



Raport e-pity
**Co Polacy wiedzą
o podatkach?**

Świadomi praw i obowiązków... podatkowych. Czy na pewno?

Szanowni Państwo,

Badanie przeprowadzone dla e-pity przez SW Research pokazuje, że Polacy pozytywnie oceniają swoją znajomość tematów podatkowych. **Co piąty Polak deklaruje, że jest zainteresowany tematem ulg i odliczeń, jednocześnie sprawczość w tym temacie wciąż pozostawia wiele do życzenia. Wyniki badania sugerują, że choć polscy podatnicy są zainteresowani swoimi prawami, nie są dostatecznie wyedukowani w ich zakresie, by najkorzystniej rozliczać swoje podatki.** Wniosek nasuwa się sam: potrzebujemy edukacji. Polacy pytani o szczegóły dotyczące informacji o konkretnych podatkach, nie zawsze odpowiadają poprawnie. Przykład nieświadomości podatkowej badanych? Jedynie 55% respondentów wskazało, że płaciło podatek od towarów i usług VAT – a przecież codziennie opłacamy go podczas najbardziej podstawowych zakupów. Chęć nauki i głód wiedzy powinny być drogowskazem dla specjalistów ds. podatków oraz dziennikarzy, którzy chcą dotrzeć z najważniejszymi informacjami do szerokiego grona odbiorców. Wiemy, że mamy prawa podatkowe, jednak nie znamy ich na tyle, by skorzystać w pełni z przysługujących nam ulg i odliczeń. Dlatego wspólnie z ekspertami przybliżamy kwestię praw podatkowych i zmian, jakie w nich zaszły w minionym roku.

Nasz najnowszy raport pokazuje, jak złożona jest mapa rozeznania Polaków w kwestiach podatkowych. Jednocześnie przynosi nadzieję na to, że podatnicy są otwarci na naukę i chętnie dowiedzą się jeszcze więcej. **Kluczowy jest fakt, że podatki to nie tylko obowiązki, ale także prawa i ulgi. Dla wybranych? Dla wielu. To doskonała motywacja do nauki ich poprawnego rozliczenia, dlatego prezentujemy podatnikom możliwości obniżenia podatku przy świadomym skorzystaniu z należnych im praw.** Ulga termomodernizacyjna, ulga internetowa, ulga prorodzinna, ulga na zabytki – to tylko jedne z licznych możliwości obniżenia podatku. Co istotne, podatnicy jeszcze w tym roku mogą podjąć działania, które pozwolą zapłacić niższy podatek w rozliczeniu za rok 2023.

W raporcie czekają na Państwa również informacje o tym, w jaki sposób rozliczają się Polacy i dlaczego Internet wypiera księgowych oraz doradców podatkowych. Jesteśmy przekonani, że rosnąca świadomość podatników w zakresie ich praw to przywilej wart odpakowania.

Artur Kaczmarek, Dyrektor ds. komunikacji w e-file

W tym roku otrzymują Państwo przekrojową analizę dotyczącą wiedzy Polaków z zakresu znajomości obowiązków i przywilejów podatkowych. Badanie, które przedstawiamy w tym raporcie zostało przeprowadzone we współpracy z SW Research na reprezentatywnej próbie Polek i Polaków. Wnioski z badania pokazują, że wielu Polaków chce rozumieć kwestie podatkowe. Jednak grupa, która wciąż nie zna przepisów, jest duża: to łącznie aż 35% respondentów, gdzie 18,4% nie zna przepisów całkowicie, a 17,1% nie wie, czy je zna.

Tegoroczny raport e-pity to nie tylko bank informacji wynikających z analizy przeprowadzonego badania, ale także garść treści czysto praktycznych, dotyczących palących kwestii:

- **Jakie można jeszcze przedsięwziąć kroki w obecnym roku by zmniejszyć podatek, który zapłacimy rozliczając 2023 rok?**
- **Jakie są nasze najważniejsze prawa podatkowe i dlaczego warto je znać?**
- **Jakie zmiany podatkowe czekają nas w najbliższym czasie?**

Potrzeba edukacji wśród społeczeństwa to doskonała przestrzeń do zagospodarowania przez media. Zapraszamy do korzystania z raportu: mogą Państwo użyć w swoich materiałach prezentowanych w nim danych, wypowiedzi ekspertów i analiz, wybierać fragmenty treści i przedrukowywać je. Życzymy owocnej lektury!

Redakcja raportu e-pity „Co Polacy wiedzą o podatkach?”

Za wkład merytoryczny dziękujemy:

- dr Annie Semmerling z Uniwersytetu WSB Merito w Gdańsku,
- Monice Piątkowskiej, doradcy podatkowemu e-pity,
- Piotrowi Szulczewskiemu, specjaliście ds. podatkowych, e-pity,
- Agencji Badawczej SW Research.

Wyższe Szkoły Bankowe

e-pity®



Wydawca

e-pity
e-file sp. z o.o. sp. k
ul. Jeziorańska 12
60-461 Poznań

Koordynator projektu

dotrelations
dotpr Skowronek, Łaźniewski sp. j.
ul. Dąbrowskiego 308
60-406 Poznań

Redakcja

Artur Kaczmarek
Marta Bartoszczyk
Paulina Młyńska-Michalik
Jolanta Kikiewicz
Joanna Więckowska
Monika Piątkowska
Piotr Szulczewski

Wkład merytoryczny

Wyższe Szkoły Bankowe
Agencja Badawcza SW Research
e-file, e-pity, e-pity Płatnika, fill-up

Skład

Horsefield
ul. Majakowskiego 318
61-066 Poznań



Spis treści

6 Znamy podstawy, lecz mamy braki w wiedzy.

Co Polacy wiedzą o podatkach?

Według badania SW Research 64% Polaków deklaruje znajomość zasad podatkowych, a co piąty jest zainteresowany tematem ulg i odliczeń. To zainteresowanie nie oznacza, że Polacy dobrze orientują się w szczegółach dotyczących rozliczeń: tylko 55% twierdzi, że w przeszłości płaciło podatek VAT. Co zatem Polacy faktycznie wiedzą o podatkach? Są świadomi ich znaczenia, ale niezbędna jest dalsza edukacja.

11 Najważniejsze prawa podatnika

Prawa podatnika szczegółowo opisane są w Ordynacji podatkowej. Znajomość tych zasad ułatwia nie tylko wywiązywanie się ze zobowiązań względem organów państwowych, ale gwarantuje dochodzenie swoich racji (jeśli np. został na nas niewłaściwie nałożony podatek) oraz umożliwia skorzystanie z ulg i odliczeń podatkowych. Należy jednak pamiętać, że korzystanie z ulg podatkowych jest dobrowolne i by podatnik z nich skorzystał, musi sam dopełnić formalności. Organ podatkowy nie ma obowiązku wiedzieć, jakie korzyści rozliczeniowe przysługują danej osobie. Dlatego, jeśli podatnik sam nie zgłosił przysługujących mu ulg, to nie zostaną mu takie naliczone.

17 Symulator

Jak otrzymać większy zwrot podatku za rok 2023?

Roczne rozliczenie podatkowe to nie tylko zobowiązanie, ale też jedno z naszych podstawowych praw. Praw do ulg i odliczeń, z których możemy i powinniśmy korzystać. Jednak, by było to możliwe, musimy być wyposażeni w podstawową wiedzę dotyczącą podatku, jaki rozliczamy w rocznym zeznaniu PIT. Ta wiedza to: czynniki, które realnie wpływają na wysokość naszego podatku oraz dostępne rozwiązania, które mają wpływ na jego obniżenie. Dodatkowo ostatnie zmiany i zawirowania podatkowe mijających miesięcy powinny zmobilizować Polaków, by jeszcze w tym roku zweryfikować, jak będzie wyglądało ich roczne zeznanie PIT.

21 Zmiany podatkowe, które wpłyną na twoje przyszłe rozliczenia

Zmiany podatkowe, których możemy spodziewać się w nadchodzącym roku, dotyczyć będą wszystkich podatników: zarówno tych bardziej, jak i mniej świadomych tego, jaki wpływ mają one na ich portfel. By przybliżyć ich kształt, poniżej opisaliśmy wybrane ulgi oraz różnice w rozliczeniu za rok 2024, względem bieżącego roku.

Znamy podstawy, lecz mamy braki w wiedzy.

Co Polacy wiedzą o podatkach?

Według badania SW Research 64% Polaków deklaruje znajomość zasad podatkowych, a co piąty jest zainteresowany tematem ulg i odliczeń podatkowych. To zainteresowanie nie oznacza, że Polacy dobrze orientują się w szczegółach dotyczących rozliczeń: tylko 55% twierdzi, że w przeszłości płaciło podatek VAT. Co zatem Polacy faktycznie wiedzą o podatkach? Są świadomi ich znaczenia, ale niezbędna jest dalsza edukacja.

Prawa podatkowe – czy Polacy są świadomi swoich przywilejów i obowiązków?

Okres rozliczeń podatkowych to czas, w którym podatnicy zadają sobie wiele pytań. Jak poprawnie się rozliczyć? Które zapisy prawa podatkowe-

go wpływają na indywidualną sytuację konkretnej osoby? Jakie ulgi i odliczenia mi przysługują i jaki otrzymam zwrot? Patrząc na wyniki ogólnopolskiego badania dotyczącego wiedzy podatkowej, można wywnioskować, że Polacy nie wiedzą, jak korzystać ze swoich podstawowych praw.



dr Anna Semmerling,
Uniwersytet WSB
Merito w Gdańsku

Z najnowszych badań przeprowadzonych przez SW Research wyłania się alarmujący obraz niewystarczającej wiedzy

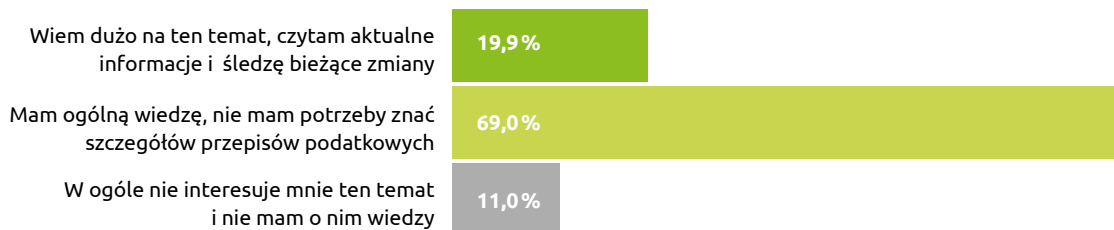
Polaków dotyczącej potencjalnych korzyści związanych z ulgami i prawami podatkowymi. Jednym z czynników luki informacyjnej jest wykształcenie. Ponad 50% respondentów z niższym wykształceniem przyznało, że nie zdaje sobie sprawy z możliwości korzystania

z dostępnych ulg, podczas gdy wśród osób z wykształceniem średnim i wyższym odsetek ten wyniósł około 30%. Brak świadomości dotyczącej najnowszych zmian prawnych związanych z podatkami prowadzi do sytuacji, w której wielu podatników traci na niewykorzystaniu możliwości dokonania odpisów od podatków. W obliczu dynamicznych zmian w przepisach podatkowych istotne jest, aby Polacy aktywnie poszukiwali informacji i podnosili swoje kompetencje podatkowe, aby lepiej zrozumieć i wykorzystać dostępne narzędzia optymalizacji podatkowej, czyli oszczędzania w ramach rocznego rozliczenia.

W takiej sytuacji świadomość podatników dotycząca podstaw prawa podatkowego i bieżących zmian oraz śledzenie informacji o zmianach jest niezwykle istotna. Dobrze wyedukowany podatnik posiada kluczowe informacje, które mają bezpośrednie przełożenie na jego sytuację finansową. **Chociaż ponad 64% badanych deklaruje, że zna przepisy dotyczące przysługujących im praw podatkowych, tyl-**

ko 38,4% jest w pełni przekonanych, że korzysta z wszystkich. Rozbieżność w wynikach pokazuje, że nie wiemy, jak przelożyć wiedzę na praktykę. Dobrą wiadomością jest fakt, że nie trzeba zabiegać o podstawowe zainteresowanie Polaków, bo baza do edukacji już istnieje: co piąty respondent deklaruje duże zainteresowanie tematem ulg i odliczeń podatkowych oraz śledzenie bieżących zmian.

Czy jest Pani/Pan zainteresowana/y tematem ulg i odliczeń podatkowych?



Mapa świadomości podatkowej Polaków – dlaczego nie wiemy, że płacimy VAT?

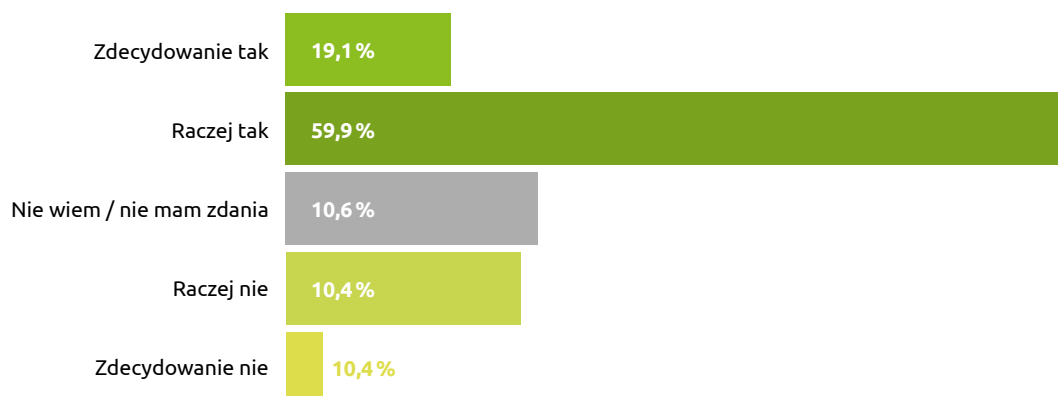
Mapa świadomości podatkowej Polaków jest zróżnicowana. Zainteresowanie tematem sprawia, że społeczeństwo pozytywnie podchodzi do poznawania prawa podatkowego. Jednak to jeszcze nie przekłada się w pełni na działanie, a sama wiedza respondentów bywa chaotyczna. Wyraźnie pokazują to wyniki badania przeprowadzonego przez SW Research dla e-pity: wśród znanych im rodzajów podatków Polacy najczęściej wskazują na podatek dochodowy od osób fizycznych (85%). **Na drugim miejscu znajduje się podatek od towarów i usług VAT (75%). Jednocześnie w porównaniu do tych wyników mniej respondentów (55%) wskazało, że płaciło w przeszłości podatek od towarów i usług VAT, pomimo faktu, iż jest on obecny w codziennym życiu każdego z nas.**

– *Podatki są nieodłącznym elementem naszego życia. Dotyczą zarówno naszych dochodów, zakupów, jak i czynności prawnych, których dokonujemy. Zastanawiający jest zatem fakt, że nie wszyscy znają podatki, które przychodzi nam płacić praktycznie każdego dnia. Z przedstawionych danych wynika, że aż jedna na cztery badane osoby nie zna podatku od towarów i usług.*

Tymczasem podatek VAT płacimy niemal codziennie, np. dokonując zakupów. Co więcej, kwota tegoż podatku jest widoczna na każdym paragonie, jaki otrzymujemy w sklepie. Rodzi się zatem pytanie: czy nie jesteśmy ciekawi za co płacimy każdego dnia, kupując butkę czy jogurt? Nieco lepiej sytuacja wygląda z podatkiem dochodowym od osób fizycznych, który zna 84,5% badanych. Wynika to zapewne z faktu, że podatek od osiągniętych przez nas dochodów rozliczamy raz w roku, natomiast podatku od towarów i usług konsumenci nie muszą rozliczać. Być może jest to pokłosie tego, że jeśli nie mamy obowiązków związanych z danym tematem, nie interesujemy się nim – komentuje Monika Piątkowska, Doradca Podatkowy e-pity.pl.

Wyniki tego samego badania pokazują, że liczba Polaków, która mgliście postrzega znajomość prawa podatkowego, nie jest mała. Łącznie około 35% twierdzi, że nie zna przepisów (18,4%), bądź nie wie czy je zna (17,1%). **Potrzeba edukacji jest więc ogromna: aż co piąta badana osoba deklaruje, że nie jest zorientowana w przepisach praw podatkowych.** To samo potwierdzają również wyniki ankiety przeprowadzonej wśród 50 tys. użytkowników programu e-pity: aż 21 tys. z nich ocenia swoją wiedzę z zakresu podatków na poziomie zaledwie przeciętnym.

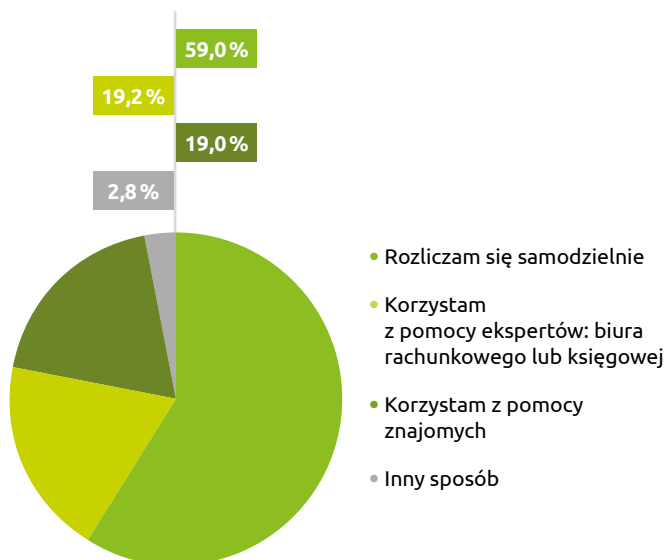
Czy zna Pani/Pan przepisy dotyczące praw podatkowych jakie Pani/Panu przysługują?



Remedium na luki w wiedzy? Działanie!

Podatki mogą sprawiać wrażenie trudnego w realizacji obowiązkowego zadania. Jak rozwiązać ten problem? Dobrym sposobem na skuteczną edukację

W jaki sposób zazwyczaj rozlicza się Pan(i) z podatków?



może być zwiększenie poczucia sprawczości podatników. Kiedy wyliczenie konkretnych kwot i składowanie wniosku o rozliczenie podatków jest łatwe, zanika strach przed zbyt skomplikowanym procesem. **Badanie potwierdza, że Polacy chcą mieć moc sprawczą i efektywnie rozliczyć podatki na własną rękę: 59% respondentów deklaruje bowiem, że rozlicza się samodzielnie.** Dopiero później wymieniano korzystanie z pomocy znajomych (19%) lub pomocy biura rachunkowego czy księgowej (19,2%). Potwierdzają to także dane zebrane od użytkowników programu e-pity: wśród 22 tys. pytaných na pierwszym miejscu pojawiał się Internet (76%), na drugim księgowi i doradcy podatkowi (15,25%), a na trzecim znajomi (8,75%).

Skuteczną motywacją dla podatników do pogłębiania wiedzy z zakresu prawa podatkowego mogą być ulgi. Takie podejście potwierdzają wyniki ankiety e-pity na ponad 29 tys. użytkowników programu, z których aż 24,6 tys. odpowiedziało, że wiedza o podatkach wpływa na możliwość ich obniżenia.



- Prawo podatkowe nie tylko nakłada na nas obowiązki, ale również przewiduje różnego rodzaju preferencje. Należy pamiętać, że ulgi i odliczenia to nasz przywilej, dzięki któremu możemy zapłacić niższy podatek, a nawet otrzymać jego zwrot. Świadomość zasad i przywilejów podatkowych nie tylko pozwala prawidłowo wypełniać nasze zobowiązania wobec państwa, ale również daje wiedzę dotyczącą konkretnych ulg, dzięki którym możemy obniżyć swój podatek. Warto zatem bardziej szczegółowo zapoznać się z przepisami podatkowymi, zwłaszcza w zakresie podatków, które dotyczą nas bezpośrednio, gdyż wiedza ta może zaprocentować i przełożyć się bezpośrednio na nasz budżet – dodaje Monika Piątkowska.

Wiedza o podatkach różni się zależnie od wykształcenia

Aby dotarcie do podatników z podstawowymi informacjami było skuteczne, warto bliżej przyjrzeć się zróżnicowaniu grup społecznych. Analiza pod kątem wieku pokazuje, że nie jest on przeszkodą w kwestii budowania świadomości. Wszystkie grupy respondentów deklarują, że znają przepisy dotyczące przysługujących im praw podatkowych. W czterech grupach wiekowych – 18-24 lat, 25-34 lat, 35-49 lat oraz 50+ lat – twierdząco odpowiedziało ponad 60% respondentów. Co ciekawe, wyniki nie pokazały, aby ta świadomość rosta wprost proporcjonalnie do wielkości zamieszkiwanej miejscowości czy wysokości dochodu netto.

Różnice widoczne są dopiero przy podziale na wykształcenie badanych. Respondenci zostali zapytani, czy są przekonani, że korzystają ze wszystkich możliwych przysługujących im ulg podatkowych. Osoby z wykształceniem podstawowym lub gimnazjalnym najczęściej odpowiadały przecząco, było to ponad 52% badanych. Wśród osób z wykształceniem średnim wyniki twierdzące, przeczące oraz „nie wiem” wynosiły ponad 30% dla każdej z odpowiedzi. Podobnie było w przypadku osób z wykształceniem wyższym, gdzie nieznaczną przewagą wygrała odpowiedź twierdząca: było to 39%. Treści kierowane do różnych grup społecznych staną się bardziej przystępne, gdy język przekazu zostanie dopasowany do ich potrzeb. Dzięki temu każdy, niezależnie od wykształcenia, wieku czy zarobków może lepiej zrozumieć świat podatków. ■

NIEZBĘDNA DAWKA WIEDZY – te rodzaje podatków trzeba znać!

Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)

- podatek od osiągniętych przez nas dochodów, który rozliczamy raz w roku. Wynosi 12% lub 32%, zależnie od dochodów osoby fizycznej.

Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)

- podobnie jak podatek PIT, dotyczy on dochodów, lecz tym razem są to dochody osoby prawnej. Obowiązuje np. spółki akcyjne, fundacje, wspólnoty mieszkaniowe czy placówki oświatowe. Wynosi 9% lub 19%.

Podatek od towarów i usług (VAT)

- to jeden z podatków pośrednich: konsumenci nie muszą go rozliczać, jest jednak zawarty w cenie kupowanego produktu lub usługi.

Podatek od spadków i darowizn

- wysokość tego podatku jest uzależniona m. in. od tego, jakie pokrewieństwo występuje między darczyńcą a obdarowanym. Oprocentowanie podatku zależy od wysokości kwoty spadku bądź darowizny.

Podatek od nieruchomości

- związany z własnością nieruchomości. Opłacają go jej właściciele, użytkownicy wieczysti oraz posiadacze gruntów czy budynków. Wysokość tego podatku określają gminy. Minister Finansów co roku ogłasza, jakiej kwoty nie może przekroczyć podatek od nieruchomości.

Podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC)

- płacą go osoby i podmioty, które są stronami czynności cywilnoprawnych podlegających opodatkowaniu. Dotyczy określonych czynności, takich jak umowa sprzedaży oraz zamiany rzeczy i praw majątkowych, umowy spółki czy też ustanowienie hipoteki.

Podatek akcyzowy

- podobnie jak podatek od towarów i usług (VAT), podatek akcyzowy wliczany jest w cenę towaru. Konsument opłaca go pośrednio, kupując np. alkohol, wyroby tytoniowe czy samochody osobowe.



O BADANIU:

Badanie przeprowadziła agencja SW Research na zlecenie e-pity w październiku 2023 roku.

Metoda badawcza: wywiady on-line (CAWI) na panelu internetowym SW Panel.

Próba badawcza i respondenci: przeprowadzono 1002 ankiety z reprezentatywną próbą Polek i Polaków powyżej 18 roku życia, zgodnie z rozkładem płci, wieku i klasy wielkości miejscowości.



dr Anna Semmerling
Uniwersytet WSB Merito w Gdańsku
Ekspertka z zakresu ekonomii oraz finansów publicznych i samorządowych.

Absolwentka kierunków ekonomia oraz finanse i rachunkowość. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk społecznych w dyscyplinie ekonomii i finansów na Uniwersytecie Gdańskim. W pracy zawodowej od lat zajmuje się kondycją finansową przedsiębiorstw, controllingiem na poziomie operacyjnym i zarządzaniem kryzysowym.



Monika Piątkowska

Doradca Podatkowy nr wpisu 14368. W 2014 roku ukończyła studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku Finanse i rachunkowość, ze specjalizacją Rachunkowość przedsiębiorstw i instytucji. W 2012 uzyskała uprawnienia certyfikowanego Głównego Księgowego z wpisem na listę Ministerstwa Finansów. Od początku kariery mocno związana z finansami przedsiębiorstw, w latach 2015-2022 audytor w Raiffeisen Bank Polska S.A., a następnie BNP Paribas Bank Polska S.A. zajmowała się głównie analizą ekonomiczno-finansową małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Obecnie w ramach własnej kancelarii podatkowej udziela porad z zakresu prawa podatkowego, reprezentuje klientów w postępowaniach przed organami podatkowymi oraz w podatkowych postępowaniach przed sądami administracyjnymi. Świadczy usługi zarówno na rzecz przedsiębiorców, jak i jednostek samorządu terytorialnego i spółek Skarbu Państwa. Autorka wielu publikacji, artykułów o tematyce podatkowej. Doradca Podatkowy w e-pity. pl.

Najważniejsze prawa podatnika

Prawa podatnika szczegółowo opisane są w Ordynacji podatkowej¹. Znajomość tych zasad ułatwia nie tylko wywiązywanie się ze zobowiązań względem organów państwowych, ale gwarantuje dochodzenie swoich racji (jeśli np. został na nas niewłaściwie nałożony podatek) oraz umożliwia skorzystanie z ulg i odliczeń. Należy jednak pamiętać, że korzystanie z ulg podatkowych jest dobrowolne i by podatnik z nich skorzystał, musi sam dopełnić formalności. Organ podatkowy nie ma obowiązku wiedzieć, jakie korzyści rozliczeniowe przysługują danej osobie. Dlatego, jeśli podatnik sam nie zgłosił przysługujących mu ulg, to nie zostaną mu takie naliczone.

Jednym z podstawowych praw podatnika jest możliwość korzystania z ulg podatkowych, których w polskim systemie podatkowym jest bardzo dużo. Ulgi i odliczenia podatkowe można rozliczać na cele budowlane, biznesowe, darowizny, rehabilitacje. W zeznaniu podatkowym można również skorzystać z ulgi prorodzinnej, pozwalającej odliczyć podatek na każde dziecko pozostające na utrzymaniu.

- W ramach ulg podatkowych można dokonać dwóch rodzajów odliczeń - odliczenie od dochodu (bardziej korzystne, ponieważ możesz dzięki niemu przejść do przedziału podatkowego o niższej stawce podatkowej) oraz odliczenie od podatku, które to zmniejsza wysokość samej kwoty podatku. Wypełniając roczny PIT należy pamiętać, aby skorzystać z wszystkich ulg i odliczeń przysługujących danemu podatnikowi tak, by otrzymać najwyższy zwrot lub zapłacić najniższy podatek – podkreśla Piotr Szulczewski, ekspert ds. podatkowych, e-pity.pl

**Pełen pakiet odliczeń
i ulg podatkowych za rok 2023
znajdziesz tutaj:**

<https://www.e-pity.pl/ulgi-odliczenia/> »

¹ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2023 r. poz. 2383)

WYBRANE ULGI I ODLICZENIA PRZYSŁUGUJĄCE OBYWATEŁOM W RAMACH ICH PRAW PODATKOWYCH



ULGI DLA RODZICA

Ulgą 4 plus (dla rodzin wielodzietnych)

Podatnicy wychowujący czwórkę lub większą liczbę dzieci mają prawo skorzystać ze zwolnienia z podatku dochodowego przychodu do 85 528 zł rocznie. Zwolnienie dotyczy rodziców i opiekunów, a zatem każda z takich osób pełniąc swoją rolę w stosunku do dziecka ma prawo do skorzystania z niego niezależnie. Zatem małżeństwo ma łącznie 2 x 85 528 zł przychodu bez podatku, tak samo każdy z opiekunów. Dodatkowo każde z nich ma prawo skorzystać z kwoty wolnej od podatku, tj. z dodatkowych 30 000 zł rocznie na każdą osobę.

Zwolnienie przysługuje w całej i stałej wartości rocznie - nie dzieli się go w stosunku do okresu, w którym pełni się rolę rodzica lub opiekuna czwartego dziecka w danym roku. Wystarczy zatem, aby zostać nim w ostatnich dniach roku, aby przysługiwało prawo do pełnej kwoty zwolnienia.

Wymagane dokumenty:

- potwierdzenie wieku oraz ilości dzieci



Dodatkowe warunki:

- przychody z umów o pracę, zlecenie, działalność gospodarcza, zasiłek macierzyński

Rozliczenie ulgi dla samotnie wychowujących dzieci

W zeznaniu za 2023 r. istnieje możliwość korzystania z ulgi dla samotnie wychowujących rodziców. **Deklarację podatkową PIT osoby samotnie wychowującej dzieci wypełnia się inaczej niż standardowy druk osoby samotnej.** Dzięki takiej formie rozliczenia oszczędza się na kwocie wolnej od podatku, którą wykazuje się dwukrotnie. Zaoszczędzić można nawet do dwukrotności kwoty zmniejszającej podatek, czyli 2x3600 zł (kwota oszczędności zależy będzie od tego, jaką kwotę dochodu deklaruje osoba samotnie wychowująca dziecko).

Pamiętaj, że rozliczając się jako samotnie wychowujący dziecko zachowujesz prawo do wszystkich ulg, które przysługują Ci, gdybyś składał(a) druk standardowy. Masz zatem prawo m.in. do rozliczenia ulgi na dzieci (prorodzinnej). Co więcej, osoba samotna może z tej ulgi skorzystać na jeszcze korzystniejszych zasadach niż inni rodzice.

Wymagane dokumenty:

- potwierdzenie statusu dziecka



Dodatkowe warunki:

- zarobki dziecka pełnoletniego do - 19 061,28 zł

Ulga na dziecko – prorodzinna za rok 2023

W rozliczeniach za 2023 r. możliwe jest nie tylko odliczenie ulgi od kwoty podatku do zapłaty ale także zwrot w gotówce lub na rachunek bankowy niewykorzystanej ulgi, której podatnik nie zdołał odliczyć ze względu np. na niskie wynagrodzenie. Kwoty zwrotu niewykorzystanej ulgi wykazać należy w 2024 r. (deklaracje za rok 2023) w odpowiednich polach deklaracji PIT-36, PIT-37.

Kwota odliczenia lub zwrotu przysługuje na każde dziecko, którego status spełnia ustawowe wymogi. Odliczenie stosuje się od podatku, co w konsekwencji pozwala na znaczną oszczędność i znaczące kwoty powracające do portfeli rodziców.

W zeznaniu za rok 2023 podatnik może odliczyć:

- 92,67 zł miesięcznie, czyli do 1112,04 zł rocznie z tytułu ulgi prorodzinnej na wychowywanie jednego dziecka spełniającego warunki ulgi - przy założeniu, że dochód podatnika po odliczeniu składek na ubezpieczenie społeczne nie przekracza łącznie 112.000 zł, a jeśli chodzi o rodzica (opiekuna) niepozostającego w związku małżeń-

skim, w tym również przez część roku podatkowego - jeśli dochody te nie przekroczyły w roku podatkowym kwoty 56.000 zł,

- 92,67 zł miesięcznie, czyli do 1112,04 zł rocznie na drugie dziecko,
- 166,67 zł miesięcznie, czyli do 2000,04 zł rocznie na trzecie dziecko,
- 225,00 zł miesięcznie, czyli do 2700,00 zł rocznie z tytułu wychowania czwartego i kolejnego dziecka.

- W 2023 r. w przypadku wychowywania jednego dziecka, limit dochodów rodziców nie będzie miał znaczenia w przypadku opieki (pieczy) nad dzieckiem posiadającym: orzeczenie o zakwalifikowaniu przez organy orzekające do jednego z trzech stopni niepełnosprawności lub decyzję przyznającą rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową albo rentę socjalną, albo orzeczenie o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 roku życia, wydanego na podstawie odrębnych przepisów - wyjaśnia Piotr Szulczewski, ekspert ds. podatkowych, e-pity.pl

Wymagane dokumenty:

- Akt urodzenia, prawo opieki nad dzieckiem, w niektórych przypadkach także orzeczenie o niepełnosprawności lub decyzja o przyznaniu renty



Dodatkowe warunki:

- Nie rozliczysz tej ulgi, jeśli składasz PIT-28 i PIT-36L



ULGI DLA PRZEDSIĘBIORCÓW

Ulga na badania i rozwój

Podatnicy, którzy prowadzą działalność gospodarczą oraz rozliczają się według skali podatkowej (PIT-36) lub podatkiem liniowym (PIT-36L) mają możliwość odliczyć od podstawy opodatkowania kwotę kosztów działalności badawczo-rozwojowej. Z odliczenia skorzystać mogą również jednostki prowadzące pełne księgi podatkowe, które składają deklarację CIT-8.

Ulga na badanie i rozwój zastąpiła ulgę na nabycie nowych technologii. Podatnicy, którzy nabyli prawo do odliczenia ulgi na nabycie nowych technologii, zachowują prawo do tych odliczeń po 31.12.2015 r. na dotychczasowych zasadach będąc jednocześnie uprawnionymi do korzystania z nowych odliczeń.

Korzystać z odliczenia można pod warunkiem:

- poniesienia wydatków na badania naukowe lub prace rozwojowe,
- prace podejmowane są w sposób systematyczny,
- celem jest zwiększanie wiedzy oraz wykorzystania tych zasobów wiedzy do tworzenia nowych zastosowań.

Wymagane dokumenty:

- ewidencja kosztów kwalifikowanych oraz dowód ich poniesienia



Ulga na ekspansję

Podatnik uzyskujący przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowany według skali podatkowej lub liniowo, odlicza od podstawy obliczenia podatku koszty uzyskania przychodów poniesione w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów do wysokości dochodu uzyskanego przez podatnika w roku podatkowym z pozarolniczej działalności gospodarczej, nie więcej jednak niż 1 000 000 zł w roku podatkowym. Z ulgi nie mogą korzystać opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych lub kartą podatkową.

W efekcie podatnik ma prawo ponoszone wydatki:

- zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów,
- odliczyć je ponownie od podstawy opodatkowania.

Odliczenia dokonuje się od podstawy opodatkowania, a zatem od dochodu po obniżeniu o innego rodzaju ulgi podatkowe. Nie ma jednak zastrzeżenia, że odliczenia można dokonać wyłącznie od dochodu związanego z działalnością gospodarczą. A zatem prowadząc działalność można ponieść tego rodzaju wydatki, osiągnąć niski dochód lub stratę z działalności gospodarczej i jednocześnie wykazując przychody z innego tytułu opodatkowanego liniowo lub według skali - odliczenia dokonać od łącznej podstawy opodatkowania z obu tytułów.

Wymagane dokumenty:

- faktury, dokumenty potwierdzające koszt



Ulga produkcyjna – odliczenie kosztów nowego produktu

Ulga obejmuje prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą. Mogą oni odliczyć od podstawy obliczenia podatku kwotę stanowiącą 30% sumy kosztów: produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek nowego produktu.

Wysokość odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć 10% dochodu osiągniętego z pozarolniczej działalności gospodarczej.

Ulga przysługuje wyłącznie podatnikom opodatkowanym według skali (PIT 36) oraz liniowo (PIT 36L). Nie jest stosowana przez rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych lub kartą podatkową.

Wymagane dokumenty:

- faktury, dokumenty potwierdzające poniesienie kosztu



Pamiętaj!

Jeżeli zlikwidowałeś działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych w ciągu roku podatkowego, to zobowiązany jesteś złożyć zeznanie podatkowe na formularzu PIT 36, a nie na formularzu PIT 37



ULGI DLA PRACOWNIKÓW

Ulga rehabilitacyjna

Podatnik może korzystać z odliczenia od dochodu wydatków na cele rehabilitacyjne oraz wydatków związanych z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych, poniesionych w roku podatkowym przez podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub podatnika, na którego utrzymaniu pozostają osoby niepełnosprawne. Warunkiem odliczenia wydatków na cele rehabilitacyjne jest posiadanie przez osobę, której dotyczy wydatek odpowiedniego orzeczenia.

Aktualny wykaz odpowiednich orzeczeń: <https://www.e-pity.pl/ulgi-odliczenia/ulga-rehabilitacyjna/>>>

Z odliczenia skorzystać może jednak również podatnik, na którego utrzymaniu pozostaje osoba z niepełnosprawnością z najbliższej rodziny, jeżeli dochody tych osób z niepełnosprawnością nie przekraczają dwunastokrotności kwoty renty socjalnej określonej w ustawie o rencie socjalnej. W 2023 r. kwota limitu dochodu osoby z niepełnosprawnością uprawniająca jej opiekuna do korzystania z ulgi rehabilitacyjnej do własnych dochodów wynosi 19 061,28 zł.

Wymagane dokumenty:

- Dowód – potwierdzenie wydatku



Dodatkowe warunki:

- Orzeczenie o stopniu niepełnosprawności

Ulga na leki

Ulgi na leki możemy odliczyć tylko wtedy, gdy wydatki na nie wyniosą więcej niż 100 zł miesięcznie, a osoba z niepełnosprawnością posiada zaświadczenie lekarskie, że powinna stosować określone leki stale lub czasowo. Rozliczamy tylko różnicę, np. jeśli wydaliśmy na leki 350 zł w miesiącu, odejmujemy od tej kwoty 100 zł i od podatku odliczamy 250 zł. Nie można sumować wydatków poniesionych w ciągu kilku miesięcy.

Wymagane dokumenty:

- potwierdzenie wydatku



Dodatkowe warunki:

- zaświadczenie lekarskie o konieczności stosowania leków
- orzeczenie o stopniu niepełnosprawności
- potwierdzenie wydatku (kto, komu, kiedy, ile)
- zaświadczenie lekarskie o konieczności stosowania leków

Ulga termomodernizacyjna – ocieplenie domu (także dla przedsiębiorców)

Podatnicy będący właścicielami lub współwłaścicielami budynku mieszkalnego jednorodzinnego mają prawo do ulgi podatkowej w PIT-36, PIT-37, PIT-36L lub PIT-28. Przysługuje ona jako odliczenie od dochodu wydatków na termomodernizację budynków jednorodzinnych. Odliczenie obejmuje wydatki na zakup materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (zgodnie z wydatkami z wykazu), które zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Aby odliczać ulgę należy:

- rozpocząć przedsięwzięcie termomodernizacyjne – nie ma tu obowiązku rozpoczęcia go od audytu termomodernizacyjnego,
- kupować towary, produkty i usługi, których nabycie zgodnie z wykazem można odliczać od dochodu,
- ukończyć przedsięwzięcie w ciągu trzech lat (np. rozpoczęcie – pierwszy wydatek – maj 2023 – zakończenie nie później niż 31 grudnia 2026 r.),
- ponieść wydatki po oddaniu budynku do użytkowania (jeśli wydatki zostały poniesione w trakcie budowy, zanim dom został oddany do użytkowania, nie można skorzystać z ulgi)
- odliczać poczynione wydatki na bieżąco, osobno za każdy rok w deklaracji rocznej PIT.

Wymagane dokumenty:

- Faktury z podatkiem VAT (od podatników VAT czynnych)



Dodatkowe warunki:

- Poniesione koszty można rozliczać do 6 lat od roku poniesienia pierwszego wydatku

Odliczenie na emeryturę - IKZE (także dla przedsiębiorców)

W rozliczeniach podatku za rok 2023 r. odliczeniu od podstawy opodatkowania podlegają kwoty wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

Każdy z nas poza zwykłymi składkami ZUS może dodatkowo gromadzić środki przeznaczone na emeryturę na co najmniej dwa sposoby. O ile indywidualne konto emerytalne (IKE) pozwala na to, by po osiągnięciu określonego wieku wypłata środków zwolniona była z podatku dochodowego, o tyle w przypadku Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) wypłaty te podlegają będą w chwili wypłaty uznaniu ich za przychód, a w konsekwencji – staną się podstawą naliczenia podatku. W ich przypadku jednak podatnik uzyskuje prawo odliczenia od podstawy opodatkowania kwoty składek, wpłacane już w roku ich uiszczenia. Z jednej strony ulga pozwala na wcześniejszą realizację kwoty zwrotu z własnego podatku, z drugiej jednak – istnieje niebezpieczeństwo, że podatnik nie będzie miał na tyle przychodów, by skorzystać z ulgi w pełnym zakresie.

Wymagane dokumenty:

- dokument potwierdzający wartość zapłaconych lub pobranych składek



ULGI Z TYTUŁU DAROWIZNY. Kto i jak może z niej skorzystać?

Jeżeli podatnik przekazuje darowiznę na wybrane organizacje i cele to przysługuje mu prawo do skorzystania z ulgi podatkowej. Darowizny, które można odliczyć od podatku:

1. Darowizny przekazywane na działalność kościołów, które mogą dotyczyć różnych celów:

Na cele kultu religijnego

Wskazanie celu kultu religijnego może być ogólne (wpisanie „darowizna na cele kultu religijnego”) lub szczegółowe („darowizna na odnowienie ołtarza”). W drugim przypadku istnieje jednak podstawa do kwestionowania danego celu. Urzędnik może bowiem stwierdzić, że dany cel nie jest celem kultu religijnego i wyłączyć prawo odliczenia do darowizny. Darowizny na cele kultu religijnego nie są równoważne z darowiznami na cele charytatywno-opiekuńcze kościoła katolickiego. To dwie różne instytucje, dwie różne darowizny.

Na cele charytatywno-opiekuńcze Kościołów i innych związków wyznaniowych

Mogą to być darowizny na kościelne osoby prawne, jak i kościelne jednostki organizacyjne – wyodrębnione i realizujące własne zadania jak np. prowadzenie szpitali, żłobków, prowadzenie zakładów opiekuńczych czy udzielanie pomocy w zapewnianiu wypoczynku dzieciom i młodzieży, znajdującym się w potrzebie.

2. Odliczenie darowizny na cele pożytku publicznego

Jest to darowizna na fundacje lub stowarzyszenia tzw. organizacje pożytku publicznego, które realizują cele wymienione w ustawie o działalności pożytku publicznego i wolontariacie, takie jak: ochrona zdrowia, edukacja, kultura i sztuka, ekologia, pomoc charytatywna, pomoc społeczna, czy działania na rzecz osób niepełnosprawnych.

Działalność pożytku publicznego może być prowadzona także przez:

- osoby prawne i jednostki organizacyjne jeżeli ich cele statutowe obejmują prowadzenie działalności pożytku publicznego;
- stowarzyszenia jednostek samorządu terytorialnego;

- spółdzielnie socjalne;
- spółki akcyjne i spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz kluby sportowe

- które nie działają w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczają całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczają zysku do podziału między swoich udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

3. Ulga podatkowa dla oddających osocze lub krew

Darowiznę na cele krwiodawstwa może odliczyć od dochodu każdy, kto w danym roku podatkowym bezpłatnie oddał krew (osocze lub składniki krwi) w jednej z jednostek organizacyjnych, realizującej zadania w zakresie pobierania krwi.

Szczegółowe wyliczenia dotyczące odliczeń można znaleźć tutaj:

<https://www.e-pity.pl/ulgi-odliczenia/ulga-za-osocze/>

<https://www.e-pity.pl/ulgi-odliczenia/ulga-krwiodawstwo/>

4. Odliczenie darowizny w PIT na rzecz szkoły – edukacja zawodowa

Ulga dotycząca darowizny na edukację zawodową obowiązuje w rozliczeniu za lata 2019 - 2023. Darowizny z lat wcześniejszych nie mogą być wykorzystywane w rozliczeniu podatkowym. Ulga przypisana jest wyłącznie osobom prowadzącym działalność gospodarczą – takie osoby mogą dokonywać darowizn na rzecz edukacji zawodowej – rozliczających się na zasadach ogólnych, liniowo lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Dokonując darowizny należy zwracać uwagę nie tylko na to, z której z ulg podatkowych zamierza się skorzystać, ale również, czy poniesione wydatki i otrzymane darowizny zostały prawidłowo udokumentowane. Łączna kwota odliczeń z tytułu darowizn na cele kultu religijnego, organizacji pożytku publicznego, krwiodawstwa, kształcenia zawodowego, odbudowy Pałacu Saskiego nie mogą przekroczyć 6% dochodu/przychodu podatnika w danym roku podatkowym.

ULGI I ODLICZENIA W ROCZNYM ROZLICZENIU PIT

Rozliczając PIT za rok 2023, należy pamiętać, że fiskus przewidział kilka różnych wersji zeznań podatkowych, uzależnionych od rodzaju osiąganych dochodów. Najczęściej wybieranym formularzem rozliczeniowym jest PIT-37. Wypełniają go osoby osiągające m.in. przychody z tytułu pracy na etacie, umowy zlecenie i o dzieło. Ten druk mogą również wypełnić emeryci, którzy po uzyskaniu informacji PIT-11A/40A z ZUS, chcą odliczyć ulgi podatkowe.

Ulgi i odliczenia przysługujące podatnikom rozliczającym się w formularzu PIT-37:

- Rozliczenie ulgi dla samotnie wychowujących dzieci
- Ulga 4 plus (dla rodzin wielodzietnych)
- Ulga na powrót lub zmianę rezydencji podatkowej
- PIT zerowy - ulga dla młodych do 26 roku życia
- Zwolnienie z PIT dla przyszłych emerytów - pracujących seniorów
- Wspólne rozliczenie małżonków
- Ulga na dziecko - prorodzinna
- Ulga abolicyjna
- Ulga termomodernizacyjna
- Ulga na remont i modernizację zabytków
- Ulga na inwestycję w spółkę alternatywną
- Ulga na składki na związki zawodowe
- Odliczenie na emeryturę - IKZE
- Ulga na leki
- Ulga sprzęt rehabilitacyjny
- Ulga na samochód
- Darowizny na cele charytatywno - opiekuńcze Kościołów
- Darowizny na kult - na Kościół
- Darowizny na organizacje pożytku publicznego
- Krwiodawcy odliczenie krwi od podatku
- Ulga podatkowa dla oddających osocze
- Darowizna na cele edukacji zawodowej
- Darowizna na cele walki z COVID-19
- Darowizna tabletów i laptopów na rzecz jednostek prowadzących placówki oświatowe
- Ulga na internet

Ulgi i odliczenia przysługujące przedsiębiorcom rozliczającym się w formularzu PIT-36

- Rozliczenie ulgi dla samotnie wychowujących dzieci
- Ulga 4 plus (dla rodzin wielodzietnych)
- Ulga na powrót lub zmianę rezydencji podatkowej
- PIT zerowy - ulga dla młodych do 26 roku życia
- Zwolnienie z PIT dla przyszłych emerytów - pracujących seniorów
- Wspólne rozliczenie małżonków
- Ulga na dziecko - prorodzinna
- Ulga abolicyjna
- Składki na ubezpieczenie zdrowotne
- Ulga termomodernizacyjna
- Ulga na remont i modernizację zabytków
- ulga na marketing produktu
- ulga na stworzenie nowego produktu
- ulga na sport/kulturę/szkolnictwo wyższe
- Ulga na inwestycję w spółkę alternatywną
- ulga na terminal płatniczy oraz na wydatki na jego obsługę
- Ulga na składki na związki zawodowe
- Odliczenie na emeryturę - IKZE
- Ulga na badanie i rozwój
- Ulga na leki
- Ulga sprzęt rehabilitacyjny
- Ulga na samochód
- Darowizny na cele charytatywno - opiekuńcze Kościołów
- Darowizny na kult - na Kościół
- Darowizny na organizacje pożytku publicznego
- Krwiodawcy odliczenie krwi od podatku
- Ulga podatkowa dla oddających osocze
- Darowizna na cele edukacji zawodowej
- Darowizna na cele walki z COVID-19
- Darowizna tabletów i laptopów na rzecz jednostek prowadzących placówki oświatowe
- Ulga na internet
- Odliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych
- Ulga na robotyzację
- Ulga na złe długi

Symulator

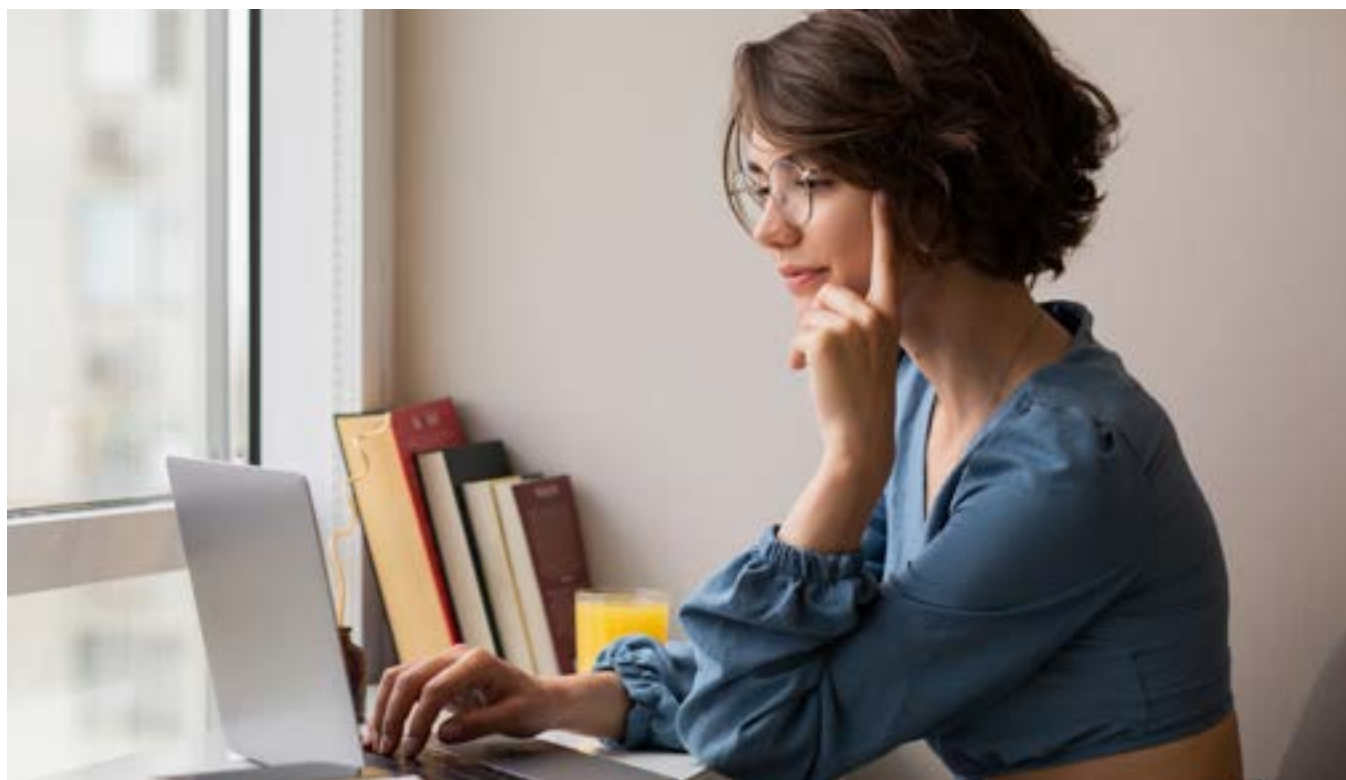
Jak otrzymać większy zwrot podatku za rok 2023?

Roczne rozliczenie podatkowe to nie tylko zobowiązanie, ale też jedno z naszych podstawowych praw. Praw do ulg i odliczeń, z których możemy i powinniśmy korzystać. Jednak, by było to możliwe, musimy być wyposażeni w podstawową wiedzę dotyczącą podatku, jaki rozliczamy w rocznym zeznaniu PIT. Ta wiedza to: czynniki, które realnie wpływają na wysokość naszego podatku oraz dostępne rozwiązania, które mają wpływ na jego obniżenie. Dodatkowo ostatnie zmiany i zawirowania podatkowe mijających miesięcy powinny zmobilizować Polaków, by jeszcze w tym roku zweryfikować, jak będzie wyglądało ich roczne zeznanie PIT.

Sprawdź jak w prosty sposób już teraz oszacować wysokość podatku za obecny rok i z jakich ulg skorzystać jeszcze w tym roku, by uzyskać większy zwrot!

Na złożenie rocznego rozliczenia mamy jeszcze sporo czasu - aż do 30 kwietnia 2024 roku. Ale **tylko do końca tego roku możemy realnie wpłynąć na to, jak ten podatek będzie wyglądał**. Wystarczy, że już teraz sprawdzimy nasze rozliczenie w Programie e-pity, który wyliczy, jaki podatek będziemy mieli do zapłacenia w przyszłym roku. Podatnik, który jest świadomy, jak będzie wyglądało jego rozliczenie z fiskusem, ma możliwość wykorzystywania przysługujących mu ulg i odliczeń w taki sposób, aby finalnie

mógł otrzymać wyższy zwrot lub znacząco obniżyć naliczony podatek - podpowiada Monika Piątkowska, Doradca Podatkowy e-pity.pl. - Program e-pity dostępny na www.e-pity.pl pozwala na przeprowadzenie symulacji całego rozliczenia rocznego - nie tylko osobom fizycznym, ale również przedsiębiorcom. **Każdy podatnik, dysponując wiedzą o dochodach własnych oraz członków rodziny, których uwzględnić w rozliczeniu, może zasymulować, jaki uzyska zwrot lub zapłaci podatek.**



PROGRAM E-PITY. Dlaczego warto zasymulować rozliczenie podatku?

1

WIESZ, ILE PŁACISZ

I wiesz, ile dostajesz. Symulator pokazuje, jaki zwrot otrzymasz bądź jaką kwotę dopłacisz po uwzględnieniu przysługujących Ci za 2023 rok ulg.



MOŻESZ ZMNIJSZYĆ SWÓJ PODATEK

2

Symulator pozwala oszacować sytuację indywidualnego podatnika już w listopadzie i grudniu, dzięki czemu przed końcem 2023 wciąż możesz podjąć działania, by obniżyć swój podatek w rozliczeniu za mijający rok.

3

NIE TYLKO DLA ETATOWCÓW

Program e-pity umożliwia rozliczenie PIT-37, ale także działalności gospodarczej, PIT-28 za ryczałt i innych deklaracji.



DZIAŁASZ ŚWIADOMIE

4

W programie e-pity z łatwością naliczysz przysługujące Ci odliczenia. Nawet, jeśli wypełniłeś PIT poprzez usługę Ministerstwa Finansów, w symulatorze sprawdzisz, czy rozliczenie mogłoby być jeszcze korzystniejsze.



5

MASZ WIEDZĘ W JEDNYM MIEJSCU

Program zbiera wszystkie zmiany w podatkach za 2023 i uwzględnia je w rozliczeniu. Można również archiwizować dokumenty z poprzednich rozliczeń.




Jak konkretnie skorzystać z programu i rozliczyć podatki tak, by się nie przeliczyć?

Program dostępny jest online na stronie www.e-pity.pl oraz do pobrania w wersji desktopowej na komputer, tablet lub smartphone. Dzięki wiedzy o tym jak będzie wyglądało nasze rozliczenie, jeszcze do końca bieżącego roku możemy podjąć kroki, dzięki którym będziemy mogli zwiększyć zwrot podatku za 2023 rok.

Jak więc zapłacić fiskusowi mniej? Niezależnie od tego, czy jesteś przedsiębiorcą czy osobą fizyczną, możesz skorzystać z dostosowanych do Twojej sytuacji ulg i odliczeń, które pomogą Ci zyskać na rozliczeniu. Jakie działania możesz podjąć, by obniżyć podatek?

- wesprzeć kulturę, szkolnictwo, organizacje pożytku publicznego
- poprawić warunki cieplne Twojego domu
- opłacić turnus zdrowotny komuś bliskiemu
- wyremontować biuro, zainwestować pieniądze w szkolenia, wydarzenia integracyjne
- zostać honorowym dawcą krwi. A może już nim jesteś?

 wiele innych - chcesz poznać wszystkie możliwości?

Dowiedz się więcej o tym w jaki sposób możesz zwiększyć swój zwrot podatku za rok 2023, pobierając darmowy e-book:

Obsługa programu jest prosta:

Po uruchomieniu wybieramy opcję „Kreator PIT za 2023 rok”.

1. **Kreator przenosi nas do podstrony, na której wybieramy sposób opodatkowania:** PIT-37, PIT-36, PIT-38 i inne. Wybieramy również cel deklaracji, czyli złożenie bądź korektę zeznania.
2. **W kolejnym formularzu uzupełniamy dane podatnika oraz informację o urzędzie skarbowym.** Uzupełniamy adres zamieszkania na dzień składania deklaracji.
3. **Przechodzimy do sekcji „Przychody podatnika”:** tu należy oddzielnie dodać każdą deklarację, np. PIT-11, a program wystawi PIT-37 lub inną właściwą deklarację. Konieczny jest wybór rodzaju deklaracji, np. w ramach PIT-36: działalność gospodarcza, spółka, najem i inne. W przypadku działalności gospodarczej trzeba uzupełnić dane firmy.
4. **Ubezpieczenie społeczne i zdrowotne podatnika:** uzupełniamy dane dotyczące ubezpieczenia społecznego opłacanego z działalności gospodarczej oraz ubezpieczenia zdrowotnego opłacanego z działalności gospodarczej.
5. **Należne zaliczki z działalności gospodarczej podatnika:** w tym miejscu podatnik może uzupełnić należne zaliczki na podatek dochodowy z tytułu działalności gospodarczej.



<https://www.e-pity.pl/cms/att/ebooks/pit-2023-najlepszy-sposob-na-obnizenie-podatku.pdf> >>



6. **Ulgi i odliczenia:** zaznaczamy wszystkie przysługujące nam ulgi. Może to być ulga z tytułu wychowania dzieci, wydatki na leki i cele rehabilitacyjne i inne. **Jeżeli pojawiają się wątpliwości co do wyboru ulg, w tej sekcji programu podatnik znajdzie odnośniki do porad dotyczących ulg i tego, komu one przysługują.** Przy każdej z nich podatnik musi uzupełnić stosowne dane.
7. **Informacja o wierzytelnościach i zobowiązaniach podatnika:** jeżeli dotyczy nas ustawa o przeciwdziałaniu opóźnieniom w transakcjach handlowych, powinniśmy podać wierzytelności lub zobowiązania wynikające z tej ustawy.
8. **Zmniejszenie podatku:** program analizuje wszystkie wcześniejsze informacje i podaje kwotę, o jaką udało nam się zmniejszyć podatek.
9. **Wypełnione zeznanie podatkowe za 2023:** program generuje wypełnione zeznanie. Możemy ponownie sprawdzić wszystkie dane i inne szczegóły.
10. **Przekazanie 1,5% podatku:** warto pamiętać, że możemy też przekazać procent podatku na rzecz wybranej organizacji lub na konkretny cel charytatywny, czyli Organizację Pożytku Publicznego.
11. **Inne ulgi i odliczenia, dodatkowe informacje:** na samym końcu możemy podać inne przysługujące nam ulgi i odliczenia.
12. **Koniec!** Czas na wysłanie gotowej e-deklaracji. Możemy jeszcze raz sprawdzić ją przed wysłaniem. ■

Dane wprowadzone do programu są całkowicie bezpieczne, a po uprzednim wprowadzeniu są zapisane i gotowe do wysyłki.

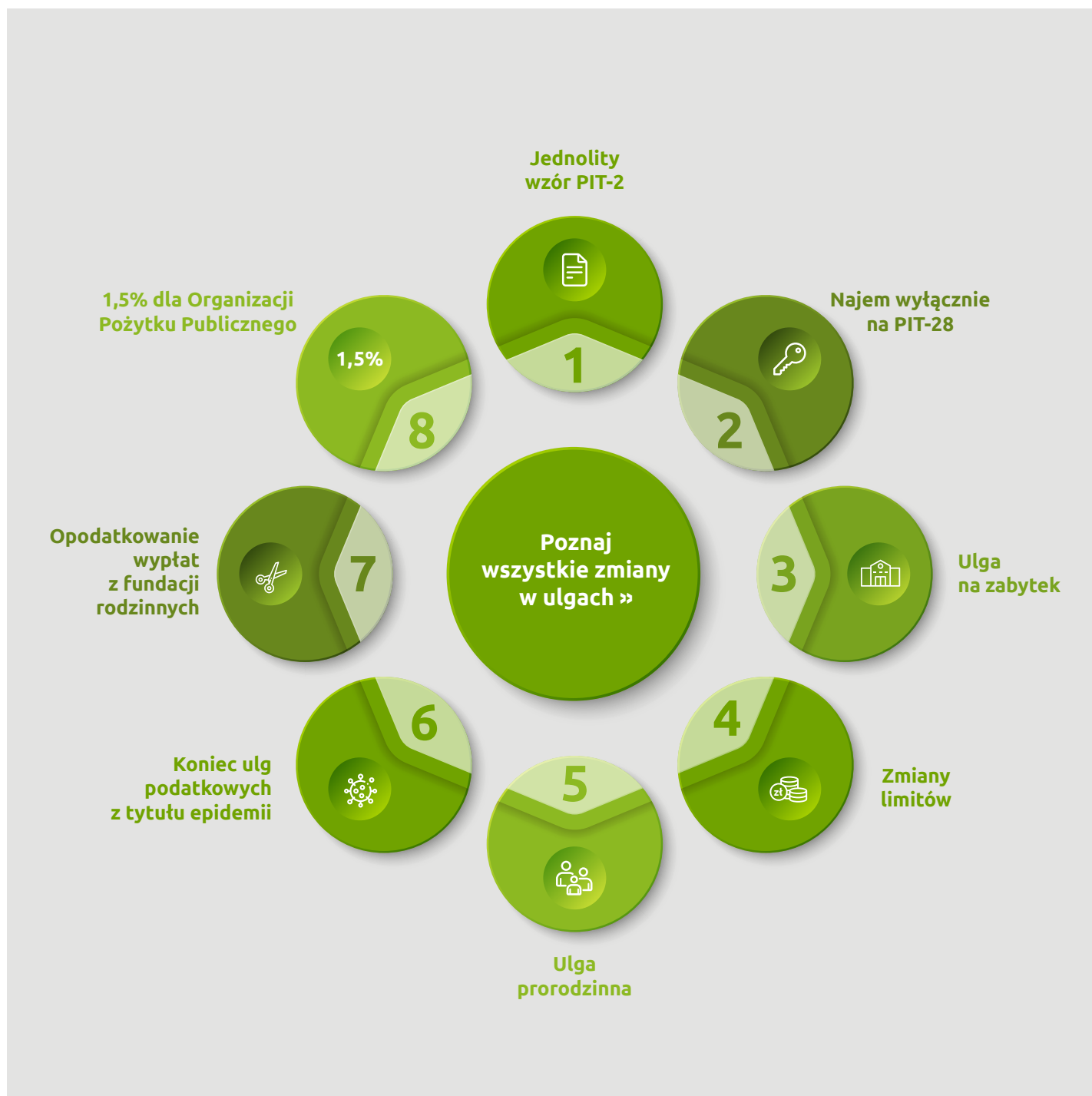


[Pobierz Symulator rozliczeń PIT »](#)

Symulator rozliczenia podatkowego za rok 2023 jest dostępny dla osób fizycznych i przedsiębiorców. Dzięki niemu już w listopadzie i grudniu można sprawdzić jaki podatek zapłacimy w 2024 roku za miniony rok oraz przygotować się do nadchodzących miesięcy uzyskując jak najefektywniejsze rozliczenie czy też uruchomić przysługujące nam ulgi.

Zmiany podatkowe, które wpłyną na twoje przyszłe rozliczenia

Zmiany podatkowe, których możemy spodziewać się w nadchodzącym roku, dotyczyć będą wszystkich podatników: zarówno tych bardziej, jak i mniej świadomych tego, jaki wpływ mają one na ich portfel. By przybliżyć ich kształt, poniżej opisaliśmy wybrane ulgi oraz różnice w rozliczeniu za rok 2024, względem bieżącego roku. Zachęcamy do zapoznania się z pełnym zestawieniem zmian w PIT, które znajduje się tu. »



1. Jednolity wzór PIT-2

Oświadczenie PIT-2 dotyczące m.in. zaliczek na podatek dochodowy od 2023 roku przeszło kilka zmian. Nowy formularz PIT-2 jest bardziej rozbudowany, a ostateczna wartość zaliczki na podatek dochodowy wynika m.in. z informacji przekazanych na jednym wzorze formularza w miejsce dotychczasowych kilku druków, jakie przekazać należało pracodawcy. Możliwość złożenia formularza mają też pracownicy zatrudnieni na umowie zlecenie bądź o dzieło. Obecnie PIT-2 może być przekazany więcej niż jednemu pracodawcy (maksymalnie kieruje się go do 3-ech płatników). Mimo zmian, jakie objęły treść oświadczeń, nie trzeba ich składać ponownie, jeśli złożyło się je w minionych latach. Ponownie złożyć go będą musieli tylko ci podatnicy, których sytuacja uległa zmianie.

2. Najem wyłącznie na PIT-28

Od 2023 roku zmieniło się opodatkowanie najmu prywatnego. Nie ma możliwości rozliczania przychodów z najmu prywatnego według skali podatkowej. Obecnie jedyną metodą jest ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Od 2023 r., podatnik zobowiązany jest opodatkować przychód ryczałtem ewidencjonowanym. Dotyczy to zarówno nieruchomości mieszkalnych, jak i innych nieruchomości.

3. Ulga na zabytek

Ulga ta przysługuje na wydatki związane z pracami konserwatorskimi, restauratorskimi czy roboty budowlane lub też na fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej bądź spółdzielni, który został utworzony dla zabytku nieruchomego. Ważne, by taki budynek został wpisany do rejestru zabytków oraz znajdował się w ewidencji zabytków. Według zmian nie jest możliwe odliczenie kwoty kupna nieruchomości o statusie zabytku wpisanego w rejestr lub znajdującego się w ewidencji. Odliczenie przysługuje wyłącznie na fundusz remontowy, prace konserwatorskie, restauratorskie i budowlane.

W roku 2023, w przeciwieństwie do roku 2022, nie zaszły aż tak istotne zmiany. Nie oznacza to jednak, że tych zmian nie było, a co ważniejsze, że Polacy posiadają już odpowiednią wiedzę na temat zmian wprowadzonych wcześniej. Co ciekawe, ustawodawca stworzył obszerne pole do obniżania należnego

podatku poprzez odliczenia od dochodu związane z inwestycjami termomodernizacyjnymi. Na uwagę zasługuje fakt, że do wydatków kwalifikowanych do odliczenia zaliczają się m.in.: stolarka okienna i drzwiowa, bramy garażowe, elementy instalacji grzewczej, a także tak nowoczesne rozwiązania jak fotowoltaika. Wykorzystanie tej ulgi nie tylko przyspiesza, ale również obniża koszty realizacji inwestycji, wpływając pozytywnie na komfort mieszkania i redukcję rachunków. – dr Anna Semmerling, ekspertka z zakresu ekonomii z Uniwersytetu WSB Merito w Gdańsku

4. Zmiany limitów

Zmianie ulegną także limity wykorzystywane przez podatników w rozliczeniu. Objęty one między innymi:

- Osoby, których wartość dochodów nie przekracza 12-krotności renty socjalnej (19 061,28 zł), i które na utrzymaniu mają osoby z niepełnosprawnościami otrzymają prawo do ulgi rehabilitacyjnej.
- Maksymalne przychody za rok 2023, pozwalające na rozliczenie ryczałtem ewidencjonowanym w 2024 r. – limit za rok 2023 r. wynosił 9 654 400 zł, limit w 2024 r. wyniesie 9 218 200 zł.
- Maksymalne przychody za rok 2023 pozwalające na kwartalne rozliczenie ryczałtu ewidencjonowanego w 2023 r. – limit za rok 2023 r. wynosił 965 440 zł, limit w 2024 r. wyniesie 921 820 zł.
- Maksymalne przychody za rok 2023 u małego podatnika PIT, VAT, CIT (jednorazowa amortyzacja, zaliczki kwartalne) w 2024 r. (zaokrąglenie do 1000 zł) - limit za rok 2023 wynosił 9 654 000 zł, limit w 2024 r. wyniesie 9 218 000 zł.
- Minimalny limit przychodów za rok 2023 zobowiązujący do pełnych ksiąg rachunkowych w 2024 r. Limit za rok 2023 wynosił 9 654 400 zł, limit w 2024 r. wyniesie 9 218 200 zł.
- Maksymalny limit odpisów jednorazowej amortyzacji w 2023 r. dla podatników rozpoczynających działalność oraz małych podatników (przeliczenie na złote w zaokrągleniu do 1000 zł) - limit za rok 2023 wynosił 241 000 zł, limit w 2024 r. wyniesie 230 000 zł.

Przeczytaj o wszystkich zmieniających się limitach i dokładnych kwotach na stronie e-pity.pl ».

5. Ulga prorodzinna

Zasady ulgi prorodzinnej zmieniły się na korzyść podatników w przypadku układu 2+1, czyli rodziny z jednym dzieckiem. Podatnicy wykonujący władzę rodzicielską, pełniący funkcję lub sprawujący opiekę w stosunku do jednego dziecka, które posiada:

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

nie są objęci ograniczeniami wynikającymi z wysokości dochodów. Dotychczas - niezależnie od sytuacji dziecka - rodzice jednego dziecka mogli korzystać z tej ulgi tylko wtedy, gdy łącznie ich dochody nie przekraczały 112 000 zł. Nie ma również znaczenia, w której części roku zostały uzyskane dochody, gdyż zmiana obowiązuje w stosunku do całego roku.

Od tego roku bez limitu z ulgi prorodzinnej mogą korzystać opiekunowie jednego dziecka, które posiada: orzeczenie o jednym z trzech stopni niepełnosprawności, rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową albo rentę socjalną lub orzeczenie o niepełnosprawności do lat 16 wydane na podstawie innych przepisów. Jest to bardzo dobra zmiana z punktu widzenia rodziców dzieci z niepełnosprawnością. Trzeba również pamiętać, że przy posiadaniu dwójki lub więcej dzieci wszyscy podatnicy są uprawnieni do stosowania ulgi bez limitu

6. Koniec ulg podatkowych z tytułu epidemii

Stan epidemii został odwołany oficjalnie 16 maja 2022 roku, a zagrożenia epidemicznego 1 lipca 2023 roku – oznacza to, że podatnicy nie mogą korzystać z ulg podatkowych z tego tytułu. W okre-

sie epidemii możliwe było przekazanie wsparcia na walkę z koronawirusem w postaci darowizn na rzecz podmiotów wykonujących działalność leczniczą, darowizn na rzecz Agencji Rezerw Materiałowych, na rzecz Centralnej Bazy Rezerw Sanitarno-Przeciwepidemicznych oraz domów dla matek z małoletnimi dziećmi i kobiet w ciąży czy noclegowni. Wszystkie te ulgi tracą ważność.

7. Opodatkowanie wypłat z fundacji rodzinnych

Świadczenia ze strony fundacji zalicza się do innych źródeł przychodów, podobnie jak wypłaty realizowane w związku z rozwiązaniem fundacji rodzinnej. Z podatku PIT zwolnieniu podlegają jednak wypłaty do wysokości mienia wniesionego na rzecz fundacji rodzinnej w ramach I grupy spadkowej fundatora. W innych przypadkach podatek wynosi:

- 10% przychodów uzyskanych przez osobę będącą w stosunku do fundatora osobą zaliczoną do I lub II grupy podatkowej,
- 15% przychodów w zakresie przychodów pozostałych.

8. 1,5% dla Organizacji Pożytku Publicznego

Wzrósł procent z podatku przekazywany na Organizację Pożytku Publicznego (OPP). Zmiana objęła już rozliczenia składane za rok 2022, ale także w bieżącym rozliczeniu podatnicy mają możliwość wskazać OPP, na rzecz której zostanie przekazana większa kwota (1,5% podatku). Podatek ten i tak musiałby być opłacony, ale rozliczający go ma możliwość wyboru na rzecz jakiego podmiotu zostanie on przekazany. ■

Świadomość praw związanych z odprowadzaniem do Skarbu Państwa podatków rośnie, a jednym z tych chętnie i powszechnie wykorzystywanych jest możliwość przekazywania części kwoty podatku na wybrane przez siebie cele. Co ciekawe, na deklaracji możemy wskazać nie tylko organizację, którą wspieramy, ale i konkretny cel, na który przekazujemy środki. Taka informacja stanowi jednak dla OPP sugestię, a nie zobowiązanie.



www.e-pity.pl