

Ulgi i odliczenia w pit za 2020 rok (Odliczenia od dochodu 2020 1/3)

Odliczenia od dochodu 2020		Deklaracja podatkowa			
Rodzaj odliczenia	Zasady zastosowania ulgi/odliczenia – krótka informacja	PIT-36L	PIT-36	PIT-37	PIT-28
Ulga termomodernizacyjna	Ulga termomodernizacyjna dotyczy wyłącznie wydatków poniesionych przez podatnika będącego właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego pod warunkiem, że przedsięwzięcie termomodernizacyjne w tym budynku zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek. Kwota maksymalnego odliczenia to 53 000 zł. Poniesione koszty można rozliczać do 6 lat od roku poniesienia pierwszego wydatku	X	X	X	X
Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)	Odliczenie od dochodu dotyczy wpłat na nieobowiązkowy IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego) przez podatnika w danym roku podatkowym i nie może przekroczyć kwoty równej 4% podstawy wymiaru emerytury osoby fizycznej w poprzednim roku, ale nie może ponad 4% rocznego pułapu ubezpieczenia emerytalnego i rentowego (tj. nie więcej niż 4% z 156 810 zł w 2020 r., czyli 6 272,40 zł)	X	X	X	X
Ulga na badanie i rozwój	Możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania 100% wydatków poniesionych na działalność badawczo-rozwojową (tzw. koszty kwalifikowane). Wyjątek stanowią przedsiębiorstwa o statusie centrum badawczo – rozwojowego (będący mikro, małymi i średnimi przedsiębiorcami) – te są uprawnione do odliczenia 150% w odniesieniu do wszystkich kosztów kwalifikowanych	X	X		
Składki na ubezpieczenia społeczne	Polskie składki na ubezpieczenia społeczne zapłacone przez podatnika lub potrącone przez płatnika z funduszy podatnika mogą zostać odliczone od dochodu podlegającego polskiemu opodatkowaniu. Ponadto, pod pewnymi warunkami, możliwe jest również odliczenie od dochodu obowiązkowych składek na ubezpieczenia społeczne odprowadzanych do systemu zabezpieczenia społecznego innego (niż Polska) kraju UE, kraju EOG lub Szwajcarii	X	X	X	X
Internet	Z ulgi w wysokości 760 zł mogą skorzystać tylko te osoby, które chciałyby z niej skorzystać po raz pierwszy w zeznaniu podatkowym lub odliczyć już wydatki na internet tylko w roku poprzednim (a nie w latach poprzednich). Oznacza to, że można go używać tylko przez 2 kolejne lata		X	X	X
Darowizny na cele kultu religijnego	Darowizna musi być poparta potwierdzeniem przelewu (lub dokumentem potwierdzającym wartość darowizny, jeśli nie została dokonana w gotówce). Łączna kwota odliczeń nie może przekroczyć 6% całkowitego dochodu podlegającego opodatkowaniu progresywnemu		X	X	X
Darowizna na działalność charytatywno-opiekuńczą Kościoła	W przypadku darowizny na działalność charytatywno-opiekuńczą Kościoła, pełne odliczenie kwoty przekazanej darowizny (nie ograniczone do 6% dochodu) może być możliwe pod warunkiem spełnienia określonych warunków m.in. dokument potwierdzający dokonanie darowizny oraz potwierdzenie realizacji celu przez Kościół (w terminie 2 lat)		X	X	X

Ulgi i odliczenia w pit za 2020 rok (Odliczenia od dochodu 2020 2/3)

Odliczenia od dochodu 2020		Deklaracja podatkowa			
Rodzaj odliczenia	Zasady zastosowania ulgi/odliczenia – krótka informacja	PIT-36L	PIT-36	PIT-37	PIT-28
Darowizna na rzecz organizacji pożytku publicznego	W przypadku darowizny na rzecz organizacji pożytku publicznego (z siedzibą w Polsce lub w jednym z krajów UE lub EOG) podatnik może ubiegać się o odliczenie, jeżeli wysokość darowizny finansowej (pieniężnej) poparta jest potwierdzeniem przelewu (lub dokument potwierdzający wartość darowizny, jeśli nie została dokonana w gotówce). Łączna kwota odliczeń nie może przekroczyć 6% całkowitego dochodu podlegającego opodatkowaniu progresywnemu. Podatnik zobowiązany jest do zadeklarowania kwoty darowizny, kwoty potrącenia oraz danych personalnego obdarowanego, w tym jego imienia i nazwiska oraz adresu		X	X	X
Darowizna – krew i osocze	Ekwiwalent pieniężny (w zależności od ilości oddanej krwi) może zostać odliczony od podstawy opodatkowania, na podstawie specjalnej pieczęci potwierdzającej w książeczce krwiodawstwa, otrzymanej do 6% całkowitego dochodu podlegającego opodatkowaniu progresywnemu		X	X	X
Darowizna na cele edukacji zawodowej	Maksymalna kwota odliczenia do 6% dochodu podatnika (6% jest liczone od sumy darowizn), wymagana umowa darowizny składników majątku (darowizna pieniężna nie może być odliczana). Uwaga: darowizna musi być przekazana wyłącznie na szkoły prowadzące szczególnie profil edukacji	X	X	X	X
Darowizna na cele walki z COVID-19 Nowość !	Maksymalnie do 100% dochodu podatnika (bez ograniczeń co do dochodu podatnika) od 100 do 200% wartości darowizny, nie sumuje się ich z pozostałymi darowiznami w celu ustalenia limitu odliczeń podatkowych	X	X	X	X
Darowizna tabletów i laptopów na rzecz jednostek prowadzących placówki oświatowe Nowość !	Maksymalnie do 100% dochodu podatnika (bez ograniczeń co do dochodu podatnika) od 100 do 200% wartości darowizny, nie sumuje się ich z pozostałymi darowiznami w celu ustalenia limitu odliczeń podatkowych	X	X	X	X
Odliczenie – strata podatkowa Nowość !	<ol style="list-style-type: none"> 1) Maksymalnie 50% dla strat z 2018 i lat wcześniejszych 2) 100% straty z 2019 r. jeśli nie przekracza 5 mln zł, a gdy jest wyższa do 50% tej nadwyżki do odliczenia rocznie 3) Strata z 2020 spowodowana COVID-19 (w wysokości do 5 mln zł) w sytuacji spadku przychodów o co najmniej 50% może być rozliczona wstecznie w deklaracji za 2019 r., Straty podatkowe można odliczać w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych. Wymagana odpowiednia dokumentacja 	X	X		X

Ulgi i odliczenia w pit za 2020 rok (Odliczenia od dochodu 2020 3/3)

Odliczenia od dochodu 2020		Deklaracja podatkowa			
Rodzaj odliczenia	Zasady zastosowania ulgi/odliczenia – krótka informacja	PIT-36L	PIT-36	PIT-37	PIT-28
Zwrot nienależnych świadczeń	Ulga dotyczy zwrotów, które podatnik musiał „cofnąć” i powtórnie przekazać wypłacającemu te kwoty płatnikowi, a które to świadczenia wcześniej były u niego dochodem podlegającym opodatkowaniu. Świadczenia nienależne, podlegające odliczeniu to kwota netto plus pobrany wcześniej podatek. Odliczeniu nie podlega natomiast kwota płaconych odsetek za zwłokę, jeżeli zwrot następuje z opóźnieniem.		X	X	X
Odliczenie kosztów mieszkaniowych	Odliczenie kosztów mieszkaniowych (do określonej wysokości) poniesionych przez podatników, którzy nabyli prawo do odliczenia podatku w latach poprzednich (1997-2001)		X	X	X
Odsetki od kredytu/ odliczenia kredytu mieszkaniowego	Kwotę odsetek zapłaconych od kredytu/ kredytu mieszkaniowego można odliczyć od dochodu podlegającego opodatkowaniu (do pewnego limitu). Odliczenie dotyczy tylko polskich rezydentów podatkowych, którzy zaciągnęli kredyt/ kredyt bankowy w latach 2002-2006 na zakup domu/mieszkania w Polsce		X	X	X
Ulga na leki	Koszt leków minus 100 zł za miesiąc, niezbędne potwierdzenie wydatku na leki oraz zaświadczenie lekarskie o konieczności stosowania leków		X	X	X
Koszty rehabilitacji	Wydatki na rehabilitację oraz wydatki związane z ułatwieniem czynności życiowych ponoszone przez podatnika będącego osobą niepełnosprawną lub podatnika utrzymującego osoby niepełnosprawne. Podatnik ubiegający się o to odliczenie powinien posiadać oficjalne oświadczenie potwierdzające niepełnosprawność (lub osobę, którą utrzymuje) oraz dokumenty wskazujące na rodzaj i wysokość poniesionych wydatków. Niektóre wydatki są ograniczone do 2 280 zł rocznie		X	X	X