



ULGI I ODLICZENIA
OD DOCHODU I OD PODATKU
PRZYSŁUGUJĄCE W 2015 ROKU

ZAŁĄCZNIK PIT/O I PIT/D



ULGI I ODLICZENIA OD DOCHODU I OD PODATKU PRZYSŁUGUJĄCE W 2015 ROKU ZAŁĄCZNIK PIT/O I PIT/D

Każda osoba, która uzyskała przychody w 2015 roku, musi rozliczyć je w roku 2016. Można to zrobić w okresie **od 02 stycznia do 02 maja 2016 roku**. Rozliczenie to jest możliwe, jeżeli otrzymamy deklarację **PIT-11**, **PIT-40** lub **PIT-8C**, które wystawia i przekazuje płatnik, czyli pracodawca (zleceniodawca) lub Zakład Ubezpieczeń Społecznych w przypadku otrzymywania emerytury lub renty.

Zakład Ubezpieczeń Społecznych oraz pracodawca (zleceniodawca) ma obowiązek wysłać każdemu podatnikowi informację o uzyskanych dochodach do dnia 28 lutego 2016 roku, więc to, kiedy faktycznie rozliczymy się z Urzędem Skarbowym w dużej mierze zależy od daty otrzymania naszych PIT-ów.

Rozliczając się z Urzędem Skarbowym i wypełniając PIT za 2015 rok, dobrze jest zwrócić uwagę na przysługujące ulgi podatkowe, dzięki którym można zaoszczędzić w budżecie domowym. Niektóre ulgi możemy odliczyć od dochodu, inne zaś możemy odliczyć od podatku.

Ulgi i odliczenia rozliczamy w deklaracjach:

PIT-37 (deklaracja roczna dla osób nieuzyskujących dochodów z działalności gospodarczej),

PIT-36 (dla osób uzyskujących dochody zarówno z działalności gospodarczej, jak i należności z tytułu umów o pracę, cywilnoprawnych, emerytur i rent oraz innych źródeł),

PIT-28 (dla osób korzystających z preferencyjnego rozliczania dochodu na zasadzie ryczałtu).

Jednym z dwóch załączników, które służą do rozliczania ulg i odliczeń jest PIT/0, który został opisany szczegółowo poniżej.

Odliczenia od dochodu (przychodu) rozliczane w załączniku PIT/O

1. Pozycja B.1. Darowizny przekazane.

W załączniku do deklaracji rozliczenia rocznego PIT/O wykazujemy następujące ulgi i odliczenia:

a. DAROWIZNA NA DZIAŁALNOŚĆ POŻYTKU PUBLICZNEGO



Osobie rozliczającej swoje dochody przysługuje prawo do odliczenia wydatku z tytułu darowizny na rzecz organizacji prowadzących działalność pożytku publicznego (niekoniecznie wpisanych na listę organizacji pożytku publicznego), w ramach limitu 6% dochodu. **Darowiznę tą można odliczyć od dochodu**, zarówno jeżeli jest przekazana na rzecz organizacji pożytku publicznego, jak i innych podmiotów na cele pożytku publicznego.

Jest to darowizna, która może być dokonywana w ciągu całego roku podatkowego i rozliczona w deklaracji rocznej.

WAŻNE!

Trzeba pamiętać, że **opisana wyżej darowizna nie jest darowizną w ramach 1%** – odliczaną od podatku dochodowego na rzecz organizacji pożytku publicznego wpisanych na listę organizacji, które mogą zbierać w ten sposób pieniądze. Taka forma przekazania darowizny na wniosek podatnika występuje w deklaracjach rocznych, takich jak: PIT-37 , PIT-36, PIT-36L oraz PIT-28. Każdy podatnik zarówno ten, któremu przysługuje zwrot podatku, jak i ten który musi dopłacić podatek, może wesprzeć wybraną przez siebie organizację pożytku publicznego. Jeżeli nie zadeklarujemy przekazania podatku w wysokości 1% na wsparcie inicjatywy lub programu wybranej organizacji OPP, to podatek zostanie przekazany na cel wskazany przez ustawodawcę. Lista organizacji, na które można wpłacić 1% podatku, jest na stronie <http://www.pozytek.gov.pl>.

Darowizna przekazana na działalność organizacji pożytku publicznego w wysokości 6% odliczenia od dochodu, wykazana w PIT/0, oraz 1% odliczenia od podatku dochodowego, wykazanego w deklaracjach PIT-37, PIT-28, PIT-36, PIT-36L, to dwa niezależne od siebie tytuły odliczeń. Rozlicza się je oddzielnie i nie sumuje razem.

b. DAROWIZNA NA CELE KULTU RELIGIJNEGO



c. DAROWIZNA NA CELE KRWIODASTWA



Odlicza się kwotę faktycznie dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż kwotę stanowiącą 6% dochodu darczyńcy. Limit ten jest sumowany z odliczeniami z tytułu darowizn na cele kultu religijnego oraz na działalność pożytku publicznego. Wszystkie te odliczenia nie mogą przekroczyć 6% dochodu podatnika.

2. Pozycja B.3. Wydatki na cele rehabilitacyjne oraz wydatki związane z ułatwieniem wykonania czynności życiowych:

a. wydatki na zakup leków



których stosowanie jest zalecone przez lekarza specjalistę. Ulga ta przysługuje osobom niepełnosprawnym lub podatnikom mającym na utrzymaniu osoby niepełnosprawne, których dochód w roku podatkowym nie przekracza **9.120 zł**.

Osoby niepełnosprawne, które mogą skorzystać z tej ulgi to:

- osoby które posiadają orzeczenie o zakwalifikowaniu przez organy orzekające do jednego z trzech stopni niepełnosprawności, określonych w odrębnych przepisach, lub
- osoby, które posiadają decyzję przyznającą im rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową, albo rentę socjalną, albo orzeczenie o rodzaju i stopniu niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 roku życia, wydanego na podstawie odrębnych przepisów.

Ważne jest to, że odliczeniu **podlega tylko kwota stanowiąca różnicę pomiędzy faktycznie poniesionymi wydatkami w danym miesiącu a kwotą 100 zł**. Kwotę odliczenia ustala się za każdy miesiąc oddzielnie.

***Przykład:** jeżeli w miesiącu podatnik poniesie wydatek na leki do wysokości 100 zł, to za dany miesiąc nie będzie mu przysługiwało odliczenie. Jeżeli w następnym miesiącu wydatki wyniosą 150 zł, to od dochodu w ramach ulgi na leki będzie można odliczyć za ten miesiąc 50 zł.*

Aby skorzystać z w/w, **podatnik musi posiadać dowód poniesienia wydatków**. Może to być np. faktura VAT, rachunek wystawiony przez aptekę lub dowód wpłaty, z których powinno jednoznacznie wynikać, kim jest sprzedającym lek, w jakim dniu miesiąca nastąpiła sprzedaż oraz dla kogo jest przeznaczony lek.

b. odpłatność za pobyt na turnusie rehabilitacyjnym



Ulga przysługuje osobom niepełnosprawnym bądź podatnikom mającym na utrzymaniu osoby niepełnosprawne, których dochód roczny (tj. dochód osób będących na utrzymaniu) nie przekracza kwoty **9.120 zł**. Odliczenie to nie jest limitowane. Odlicza się kwotę faktycznie poniesionego wydatku.

c. ulga na zakup i naprawę sprzętu, urządzeń i narzędzi technicznych



Ministerstwo Finansów wskazuje, że ulga ta dotyczy odliczenia od dochodu, wydatków poniesionych na zakup i naprawę indywidualnego sprzętu, urządzeń i narzędzi technicznych niezbędnych w rehabilitacji oraz ułatwiających wykonywanie czynności życiowych, stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności. Ulga przysługuje osobom niepełnosprawnym bądź podatnikom mającym na utrzymaniu osoby niepełnosprawne, których dochód roczny (tj. dochód osób będących na utrzymaniu) nie przekracza **9.120 zł** w roku podatkowym.

Odliczenie to jest nielimitowane co oznacza, że odliczyć można faktycznie poniesione wydatki. Warunkiem odliczenia (oprócz dochodu) jest również to, że nie były one w jakiejkolwiek formie zwrócone lub sfinansowane ze środków zakładowego funduszu rehabilitacji osób niepełnosprawnych, zakładowego funduszu aktywności, Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych lub ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.

d. ulga na opiekę pielęgniarzką



Jak w poprzednich ulgach ważny jest dochód podatnika, który nie może przekroczyć kwoty **9.120 zł** w roku podatkowym.

Odliczeniu od dochodów podlegają wydatki poniesione na opiekę pielęgniarzką w domu nad osobą niepełnosprawną w okresie przewlekłej choroby, uniemożliwiającej poruszanie się oraz usługi opiekuńcze świadczone dla osób niepełnosprawnych zaliczonych do I grupy inwalidztwa.

Osoby zaliczone do I grupy inwalidztwa to osoby, w stosunku do których, na podstawie odrębnych przepisów, orzeczono:

- całkowitą niezdolność do pracy oraz niezdolność do samodzielnej egzystencji lub
- znaczny stopień niepełnosprawności.

e. opłacenie przewodników osób niepełnosprawnych



Odliczeniu od przychodów podlegają wydatki na opłacenie przewodników osób niewidomych I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczonych do I grupy inwalidztwa. Kwota odliczenia nie może przekraczać w roku podatkowym **2.280 zł**. Odlicza się kwotę faktycznie poniesionego wydatku.

f. wydatki na utrzymanie psa asystującego



Odliczeniu od przychodów podlegają wydatki na 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, o którym mowa w ustawie o rehabilitacji zawodowej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 127, poz. 721 z późn. zm.). Kwota odliczenia nie może przekraczać w roku podatkowym **2.280 zł**. Odlicza się kwotę faktycznie poniesionego wydatku. Nie jest wymagane posiadanie dokumentu stwierdzającego wysokość poniesionych wydatków.

g. odpłatne przejazdy środkami transportu publicznego



Odliczeniu od dochodów podlegają wydatki poniesione na odpłatne przejazdy środkami transportu publicznego związane z pobytem:

- na turnusie rehabilitacyjnym,
- w zakładach: lecznictwa uzdrowiskowego, rehabilitacji leczniczej, opiekuńczo-leczniczych i pielęgnacyjno-opiekuńczych,
- na koloniach i obozach dla dzieci i młodzieży niepełnosprawnej oraz dzieci osób niepełnosprawnych, które nie ukończyły 25 roku życia.

Podobnie jak w poprzednich ulgach dochód uzyskany przez osobę niepełnosprawną nie może przekroczyć w roku podatkowym kwoty **9.120 zł**.

h. odpłatny przewóz na zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne



Odliczeniu od przychodów podlegają wydatki poniesione na odpłatny, konieczny przewóz na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne:

- osoby niepełnosprawnej – karetką transportu sanitarnego,
- osoby niepełnosprawnej, zaliczonej do I lub II grupy inwalidztwa, oraz dzieci niepełnosprawnych do lat 16 – również innymi środkami transportu.

Odliczenie to nie jest limitowane. Odlicza się kwotę faktycznie poniesionego wydatku. Dokumentem potwierdzającym dokonanie wydatku jest każdy dokument stwierdzający wysokość poniesionego wydatku.

i. opłacenie przewodników osób niepełnosprawnych



Odliczeniu od przychodów podlegają wydatki na opłacenie przewodników osób niewidomych I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczonych do I grupy inwalidztwa. **Kwota odliczenia nie może przekraczać w roku podatkowym 2.280 zł.** Odlicza się kwotę faktycznie poniesionego wydatku.

j. **ulga na kolonie i obozy**



Odliczeniu podlegają wydatki poniesione na kolonie i obozy dla dzieci i młodzieży niepełnosprawnej oraz dzieci osób niepełnosprawnych, które nie ukończyły 25 roku życia.

k. **ulga na używanie samochodu osobowego na potrzeby osób niepełnosprawnych**



Używanie samochodu osobowego, stanowiącego własność (współwłasność) osoby niepełnosprawnej zaliczonej do I lub II grupy inwalidztwa lub podatnika, posiadającego na utrzymaniu osobę niepełnosprawną zaliczoną do I lub II grupy inwalidztwa albo dzieci niepełnosprawne, które nie ukończyły 16 roku życia, na potrzeby związane z koniecznym przewozem na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne. **Kwota odliczenia nie może przekraczać w roku podatkowym 2.280 zł.** Odlicza się kwotę faktycznie poniesionych wydatków.

Dochód osoby korzystającej z tego rodzaju ulgi nie może przekroczyć kwoty **9.120 zł** w roku podatkowym oraz wydatki te nie mogą być sfinansowane ze środków zakładowego funduszu rehabilitacji osób niepełnosprawnych, zakładowego funduszu aktywności, Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych lub ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, zakładowego funduszu świadczeń socjalnych lub były zwrócone w innej formie.

3. Pozycja C.3. Ulga na dzieci:

Ulga przysługuje podatnikowi na każde:

a. małoletnie dziecko



- wobec którego podatnik wykonywał władzę rodzicielską,
- które zamieszkiwało z podatnikiem a podatnik w stosunku do dziecka pełnił funkcję opiekuna prawnego,
- nad którym podatnik sprawował opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą.

b. pełnoletnie dziecko



pozostające na utrzymaniu podatnika w związku z wykonywaniem ciężącego na podatniku obowiązku alimentacyjnym lub w związku ze sprawowaniem funkcji rodziny zastępczej, które:

- otrzymywało zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- **nie ukończyło 25. roku życia, kontynuuje naukę w szkołach**, o których mowa w przepisach regulujących polski lub zagraniczny system oświaty lub szkolnictwo wyższe, oraz poza dochodami z renty rodzinnej **nie uzyskało w roku podatkowym dochodów podlegających opodatkowaniu ustawy PIT w łącznej wysokości przekraczającej 3.091 zł.**

W przypadku wychowywania JEDNEGO DZIECKA, aby skorzystać z ulgi, trzeba spełnić następujące warunki:

- dla osób pozostających w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy (z zastrzeżeniem lit.b) – przysługuje odliczenie, jeżeli łączne roczne dochody współmałżonków nie przekroczyły kwoty **112.000 zł**,
- dla osób będących: panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem albo osobą, w stosunku do której orzeczono separację lub osobą pozostającą w związku małżeńskim, jeżeli jej mąż/zona został

pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, samotnie wychowującą dziecko – przysługuje odliczenie, jeżeli ich roczne dochody nie przekroczyły **kwoty 112.000 zł**,

- dla osób niepozostających w związku małżeńskim (przez cały rok podatkowy lub jego część) oraz niebędących osobami samotnie wychowującymi dziecko – przysługuje odliczenie jeśli ich dochody roczne nie przekroczyły **kwoty 56.000 zł**.

ULGA NA DZIECKO JEST ODLICZENIEM OD PODATKU I MOGĄ Z NIEJ SKORZYSTAĆ OSOBY FIZYCZNE W DEKLARACJI PIT-37 ORAZ PIT-36. NIE DOTYCZY TO OSÓB ROZLICZAJĄCYCH SIĘ W POSTACI RYCZAŁTU PIT-8 ORAZ ROZLICZAJĄCYCH SIĘ WG SKALI DLA PODATKU LINIOWEGO 19% PIT-36L.

Deklaracja PIT-36

W deklaracji **PIT-36 poz. 190 i 191** rozlicza się składki na ubezpieczenie zdrowotne, które zmniejszają kwotę należnego podatku. Nie mogą one przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki (dotyczy to zarówno składek krajowych, jak i zagranicznych). **Kwotę wydatków z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich faktyczne poniesienie.** Ważne jest również to, że możemy rozliczyć wszystkie opłacone w danym roku składki - nawet te, które stanowią zaległość za poprzednie lata.

Załącznik PIT/D

W załączniku do deklaracji rozliczenia rocznego **PIT/D** wykazujemy ulgi i odliczenia z tytułów wydatków mieszkaniowych:

- a. z tytułu spłaty odsetek od kredytów lub pożyczki,
- b. zaciągniętych na cele mieszkaniowe tzw. ulgi odsetkowej.

Jedną z organizacji pożytku publicznego jest **Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej** o nr KRS 00000530057. Nasze działania jako organizacji OPP polegają na wspieraniu zdolnych i aktywnych społecznie studentów. Pomagamy między innymi osobom zadłużonym, wykluczonym finansowo, czy rodzinom o niskich dochodach, realizując wiele projektów z zakresu edukacji finansowej.

Jak co roku na stronie internetowej Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej: www.skef.pl udostępniamy link do programu Rozliczenie Roczne, który w sposób bardzo prosty i bezstresowy pozwoli Państwu rozliczyć swoje dochody. Program krok po kroku przeprowadzi Państwa przez poszczególne etapy pozycji deklaracji rocznej, co wykluczy pomyłki zarówno matematyczne, jak i te związane z konkretnym rozliczeniem poszczególnych elementów Państwa dochodów.

Małgorzata Ciecierska
Samodzielna księgowa



**Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej**