

# LIMITY ODLICZEŃ W PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH OBOWIĄZUJĄCE W ROZLICZENIACH ZA 2009 r.

(na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych - Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm. - zwanej dalej „ustawą”)

|                                 | Rodzaj ulgi   | Wysokość ulgi   | Podstawa                      | Uwagi   |
|---------------------------------|---|---|-------------------------------|---|
| <b>I. Odliczenia od dochodu</b> |   |   |                               |   |
| 1.                              | Wydatki na zakup leków, których stosowanie zalecił lekarz specjalista   | Nadwyżka wydatków ponad 100 zł miesięcznie                        | Art. 26 ust. 7a pkt 12 ustawy | Ulga na cele rehabilitacyjne przysługuje osobom niepełnosprawnym bądź podatnikom mającym na utrzymaniu osoby niepełnosprawne, których dochód (tj. osób będących na utrzymaniu) nie przekracza 9.120 zł w 2009 r.  |
| 2.                              | Opłacenie przewodników osób niewidomych I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczonych do I grupy inwalidztwa   | Do 2.280 zł – limit roczny  | Art. 26 ust. 7a pkt 7 ustawy  | j.w.  |
| 3.                              | Utrzymanie przez osoby niewidome I lub II grupy inwalidztwa, psa przewodnika  | Do 2.280 zł – limit roczny  | Art. 26 ust. 7a pkt 8 ustawy  | j.w.  |
| 4.                              | 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, które nie ukończyły 16 roku życia, dla potrzeb związanych z koniecznym przewozem na niezbędne zabiegi leczniczo-rehabilitacyjne | Do 2.280 zł – limit roczny  | Art. 26 ust. 7a pkt 14 ustawy | j.w.  |
| 5.                              | Darowizny na cele:<br>) określone w art. 4 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie, organizacjom, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 tej ustawy, lub równoważnym organizacjom określonym w przepisach regulujących  | W wysokości dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż 6% dochodu | Art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy   | Darowizna nie może być przekazana m.in. na rzecz partii politycznych, związków zawodowych, fundacji, których jedynym fundatorem jest Skarb Państwa, a także osoby fizycznej lub osoby prawnej prowadzącej działalność gospodarczą polegającą na wytwarzaniu |

|    |  |  |   |  |
|----|--|--|---|--|
|    | <p>działalność pożytku publicznego obowiązujących w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, prowadzącym działalność pożytku publicznego w sferze zadań publicznych, realizującym te cele,</p> <p>b) kultu religijnego</p> <p>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 1998 r. Nr 117, poz. 756, z 2001r. Nr 126, poz. 1382 oraz z 2003 r. Nr 223, poz. 2215),</p> | <p>Wysokość darowizny w postaci oddanej krwi ustala się w wysokości ekwiwalentu pieniężnego za pobraną krew określonego przepisami wydanymi na podstawie art. 11 ust. 2 ustawy o publicznej służbie krwi</p> |   | <p>wyrobów przemysłu tytoniowego (art. 26 ust. 5 ustawy oraz art. 3 ust. 4 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie - Dz. U. Nr 96, poz. 873, z późn. zm.)</p> <p>W zeznaniu rocznym należy wykazać kwotę (wartość) przekazanej darowizny, kwotę (wartość) odliczonej darowizny oraz dane obdarowanego poprzez podanie m.in. Jego nazwy i adresu.</p> <p>Uwaga:<br/>Z uwagi na inne warunki skorzystania z odliczenia należy zapoznać się z treścią art. 26 ustawy.</p> |
| 6. | <p>Darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą</p>  | <p>W wysokości dokonanej darowizny</p>   | <p>Przepisy ustaw o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej oraz o stosunku Państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych</p> | <p>Wymagane pokwitowanie odbioru darowizny oraz w okresie dwóch lat od dnia przekazania darowizny - sprawozdanie o przeznaczeniu jej na tę działalność.</p> <p>Uwaga:<br/>w zeznaniu rocznym należy wykazać kwotę przekazanej darowizny, kwotę odliczonej darowizny oraz dane obdarowanego poprzez podanie m.in. jego nazwy i adresu.</p> <p>Pozostałe warunki zostały określone w art. 26 ustawy.</p>   |
| 7. | <p>Wydatki ponoszone z tytułu użytkowania sieci Internet w lokalu (budynku) będącym miejscem zamieszkania podatnika</p>  | <p>Do wysokości 760 zł rocznie</p>   | <p>Art. 26 ust. 1 pkt 6a ustawy</p>   | <p>Wydatki muszą być udokumentowane fakturą w rozumieniu przepisów o podatku od towarów i usług.</p>   |
| 8. | <p>Wydatki poniesione przez podatnika uzyskują przychody z pozarolniczej działalności</p>  | <p>W wysokości ustalonej zgodnie z art. 26c ust. 5,</p>  | <p>Art. 26c ustawy</p>  | <p>Z uwagi na warunki skorzystania z ulgi należy zapoznać się z treścią art. 26c ustawy.</p>   |

|                                  |  |   |   |   |
|----------------------------------|--|---|---|---|
|                                  | gospodarczej na nabycie nowych technologii   | 6 i 8 ustawy. Wydatki odlicza się od podstawy obliczenia podatku (opodatkowania), ustalonej zgodnie z art. 26 ust. 1 ustawy |   |   |
| 9.                               | <p><b>W ramach tzw. praw nabytych</b> – wydatki na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, związanej z:</p> <p>1) budową budynku mieszkalnego, albo</p> <p>2) wniesieniem wkładu budowlanego lub mieszkaniowego do spółdzielni mieszkaniowej na nabycie prawa do nowo budowanego budynku mieszkalnego albo lokalu mieszkalnego w takim budynku, albo</p> <p>3) zakupem nowo wybudowanego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego w takim budynku od gminy albo od osoby, która wybudowała ten budynek w wykonywaniu działalności gospodarczej, albo</p> <p>4) 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.</p> | Odliczeniu podlegają odsetki od tej części kredytu, która nie przekracza kwoty odpowiadającej 243.460 zł.                   | Art. 26b ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r. oraz art. 9 ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. O zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych ... (Dz. U. Nr 217, poz. 1588 oraz z 2008 r. Nr 209, poz. 1316) | Z uwagi na liczne warunki określające zasady korzystania z tej ulgi wskazanym jest zapoznanie się z treścią art. 26b ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007 r. Prawo do odliczania wydatków na spłatę odsetek od tego kredytu (pożyczki), przysługuje do upływu terminu spłaty określonego w umowie o kredyt (pożyczkę) zawartej przed dniem 1 stycznia 2007 r., nie dłużej jednak niż do dnia 31 grudnia 2027 r.<br>Uwaga:<br>Podstawowym warunkiem skorzystania z omawianej ulgi, na zasadzie praw nabytych, jest podpisanie z kredytodawcą odpowiednio pożyczkodawcą umowy kredytu (pożyczki) do końca 2006 r. Moment podpisania umowy kredytowej (pożyczkowej) jest równoznaczny z udzieleniem kredytu przez bank lub skok, o którym mowa w art. 9 nowelizacji ustawy z dnia 16 listopada 2006 r. (Dz. U. Nr 217, poz. 1588 oraz z 2008 r. Nr 209, poz. 1316). |
| <b>II. Odliczenia od podatku</b> |  |   |   |   |
| 1.                               | Ulga na dzieci   | Odliczeniu podlega kwota stanowiąca 1/6   | Art. 27f ustawy   | Ulga na dzieci przysługuje na każde małoletnie dziecko, w stosunku do którego w roku podatkowym   |

|    |                       |   |                 |   |
|----|-----------------------|---|-----------------|---|
|    |                       | <p>kwoty 556.02 zł, za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym podatnik wykonywał władzę, pełnił funkcję albo sprawował opiekę, nad małoletnim dzieckiem (odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim). Odliczenie przysługuje również podatnikom utrzymującym pełnoletnie dzieci, o których mowa w art. 6 ust. 4 pkt 2 i 3, w związku z wykonywaniem przez tych podatników ciężącego na nich obowiązku alimentacyjnego oraz w związku ze sprawowaniem funkcji rodziny zastępczej.</p> |                 | <p>podatnik:<br/> 1) wykonywał władzę rodzicielską,<br/> 2) pełnił funkcję opiekuna prawnego, o ile dziecko z nim zamieszkiwało,<br/> 3) sprawował opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą.<br/> Uwaga:<br/> Z uwagi na inne warunki skorzystania z ulgi należy zapoznać się z treścią art. 27f ustawy.</p> |
| 2. | Tzw. „ulga na powrót” | <p>Odliczeniu podlega kwota stanowiąca różnicę między podatkiem obliczonym przy zastosowaniu metody</p>   | Art. 27g ustawy | <p>Przysługuje podatnikom podlegającym nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu i uzyskującym poza terytorium Polski dochody:<br/> 1) ze źródeł, o których mowa w art. 12 ust. 1, art. 13, art. 14 ustawy, lub</p>  |

|    |  |   |  |  |
|----|--|---|--|--|
|    |  | odliczenia proporcjonalnego, a kwotą podatku obliczonego za ten rok podatkowy przy zastosowaniu do dochodów wymienionych w art. 27g ust. 1 ustawy, metody wyłączenia z progresją. |  | 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 – które rozlicza na zasadach określonych w art. 27 ust. 9 albo 9a ustawy, tj. stosując metodę odliczenia proporcjonalnego  |
| 3. | <b>W ramach tzw. praw nabytych</b> – wydatki na systematyczne oszczędzanie w kasie mieszkaniowej   | 30% poniesionych wydatków nie więcej niż 11.340 zł (6% z 189.000 zł) – limit roczny   | art. 4 ust. 3 nowelizacji ustawy z dnia 21 listopada 2001 r. (Dz.U. Nr 134, poz. 1509)   | Dotyczy kontynuacji odliczeń wydatków poniesionych na ten cel. Wydatki odliczane w ramach limitu odliczeń z tytułu wydatków inwestycyjnych na własne cele mieszkaniowe, tj. w ramach limitu 35.910 zł (19% z 189.000 zł) w okresie obowiązywania ustawy. Limit 11.340 zł odpowiada wydatkom w kwocie 37.800 zł. Odliczenie przysługuje podatnikom, którzy przed dniem 1 stycznia 2002 r. nabyli prawo do odliczeń z tego tytułu i po tym dniu dokonują dalszych wpłat na kontynuację systematycznego gromadzenia oszczędności wyłącznie na tym samym rachunku i w tym samym banku prowadzącym kasę mieszkaniową. |
| 4. | <b>W ramach tzw. praw nabytych</b> – wydatki poniesione przez osobę prowadzącą gospodarstwo domowe z tytułu opłacenia z własnych środków składek na ubezpieczenia społeczne osoby zatrudnionej w ramach umowy aktywizacyjnej | W wysokości udokumentowanej dowodami stwierdzającymi ich poniesienie  | Art. 27e ustawy, w brzmieniu obowiązującym przed dniem 1 stycznia 2007r. oraz art.11 nowelizacji ustawy z dnia 16 listopada 2006r.(Dz. U. Nr 217, poz.1588 oraz z 2008r. Nr 209,poz.1316). | Dotyczy wydatków ponoszonych do końca obowiązywania umowy zawartej przed dniem 1 stycznia 2007 r.<br>Uwaga:<br>Nie dotyczy wydatków ponoszonych w związku z przedłużeniem umowy dokonany po dniu 31 grudnia 2006 r.  |

