*Odp. Odliczenia może dokonać osoba, która poniosła wydatek. Przy czym, jeżeli wydatek został poniesiony przez podatnika, który posiada na utrzymaniu niepełnosprawnego syna, może on dokonać stosownych odliczeń. Jeżeli zaś wydatek został poniesiony przez osobę niepełnosprawną, tj. syna, to on również może skorzystać z odliczenia, rozliczając się samodzielnie z renty socjalnej. Tak więc możliwe jest, aby część wydatków na cele rehabilitacyjne odliczyła osoba niepełnosprawna, a część podatnik, na którego utrzymaniu pozostaje ta osoba.*

## **INNE ODLICZENIA OD DOCHODU**

Od dochodu osiągniętego w 2014 r. można także odliczyć:

### **1) darowizny:**

- **na cele krwiodawstwa realizowane przez honorowych dawców krwi,**
- **na cele kultu religijnego,**
- **na rzecz organizacji pożytku publicznego.**

Poniesione darowizny nie mogą przekroczyć 6% dochodu (art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy o pdof). Wyjątek to darowizny na działalność charytatywno-opiekuńczą kościelnych osób prawnych, które podlegają odliczeniu w pełnej wysokości. Pamiętać należy, że darowizny „kościelne” muszą być udokumentowane wpłatą na konto obdarowanego.



*Przykład*

*Przelew: „na budowę kościoła” będzie darowizną na cele kultu religijnego – stosuje się ograniczenie do 6% dochodu, przelew „na utrzymanie kościelnego ośrodka pomocy bezdomnym” będzie darowizną na cele charytatywno-opiekuńcze kościoła. Powyższego limitu nie stosuje się.*

**Uwaga:**

Wysokość darowizny pieniężnej podlegającej odliczeniu od dochodu podatnicy są obowiązani dokumentować dowodem wpłaty na rachunek bankowy obdarowanego lub dowodem wpłaty na rachunek płatniczy obdarowanego inny niż rachunek bankowy.

Należy mieć również na uwadze, że nie podlegają odliczeniu od dochodu darowizny przekazane, przez osoby fizyczne na rzecz rad rodziców w szkołach i przedszkolach (publicznych i niepublicznych) na realizowane przez te organy cele oświatowe.

- 2) **odsetki od kredytów mieszkaniowych** – w ramach tzw. praw nabytych. Zakres tej ulgi obejmuje wydatki poniesione na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych do upływu terminu spłaty, nie dłużej niż do 31.12.2027 r. Kwota stanowiąca podstawę określenia przysługującej kwoty odliczeń od podstawy obliczenia podatku z tytułu wydatków na spłatę odsetek od kredytów (pożyczek) zaciągniętych w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, nie może przekroczyć 325.990 zł.
- 3) **odliczenia z tytułu użytkowania sieci Internet** – maksymalnie można odliczyć wydatki w kwocie 760 zł. Od 1.01.2013 r. odliczenie tych wydatków przysługuje wyłącznie podatnikom, dokonującym odliczeń w dwóch kolejno po sobie następujących latach podatkowych, jeżeli w okresie poprzedzającym te lata nie korzystali z tego odliczenia. Podatnicy, którzy w zeznaniu podatkowym złożonym za 2013 r. po raz pierwszy skorzystali z ulgi internetowej będą mieli prawo do tej ulgi, jeszcze tylko w rozliczeniu podatku dochodowego za 2014 r. Podstawą odliczenia będzie nie tylko faktura VAT, ale każdy dokument stwierdzający poniesienie wydatku zawierający w szczególności: dane identyfikujące kupującego i sprzedającego, rodzaj usługi oraz kwotę zapłaty.

*Przykład 1*

*Podatnik w 2009 i 2010 r. korzystał z odliczenia za Internet. Teraz za 2014 r. chciałby ponownie korzystać z odliczenia. Prawo do ulgi mu nie przysługuje.*

*Przykład 2*

*Podatnik od 2008 r. posiada przyłącze internetowe, regularnie płaci za Internet. W 2015 r. podatnik podejmuje decyzję o tym, by skorzystać z ulgi. Prawo do ulgi przysługuje mu przez rok 2015 i 2016.*

- 4) **składki zapłacone za granicą ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej (UE), lub innym państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) bądź w Konfederacji Szwajcarskiej.** Warunkiem skorzystania z takiego odliczenia jest udokumentowanie zapłaty składek oraz istnienie podstawy prawnej do uzyskania przez polski organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym podatnik opłacał składki na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne. Odliczenie jest możliwe, jeżeli składki te nie zostały wcześniej odliczone od dochodu (przychodu) w innym niż Polska państwie UE, EOG lub Szwajcarii. Nie podlegają odliczeniu składki, których podstawę stanowi dochód (przychód) zwolniony od opodatkowania.

- 5) **wpłaty dokonane na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego IKZE** dokonane przez podatnika w roku podatkowym do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U z 2004 r., Nr 116 poz. 1205) – maksymalna kwota składki na IKZE podlegająca odliczeniu to **4.495,20 zł**. Możliwość odliczenia od dochodu kwoty wpłaconej na IKZE mają również podatnicy opodatkowani 19% podatkiem liniowym.
- 6) **wydatki w wysokości 50% poniesione przez podatnika uzyskującego przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej na nabycie nowych technologii** (art. 26 c ust. 1-10 ustawy o pdof).

## ODLICZENIA OD PODATKU

### ULGA NA DZIECI

Podatnicy składający zeznania PIT-36 lub PIT-37 za 2014 rok mogą pomniejszyć należny podatek dochodowy z tytułu wychowania dzieci własnych i przysposobionych. Podatnikami uprawnionymi do ulgi są także opiekunowie prawni i rodziny zastępcze. Ulga przysługuje na każde dziecko:

1. małoletnie
2. bez względu na wiek, jeśli dziecko otrzymywało zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
3. uczące się, w tym także poza granicami Polski, do ukończenia 25 roku życia, pod warunkiem, że w roku podatkowym dzieci te nie uzyskały dochodów przekraczających w łącznej wysokości **w 2014 r. kwoty 3.089 zł**, z wyjątkiem renty rodzinnej.



**Rodzice z jednym dzieckiem** (art. 27f ust. 2 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych)

Od 1 stycznia 2013 r. rodzice, którzy posiadają wyłącznie jedno dziecko, będą mogli skorzystać z ulgi rodzinnej w wysokości 92,67 zł miesięcznie (1112,04 zł rocznie), jeżeli:

- **łącznie dochody małżonków** pozostających przez cały rok podatkowy w związku małżeńskim **nie przekroczą w skali roku kwoty 112.000 zł**,
- w przypadku osoby, która **nie pozostaje w związku małżeńskim** (w tym również przez część roku podatkowego) i **spełnia kryteria do uznania jej za osobę samotnie wychowującą dziecko w rozumieniu art. 6 ust. 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych** – o ile dochody tej osoby nie przekroczą w roku podatkowym kwoty **112.000 zł**,
- w przypadku osoby, która **nie pozostaje w związku małżeńskim** (w tym również przez część roku podatkowego) i **nie wychowuje dziecka samotnie** – jeżeli jej dochody **nie przekroczą w roku podatkowym kwoty 56.000 zł**.

W łącznej kwocie dochodów, których wysokość decyduje o prawie rodziców jednego dziecka

do ulgi rodzinnej, trzeba będzie uwzględnić uzyskane w danym roku dochody, które podlegają opodatkowaniu:

- według skali podatkowej określonej w art. 27 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, czyli m.in. dochody ze stosunku pracy, z działalności wykonywanej osobiście (np. z umów zlecenia i o dzieło, z tytułu powołania do składu zarządu lub rady nadzorczej osoby prawnej), z działalności gospodarczej, z działów specjalnych produkcji rolnej, z emerytur i rent,
- na zasadach określonych w art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, czyli m.in. dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółce posiadającej osobowość prawną,
- 19% podatkiem liniowym na podstawie art. 30c ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, czyli dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej lub z działów specjalnych produkcji rolnej.

Obliczając kwotę dochodu należy brać tu pod uwagę dochody obliczone jako nadwyżka przychodów nad kosztami ich uzyskania oraz pomniejszone o zapłacone (lub potrącone przez płatnika ze środków podatnika) składki na ubezpieczenia społeczne (art. 27f ust. 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

**Rodzice z dwójką dzieci** (art. 27f ust 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych)

W przypadku rodziców, którzy posiadają dwoje dzieci, dotychczasowe zasady korzystania z ulgi rodzinnej nie uległy zmianie. Oznacza to, że będą oni mogli korzystać z ulgi na dzieci w wysokości 92,67 zł miesięcznie, a w skali roku 1.112,04 zł na każde dziecko.

**W wyniku nowelizacji przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od 1 stycznia 2014 r. zmieniły się zasady korzystania z ulgi rodzinnej rodziców, którzy wychowują troje i więcej dzieci. Rodzice ci uzyskają prawo do wyższej ulgi.**

**Rodzice z trójką i więcej dzieci** (art. 27f ust. 2 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych)

Rodzice, którzy posiadają troje i więcej dzieci, od 1 stycznia 2014 r. będą mogli korzystać z ulgi rodzinnej:

- na pierwsze i na drugie dziecko odpowiednio w wysokości 92,67 zł za każdy miesiąc kalendarzowy (tj. w skali roku po 1.112,04 zł),
- na trzecie dziecko w wysokości 166,67 zł za każdy miesiąc kalendarzowy (tj. 2.000,04 zł rocznie),
- na czwarte i każde kolejne dziecko w wysokości 225,00 zł za każdy miesiąc kalendarzowy (tj. 2.700 zł w skali roku).

Podatnik jest zobligowany do podania w zeznaniu podatkowym (załącznik PIT/O) numeru PESEL dziecka, a w przypadku braku tego numeru – imię, nazwisko oraz datę urodzenia dziecka. Aby skorzystać z ulgi na dzieci trzeba będzie złożyć zeznanie podatkowe, bowiem od 2010 r. zlikwidowano możliwość rozliczenia tej ulgi za pośrednictwem płatnika (pracodawcy lub organu rentowego).

**Od 2014 r. rodzice którzy osiągnęli niskie dochody będą mogli ubiegać się o zwrot niewykorzystanej kwoty ulgi.**



Rodzice (opiekunowie prawni), którzy z uwagi na niskie dochody, nie mogli odliczyć od podatku dochodowego przysługującej im ulgi na dzieci w pełnej wysokości, zgodnie z nowymi przepisami art. 27 ust. 8-12 ustawy o pdof, uzyskali możliwość zwrotu niewykorzystanej ulgi. Kwotę zwrotu stanowi różnica między kwotą przysługującego podatnikowi odliczenia a kwotą odliczoną w zeznaniu podatkowym. Kwota ta nie może przekroczyć łącznej kwoty zapłaconych przez podatnika składek na ubezpieczenie społeczne i składek na ubezpieczenie zdrowotne, które zgodnie z przepisami ustawy o pdof podlegają odliczeniu w zeznaniu podatkowym **PIT-36 i PIT-37**, pomniejszonych o składki odliczone w zeznaniu PIT-36L lub PIT-28.

W przypadku odliczenia przysługującego pozostającym przez cały rok podatkowy w związku małżeńskim obojgu rodzicom (opiekunom prawnym) do ustalenia wysokości składek, które stanowią górny limit zwrotu ulgi przyjmuje się łączną kwotę ich składek.

Do zeznania podatkowego podatnik składa załącznik **PIT/UZ**.

**Kwota zwrotu otrzymana przez podatnika z tytułu niewykorzystanej ulgi na dzieci jest wolna od podatku dochodowego (art. 21 ust.1 pkt 140 ustawy o pdof). Będzie jednak brana pod uwagę przy ustalaniu dochodu w rozumieniu przepisów ustawy z 28.11.2003 r. o świadczeniach rodzinnych (Dz. U. z 2013 r., poz. 1456 ze zm.).**

#### **ODLICZENIE SKŁADEK NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE ZAPŁACONYCH ZA GRANICĄ**

Odliczeniu od podatku za 2014 r. podlegać będą składki zapłacone za granicą ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne w innym niż Polska państwie Unii Europejskiej (UE), lub innym państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) bądź w Konfederacji Szwajcarskiej. Warunki odliczenia takich składek są identyczne, jak w przypadku odliczenia składek na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne (o którym mowa wyżej).

Uwaga! Kwota składki na zagraniczne ubezpieczenie zdrowotne, o którą zmniejsza się podatek dochodowy nie może przekroczyć 7,75 proc. podstawy wymiaru tej składki.

#### **ULGI MIESZKANIOWE – „DUŻA ULGA BUDOWLANA” I „ULGA REMONTOWA”**

Na zasadzie praw nabytych w ramach tej ulgi możemy jedynie odliczać wydatki poniesione w latach poprzedzających rok podatkowy, które nie znalazły pokrycia w dochodzie (przychodzie) w latach poprzednich – PIT/D.

### **1% NA POŻYTEK PUBLICZNY**



W rozliczeniach podatkowych za 2014 r. podatnicy po raz kolejny mogą przekazać 1 proc. swojego podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego. Przekazanie 1 proc. podatku należnego dokonuje urząd skarbowy, na wniosek wyrażony w zeznaniu podatkowym, gdzie trzeba wskazać numer KRS organizacji. Wyboru organizacji dokonuje się na podstawie wykazu organizacji mających status organizacji pożytku publicznego na dzień 30 grudnia 2014 r. dostępnego na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej pod adresem [www.mpips.gov.pl/bip/](http://www.mpips.gov.pl/bip/) (w zakładce wykaz OPP).

Naczelnik Urzędu Skarbowego zgodnie z wnioskiem podatnika zawartym w zeznaniu lub w korekcie zeznania przekaze kwotę 1 proc. podatku należnego na rzecz wskazanej organizacji pod warunkiem, że podatnik dokona zapłaty w pełnej wysokości podatku należnego stanowiącego podstawę obliczenia kwoty do przekazania na rzecz OPP nie później niż w terminie 2 miesięcy od upływu terminu dla złożenia zeznania podatkowego. Pieniądze pochodzące z 1 proc. będą przekazywane organizacjom pożytku publicznego od maja do lipca 2015 r.

## ROZLICZENIE MAŁŻONKÓW

Co do zasady małżonkowie mogą rozliczać się wspólnie. Wspólne opodatkowanie małżonków nie jest możliwe jeżeli:

1. Chociaż jeden z nich prowadzi działalność gospodarczą opodatkowaną kartą podatkową lub ryczałtem ewidencjonowanym (bez względu na to, czy uzyskał dochody z tej działalności, czy też nie). Dzieje się tak nawet wtedy, gdy zgłoszono zawieszenie działalności.
2. Chociażby u jednego z nich dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowane są podatkiem liniowym.

Prawo do wspólnego rozliczenia nie przysługuje także podatnikom, którzy w trakcie roku podatkowego 2014 zawarli związek małżeński lub w stosunku do małżonków orzeczono separację lub którzy zawarli umowę wyłączającą wspólność majątkową.

Natomiast ze wspólnego rozliczenia dochodów małżonków mogą korzystać owdowiali podatnicy, którzy zawarli związek małżeński przed rozpoczęciem roku podatkowego, a ich małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego lub w roku następnym, ale przed dniem złożenia wspólnego zeznania podatkowego (art. 6a ustawy o pdof).

Ten sposób opodatkowania łącznych dochodów małżonków nie jest jednak możliwy w sytuacji gdy jeden z małżonków był opodatkowany w sposób zryczałtowany, chyba że ryczałtem objęte były wyłącznie dochody z tytułu najmu, dzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, a umowy te nie zostały zawarte w ramach działalności gospodarczej.

Małżonkowie, którzy mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie UE lub w państwie EOG lub Szwajcarii oraz małżonkowie, z których jeden jest polskim rezydentem podatkowym, a drugi jest rezydentem innego niż Polska państwa UE lub innego państwa EOG albo Szwajcarii mogą podlegać w Polsce wspólnemu opodatkowaniu – na zasadach określonych w ustawie – jeżeli w naszym kraju osiągnęli podlegające opodatkowaniu przychody w wysokości co najmniej 75 % wszystkich uzyskanych w roku podatkowym przychodów i udokumentowali certyfikatem rezydencji swoje miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Już od rozliczeń podatkowych za 2010 r. zniesiony został wymóg składania dwóch podpisów na małżeńskim PIT. Wystarczy, że podpisze się na nim mąż lub żona. Podpis jednego małżonka będzie traktowany na równi ze złożonym przez niego oświadczeniem o upoważnieniu go przez współmałżonka do złożenia wniosku o łączne opodatkowanie. Oświadczenie to będzie składane pod rygorem odpowiedzialności za fałszywe zeznania. Ponadto zniesiony został obowiązek składania w urzędzie skarbowym papierowych pełnomocnictw do wysłania małżeńskiego PIT przez Internet.

## ROZLICZENIE SAMOTNYCH RODZICÓW

Do preferencyjnego rozliczenia jako samotny rodzic nie wystarczy być tylko osobą formalnie samotną w rozumieniu przepisów art. 6 ust. 4 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (panna, kawaler, wdowa, wdowiec, rozwódka, rozwodnik, osoba będącą w separacji, osoba pozostająca w związku małżeńskim, jeżeli małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności), ale faktycznie trzeba samotnie wychowywać dziecko.

W dalszym ciągu przysługuje preferencja tym podatnikom, których dzieci otrzymują dodatek pielęgnacyjny oraz rentę socjalną, a w przypadku pełnoletnich uczących się dzieci (do ukończenia 25 roku życia) również tym podatnikom, których dzieci uczą się lub studiują poza granicami kraju.

### *Przykład*

*Podatniczka (matka dziecka) pozostaje w związku faktycznym z partnerem będącym ojcem dziecka, zamieszkują razem oraz przyczyniają się do sprawowania opieki nad dzieckiem (prowadzą wspólne gospodarstwo domowe) nie przysługuje jej opodatkowanie się jako osoba samotnie wychowująca dziecko.*

## ZATRUDNIENIE BEZROBOTNEGO W GOSPODARSTWIE DOMOWYM

Osoby prowadzące gospodarstwo domowe zachowują prawo do odliczenia od podatku wydatków poniesionych przez nie na opłacenie składek na ubezpieczenie społeczne bezrobotnego, wykonującego pracę zarobkową w tym gospodarstwie do końca obowiązywania umowy aktywizacyjnej zawartej przed dniem 01.01.2007 r., na zasadzie praw nabytych. Nie dotyczy wydatków w związku z przedłużeniem umowy dokonanych po dniu 31 grudnia 2006 r.

## SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI



Ustawodawca zwalnia od podatku dochód uzyskany z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli w okresie 2 lat od dnia zbycia podatnik przeznaczy uzyskany przychód na wskazane w art. 21 ust. 25 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, własne cele mieszkaniowe, tj. m.in. na zakup domu lub mieszkania, zakup gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, remont lub rozbudowę własnego budynku mieszkalnego (w tym również położonego w innym kraju UE, Europejskiego Obszaru Gospodarczego bądź w Szwajcarii), spłatę kredytu oraz odsetek od kredytu zaciągniętego na wybudowanie zbywanej nieruchomości. Zwolnienie odnosi się do dochodu

uzyskanego z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych nabytych lub wybudowanych (oddanych do użytkowania) po 31 grudnia 2008 r.

Dochód uzyskany z odpłatnego zbycia tych nieruchomości i praw będzie podlegał rozliczeniu w zeznaniu PIT-39 do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym. Podatek będzie wynosił 19% dochodu. W zeznaniu PIT-39 wykazuje się:

- 1) dochody uzyskane w roku podatkowym z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych i należny podatek PIT od dochodu do którego nie ma zastosowania ulga mieszkaniowa, lub
- 2) dochody zwolnione z podatku PIT ze względu na ulgę mieszkaniową.

Zeznanie obejmuje dochody zwolnione z opodatkowania PIT niezależnie od tego, czy wydatki na cele mieszkaniowe zostały już poniesione w okresie od dnia odpłatnego zbycia do dnia złożenia zeznania, czy też będą poniesione dopiero po złożeniu zeznania tj. w okresie dwóch lat licząc od końca roku podatkowego, w którym uzyskany był przychód.