

Odliczenia od podatku dochodowego za rok 2009

Rodzaj odliczeń od podatku	Wysokość i podstawowe warunki odliczeń od podatku za rok 2009
<p>1) gromadzenie oszczędności w kasie mieszkaniowej – art. 4 ust. 3 ustawy z dnia 21 listopada 2001 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. Nr 134, poz. 1509)</p>	<p>Przysługuje podatnikom, którzy zawarli umowę o kredyt kontraktowy i przed dniem 1 stycznia 2002 r. nabyli prawo do odliczania od podatku wydatków poniesionych z tytułu oszczędzania w kasie mieszkaniowej. Dotyczy kwot wpłaconych oszczędności na kontynuację systematycznego gromadzenia oszczędności wyłącznie na tym samym rachunku i w tym samym banku, poniesionych od dnia 1 stycznia 2002 r. do upływu określonego przed dniem 1 stycznia 2002 r. terminu systematycznego gromadzenia oszczędności, wynikającego z umowy o kredyt kontraktowy. Stosuje się zasady określone w ustawie w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2002 r.</p> <p>Dla kontynuujących systematyczne oszczędzanie w kasie mieszkaniowej odliczeniu podlega 30% faktycznie poniesionych wydatków, nie więcej niż 11.340zł (189.000zł x 6%); odliczenie to wraz z odliczeniami wykorzystanymi w latach poprzednich w ramach tej ulgi i dużej ulgi budowlanej nie może przekroczyć limitu dużej ulgi budowlanej, tj. 35.910 zł (189.000 x 19%).</p>
<p>2) składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne:</p> <ul style="list-style-type: none"> – opłacone w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U z 2008 r. Nr 164 poz. 1027) – pobrane w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o 	<p>Wysokość wydatków ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie, kwota składki, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki;</p> <p>Obniżenie nie dotyczy składek, których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie ustawy oraz składek, których</p>

<p>świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych</p> <p>– art. 27b) ust. 1 ustawy</p> <p>– zapłacone w roku podatkowym ze środków podatnika na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne podatnika lub osób z nim współpracujących, zgodnie z przepisami dotyczącymi obowiązkowego ubezpieczenia zdrowotnego 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>– art. 27b) ust. 1 pkt 2 ustawy</p>	<p>podstawę wymiaru stanowi dochód, od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku</p> <p>Obniżenie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 ustawy, stosuje się pod warunkiem, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> – nie dotyczy składki, której podstawą wymiaru jest dochód (przychód) zwolniony od podatku na podstawie umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Rzeczpospolita Polska; – składka na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne zapłacona w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego lub w Konfederacji Szwajcarskiej <u>nie została odliczona</u> od dochodu (przychodu) albo podatku w tym państwie albo nie została odliczona na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2a) ustawy – istnieje podstawa prawna wynikająca 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 zdrowotne <p>– art. 27b) ust. 4 ustawy</p>
<p>3) ulga na dzieci</p> <p>– art. 27f) ustawy</p>	<p>Odliczeniu podlega kwota stanowiąca 1/6 kwoty zmniejszającej podatek określonej w pierwszym przedziale skali, o której mowa w art. 27 ust. 1 ustawy, za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym podatnik wykonywał władzę rodzicielską, pełnił funkcję opiekuna prawnego jeżeli dziecko z nim zamieszkiwało, sprawował opiekę poprzez pełnienie</p>

funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą, tj. 92,67zł (1/6 z 556,02 zł).

Odliczenie nie przysługuje, poczynając od miesiąca kalendarzowego, w którym dziecko zostało umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie w rozumieniu przepisów o świadczeniach rodzinnych, czy wstąpiło w związek małżeński.

Odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim, a kwotę tę mogą odliczyć od podatku w częściach równych lub w dowolnej proporcji przez nich ustalonej. W przypadku, gdy w tym samym miesiącu kalendarzowym w stosunku do dziecka wykonywana jest przez ww. osoby władza, pełniona funkcja lub sprawowana opieka to odliczenie przysługuje każdemu z podatników w kwocie stanowiącej 1/30 z kwoty 92,67 zł za każdy dzień sprawowania pieczy nad dzieckiem.

Odliczenia dokonuje się w zeznaniu podatkowym podając liczbę dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska i daty urodzenia. Na żądanie organów podatkowych (organów kontroli skarbowej) podatnik ma obowiązek przedstawić zaświadczenia, oświadczenia oraz inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia, a w szczególności: odpis aktu urodzenia, zaświadczenie sądu rodzinnego o ustaleniu opiekuna prawnego, odpis orzeczenia sądu o ustaleniu rodziny zastępczej lub umowę zawartą pomiędzy rodziną zastępczą a starostą, zaświadczenie o uczęszczaniu pełnoletniego dziecka do szkoły.

Odliczenie przysługuje również podatnikom utrzymującym dzieci bez względu na wiek, które

	<p>zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną, utrzymującym dzieci do ukończenia 25 roku życia uczące się w szkołach, o których mowa w przepisach o systemie oświaty, przepisach o szkolnictwie wyższym lub w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe obowiązujących w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie, jeżeli w roku podatkowym nie uzyskały dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 lub art. 30b ustawy w łącznej wysokości przekraczającej kwotę stanowiącą iloraz kwoty zmniejszającej podatek oraz stawki podatku, określonych w pierwszym przedziale skali podatkowej (art. 27 ust. 1 ustawy), tj. kwoty 3.091 zł, z wyjątkiem renty rodzinnej.</p>
<p>4) ulga dla osób osiągających dochody zagraniczne</p> <p>– art. 27g) ustawy</p>	<p>Przysługuje podatnikom podlegającym nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu (art. 3 ust. 1 ustawy) rozliczającym się na zasadach określonych w art. 27 ust. 9 albo 9a ustawy i uzyskującym poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochody:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ze źródeł, o których mowa w art. 12 ust. 1, art. 13, art. 14 ustawy, lub 2) z praw majątkowych w zakresie praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, z wykonywanej poza terytorium Polski działalności artystycznej, literackiej, naukowej, oświatowej i publicystycznej, z wyjątkiem dochodów (przychodów) uzyskanych z tytułu korzystania z tych praw lub rozporządzania nimi. <p>Odliczeniu podlega kwota stanowiąca różnicę między podatkiem obliczonym przy zastosowaniu metody odliczenia proporcjonalnego (art. 27 ust. 9 albo 9a</p>

ustawy), a kwotą podatku obliczonego za ten rok podatkowy od dochodów ze źródeł, o których mowa w ust. 1 art. 27g ustawy, przy zastosowaniu do tych dochodów zasad określonych w art. 27 ust. 8 ustawy (metoda wyłączenia z progresją).

Powyższe przepisy stosuje się odpowiednio do podatku obliczanego zgodnie z art. 30c ustawy (19% podatek liniowy).