

ZMIANY W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH na 2018 - cz. 1

Zmiany w podatku dochodowym (dalej PDOF) na 2018 r. zostały dokonane w 6 ustawach zmieniających. **Najistotniejsze zmiany** wprowadzono ustawą z 27.11.2017 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (...) oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym - **dalej PDOF** (Dz.U. z 2017 r., poz.2175). Ponadto zmiany w ustawie PDOF wprowadzono ustawami **zmieniającymi publ. w Dz. Ustaw z 2017 r. pod poz. 1448- art. 1** (ulga amortyzacyjna do 100tys.zł); **Dz. U. poz. 1428 - art. 2** (zwolnienia środków na podjęcie działalności); **Dz. U. poz. 2056 - art. 2** (opłata recyklingowa za torby foliowe); **Dz.U. poz. 2201 - art.1** (koszty w zakresie ulgi B+R); **Dz. U. poz.2203 - art 79** (zmiana słowniczka - przepisy o systemie oświaty)

WYŻSZA KWOTA WOLNA

⇒ Od 2018 r. kwota dochodu wolna od opodatkowania została podwyższona z dzisiejszych 6600 zł do 8000 zł (art 27 ust 1. PDOF). Kwota wolna dotyczy wszystkich, którzy zarabiają na podstawie umów o pracę, o dzieło lub zlecenia, a także tych, którzy prowadzą własną działalność gospodarczą, jeżeli płacą podatek na zasadach ogólnych według skali (18 lub 32%).

DOCHÓD	KWOTA ZMNIJSZAJĄCA PODATEK
nie przekroczy 8.000 zł	1.440 zł
wyższy od 8.000 zł, ale nie przekroczy 13.000 zł	1440 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $883 \text{ zł } 98 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 8000 \text{ zł}) \div 5000 \text{ zł}$
wyższy od 13.000 zł, ale nie przekroczy 85.528 zł	556 zł 02 gr
wyższy od 85.528 zł i nie przekroczy 127.000 zł	556 zł 02 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: $556 \text{ zł } 02 \text{ gr} \times (\text{podstawa obliczenia podatku} - 85 \text{ } 528 \text{ zł}) \div 41 \text{ } 472 \text{ zł}$
wyniesie 127.000 zł lub więcej	0 zł

Z tabeli wynika, że osoby, których dochód (podstawa opodatkowania) wyniesie 8000 zł rocznie, w ogóle nie zapłacą PDOF.

Powyżej 85.528 zł kwota zmniejszająca podatek będzie maleć z 556,02 zł aż do 0 zł (przy dochodzie wynoszącym 127 000 zł).

Zatem podatnicy, których podstawa obliczenia podatku przekroczy 127.000 zł, w ogóle nie zastosują kwoty wolnej od podatku (podobnie jest obecnie).

KOSZTY UZYSKANIA DLA TWÓRCÓW

⇒ Od 1.01.2018 r. wzrósł limit, dotyczący stosowania 50% kosztów uzyskania przychodów dla twórców, do kwoty 85.528 zł rocznie. (w 2017 r. limit wynosił 42.764 zł).

Podwyższone 50-proc. koszty będzie można stosować do przychodów uzyskanych z tytułu działalności (art. 22 ust. 9b PDOF):

- twórczej w zakresie architektury, architektury wnętrz, architektury krajobrazu, urbanistyki, literatury pięknej, sztuk plastycznych, muzyki, fotografii, twórczości audiowizualnej, programów komputerowych, choreografii, lutnictwa artystycznego, sztuki ludowej oraz dziennikarstwa,
- badawczo-rozwojowej oraz naukowo-dydaktycznej,
- artystycznej w dziedzinie sztuki aktorskiej i estradowej, reżyserii teatralnej i estradowej, sztuki tanecznej i cyrkowej oraz w dziedzinie dyrygentury, wokalistyki, instrumentalistyki, kostiumografii, scenografii,

- w dziedzinie produkcji audiowizualnej reżyserów, scenarzystów, operatorów obrazu i dźwięku, montażystów, kaskaderów,
- publicystycznej.

Z powyższego katalogu wynika, że z preferencji nie skorzystają wykładowcy, inżynierowie i projektanci, specjaliści IT poza programistami, a także tłumacze, analitycy, projektanci odzieży, geodeci itd.

U W A G A

Rząd przygotował projekt (dokument nr 324112), który ma naprawić błędy i luki, które powstały wskutek nowelizacji PDOF ustawą z dnia 27.11.2017 r. Kolejną nowelizacją ma przywrócić prawo do podwyższonych kosztów autorom literatury użytkowej, poradników i podręczników, twórcom gier komputerowych, niektórym tłumaczom i przedstawicielom innych zawodów (m.in. inżynierów budowlanych).

Projekt nie odnosi się do opodatkowania nauczycieli akademickich (np. nie precyzuje działalności naukowo-dydaktycznej), mimo że w tym zakresie powstało wiele wątpliwości i w styczniu MF wydało już dwa wyjaśnienia.

OGRANICZENIE KWOTY ZALICZEK PDOF

⇒ Od 1.01.2018 r. podatnicy osiągający dochody z działalności gospodarczej nie mają obowiązku wpłacania zaliczki, jeżeli podatek należny od dochodu osiągniętego od początku roku pomniejszony o sumę zaliczek wpłaconych od początku roku nie przekracza 1000 zł (art. 44 ust. 3 i ust. 15 i 16 PDOF).

Oznacza to, że przedsiębiorca będzie musiał uiścić zaliczki na podatek dochodowy,

- o ile miesięczna/kwartalna wysokość zaliczki od dochodu przekroczy kwotę 1000 zł bądź
- o ile łącznie zaliczki należne za kilka okresów rozliczeniowych przekroczą kwotę 1000 zł.

Wybór w tym zakresie pozostawia się podatnikowi i podatnik nie ma obowiązku informować organu podatkowego o podjętej decyzji.

Nowa zasada dotyczy także podatników, którzy oprócz dochodów z działalności gospodarczej osiągają równocześnie przychody z najmu lub dzierżawy, a także działów specjalnych produkcji rolnej, z których dochód ustalany jest na podstawie prowadzonych ksiąg, dla których to przychodów oblicza się jedną zaliczkę.

U W A G A

Z nowego rozwiązania nie mogą korzystać podatnicy, którzy wybrali zaliczki wpłacane w formie uproszczonej, a także podatnicy opodatkowani zryczałtowanym podatkiem dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

ULGA DLA NIEPEŁNOSPRAWNYCH

⇒ Od 1.01.2018 r. wprowadzono kilka ważnych zmian dotyczących osób niepełnosprawnych i innych osób,

które mają na utrzymaniu takie osoby (art. 26 ust. 7a pkt 8 i 14):

➔ **zwiększył się limit dochodu niepełnosprawnego.** Podatnik mający na utrzymaniu osobę niepełnosprawną będzie mógł odliczyć od dochodu wydatki na cele rehabilitacyjne (art. 26 ust. 7e), jeżeli dochody tej osoby nie przekroczą 10.080 zł (dotychczas 9.120 zł)

U W A G A

Opiekunowie mogą nie skorzystać już z ulgi rehabilitacyjnej, jeżeli podopieczny pobiera rentę socjalną, (która przysługuje niepełnosprawnym niezdolnym do pracy po ukończeniu 18. roku życia) a także zasiłek pielęgnacyjny. Nawet jeśli nie ma on żadnych innych dochodów, jego rodzina traci prawo do odliczenia. Dotychczas do limitu dochodów nie wliczano zasiłku pielęgnacyjnego, który otrzymuje niepełnosprawny.

➔ **wydatki na utrzymanie psa asystującego do wysokości 2280 zł będzie mógł odliczyć każdy niepełnosprawny** (dotychczas preferencja ta dotyczyła osób niewidomych lub niedowidzących zaliczonych do I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczonych do I grupy inwalidztwa).

➔ **uproszczono odliczanie wydatków związanych z wykorzystaniem auta.** W ramach ulgi będzie można odliczyć wydatki na używanie samochodu osobowego stanowiącego własność (współwłasność) osoby niepełnosprawnej lub podatnika mającego na utrzymaniu osobę niepełnosprawną albo dzieci niepełnosprawne, które nie ukończyły 16. roku życia – w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 2.280 zł.

Przy korzystaniu z ulgi nie będzie już miała znaczenia grupa inwalidztwa (dotychczas dotyczyło to osób z I i II grupą niepełnosprawności oraz dzieci do 16. roku życia). **Wydatki na auto będzie mógł zatem odliczyć każdy, kto ma orzeczoną niepełnosprawność, lub jego opiekun.**

Nie trzeba już będzie wykazywać, że przejazdy były związane z przewozem na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne (*uchylono w art. 26 ust. 7c pkt 3*). **Wg uzasadnienia do projektu zmiany MF stwierdził, że w ramach ulgi można będzie jeździć do lekarza, do pracy, na zakupy.**

Oznacza to, że niepełnosprawny lub jego opiekun odejmą do 2.280 zł, jeśli tylko mają samochód.

U W A G A

Na żądanie fiskusa podatnik będzie musiał przedstawić dowody (dowód rej pojazdu, ubezp. OC, paragony na paliwo itp.) niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia. Uchylony został jedynie przepis, który zobowiązuje do przedstawienia dowodów, że zabieg leczniczo-rehabilitacyjny został rzeczywiście zlecony, a niepełnosprawny faktycznie z niego skorzystał.

➔ **Zmiany dotyczące ulg rehabilitacyjnych mają zastosowanie do dochodów uzyskanych od dnia 1.01.2017 r.**

WYŻSZE LIMITY ZWOLNIEŃ z PDOF

➔ **Od 1.01.2018 r. zwiększono limity zwolnień podatkowych oraz wprowadzono nowe zwolnienia** Wskutek zmian wprowadzonych do art. 21 ust. 1 ustawy o PDOF, podwyższono następujące limity zwolnień podatkowych (i wprowadzono nowe):

➔ **zapomogi** (w pkt 9a) wypłacane z funduszy zakładowej lub międzyzakładowej organizacji związkowej pracownikom należącym do tej organizacji - do wysokości nieprzekraczającej **1.000 zł** w roku podatkowym (w 2017 r. - 638 zł),

➔ **diety** oraz kwoty stanowiące zwrot kosztów (pkt 17), otrzymywane przez osoby wykonujące czynności związane

z pełnieniem obowiązków społecznych i obywatelskich - do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie **3.000 zł** (obecnie 2.280 zł),

➔ **zapomogi losowe** (pkt 26 lit. a i b) otrzymane w przypadku indywidualnych zdarzeń losowych, klęsk żywiołowych, długotrwałej choroby lub śmierci), **finansowane z funduszu socjalnego, ZFŚS, z funduszy związków zawodowych** lub zgodnie z odrębnymi przepisami wydanymi przez właściwego ministra - są wolne od PDOF **bez względu na kwotę, a zapomogi finansowane z innych źródeł** - do kwoty **6.000 zł** (w 2017 r. - 2.280 zł, bez względu na źródło finansowania),

➔ **przychody z zamiany rzeczy lub praw**, jeżeli z tytułu jednej umowy nie przekroczą kwoty **6.000 zł** (w 2017 r. - 2.280 zł),

➔ **świadczenia dla emerytów i rencistów w związku z łączącym ich uprzednio stosunkiem pracy** (czy spółdzielczym stosunkiem pracy), w tym od związków zawodowych - do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty **3.000 zł** (w 2017 r. - 2.280 zł),

➔ **świadczenia rzeczowe i pieniężne finansowane z ZFŚS lub funduszy związków zawodowych** - do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty **1.000 zł** (w 2017 r. - 380 zł),

➔ **świadczenia, które nie są finansowane z ZFŚS, otrzymane od pracodawcy z tytułu objęcia dziecka opieką sprawowaną przez dziennego opiekuna lub uczęszczaniem dziecka pracownika do żłobka, klubu dziecięcego lub przedszkola** (pkt 67b) - do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie kwoty **1.000 zł** na każde uprawnione dziecko (w 2017 r. - 400 zł lub 200 zł - gdy dziecko uczęszcza do przedszkola),

➔ **wygrane w konkursach i nagrody związane ze sprzedażą premii** (pkt 68) - jeżeli jednorazowa wartość wygranej lub nagrody nie przekracza **2.000 zł** (w 2017 r. - 760 zł),

➔ **dopłaty do wypoczynku z innych źródeł niż fundusz socjalny, ZFŚS itp.** (pkt 78 lit. b) zorganizowanego przez podmioty prowadzące działalność w tym zakresie - do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym **2.000 zł** (w 2017 r. - 760 zł),

➔ **świadczenia otrzymane na podstawie odrębnych przepisów przez członków rodzin zmarłych pracowników (czy emerytów lub rencistów)** - do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty **3.000 zł** (obecnie 2.280 zł),



NOWE ZWOLNIENIA z PDOF

➔ **wynagrodzenia za udzielanie pomocy służbom państwowym** (m.in. sygnalista) wypłacane z funduszu operacyjnego, o którym mowa w odrębnych ustawach (*dodany pkt 83b*),

➔ **umorzone należności pieniężne związane z użytkowaniem lokalu mieszkalnego, w oparciu o art. 59 ustawy o finansach publicznych, (dodany pkt 97b), W 2017 r. objęte zaniechaniem poboru PDOF** (*rozp. MRiF z 27.02.2017 r. .Dz. U. poz. 380*).

➔ **świadczenia uzyskane z tytułu uczestnictwa w szkoleniach z zakresu opieki paliatywnej i hospicyjnej** (dodany pkt 90b) - ma zastosowanie już do dochodów uzyskanych w 2017 r..

U W A G A

Na mojej stronie przedstawiłem tabelaryczne zestawienie wszystkich zwolnień z PDOF. (www.podatki-komplex.eu).