

CO SIĘ ZMIENI W USTAWIE O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH W ROKU 2013 W ZAKRESIE ULG PODATKOWYCH ?



Elżbieta Ochocka

Doradca Podatkowy
Dalc i Ochocki - Doradcy Sp. z o.o.

Jak co roku nasz ustawodawca serwuje nam zmiany w podatkach. Każdego z nas interesują najbardziej te regulacje, które dotyczą naszych dochodów osobistych, a w szczególności możliwości skorzystania z ulg podatkowych. Wysokość podatków osobistych jest bowiem jednym z istotnych wskaźników poziomu życia obywateli. Im mniej oddamy fiskusowi, tym więcej pozostanie w naszych portfelach.

W roku 2013 zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych zwaną ustawą o PIT opublikowane zostały w Dz. U. z dnia 20 listopada 2012r. poz. 1278 i wprowadzają zmiany w art. 27f ust. 2 do 2d i art. 26 ust. 6a i 6h w zakresie odliczania:

- ulgi prorodzinnej z tytułu wychowania dzieci;
- ulgi z tytułu użytkowania sieci Internet.

Ulga prorodzinna

Ulga z tytułu wychowania dzieci to jeden z elementów polityki prorodzinnej Państwa. Jak wynika z uzasadnienia rządowego do projektu ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, taka forma pomocy państwa z uwagi na niekorzystną sytuację demograficzną kraju powinna promować rodziny wielodzienne. Dlatego, zwiększono kwotę ulgi dla rodzin z trojgiem i więcej dzieci i jednocześnie ograniczono możliwość korzystania z ulgi dla rodzin z jednym dzieckiem poprzez wprowadzenie limitów dochodowych.

Zgodnie z art.27f ust. 2 ustawy o PIT, ulgę na małoletnie dziecko odlicza się od podatku za każdy miesiąc kalendarzowy

roku podatkowego w którym podatnik wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało albo sprawował opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy ze starostą.

Z ulgi tej mogą skorzystać również osoby utrzymujące pełnoletnie dzieci, do ukończenia przez nich 25 roku życia, uczące się w szkołach nie tylko w Polsce, w tym również na uczelniach wyższych, jeżeli dzieci te nie osiągnęły w roku podatkowym dochodu podlegającego opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 ustawy o PIT (opodatkowanych wg skali) lub na podstawie art. 30b (opodatkowanych wg stawki 19% z tytułu zbycia papierów wartościowych, w tym akcji na giełdzie) w kwocie nieprzekraczającej 3091zł rocznie, z wyjątkiem dochodu z renty rodzinnej.

Odliczenia, zgodnie z art. 27f ust.5 ustawy o PIT dokonuje się w zeznaniu rocznym, podając liczbę dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci.

Odliczenie od podatku dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim w częściach równych lub w dowolnej proporcji przez nich ustalonej.

Organy podatkowe lub organy kontroli skarbowej mogą żądać przedstawienia dowodów potwierdzających prawo do skorzystania z ulgi, w szczególności:

- 1) odpis aktu urodzenia dziecka;
- 2) zaświadczenia sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego dziecka;

- 3) odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą między rodziną zastępczą a starostą;
- 4) zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

I. Zmiany w zakresie ulgi na jedno dziecko

Osoby wychowujące jedno dziecko będą mogły odliczyć od podatku kwotę 92,67zł miesięcznie.

Odliczenie to przysługiwać będzie podatnikom spełniającym następujące warunki:

- a) jeżeli pozostają w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy i łączne dochody obu małżonków w roku podatkowym nie przekroczyły kwoty **112 000 zł**;
- b) jeżeli nie pozostają w związku małżeńskim, w tym również przez część roku podatkowego i dochody podatnika nie przekroczyły w roku podatkowym kwoty **56 000 zł**;
- c) jeżeli nie pozostają w związku małżeńskim, ale są osobami samotnie wychowującymi dziecko wymienionymi w art. 6 ust. 4 ustawy o PIT i dochody podatnika nie przekroczą w roku podatkowym kwoty **112 000 zł**.

Dochody uzyskane łącznie w roku podatkowym, które są uwzględniane w limicie (112 000 zł lub 56 000 zł).

- 1) dochody opodatkowane na zasadach ogólnych określone w ustawie o PIT wg skali podatkowej, zgodnie z art. 27 ust. 1 osiągnięte z pracy, działalności wykonywanej osobiście, emerytury, renty, dochody z praw majątkowych, z poza-

rolniczej działalności gospodarczej, z działów specjalnych produkcji rolnej – wykazywane na drukach zeznań rocznych – PIT-36, PIT 37;

- 2) dochody opodatkowane przy zastosowaniu 19% stawki podatkowej zgodnie z art. 30c ustawy o PIT osiągnięte z pozarolniczej działalności gospodarczej, działów specjalnych produkcji rolnej – wykazywane na drukach zeznań rocznych – PIT 36L;
- 3) dochody opodatkowane przy zastosowaniu 19% stawki podatkowej zgodnie z art. 30b ustawy o PIT osiągnięte z kapitałów pieniężnych np. z odpłatnego zbycia akcji na giełdzie – wykazywane na drukach zeznań rocznych – PIT 38.

Wysokość dochodów uwzględnianych w powyższym limicie liczy się po pomniejszeniu ich o kwotę składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zapłacone w roku podatkowym przez podatnika lub potrącone przez płatnika.

Dochody uzyskane w roku podatkowym, których nie uwzględnia się w limicie (112000 zł lub 56 000 zł).

- 1) dochody opodatkowane przy zastosowaniu 19% stawki podatkowej uzyskane z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych;
- 2) dochody opodatkowane w formach zryczałtowanych (ryczałt ewidencyjowany, karta podatkowa).

Przykład 1

W roku podatkowym małżonkowie wychowujący jedno dziecko uzyskali następujące dochody:

- 1) mąż, wynagrodzenie ze stosunku pracy w kwocie 90 200,16 zł, które po odliczeniu kosztów uzyskania przychodów w wysokości 1 335,00 zł i składek na ubezpieczenie społeczne w wysokości 12 196,93 zł osiągnął dochód w wysokości 76 668,23 zł.
- 2) żona, emeryturę w kwocie 30 065,70 zł i dochód z pozarolniczej działalności gospodarczej w wysokości 26 569,64 zł opodatkowany wg skali podatkowej, bez pomniejszenia o składki na ubezpieczenie społeczne, ponieważ będąc ubezpieczoną z tytułu pobierania emerytury składek tych nie płaci.

Razem w roku podatkowym małżonkowie osiągnęli:
76 668,23 (mąż) + 30 065,70 + 26 569,64 (żona) = 133 303,57 zł.

Oznacza to, że małżonkom nie przysługuje prawo do odliczenia ulgi na jedno dziecko, ponieważ łączny dochód przekroczył kwotę 112 000 zł.

Przykład 2

W roku podatkowym małżonkowie mający jedno dziecko osiągnęli następujące dochody:

- 1) mąż, przychód z tytułu prywatnego wynajmu mieszkań, (nie w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej) w wysokości 18 000 zł, opodatkowany zryczałtowanym podatkiem w wysokości 8,5%. Ponadto z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych osiągnął dochód w wysokości 82 000 zł.
- 2) żona, dochód z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym 19% w wysokości 22 998,65 zł. Dochód został pomniejszony o składki na ubezpieczenie społeczne, poprzez zaliczenie ich do kosztów uzyskania przychodów w działalności gospodarczej.

Razem w roku podatkowym małżonkowie osiągnęli:
82 000 zł (mąż) + 22 998,65 zł (żona) = 104 998,65 zł.

Oznacza to, że małżonkom przysługuje prawo do odliczenia ulgi na jedno dziecko, ponieważ łączny dochód nie przekroczył 112 000 zł.

Z limitu wyłączono przychody osiągnięte z tytułu wynajmu mieszkań opodatkowanych w formie ryczałtu, z uwagi na brak możliwości ustalenia faktycznego dochodu. Jak wynika z uzasadnienia rządowego do projektu ustawy o PIT, wprowadzenie do limitu dochodów opodatkowanych w sposób ryczałtowy mogłoby spotkać się z zarzutem niekonstytucyjności przepisów, gdyż kreowałyby nierzeczywisty dochód.

II. Zmiany w zakresie ulgi na dwoje dzieci.

Osoby wychowujące, mające na utrzymaniu dwoje dzieci będą mogły odliczyć miesięcznie na każde dziecko kwotę 92,67 zł bez względu na wysokość

uzyskanych w roku podatkowym dochodów.

Odliczenie to, przysługuje podatnikowi, który najmniej przez jeden dzień w roku podatkowym wykonywał władzę, pełnił funkcję lub sprawował opiekę w stosunku do więcej niż jednego dziecka (art. 27f ust. 2b ustawy o PIT).

Przykład 3

Małżonkowie przez cały rok podatkowy mają na utrzymaniu dwoje dzieci, jedno małoletnie, drugie pełnoletnie (nie ukończyło 25 roku życia), studiuje w Wielkiej Brytanii. Łączny dochód małżonków wyniósł 350 000 zł. Ponadto, pełnoletni student, ze sprzedaży na giełdzie papierów wartościowych, uzyskał w roku podatkowym dochody z kapitałów pieniężnych w wysokości 2 500 zł.

Oznacza to, że rodzice będą mogli skorzystać z ulgi na dwoje dzieci w maksymalnej wysokości (2 dzieci x 12 miesięcy x 92,67 zł = 2224,08 zł). Dochody uzyskane przez pełnoletnie dziecko mieszczą się w kwocie wolnej od podatku, zatem rodzice od swojego podatku mogą odliczyć ulgę z tytułu wychowania pełnoletniego i małoletniego dziecka. Natomiast wysokość uzyskanych przez małżonków dochodów nie ma wpływu na ich prawo do odliczenia ulgi prorodzinnej.

III. Zmiany w zakresie ulgi na dzieci (troje lub więcej)

Podatnicy posiadający troje lub więcej dzieci będą mogli odliczyć od podatku w roku 2013 wyższą ulgę na trzecie i czwarte dziecko.

Odliczenie na trzecie dziecko ulegnie zwiększeniu o 50% kwoty obecnie obowiązującej i wyniesie miesięcznie 139,01 zł (rocznie kwota do odliczenia wyniesie 1 668,12 zł).

Odliczenie na czwarte i każde następne dziecko ulegnie zwiększeniu o 100% kwoty obecnie obowiązującej i wyniesie miesięcznie 185,34 zł (rocznie kwota do odliczenia wyniesie 2 224,08 zł).

Powyższe odliczenie przysługuje bez względu na wysokość uzyskanych przez podatników dochodów.

Ponadto, zgodnie z przepisem art. 27f ust. 2b ustawy o PIT odliczenie to będzie przysługiwać nawet w sytuacji, gdy podatnik tylko przez jeden dzień wychowywał drugie i kolejne dziecko. Oznacza to, że przy obliczaniu wyso-

kości odliczenia będzie się brać pod uwagę tylko te miesiące, w których dziecko było w rodzinie.

Odliczenie, zgodnie z przepisem art. 27f ust. 2c ustawy o PIT nie przysługuje, poczynając od miesiąca kalendarzowego, w którym dziecko:

- 1) na podstawie orzeczenia sądu zostało umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych;
- 2) wstąpiło w związek małżeński.

Przykład 4

Małżonkowie do lipca wychowują (utrzymują) czworo dzieci, na które przysługuje im ulga. W sierpniu jedno z dzieci wstąpiło w związek małżeński. Kwota odliczenia do lipca będzie następująca: 185,34 zł x czwórka dzieci x 7 miesięcy i wyniesie 5189,52 zł, a od sierpnia do końca roku za poszczególne miesiące 139,01 zł x trójka dzieci x 5 miesięcy i wyniesie 2085,15 zł. Małżonkowie od podatku za rok 2013 będą mogli odliczyć ulgę w wysokości 7274,67 zł.

Proporcje odliczenia od podatku ulgi na dzieci małżonkowie mogą ustalić w sposób dowolny.

Ulga na internet

Ustawodawca planował począwszy od roku 2013 całkowicie zlikwidować ulgę z tytułu użytkowania sieci Internet.

Motywował jej likwidację tym, że w ostatnich latach z uwagi na konkurencję na rynku dostawców mediów

elektronicznych ceny dostępu do sieci Internet uległy znacznej obniżce. Ponadto, jak czytamy w uzasadnieniu rządowym maleje również społeczne znaczenie tej ulgi ze względu na dynamiczny rozwój usług internetowych i powszechność korzystania z Internetu.

Ostatecznie jednak ustawodawca zdecydował się pozostawić ulgę na Internet, jednakże znacznie ograniczył zasady korzystania z niej. Wprowadzone zmiany powodują, że podatnik może skorzystać z przedmiotowej ulgi tylko dwukrotnie i tylko w kolejno po sobie następujących latach podatkowych. Nie jest możliwa przerwa między pierwszym a drugim rokiem skorzystaniem z ulgi.

Z przepisów przejściowych do zmienianej ustawy o PIT wynika, że po zmianie zasad korzystania z ulgi podatnicy mają uwzględnić także fakt korzystania z ulgi w latach 2012 jak i poprzednich. Jak wynika bowiem z wprowadzonej w art. 2 ustawy o PIT regulacji, podatnik, który w zeznaniu podatkowym składanym za rok 2012 po raz pierwszy skorzystał z ulgi na Internet, może skorzystać z tego odliczenia wyłącznie za rok 2013.

Przykład 5

Podatnik, składając zeznania podatkowe za 2011 i 2012 korzystał z odliczenia od dochodu wydatków ponoszonych z tytułu użytkowania sieci Internet w wysokości 760 zł. Składając zeznanie za rok 2013 nie będzie mógł skorzystać z ulgi, ponieważ ustawodawca nakazuje uwzględnić okoliczność skorzystania z ulgi w latach poprzednich za warunek istotny do oceny, czy miało miejsce już dwukrotne skorzystanie z ulgi.

Przykład 6

Podatnik po raz pierwszy korzysta z odliczenia od dochodu wydatków ponoszonych z tytułu użytkowania sieci Internet w zeznaniu za rok 2012. Składając zeznanie za 2013r. będzie mógł również z tej ulgi skorzystać, ale po raz ostatni.

Ulga na Internet u małżonków

Jeśli podatnik pozostaje w związku małżeńskim i dotychczas z ulgi korzystał tylko mąż, nie ma przeszkód aby z ulgi skorzystała żona. Ulga na Internet przypisana jest podatnikowi, a nie małżonkom, nawet wtedy, gdy składają wspólne zeznanie podatkowe.

Jednocześnie chciałby przypomnieć, że w zeznaniach podatkowych, które Państwo będziecie składać za rok 2012 do 30 kwietnia 2013r., odliczenia z tytułu wychowania (utrzymania) dzieci nie są uzależnione od wysokości osiągniętych w roku podatkowym dochodów. Kwota ulgi nie jest również różnicowana w zależności od ilości posiadanych dzieci i wynosi 92,67 zł miesięcznie na każde dziecko. Mogą Państwo również skorzystać z odliczenia ulgi na użytkowanie sieci Internet w wysokości 760 zł. Zmiany w zasadach korzystania z ulg, na które zwróciłam Państwa uwagę, dotyczyć będą rozliczeń za rok 2013, jednakże skorzystanie z nich, a szczególnie z ulgi na Internet zależy od tego, czy odliczą ją Państwo po raz pierwszy czy kolejny.

PRAWO

TEKSTY JEDNOLITE

W dniu 30 sierpnia 2012r. ukazało się Obwieszczenie Marszałka Sejmu RP o ogłoszeniu tekstu jednolitego Ustawy o gospodarowaniu nieruchomościami rolnymi Skarbu Państwa (Dz.U. z 2012r. poz. 1187). Tekst uwzględnia kilkanaście zmian wprowadzonych w ustawie w okresie od 2007 do 2012 roku.



Opr. W.G.

AKTUALNOŚCI