

ZMIANY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH na 2015**SKALA PODATKU DOCHODOWEGO na 2015 r.**

Roczny dochód nie powodujący obowiązku zapłaty PDOF wynosi 3.091 zł

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
Ponad	Do	
	85.528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02 gr
85.528		14.839 zł 02 gr + 32% nadwyżki ponad 85.528 zł

art. 27 ust. 1 ustawy o PDOF, w brzmieniu nadanym przez art. 1 pkt 28 lit.a) w związku z art. 22 pkt 3 ustawy z dnia 16.11.2006 r. o zmianie ustawy o PDOF oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 217, poz. 1588).

KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODU w 2015 r.

Z jednego stosunku pracy	Miesięcznie	111 zł 25 gr
	Rocznie	1.335 zł
Z kilku stosunków pracy	Nie może przekroczyć rocznie	2.002 zł 05 gr
Z jednego stosunku pracy dla dojeżdżających	Miesięcznie	139 zł 06 gr
	Rocznie	1.668 zł 72 gr
Z kilku stosunków pracy dla dojeżdżających	Nie może przekroczyć rocznie	2.502 zł 56 gr

NOWE ZWOLNIENIA PODATKOWE

⇒ wprowadzone ustawą z dnia 29.08.2014 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych ... (Dz. U. poz. 1328)

👉 rozszerzono zakres zwolnienia z opodatkowania odszkodowań i zadośćuczynienia otrzymywanego na podstawie przepisów ustaw i aktów wykonawczych do ustaw o normatywne źródła prawa pracy, o których mowa w art. 9 § 1 Kodeksu pracy (art. 21 ust. 1 pkt 3 - ma zastosowanie od 1.01.2014 r.)

Po zmianie przepisu ze zwolnienia korzystać będą także odszkodowania i zadośćuczynienia przyznane, np. na podstawie układu zbiorowego pracy, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikać będą wprost z tego układu.

👉 dodano zwolnienie kwot otrzymanych na podstawie ustawy o skardze na naruszenie prawa strony do rozpoznania sprawy w postępowaniu przygotowawczym prowadzonym lub nadzorowanym przez prokuratora i postępowaniu sądowym bez nieuzasadnionej zwłoki (art. 21 ust. 1 pkt 3e - ma zastosowanie od 1.01.2014 r.)

Zmiana związana jest z utrwalonym orzecznictwem sądów administracyjnych, zgodnie z którym kwota ta stanowi odszkodowanie zwolnione z opodatkowania na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 3 ustawy;

👉 rozszerzono zwolnienie zawarte w art. 21 ust. 1 pkt 49 ustawy o świadczenia mieszkaniowe otrzymywane przez żołnierzy zawodowych na podstawie art. 21 ust. 2 pkt 3 ustawy o zakwaterowaniu Sił Zbrojnych RP (dodano lit. b w pkt 49 - ma zastosowanie od 1 stycznia 2014 r.)
W latach 2012 i 2013 przedmiotowe świadczenia nie podlegały opodatkowaniu na podstawie rozporządzenia MF z 18.03.2013 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych od niektórych dochodów... (Dz. U. poz. 399)

👉 dodano zwolnienie wynagrodzenia otrzymanego za ustanowienie służebności przesyłu, o którym mowa w przepisach prawa cywilnego (art. 21 ust. 1 pkt 120a ma zastosowanie od 1.01.2014 r.)

Zmiana związana jest m.in. z utrwalonym orzecznictwem sądów administracyjnych, zgodnie z którym wynagrodzenie

za ustanowienie służebności przesyłu jest odszkodowaniem i korzysta ze zwolnienia na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 120 ustawy, tj. w zakresie ustanowienia służebności przesyłu dotyczącego gruntów wchodzących w skład gospodarstwa rolnego;

👉 rozszerzono zwolnienie zawarte w art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o nagrody związane ze sprzedażą premiovą usług (ma zastosowanie od 1.01.2015 r.)

Zmiana związana jest z utrwalonym orzecznictwem sądów administracyjnych, zgodnie z którym tzw. cash back (wpłata na konto bankowe klienta np. 1% wartości zakupów dokonanych kartą) jest premią za sprzedaż usługi i w konsekwencji korzysta ze zwolnienia jeżeli nie przekracza kwoty 760 zł;

👉 dodano zwolnienie dodatku energetycznego otrzymanego przez odbiorcę wrażliwego energii elektrycznej w rozumieniu przepisów ustawy. – Prawo energetyczne (art. 21 ust. 1 pkt 97a - ma zastosowanie od 1.01.2015 r.)

W 2014 r. dodatek energetyczny nie podlega opodatkowaniu na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 marca 2014 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych od niektórych dochodów (przychodów) podatników podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz. U. poz. 183);

⇒ zmiany wprowadzone ustawą z dnia 7.11. 2014 r. o ułatwieniu wykonywania działalności gospodarczej (Dz. U. poz. 1662 - dotyczy dochodów od 1.01.2015 r.)

👉 dodano (art. 21 ust. 1 pkt 14a) zwolnienie z opodatkowania wartości świadczenia otrzymanego przez pracownika z tytułu organizowanego przez pracodawcę dowozu pracowników autobusem w rozumieniu art. 2 pkt 41 Prawa o ruchu drogowym Zgodnie z art. 2 pkt 41 ustawy Prawo o ruchu drogowym za autobus uważa się pojazd samochodowy przeznaczony konstrukcyjnie do przewozu więcej niż 9 osób łącznie z kierowcą;

👉 dodano zwolnienie z opodatkowania wartości nieodpłatnego świadczenia z tytułu pomocy prawnej udzielonej osobie niezdolnej (uprawnionej i pobierającej świadczenie z pomocy społecznej lub zasiłek rodzinny, przyznane w formie decyzji administracyjnej na

zasadach określonych odpowiednio w przepisach o pomocy społecznej oraz w przepisach o świadczeniach rodzinnych). (art. 21 ust. 1 pkt 117 ma zastosowanie od 1.01.2015 r.)

Osoby korzystające z tego zwolnienia będą zobowiązane do składania oświadczeń o pobieraniu wskazanych świadczeń (dodany art. 21 ust. 34)

Dodanie tego zwolnienia nie wyklucza stosowania do pomocy prawnej zwolnienia określonego w art. 21 ust. 1 pkt 68a oraz pkt 117 (wartość otrzymanych świadczeń od wolontariuszy).

⇒ zmiana wprowadzona ustawą z dnia 23.10.2014 r. zmieniającej ustawę o zmianie ustawy PDOF oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1644) - zmiana dotyczy dochodów od 1.01.2014 r.

👉 dodano zwolnienie z opodatkowania kwoty określonej zgodnie z art. 27f ust. 8–10 ustawy, tj. zwrotu niewykorzystanej kwoty ulgi na dzieci (art. 21 ust.1 pkt 139).

Od 1.01.2015 r. wprowadzono możliwość otrzymywania dodatkowego wsparcia finansowego w kwocie stanowiącej różnicę między kwotą przysługującą podatnikowi odliczenia w ramach ulgi na wychowanie dzieci a kwotą odliczoną w zeznaniu podatkowym (dodany art. 27f ust. 8 PDOF - Dz. U. z 2014 poz. 1644).

Kwota takiego wsparcia nie będzie jednak mogła przekroczyć łącznej kwoty zapłaconych przez podatnika składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, które podlegają odliczeniu, pomniejszonej o kwotę tych składek odliczonych w zeznaniach (dodany art. 27f ust. 9 PDOF). Kwota dodatkowego wsparcia będzie traktowana na równi z nadpłatą (art. 72 § 1a Ordynacja podatkowa)

⇒ zmiana wprowadzona ustawą z dnia 5.12.2014 r. o Karcie Dużej Rodziny (Dz. U. poz. 1863) - zmiana od 1.01.2015 r.

👉 dodano zwolnienie z opodatkowania opłat za wydanie duplikatu Karty Dużej Rodziny członkowi rodziny wielodzietnej na podstawie ustawy o Karcie Dużej Rodziny (art. 21 ust.1 pkt 141).

PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

⇒ Zaliczka jako fakultatywny przychód.

Od 1.01.2015 r. dodano w art. 14 ustępy 1j-1l umożliwiające podatnikom wybór rozliczenia polegającego na tym, że w przypadku pobrania wpłaty na poczet dostaw towarów i usług, które zostaną wykonane w następnych okresach sprawozdawczych, podlegających zarejestrowaniu przy zastosowaniu kas rejestrujących zgodnie z przepisami VAT, za datę powstania przychodu uznaje się dzień pobrania wpłaty. Warunkiem możliwości stosowania tego rozliczenia jest zawiadomienie o jego wyborze naczelnika US (co do zasady, w terminie do 20 dnia pierwszego miesiąca roku podatkowego) (Dz.U. z 2014 r. poz. 1662).

⇒ Przychody z odpłatnego zbycia składników majątku wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą (Dz. U. z 2014 r.poz. 1328)

Od 1.01.2015 r. na podstawie znowelizowanego brzmienia art. 14 ust. 2 pkt 1 PDOF do przychodów z działalności gospodarczej zaliczane będą przychody z odpłatnego zbycia składników majątku, które wbrew ciążącemu na podatniku obowiązkowi nie zostały ujęte w ewidencji środków trwałych oraz WNIP (wynika to będzie z art. 14 ust. 2 pkt 1 lit. a PDOF), oraz składników majątku, które ze względu na przewidywany okres używania równy lub krótszy niż rok nie zostały zaliczone do środków trwałych albo wartości

niematerialnych i prawnych (wynika to będzie z art. 14 ust. 2 pkt 1 lit. c PDOF).

Istota zmiany tkwi w tym, że zapis o „wykorzystywaniu na potrzeby związane z działalnością gospodarczą” zastąpił zapis „ujętych w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych”.

Istotny jest więc sam fakt wykorzystywania danego składnika majątku w prowadzonej działalności gospodarczej.

⇒ Odsetki od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych przedsiębiorców stanowiąc będą przychody z działalności gospodarczej

Z nowego, obowiązującego od 1.01.2015 r. brzmienia art. 14 ust. 2 pkt 5 PDOF wynika, że do przychodów z działalności gospodarczej należą nie tylko odsetki od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych, o których mowa w przepisach prawa bankowego, lub rachunkach w SKOK, prowadzonych w związku z wykonywaną działalnością gospodarczą, ale również odsetki od lokat terminowych oraz innych form oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, tworzonych na tych rachunkach.

Do końca 2014 r. organy skarbowe odsetki od oszczędności na kontach firmowych zaliczały do kapitałów pieniężnych, opodatkowanych ryczałtem 19%.

⇒ Kwoty otrzymane od agencji rządowych nie stanowią przychodów z działalności gospodarczej.

Dodano art. 14 ust. 3 pkt 13 PDOF stanowiący, że nie uznaje się za przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej kwot otrzymanych od agencji rządowych lub agencji wykonawczych, jeżeli agencje te otrzymały środki na ten cel z budżetu państwa. Spowoduje to, że nie będzie już wątpliwości, iż tylko u przedsiębiorców nie dochodzi do opodatkowania kwot otrzymywanych od agencji rządowych lub agencji wykonawczych, jeżeli agencje te otrzymały środki na ten cel z budżetu państwa. (Jednocześnie uchylono zwolnienie w art. 21 ust. 1 pkt 47c PDOF (Dz. U. z 2014 poz. 1328).

⇒ Otrzymanie lub zwrot pożyczki (kredytu) w formie niepieniężnej nie stanowi przychodu

Do końca 2014 r. z przepisów PDOF nie wynikało wprost, że do przychodów nie zalicza się otrzymanych lub zwróconych pożyczek (kredytów), które zostały uregulowane w naturze.

Ze znowelizowanego z dniem 1.01.2015 r. art. 14 ust. 3 pkt 1 PDOF wynika, że wartość otrzymanego świadczenia niepieniężnego odpowiadającego wartości zwróconej pożyczki (kredytu) nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu (Dz. U. z 2014 poz. 1328).

ULGA NA DZIECI

⇒ Podwyższono kwoty ulgi na wychowanie dzieci

Od 1.01.2015 zwiększona została ulga na wychowanie dzieci przysługująca na trzecie, czwarte i kolejne dzieci. Z nowego brzmienia art. 27f ust. 2 pkt 2 i 3 PDOF wynika, że w przypadku wychowywania trojga i więcej małoletnich dzieci kwota ulgi na wychowanie dzieci wynosi:

- 1) na pierwsze i drugie dziecko – 92,67 zł m-cznie,
- 2) na trzecie dziecko – 166,67 zł miesięcznie,
- 3) na czwarte i kolejne dziecko - 225 zł miesięcznie.

U W A G A

Nowe przepisy mają zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1.01.2014 r., a więc ze zwiększonych kwot ulgi na wychowanie dzieci będzie można skorzystać już składając zeznanie PIT za 2014 r. (Dz. U. z 2014 poz. 1644)