



Niższe podatki za 2024 rok

na 15 sprytnych i skutecznych sposobów

Sprawdź, co możesz zrobić jeszcze do końca roku, żeby zapłacić urzędowi skarbowemu mniejszy podatek dochodowy (lub otrzymać jeszcze większy zwrot podatku).

Spis treści

Wstęp	3
1. Kwota wolna od podatku	4
2. Ulga prorodzinna	6
3. 50% Koszty uzyskania dochodów	9
4. Niższa stawka ryczału	11
5. Ulga rehabilitacyjna	13
6. Ulga termomodernizacyjna	16
7. Odlicz wpłaty na IKZE	19
8. Ulga sponsoringowa	21
9. Składka zdrowotna	23
10. Ulga na terminal płatniczy	26
11. Dodatkowe koszty uzyskania przychodu	28
12. Ulga dla krwiodawców	30
13. Wyższe koszty uzyskania przychodu	32
14. Zmniejszenie kwoty dochodu	34
15. Uniknięcie większego podatku	36

Wstęp

Wielkimi krokami zbliża się zakończenie roku, a wraz z nim – ostatnia szansa na zwiększenie zwrotu podatku w ramach nadchodzącego rozliczenia PIT. Zdajemy sobie sprawę z tego, że grudzień jest okresem intensywnych przygotowań do świąt Bożego Narodzenia oraz Sylwestra. Mając na uwadze, ile masz obowiązków w tym czasie, postanowiliśmy odciążyć Cię od tego, w czym jesteśmy najlepsi. Zapoznaj się z poniższą treścią, aby dowiedzieć się, co możesz zrobić, aby oddać fiskusowi jak najmniej.

W pierwszej kolejności zapoznamy Cię z najpopularniejszymi sposobami na obniżenie podatku. Porady otwierające poniższy tekst przedstawiają najczęściej stosowane metody na zwiększenie zwrotu podatku. W dalszej części będziesz mieć możliwość zaznajomienia się z najpopularniejszymi ulgami i odliczeniami w PIT. Całość zestawienia zamykają podpowiedzi dla przedsiębiorców, którzy szukają oszczędności w ramach kończącego się roku podatkowego.

Życzymy wysokiego zwrotu podatku!



1

Kwota wolna od podatku

**Uwolnij od podatku
nawet 60 000 zł!**

Składając do urzędu skarbowego formularz PIT-36 lub PIT-37, skorzystasz z kwoty wolnej od podatku wynoszącej 30 000 zł dochodu. **Brak tej preferencji wiązałby się z koniecznością zapłaty podatku w wysokości 12%, czyli aż 3600 zł.** W 2025 roku od dochodu do tej kwoty nie zapłacisz ani złotówki.

Pamiętaj o tym, że **wspólne rozliczenie z małżonkiem lub dzieckiem (jako samotny rodzic) pozwala na podwojenie kwoty wolnej od podatku.** Przy odpowiedniej wysokości dochodu lub dochodów, oszczędności podatkowe mogą w takiej sytuacji sięgnąć nawet 7 200 zł!

Możliwa korzyść: do 7 200 zł

Benificjenci: Podatnicy rozliczający się na zasadach ogólnych (składający deklaracje PIT-36 lub PIT-37).

Warto pamiętać: Z kwoty wolnej od podatku można skorzystać podwójnie, przygotowując rozliczenie wspólne jako osoba samotnie wychowująca dziecko lub wraz ze współmałżonkiem.

Korzyść w praktyce: Bartosz jest zatrudniony na podstawie umowy o pracę. Stosunek zatrudnienia jest jego jedynym źródłem utrzymania, zaś w 2024 r. jego roczny dochód wyniósł 108 000 zł. Bartek rozważa opłacalność wspólnego rozliczenia ze swoją bezrobotną małżonką. Zakładając, że w analizowanym przypadku nie przysługują żadne ulgi podatkowe, Bartek zapłaciłby 9 360 zł podatku, składając deklarację indywidualnie. Gdyby doszło do rozliczenia wspólnie z bezrobotną małżonką, należny PIT wyniósłby 5 760 zł, co przekłada się na oszczędność w wysokości 3600 zł.

Dobrze wiedzieć!

Narzeczeni (lub zakochani nieformalnie), którzy pobiorą się nawet ostatniego dnia roku, będą mogli wspólnie rozliczyć podatki za cały 2024 rok! Dlatego warto się oświadczyć już teraz i przy okazji powiedzieć TAK podwójnej kwocie wolnej od podatku.



2

Ulga prorodzinna

**Pracująca
młodzież zasługuje
na odpoczynek**

Rodzice pracujących pełnoletnich dzieci, które nie ukończyły 25. roku życia, także mogą skorzystać z ulgi prorodzinnej. **W tym celu należy jednak pamiętać o podstawowym warunku – zarobki dziecka w 2024 roku nie mogą przekroczyć kwoty 21 371,52 zł.**

Warto monitorować roczną sumę zarobków dziecka, by w odpowiednim momencie zasugerować mu zasłużony odpoczynek. Jeśli limit nie zostanie przekroczony, skorzystasz z ulgi prorodzinnej w takiej wysokości:

- na pierwsze dziecko otrzymasz **92,67 zł** miesięcznie (co daje rocznie 1112,04 zł),
- na drugie dziecko otrzymasz **92,67 zł** miesięcznie (co daje rocznie 2224,08 zł),
- na trzecie dziecko otrzymasz **166,67 zł** miesięcznie (co daje rocznie 4224,12 zł),
- na czwarte i każde kolejne dziecko otrzymasz **225,00 zł** miesięcznie (co daje rocznie 6924,12 zł).

Możliwa korzyść: Od 92,67 zł do 6924,12 zł rocznie.

Benificjenci: Rodzice lub opiekunowie prawni pracujących dzieci i młodzieży do 25. roku życia, o ile wartość zarobków ich podopiecznych nie przekroczyła 21 371,52 zł w skali roku.

Warto pamiętać: Ulga może zostać zastosowana przy rozliczeniu na zasadach ogólnych (PIT-36 i PIT-37).

Dobrze wiedzieć!

Możliwość skorzystania z ulgi przez rodziców jedynaka została obarczona dodatkowym kryterium dochodowym. W takim przypadku opiekunowie prawni muszą pamiętać, że limit ich zarobków przy rozliczeniu wspólnym wynosi 112 000 zł, a w przypadku osób rozliczających się indywidualnie - 56 000 zł.

Kryterium dochodowe rodziców nie dotyczy sytuacji, w której ulga dotyczy dziecka z niepełnosprawnością.

Korzyść w praktyce: Małżeństwo nie ma wspólnych dzieci, ale mąż sprawuje władzę rodzicielską nad dwójką małoletnich dzieci z poprzedniego związku, zaś żona ma dziecko małoletnie również z poprzedniego związku. W roku podatkowym uzyskali dochody łącznie w wysokości 115 000 zł. Ulga będzie przysługiwać jedynie mężowi, w kwocie 2 x 1 112,04 zł (na dwoje dzieci). Żonie ulga nie przysługuje ze względu na przekroczenie kwoty dochodu małżonków. Kwota ulgi przysługująca mężowi na dzieci pochodzące z poprzedniego związku powinna być ustalona w wysokości 50% lub w proporcji ustalonej z matką dziecka.



3

50% Koszty uzyskania dochodów

**Zostań twórcą
korzystnej sytuacji
podatkowej**

Każda praca jest ważna i pożyteczna, ale niektóre zajęcia są dodatkowo twórcze. Jeśli wykonujesz taki zawód i przenosisz prawa autorskie lub udzielasz licencji na wykorzystanie swoich prac, skorzystaj z 50% kosztów uzyskania przychodu.

W ten sposób zmniejszysz podstawę opodatkowania, ponieważ kwota dochodu może wynosić aż połowę kwoty przychodu. A to przecież od dochodu płaci się podatek dochodowy.

Pamiętaj jednak o tym, że lista czynności kwalifikujących się do skorzystania z 50% kosztów uzyskania przychodu ulega ciągłym zmianom. Urzędy skarbowe wciąż dokonują nowych interpretacji przepisów. Zanim ogłosisz się twórcą, sprawdź aktualne interpretacje podatkowe i przeanalizuj swoją umowę z pracodawcą, zleceniodawcą lub osobą zlecającą wykonanie dzieła. Upewnij się, że rodzaj wykonywanej pracy, nazwy dzieł i zapisy w umowie dają Ci prawo do skorzystania z tej preferencji podatkowej.

Możliwa korzyść: Limit autorskich kosztów uzyskania przychodu wynosi 120 000 zł.

Benificjenci: Podatnicy wykonujący działalność twórczą, artystyczną (np. w dziedzinie sztuki aktorskiej), publicystyczną, muzealniczą, konserwatorską, badawczo-rozwojową, naukowo-dydaktyczną, naukową oraz w zakresie produkcji audialnej i audiowizualnej.

Warto pamiętać: Autorskie koszty uzyskania przychodu dotyczą przypadków, w których zawierana jest umowa poza prowadzoną działalnością gospodarczą (umowa o pracę, zlecenie oraz o dzieło).

Korzyść w praktyce: Podatnik w ramach umowy o dzieło przekazał zleceniodawcy prawa do stworzonego przez niego oprogramowania. Płatność z tytułu przekazania prawa własności została ustalona na poziomie 20 000 zł, co oznacza, że wartość autorskich kosztów uzyskania przychodu wyniesie w tym przypadku 10 000 zł, podobnie jak podstawa opodatkowania.

Dobrze wiedzieć!

Jeśli chcesz mieć pewność, że możesz skorzystać z autorskich kosztów uzyskania przychodu, dokładnie przeanalizuj umowę, na podstawie której przekazujesz swoją twórczość. Podstawą prawidłowego zastosowania preferencji podatkowej jest komplet dokumentacji, w tym wszelkich niezbędnych oświadczeń oraz ewidencji dotyczącej przekazywanego utworu.



4

Niższa stawka ryczałtu

Małżeństwo się opłaca

Obecnie najem prywatny nie może być rozliczany na zasadach ogólnych, a jedyną dopuszczalną formą jest ryczałt ewidencjonowany. Oznacza to, że przychód do kwoty 100 000 zł podlega opodatkowaniu w wysokości 8,5%, a od nadwyżki ponad tę kwotę stosuje się stawkę 12,5%.

Jednak małżonkowie, do których należy nieruchomości i są związani wspólnością majątkową, mogą podjąć decyzję o wspólnym opodatkowaniu przychodów pochodzących z najmu. **Złożenie stosownego oświadczenia do urzędu skarbowego spowoduje, że jeden z małżonków będzie mógł zastosować niższą stawkę ryczału (8,5%) do wyższego progu przychodu, czyli do 200 000 zł.**

Możliwa korzyść: Do 4000 zł podatku ryczałtowego.

Benificjenci: Małżonkowie, którzy są związani wspólnością majątkową i wynajmują nieruchomości w prywatnym zakresie (nie jest to związane z prowadzoną działalnością gospodarczą).

Warto pamiętać: Aby skorzystać z preferencji podatkowej, trzeba złożyć we właściwym urzędzie skarbowym oświadczenie o wspólnym opodatkowaniu najmu prywatnej nieruchomości.

Korzyść w praktyce: Małżonkowie rozliczali najem prywatny bez uwzględnienia wskazanej preferencji podatkowej i uzyskiwali rocznie 160 000 zł przychodu z najmu, co przełożyło się na 16 000 zł ryczału od przychodów ewidencjonowanych. Po złożeniu oświadczenia do właściwego urzędu skarbowego mogliby zapłacić 13 600 zł.

Dobrze wiedzieć!

Przychodem z najmu prywatnego jest wartość czynszu określonego w umowie. Do kwoty, od której naliczany jest podatek nie zalicza się wszelkiego rodzaju opłat czy wydatków eksploatacyjnych, chyba że z treści umowy z najemcą wynika, że to właściciel jest zobowiązany do regulowania tych należności.



5

Ulga rehabilitacyjna

**Sprawdzony lek
na wysokie podatki**

Wielu podatników nie ma świadomości, że ulga rehabilitacyjna obejmuje także wydatki na leki. A warto o tym pamiętać szczególnie teraz. Pora jesienno-zimowa to czas obniżonej odporności, a osoby z niepełnosprawnością często są bardziej narażone na infekcje. Niekiedy sam proces ich leczenia oraz rehabilitacji jest długotrwały i niezwykle kosztowny.

Odliczyć można różnicę pomiędzy faktycznie poniesionymi wydatkami na leki w danym miesiącu a kwotą 100 zł.

Warto również pamiętać o pozostałych preferencjach, składających się na ulgę rehabilitacyjną. To możliwości obniżenia podatku o poniesione wydatki za pobyt osób z niepełnosprawnością lub ich opiekunów, np. na turnusie rehabilitacyjnym, na leczeniu w zakładzie lecznictwa uzdrowiskowego lub za pobyt w zakładzie rehabilitacji leczniczej, zakładach opiekuńczo-leczniczych i pielęgnacyjno-opiekuńczych.

Możliwa korzyść: Odliczenie wydatków na leki.

Beneficjenci: Osoby z orzeczoną niepełnosprawnością, bądź podatnicy utrzymujące te osoby, rozliczające się na PIT-28, PIT-36 lub PIT-37.

Warto pamiętać: Polski Ład rozszerzył zakres ulgi rehabilitacyjnej, który może zostać uwzględniony także w rozliczeniu rocznym za 2024 r. Nowa wersja ulgi przewiduje odliczenie od podstawy opodatkowania wydatków na: pieluchomajtki, pieluchy anatomiczne, chłonne majtki, podkłady i wkłady anatomiczne do wysokości 2280 zł w skali roku.

Korzyść w praktyce: Janek jest osobą z niepełnosprawnością i poniósł wydatki na leki przepisane przez lekarza. W maju - 320 zł, w czerwcu - 80 zł, w lipcu - 120 zł, w sierpniu - 130 zł.

Przy takich wydatkach na leki ile Jan może odliczyć od podstawy opodatkowania?

Maj: $320 - 100 = 220$

Czerwiec: $80 - 100 = -20$ (kwota jest mniejsza niż 100 zł, więc wydatek nie zostanie odliczony)

Lipiec: $120 - 100 = 20$

Sierpień: $130 - 100 = 30$

Łączna wartość odliczenia wyniesie w tym przypadku
270 zł (220 + 20 + 30).

Dobrze wiedzieć!

Z ulgi mogą skorzystać zarówno osoby z niepełnosprawnością, jak również osoby je utrzymujące. Przy czym z odliczenia w drugim z wymienionych przypadków można korzystać wyłącznie wtedy, jeśli lekarz specjalista jednoznacznie stwierdzi daną chorobę oraz przewidywany czas jej trwania.

A young man and woman are seen from behind, looking towards a house. The man is wearing a denim jacket, and the woman has long blonde hair. The background shows trees with autumn foliage and a clear sky.

6

Ulga termomodernizacyjna

**Przywitaj ciepło
odliczenie nawet
53 000 zł!**

Przed zimą warto podnieść odporność na niskie temperatury i wysokie rachunki za ogrzewanie. Dobrym pomysłem będzie z pewnością termomodernizacja domu. Ale remont wiąże się ze sporymi wydatkami na materiały budowlane oraz usługi związane z wykonaniem prac. Jeśli chcesz ocieplić nieruchomość lub zainwestować w innowacyjne źródła energii, możesz skorzystać z ulgi termomodernizacyjnej. **Ta preferencja podatkowa pozwoli Ci na odliczenie od podstawy opodatkowania nawet 53 000 zł!**

Wystarczy, że zrealizujesz przedsięwzięcie, którego celem jest np. wymiana źródła ciepła na ekologiczne lub ocieplenie domu. Ulga termomodernizacyjna za 2024 rok będzie przysługiwała podatnikom podatku dochodowego, opłacającym podatek według skali podatkowej (12%, 32%), 19% stawki podatku liniowego oraz opłacającym ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Aby skorzystać z preferencji, trzeba być właścicielem lub współwłaścicielem jednorodzinnego budynku mieszkalnego.

Możliwa korzyść: Odliczenie od dochodu nawet 53 000 zł.

Benificjenci: Właściciele i współwłaściciele jednorodzinnych domów mieszkalnych, którzy ponieśli wydatki na termomodernizację tych nieruchomości i rozliczają się na deklaracjach PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.

Warto pamiętać: Jeśli podatnik rozliczający ulgę otrzymał dofinansowanie z programów wsparcia termomodernizacyjnego (np. „Czyste Powietrze”) i ujął w ramach ulgi termomodernizacyjnej wydatki stanowiące realizację tego programu, powinien złożyć korektę. W przeciwnym wypadku stosowanie ulgi w następnych latach podatkowych może zostać zakwestionowane przez urząd skarbowy, a samemu podatnikowi mogą zostać naliczone odsetki podatkowe.

Korzyść w praktyce: Joanna pragnie zamontować instalację fotowoltaiczną o wartości 52 000 zł. Podstawą odliczenia jest zatem pełen koszt inwestycji, gdyż jej wartość nie przekracza górnego limitu ulgi.

Kwota ulgi termomodernizacyjnej podlegająca odliczeniu od podstawy opodatkowania to:

$$52\ 000 \times 12\% = 6\ 240\ \text{zł}$$

Dobrze wiedzieć!

Czynności termomodernizacyjne mogą zostać odliczone w ramach wspólnego rozliczenia, przez oboje małżonków. Aby skutecznie skorzystać z podwójnego limitu ulgi, należy zadbać o odpowiednie udokumentowanie prac związanych z dociepleniem, poprzez rozdzielenie faktur na każdego z partnerów.



7

Odlicz wpłaty na IKZE

**Oszczędzaj dzięki
oszczędzaniu na
emeryturę**

Naprawdę warto jeszcze w tym roku pomyśleć o swojej emeryturze. Jest to tak istotne, ponieważ wpłaty na IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego), dokonane jeszcze w 2024 roku, umożliwią obniżenie wartości rozliczenia PIT. Kwota wpłacona na IKZE zostanie odliczona od podstawy opodatkowania.

Limit wpłat na IKZE dla osób nieprowadzących działalności gospodarczej wynosi 9388,80 zł, natomiast w przypadku przedsiębiorców ta kwota jest jeszcze wyższa i wynosi 14 083,20 zł.

Kluczowe jest dokonanie płatności do końca grudnia. Nie ma bowiem przeszkód, aby całą składkę uiścić jednorazowo, nawet w ostatnich dniach roku.

Możliwa korzyść: Obniżenie podstawy opodatkowania (przychodu lub dochodu w zależności od formy opodatkowania) nawet o 14 083,20 zł.

Beneficjenci: Osoby dokonujące wpłat na IKZE, które składają zeznanie roczne na formularzach PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37.

Warto pamiętać: Często zdarza się, że na mocy ustaleń z pracodawcą, część wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego jest pokrywane przez zatrudniającego, a część przez zatrudnionego. W takim przypadku w ramach ulgi na IKZE można uwzględnić również wpłaty poniesione przez pracodawcę.

Korzyść w praktyce: W 2024 roku Kamila co miesiąc wpłaca na IKZE kwotę 500 zł, a jej jedynym źródłem przychodu jest praca na etacie. Podstawa opodatkowania w rozliczeniu rocznym Kamili wynosi 80 000 zł, a wartość wpłat nie przekracza ustawowego limitu, więc będzie mogła uwzględnić ulgę na IKZE w wysokości **6000 zł (12x 500 zł)**.

Dobrze wiedzieć!

Wcześniejsza wypłata środków zgromadzonych na IKZE może wiązać się z koniecznością zapłaty 10% podatku.

A high-angle, top-down photograph of a volleyball game in progress on a wooden court. A player in a red jersey is on the left, reaching for a volleyball with red, white, and black stripes. A player in a blue jersey is on the right, with hands raised near the net. The net is visible in the foreground, and the court floor has red and blue lines.

8

Ulga sponsoringowa

**Wspieranie sportu
i kultury to dobry
biznes**

W ramach nowej ulgi sponsoringowej podatnicy uzyskali możliwość odliczenia 150% poniesionych wydatków na działalność sportową, kulturalną oraz szkolnictwo wyższe i naukę. Całość takich wydatków, czyli 100%, możesz uwzględnić jako koszt uzyskania przychodu.

Dodatkowo 50% tych samych wydatków odliczysz od podstawy opodatkowania.

Do wydatków objętych preferencjami kwalifikują się na przykład:

- zakup sprzętu sportowego,
- finansowanie stypendium sportowego lub naukowego,
- organizacja imprezy sportowej lub artystycznej (niebędącej imprezą masową),
- wsparcie instytucji kulturalnych.

Możliwa korzyść: Zmniejszenie podstawy opodatkowania (dochodu) o dodatkowe 50% kosztów uzyskania przychodu, w zakresie wydatków poniesionych na działalność sportową, kulturalną i wspierającą szkolnictwo wyższe bądź naukę.

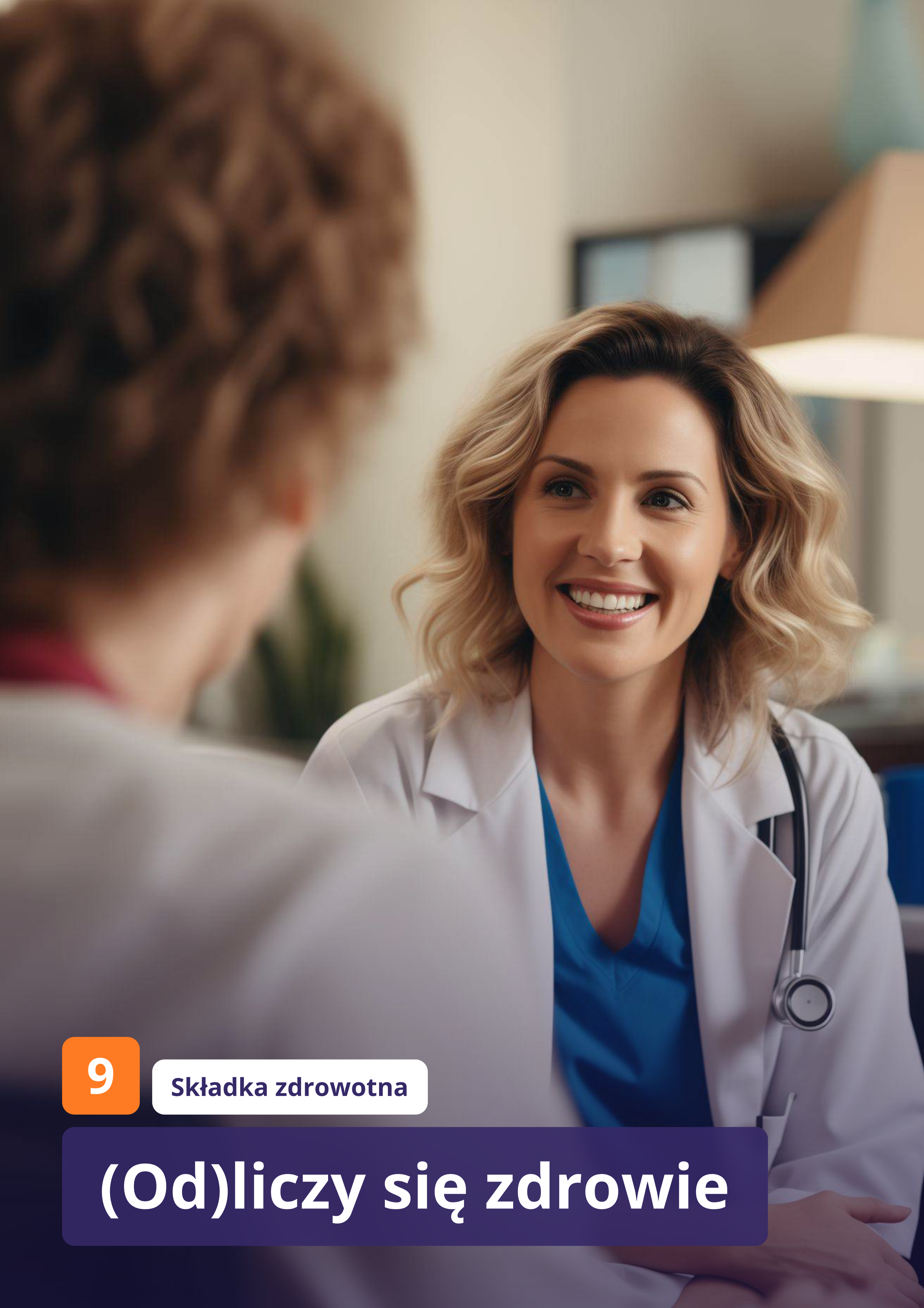
Benificjenci: Osoby prowadzące działalność gospodarczą opodatkowaną wg skali podatkowej (PIT-36) oraz przedsiębiorcy rozliczający się metodą liniową (PIT-36L).

Warto pamiętać: Poza możliwością uwzględnienia pełnej wysokości wydatków poniesionych na działalność sportową, kulturalną oraz edukacyjną ulga zakłada możliwość odliczenia dodatkowej wartości 50% już z wydatkowanych kosztów uzyskania przychodu.

Korzyść w praktyce: Załóżmy, że przedsiębiorca Marek sfinansował imprezę sportową, w związku z czym poniósł koszt uzyskania przychodu w wysokości 20 000 zł. Dzięki uldze sponsoringowej Marek odliczy od podstawy opodatkowania kolejne 10 000 zł (50% wydatków już uwzględnionych w kosztach jego przedsiębiorstwa). Marek wesprze działania sportowców, przy okazji zapłaci mniejszy podatek.

Dobrze wiedzieć!

Ulga sponsoringowa dotyczy wyłącznie sponsoringu, który może przyczynić się do zwiększenia przychodu przedsiębiorcy będącego darczyńcą. Najczęstszym przypadkiem prawidłowego zastosowania ulgi jest sytuacja, w której sponsor w zamian za sfinansowanie działań sportowych otrzymuje korzyść pod postacią reklamy jego działalności gospodarczej.



9

Składka zdrowotna

(Od)liczy się zdrowie

Polski Ład zmienił reguły ustalania kwoty składek na ubezpieczenie zdrowotne przedsiębiorców oraz zmodyfikował metody ich rozliczania. Przed reformą wysokość obowiązującej składki zdrowotnej była ustalana w odniesieniu do przeciętnego wynagrodzenia ogłaszanego przez GUS. Zasada była jedna i dotyczyła wszystkich.

Obecnie wysokość składki zdrowotnej jest uzależniona przede wszystkim od uzyskanego przez przedsiębiorcę dochodu bądź przychodu, w zależności od stosowanej przez niego formy opodatkowania. Wartość składki zdrowotnej nie może stanowić kosztu uzyskania przychodu ani podlegać odliczeniu od podatku, jak to miało miejsce przed gruntownymi zmianami podatkowymi.

Jednak ta reguła nie dotyczy trzech konkretnych grup przedsiębiorców:

- ryczałowców rozliczających się na PIT-28,
- liniowców składających deklarację PIT-36L,
- oraz podatników pozostających na karcie podatkowej (PIT-16A).

Możliwa korzyść:

- w przypadku ryczałowców odliczenie następuje od przychodu i nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 50% wartości zapłaconej składki zdrowotnej,
- jeśli podatnik rozlicza się w formie liniowej, wartość uiszczonej składki zdrowotnej może uwzględnić w ramach kosztów uzyskania przychodu lub odliczyć na etapie składania deklaracji PIT-36L - w obu przypadkach górną granicą jest kwota 11 600 zł daniny zdrowotnej,
- osoby na karcie podatkowej mogą pomniejszyć podatek o 19% zapłaconej składki zdrowotnej.

Benificjenci: Przedsiębiorcy rozliczający się na PIT-28, PIT-36L i PIT-16A.

Warto pamiętać: Planowane są kolejne zmiany w obszarze odliczania składek zdrowotnych przez przedsiębiorców – zaczną obowiązywać najwcześniej przy rozliczeniu za 2025 rok. Warto śledzić najnowsze doniesienia z dziedziny prawa podatkowego, o których systematycznie informuje portal wiedzy prowadzony przez PITax.pl Łatwe podatki.

Korzyść w praktyce: Pan Marek prowadzi pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną w formie liniowej. Przychód osiągnięty przez niego w 2024 roku wyniósł 200 000 zł, co oznacza, że jest on zobowiązany do uiszczenia łącznej wartości składek zdrowotnych w wysokości 9800 zł (4,9% od dochodu). Jedynym kosztem podatnika będzie wartość uiszczonych przez niego składek zdrowotnych.

W związku z tym Pan Marek uiszczy podatek w wysokości:

$$200\ 000\ \text{zł} - 9\ 800\ \text{zł} = 190\ 200\ \text{zł}$$

$$19\% * 190\ 200\ \text{zł} = 36\ 138\ \text{zł}$$

Dobrze wiedzieć!

To może być ostatni rok na skorzystanie z preferencji podatkowej. Obecne prace legislacyjne wskazują na gruntowne zmiany w zakresie składki zdrowotnej, w tym możliwość odliczenia daniny w ramach rozliczenia PIT.



10

Ulga na terminal płatniczy

**Niech gotówka
zostanie w portfelu**

Państwo wspiera płatności bezgotówkowe i dlatego **sprzedawcy, którzy zdecydują się na używanie terminala płatniczego, będą mogli odliczyć od podstawy opodatkowania nawet 2500 zł!**

Ulga dotyczy roku, w którym rozpoczęło się korzystanie z terminala oraz roku następnego. Odnosi się do wydatków poniesionych na zakup urządzenia i obsługę transakcji.

Możliwa korzyść: Od 1000 zł do 2500 zł niższa podstawa opodatkowania.

Benificjenci: Przedsiębiorcy rozliczający się na formularzach PIT-28, PIT-36 i PIT-36L.

Warto pamiętać: Ulga na terminal płatniczy może zostać zastosowana przez podatnika przez dwa lata z rzędu. W pierwszym roku obejmuje zakup i obsługę urządzenia, a w drugim roku jedynie obsługę urządzenia.

Korzyść w praktyce: Michał, prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą, jest zarejestrowany jako czynny podatnik VAT. W ostatnim roku podatkowym przedsiębiorca poniósł wydatki na zakup terminala płatniczego w kwocie 4 000 zł i spełnia wszelkie przesłanki warunkujące możliwość skorzystania z ulgi na terminal. W przypadku Michała przysługująca wartość **odliczenia od podstawy opodatkowania wynosi 1 000 zł.**

W praktyce przedsiębiorca będzie mógł zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu zakup terminala w wartości netto (4 000 zł), natomiast na etapie składania deklaracji PIT, dodatkowo przysługiwać będzie mu korzyść polegająca na zmniejszeniu podstawy opodatkowania o kwotę ulgi (1 000 zł).

Dobrze wiedzieć!

Maksymalna wartość odliczenia (2 500 zł) może zostać zastosowana przez przedsiębiorców, którzy nie są objęci obowiązkiem stosowania kasy rejestrującej.



11

Dodatkowe koszty uzyskania przychodu

**Zmień biznes
na firmę rodzinną**

Pod koniec roku warto rozważyć zatrudnienie w swojej firmie członków rodziny. Czasem wystarczy zawrzeć z nimi umowę o zlecenie lub dzieło (np. na aranżację wnętrza lub prace porządkowe), aby uzyskać korzyści podatkowe.

Jak to działa? **Wynagrodzenie małżonka i małoletnich dzieci podatnika można zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu.** A jeśli podatnik prowadzi działalność gospodarczą w formie spółki handlowej, niebędącej osobą prawną – uwzględnić można także wynagrodzenie małżonków i małoletnich dzieci wspólników tej spółki.

Możliwa korzyść: Zwiększenie wartości kosztów uzyskania przychodu, co przyczynia się do pomniejszenia podstawy opodatkowania.

Benificjenci: Przedsiębiorcy zatrudniający małżonka rozliczający się na deklaracjach PIT-36 i PIT-36L.

Warto pamiętać: Wartość pracy wykonywanej przez przedsiębiorcę na rzecz własnej firmy nie może w dalszym ciągu stanowić kosztu uzyskania przychodu.

Korzyść w praktyce: Marcin prowadzi drogerię, w której zatrudnił swojego syna. W związku z tym przedsiębiorca może zaliczyć ten wydatek do kosztów uzyskania przychodu.

Dobrze wiedzieć!

Praca małżonka lub dziecka może stanowić koszt podatkowy w sytuacji, gdy wykonywane przez nich obowiązki opierają się na podstawie umowy o pracę, zlecenie lub o dzieło.



12

Ulga dla krwiodawców

**Dobry uczynek dla...
Twojego portfela**

Osoba oddająca krew pełną lub składniki krwi może otrzymać bonus podatkowy w postaci odliczenia od dochodu. **Za każdy oddany litr krwiodawca pomniejszy swój dochód o 130 zł.**

Warto pamiętać, że ulga dotyczy wyłącznie honorowych dawców krwi, którzy nieodpłatnie przekazują krew pełną lub składniki krwi na rzecz centrów krwiodawstwa i krwiolecznictwa oraz innych uprawnionych do tego jednostek.

Z tych powodów po dwakroć warto oddać krew pod koniec roku. To będzie dobry uczynek oraz konkretna korzyść finansowa.

Możliwa korzyść: Odliczenie od podstawy opodatkowania kwoty 130 zł za każdy oddany litr krwi oraz osocza.

Benificjenci: Podatnicy oddający krew lub składniki krwi oraz dokonujący rozliczenia na deklaracjach PIT-28, PIT-36 i PIT-37.

Warto pamiętać: Aktualnie obowiązujące przepisy normują limity dopuszczalnej ilości krwi, jaką można oddać. W ciągu roku mężczyzna przekazuje nie więcej niż 2,7 l krwi, natomiast kobieta – 1,8 l.

Korzyść w praktyce: Milena ma na koncie 2 donacje krwi pełnej (czyli 0,9 litra), co oznacza, że podstawa opodatkowania zostanie zmniejszona o 117 zł:

$$2 \times 0,450 \times 130 \text{ zł} = 117 \text{ zł}$$

Dobrze wiedzieć!

Łączna wartość odliczenia ulgi na krew nie może przekroczyć 6% podstawy opodatkowania.



13

Wyższe koszty uzyskania przychodu

**Rozwiń umiejętności
zmniejszania podatków**

Koniec roku to dobry czas na inwestycje we własny rozwój, a przede wszystkim w podniesienie kwalifikacji. O tej porze rozpoczynają się kursy i studia, a wiele osób podejmuje pierwsze kroki w celu realizacji postanowień.

Jeśli teraz zdecydujesz się uzyskać nowe umiejętności lub kwalifikacje, które mogłyby być korzystne dla prowadzonej przez Ciebie firmy, możesz potraktować koszty edukacji jako koszty uzyskania przychodów i uwzględnić je w rozliczeniu za 2024 rok.

Praktycznie wszystkie związane z edukacją i rozwojem wydatki (np. czesne, opłaty za egzamin, wynajem lokalu, koszty dojazdu), mogą zostać odliczone od dochodu. Pamiętaj jednak o tym, aby zawsze mieć dokument, który to potwierdzi, np. fakturę, rachunek imienny dyplom ukończenia studiów czy certyfikaty otrzymane po szkoleniu.

Możliwa korzyść: Wyższe koszty uzyskania przychodu, które pomniejszają podstawę opodatkowania – dochód.

Benificjenci: Przedsiębiorcy rozliczający się na PIT-36 oraz PIT-36L i ponoszący wydatki na edukację przyczyniającą się do utrzymania, zabezpieczenia lub zwiększenia przychodu z działalności gospodarczej.

Warto pamiętać: Należy mieć na uwadze liczne rozbieżności interpretacyjne dotyczące nakładów finansowych przedsiębiorcy i możliwości ich ujęcia w dochodzie przedsiębiorstwa. Upewnij się, czy dany wydatek na edukację jest ściśle związany z działalnością prowadzoną przez Twoją firmę.

Korzyść w praktyce: Mateusz zapłacił za studia podyplomowe w obszarze doradztwa podatkowego. Jego działalność gospodarcza polega na świadczeniu usług prowadzenia postępowań przed urzędem skarbowym i optymalizacji podatkowej spółek handlowych. W tym przypadku wskazane wydatki mogą się znaleźć w kosztach uzyskania przychodów firmy Mateusza.

Dobrze wiedzieć!

Aby dany wydatek na podnoszenie kwalifikacji mógł zostać zakwalifikowany jako koszt uzyskania przychodu, powinien mieć związek z wykonywanymi czynnościami służbowymi lub profilem działalności firmy.



14

Zmniejszenie kwoty dochodu

**Wyposażyć
się w wydatki**

Jeśli pod koniec roku zauważysz, że masz spory przychód (który zostanie obłożony sporym podatkiem), weź pod rozwagę dostępne opcje jego zmniejszenia. Jednym ze skutecznych sposobów takiej redukcji jest poniesienie wydatków, które poprawią komfort Twojej pracy. W ten sposób upieczesz dwie pieczenie na jednym ogniu.

Proponujemy dwa rozwiązania:

- zastanów się nad wymianą lub uzupełnieniem wyposażenia biura. Może warto w końcu wymienić wysłużone krzesła biurowe na nowe albo kupić nową niszczarkę do dokumentów?
- odśwież swoje biuro i zrób jego remont.

Wydatki do kwoty 10 000 zł wrzucisz jednorazowo w koszty uzyskania przychodu. **Pamiętaj jednak, że wydatki przekraczające limit, mogą zostać uznane za środek trwały i tym samym podlegać amortyzacji.**

Możliwa korzyść: Niższy dochód, a co za tym idzie niższy podatek dochodowy.

Benificjenci: Przedsiębiorcy rozliczający się na deklaracjach PIT-36, PIT-36L.

Warto pamiętać: Kosztem uzyskania przychodu może być wydatek przedsiębiorcy, który przyczynia się do utrzymania, zabezpieczenia bądź zwiększenia przychodu. Warto rozważyć każdy z nakładów finansowych pod względem związku przyczynowo-skutkowego.

Korzyść w praktyce: Jednym ze sposobów obniżenia podatku może być też zorganizowanie kolacji wigilijnej lub wyjazdu integracyjnego z pracownikami. Tego rodzaju wydatki nie tylko mogą zostać uwzględnione w kosztach uzyskania przychodu, ale także z pewnością wzmocnią więzi wewnątrz firmy.

Dobrze wiedzieć!

Należy zadbać, aby wydatki poniesione w związku z modernizacją lub remontem biura zostały poniesione jeszcze przed końcem roku. W takim przypadku ich wartość będzie można uwzględnić w najbliższym rozliczeniu podatkowym.

A man with a beard and short hair, wearing a dark, collared shirt, is looking down at a tablet device. He is in a warehouse or industrial setting, with shelves of cardboard boxes visible in the background. The lighting is warm and focused on the man.

15

Uniknięcie większego podatku

**Zlikwiduj nadwyżkę,
aby uzyskać obniżkę
podatku**

Jeśli dysponujesz większą ilością towarów, niż to wynika z dokumentacji księgowej – masz nadwyżkę magazynową. To określenie brzmi dobrze, ale pamiętaj, według przepisów taka nadwyżka stanowi przychód podatnika prowadzącego działalność gospodarczą.

Dlatego pomyśl o zorganizowaniu wyprzedaży mikołajkowej lub świątecznej promocji, dzięki której pozbędziesz się nadmiarowych towarów. **W ten sposób nie tylko uporządkujesz magazyny, ale także zapłacisz mniejszy podatek.**

Możliwa korzyść: Niższy przychód, a co za tym idzie – dochód i podatek dochodowy.

Benificjenci: Przedsiębiorcy rozliczający się na deklaracjach PIT-28, PIT-36, PIT-36L.

Warto pamiętać: Nadwyżka magazynowa jest w sytuacji, gdy podatnik dysponuje większą ilością towarów, niż wynika to z prowadzonej przez niego dokumentacji księgowej. Z kolei wystąpienie tego stanu jest kwalifikowane jako nieodpłatne świadczenie zwiększające przychód podatnika.

Korzyść w praktyce: Antoni zauważył, że ma „na stanie” więcej towarów niż w dokumentach. Wiedział, że w świetle prawa nadwyżka stanowi przychód, więc pod koniec roku zorganizował wyprzedaż. Pozbył się nadmiarowych towarów i jednocześnie obniżył kwotę podatku do zapłacenia.

Dobrze wiedzieć!

W sytuacji, gdy stan towarów przedsiębiorcy wynosi 0 zł, to nie wyłącza to konieczności ujęcia tego faktu w dokumentacji rachunkowej.

Niższe podatki za 2024 rok na 15 sprytnych i skutecznych sposobów

Grudzień 2024

Chcesz poznać więcej sposobów na obniżkę PIT za 2024 rok? Zajrzyj na PITax.pl i sprawdź, jak osiągnąć jeszcze wyższy zwrot podatku.