

## Odliczenia od dochodu na rok 2009

Rodzaj odliczeń od dochodu	Wysokość i podstawowe warunki odliczeń od dochodu w roku 2009
<p><b>1) składki określone w ustawie z 13.10.1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 137, poz. 887 ze zm.):</b></p> <p><b>a)</b> zapłacone w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących,</p> <p><b>b)</b> potrącone w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika, z tym że w przypadku podatnika osiągającego przychody z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej zajmującej się produkcją rolną (określone w art. 12 ust. 6), tylko w części obliczonej, w sposób określony w art. 33 ust. 4, tj. od przychodu podlegającego opodatkowaniu – art. 26 ust. 1 pkt 2 ustawy</p> <p><b>2)</b> składki zapłacone w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia społecznego obowiązującymi w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej</p>	<p>W wysokości faktycznie poniesionych wydatków (wymagany dowód poniesienia wydatku);</p> <p>Odliczenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy oraz składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku;</p> <p>Podlegają odliczeniu, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub nie zostały odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym lub od dochodu na podstawie ustawy z dnia 24 sierpnia 2006 r. o podatku tonażowym albo nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie.</p> <p>Dotyczy to tylko tych składek, które nie mogły być odliczone od podatku/dochodu za granicą;</p> <p>Podlegają odliczeniu, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub nie zostały odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym lub od dochodu na podstawie ustawy z dnia 24 sierpnia 2006r. o podatku tonażowym albo nie zostały zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie;</p> <p>Odliczenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od</p>

<p>– art. 26 ust. 1 pkt 2a) ustawy</p>	<p>podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska oraz składek odliczonych w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej od dochodu (przychodu) albo podatku osiągniętego w tym państwie, albo od podatku na podstawie art. 27b) ust. 1 pkt 2 ustawy. Powyższe odliczenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2a), stosuje się pod warunkiem istnienia podstawy prawnej wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Rzeczpospolita Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, w którym podatnik opłacał składki na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne;</p> <p>– art. 26 ust. 13a) - 13c) ustawy</p>
<p><b>2) dokonane w roku podatkowym zwroty nienależnie pobranych świadczeń, które uprzednio zwiększyły dochód podlegający opodatkowaniu</b>, w kwotach uwzględniających pobrany podatek dochodowy, jeżeli zwroty te nie zostały potrącone przez płatnika.</p> <p>– art. 26 ust. 1 pkt 5 ustawy</p>	<p>W wysokości faktycznego zwrotu (wymagane udokumentowanie);</p> <p>Kwota zwrotu przekraczająca kwotę dochodu, stanowiącego podstawę odliczenia, może być odliczona od dochodu uzyskanego w najbliższych kolejno po sobie następujących 5 latach podatkowych</p> <p>– art. 26 ust. 7h) ustawy</p>
<p><b>3) wydatki na cele rehabilitacyjne oraz wydatki związane z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych</b> poniesione w roku podatkowym przez podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub podatnika, na którego utrzymaniu są osoby niepełnosprawne</p> <p>– art. 26 ust. 1 pkt 6 ustawy.</p>	<p>Warunkiem odliczenia jest posiadanie przez osobę, której dotyczy wydatek:</p> <p><b>a)</b> orzeczenia o zakwalifikowaniu przez organy orzekające do jednego z trzech stopni niepełnosprawności, określonych w odrębnych przepisach lub</p> <p><b>b)</b> decyzji przyznającej rentę z tytułu całkowitej lub</p>

Zakres odliczeń określa art. 26 ust. 7a) ustawy:

częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową albo rentę socjalną, albo

**c)** orzeczenia o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 roku życia, wydanego na podstawie odrębnych przepisów, albo

**d)** orzeczenia o niepełnosprawności wydanego przez właściwy organ na podstawie odrębnych przepisów obowiązujących do 31 sierpnia 1997r.

– art. 26 ust. 7d) i 7g) ustawy

Ilekróć jest mowa o osobach zaliczonych do:

**a)** I grupy inwalidztwa – należy przez to rozumieć odpowiednio osoby, w stosunku do których na podstawie odrębnych przepisów orzeczono: całkowitą niezdolność do pracy oraz niezdolność do samodzielnej egzystencji, albo znaczny stopień niepełnosprawności,

**b)** II grupy inwalidztwa – należy przez to rozumieć odpowiednio osoby, w stosunku do których na podstawie odrębnych przepisów orzeczono: całkowitą niezdolność do pracy albo umiarkowany stopień niepełnosprawności.

– art. 26 ust. 7f) ustawy

Wydatki na cele rehabilitacyjne podlegają odliczeniu od dochodu, jeżeli nie zostały sfinansowane

(dofinansowane) ze środków zakładowego funduszu rehabilitacji osób niepełnosprawnych, Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych lub ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia, zakładowego funduszu świadczeń socjalnych albo nie zostały zwrócone podatnikowi

w jakiegokolwiek innej formie. W przypadku gdy wydatki były częściowo sfinansowane (dofinansowane) z tych funduszy (środków), odliczeniu podlega różnica pomiędzy poniesionymi wydatkami a kwotą sfinansowaną (dofinansowaną) z tych funduszy

	<p>(środków) lub zwróconą w jakiegokolwiek innej formie.</p> <p>- art. 26 ust. 7b) ustawy</p> <p>Prawo do odliczenia przysługuje również podatnikom, na których utrzymaniu pozostają następujące osoby niepełnosprawne: współmałżonek, dzieci własne i przysposobione, dzieci obce przyjęte na wychowanie, pasierbowie, rodzice, rodzice współmałżonka, rodzeństwo, ojczym, macocha, zięciowie i synowe - jeżeli w roku podatkowym dochody tych osób niepełnosprawnych nie przekraczają kwoty <b>9.120 zł.</b></p> <p>- art. 26 ust. 7e) ustawy</p>
<b>a)</b> adaptacja i wyposażenie mieszkań oraz budynków mieszkalnych stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności - (pkt 1)	w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku
<b>b)</b> przystosowanie pojazdów mechanicznych do potrzeb wynikających z niepełnosprawności - (pkt 2)	w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku
<b>c)</b> zakup i naprawa indywidualnego sprzętu, urządzeń i narzędzi technicznych niezbędnych w rehabilitacji oraz ułatwiających wykonywanie czynności życiowych, stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności, z wyjątkiem sprzętu gospodarstwa domowego - (pkt 3)	w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku
<b>d)</b> zakup wydawnictw i materiałów /pomocy/ szkoleniowych, stosownie do potrzeb wynikających z niepełnosprawności - (pkt 4)	w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku
<b>e)</b> odpłatność za pobyt na turnusie rehabilitacyjnym - (pkt 5)	w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku

<p><b>f)</b> odpłatność za pobyt na leczeniu w zakładzie lecznictwa uzdrowiskowego, za pobyt w zakładzie rehabilitacji leczniczej, zakładach opiekuńczo-leczniczych i pielęgnacyjno-opiekuńczych oraz odpłatność za zabiegi rehabilitacyjne - (pkt 6)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku</p>
<p><b>g)</b> opłacenie przewodników osób niewidomych I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu, zaliczonych do I grupy inwalidztwa - (pkt 7)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, nie więcej niż <b>2.280 zł</b></p>
<p><b>h)</b> utrzymanie psa przewodnika przez osobę niewidomą I lub II grupy inwalidztwa - (pkt 8)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, nie więcej niż <b>2.280 zł</b></p>
<p><b>i)</b> opieka pielęgniarstwa w domu nad osobą niepełnosprawną w okresie przewlekłej choroby uniemożliwiającej poruszanie się oraz usługi opiekuńcze świadczone dla osób niepełnosprawnych zaliczonych do I grupy inwalidztwa - (pkt 9)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku</p>
<p><b>j)</b> opłacenie tłumacza języka migowego - (pkt 10)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku</p>
<p><b>k)</b> kolonie i obozy dla dzieci i młodzieży niepełnosprawnej oraz dzieci osób niepełnosprawnych, które nie ukończyły 25 roku życia - (pkt 11)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku</p>
<p><b>l)</b> zakup leków - (pkt 12)</p>	<p>nadwyżka pomiędzy faktycznie poniesionymi wydatkami w danym miesiącu a kwotą <b>100 zł</b>; wymagany dowód poniesienia wydatku oraz zaświadczenie lekarza specjalisty o konieczności stałego lub czasowego stosowania określonych leków</p>

<p><b>l)</b> 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 – (pkt 13)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku</p>
<p><b>m)</b> używanie samochodu osobowego, stanowiącego własność (współwłasność) osoby niepełnosprawnej zaliczonej do I lub II grupy inwalidztwa lub podatnika mającego na utrzymaniu osobę niepełnosprawną zaliczoną do I lub II grupy inwalidztwa albo dzieci niepełnosprawne do lat 16, dla potrzeb związanych z koniecznym przewozem na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne - (pkt 14)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, nie więcej niż <b>2.280 zł</b></p>
<p><b>n)</b> odpłatne przejazdy środkami transportu publicznego związane z pobytem na turnusie rehabilitacyjnym, w zakładach, o których mowa w pkt f), koloniach i obozach dla dzieci i młodzieży, o których mowa w pkt k - (pkt 15)</p>	<p>w wysokości faktycznie poniesionych wydatków, wymagany dowód poniesienia wydatku</p>
<p><b>4) wydatki ponoszone przez podatnika z tytułu użytkowania sieci Internet w lokalu (budynku) będącym miejscem zamieszkania podatnika</b> – art. 26 ust. 1 pkt 6a) ustawy</p>	<p>w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty <b>760 zł</b>, wymagany dowód poniesienia wydatku w postaci faktury w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług (art. 26 ust. 7 pkt 1 ustawy)</p>
<p><b>5) darowizny</b> przekazane na cele:  <b>a)</b> określone w art. 4 ustawy o działalności pożytku publicznego, organizacjom, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 tej ustawy, lub równoważnym organizacjom określonym w przepisach regulujących działalność pożytku</p>	<p>w wysokości dokonanej darowizny, lecz łączna kwota odliczenia z tytułu darowizn wymienionych w pkt a) - c) nie może przekroczyć w roku podatkowym 6% dochodu, ponadto podatnicy korzystający z tych odliczeń są obowiązani wykazać w zeznaniu rocznym kwotę przekazanej darowizny, kwotę odliczenia i dane pozwalające na identyfikację obdarowanego</p>

publicznego obowiązujących w innym niż RP państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, prowadzącym działalność pożytku publicznego w sferze zadań publicznych, realizującym te cele, z zastrzeżeniem ust. 6e)

**b)** kultu religijnego,

**c)** krwiodawstwa realizowanego przez honorowych dawców krwi zgodnie z art. 6 ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o publicznej służbie krwi (Dz.U. Nr 106, poz. 681 z późn zm.) w wysokości ekwiwalentu pieniężnego za pobraną krew określonego przepisami wydanymi na podstawie art. 11 ust. 2 tej ustawy.

– art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy

(w szczególności jego nazwę i adres);

nie można odliczyć darowizn poniesionych na rzecz osób fizycznych, a także osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej, prowadzących działalność gospodarczą polegającą na wytwarzaniu wyrobów przemysłu elektronicznego, paliwowego, tytoniowego, spirytusowego, winiarskiego, piwowarskiego, a także pozostałych wyrobów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,5%, oraz wyrobów z metali szlachetnych albo z udziałem tych metali, lub handlu tymi wyrobami.

Wysokość wydatków ustala się na podstawie dowodu wpłaty na rachunek bankowy obdarowanego, a w przypadku darowizny innej niż pieniężna – na podstawie dokumentu, z którego wynika wartość tej darowizny (przy czym w przypadku dawców krwi w dokumencie tym nie uwzględnia się wartości krwi, za którą dawca otrzymał ekwiwalent pieniężny) oraz oświadczenia obdarowanego o jej przyjęciu (art. 26 ust. 5, 6b, 7 pkt 2 ustawy).

Prawo do odliczenia darowizny, o której mowa w ust. 1 pkt 9 lit. a), na rzecz organizacji określonej w przepisach regulujących działalność pożytku publicznego obowiązujących w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, prowadzącej działalność pożytku publicznego w sferze zadań publicznych, przysługuje podatnikowi pod warunkiem:

- 1) udokumentowania przez podatnika oświadczeniem tej organizacji, iż na dzień przekazania darowizny była ona równoważną organizacją do organizacji, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 ustawy o działalności pożytku publicznego, realizującą cele określone w art. 4 ustawy o działalności pożytku publicznego i prowadzącą działalność pożytku publicznego w sferze

	<p>zadań publicznych oraz</p> <p>2) istnienia podstawy prawnej wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, której stroną jest Rzeczpospolita Polska, lub odrębnych ustaw, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, na którego terytorium organizacja posiada siedzibę.</p> <p>– art. 26 ust. 6e) ustawy.</p>
<p><b>6) wydatki poniesione na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, związanej z:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– budową budynku mieszkalnego albo</li> <li>– wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo</li> <li>– zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo</li> <li>– nadbudową lub rozbudową budynku na cele mieszkalne lub przebudową (przystosowaniem) budynku niemieszkalnego, jego części lub pomieszczenia niemieszkalnego na cele mieszkalne, w wyniku których powstanie samodzielne mieszkanie spełniające wymagania określone w przepisach prawa budowlanego.</li> </ul> <p>– art. 9 ustawy z dnia 16 listopada 2006r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych</p>	<p>Ulga dotyczy tylko podatników, którzy nie korzystali z odliczenia od dochodu (przychodu) lub podatku wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w ramach tzw. „dużej ulgi budowlanej”.</p> <p>Odliczenie stosuje się, nie dłużej niż do 31 grudnia 2027 r., jeżeli:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– kredyt został udzielony podatnikowi w okresie od <b>1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2006 r.,</b></li> <li>– kredyt był udzielony przez uprawniony podmiot, a z umowy kredytu wynika, że dotyczy on jednej z inwestycji wymienionych niżej,</li> <li>– inwestycja dotyczy budynków mieszkalnych lub lokali mieszkalnych na terytorium RP, inwestycja została zakończona przed upływem 3 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym uzyskano pozwolenie na budowę, a zakończenie inwestycji nastąpiło nie wcześniej niż w 2002r. i zostało potwierdzone stosownym dokumentem (okres 3-letni nie dotyczy wniesienia wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego, a także zakupu nowo wybudowanego, budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej),</li> <li>– do zeznania podatkowego składanego za rok, w którym po raz pierwszy dokonuje się odliczenia,</li> </ul>

innych ustaw (Dz. U. Nr 217, poz. 1588)

podatnik dołącza oświadczenie, według określonego wzoru (PIT-2K), o wysokości wszystkich poniesionych wydatków związanych z inwestycją,

- odsetki zostały faktycznie zapłacone, a ich wysokość i termin zapłaty są udokumentowane dowodem wystawionym przez uprawniony podmiot oraz nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub nie zostały zwrócone w jakiegokolwiek formie i nie zostały odliczone od przychodów na podstawie art. 11 ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Odliczenie obejmuje wyłącznie odsetki:

- naliczone za okres począwszy od dnia 1 stycznia 2002r. i zapłacone od tego dnia, ale stosuje się je najwcześniej za rok podatkowy, w którym została zakończona inwestycja,
- od tej części kredytu, która nie przekracza kwoty 70m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej i wskaźnika przeliczeniowego 1mkw. powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ustalonego do celów obliczenia premii gwarancyjnej od wkładów na oszczędnościowych księżeczkach mieszkaniowych za III kwartał roku poprzedzającego rok podatkowy, określonej na rok zakończenia inwestycji. W 2009r. jest to kwota 243.460zł /Obwieszczenie Ministra Finansów z dnia 08 grudnia 2008r. w sprawie wysokości ogólnej kwoty odliczeń wydatków na cele mieszkaniowe (M.P. Nr 95 poz. 822)/.

Wydatki dotyczą odsetek zapłaconych łącznie przez oboje małżonków.

**7) wydatki poniesione na nabycie przez podatnika nowych technologii.**

– art. 26c) ustawy

Za nowe technologie uważa się wiedzę technologiczną w postaci wartości niematerialnych i prawnych, w szczególności wyniki badań i prac rozwojowych, która umożliwia wytwarzanie nowych lub udoskonalonych wyrobów lub usług i która nie jest stosowana na świecie przez okres dłuższy niż ostatnich 5 lat, co potwierdza opinia niezależnej od podatnika jednostki naukowej w

rozumieniu ustawy z dnia 8 października 2004 r. o zasadach finansowania nauki (Dz.U. z 2008 r., Nr169, poz.1049);

Prawo do odliczeń przysługuje tylko podatnikom prowadzącym pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną na zasadach ogólnych, a kwota odliczeń nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty dochodu uzyskanego przez podatnika z tego źródła.

Podstawą ustalenia wielkości odliczenia jest kwota wydatków poniesionych na nabycie nowej technologii, uwzględnionych w wartości początkowej, w części, w jakiej została zapłacona podmiotowi uprawnionemu w roku podatkowym, w którym nową technologię wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych lub w roku następnym po tym roku, oraz w której nie została zwrócona podatnikowi w jakiegokolwiek formie.

Odliczenia związane z nabyciem nowej technologii nie mogą przekroczyć 50% kwoty ustalonej zgodnie z ust. 5 i 6 art. 26c) ustawy.

Odliczenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym za rok, w którym poniesiono wydatki. Jeżeli za dany rok podatnik osiągnie z pozarolniczej działalności gospodarczej stratę lub dochód niższy niż kwota przysługujących odliczeń, to odliczenia odpowiednio w całej kwocie lub pozostałej części dokonuje w zeznaniach za kolejno następujące po sobie trzy lata podatkowe, licząc od końca roku, w którym technologię wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Podatnik traci prawo do odliczeń, jeżeli **przed upływem trzech lat**, licząc od końca roku, w którym wprowadził nową technologię do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych:

- udzielił prawa do niej innemu podmiotowi, albo
- zostanie ogłoszona jego upadłość obejmująca likwidację majątku, lub zostanie postawiony w stan likwidacji, albo
- otrzyma zwrot wydatków poniesionych na tę technologię.

Wówczas w zeznaniu podatkowym za rok, w którym wystąpiły te okoliczności, musi zwiększyć podstawę opodatkowania lub zmniejszyć stratę o kwotę dokonanych odliczeń.