

JAK ROZLICZYĆ TWÓJ e-PIT ?

PIT dla rodzica — Sprawdź, jak zyskać nawet 24 tysiące zł zwrotu!

Od 15 lutego, dzięki usłudze Twój e-PIT, można już składać roczne zeznanie podatkowe. W tym roku po raz pierwszy, za sprawą Polskiego Ładu, rozliczenie może okazać się skomplikowane i trudniejsze niż w ubiegłych latach. Warto jednak pamiętać, że nowe przepisy w wielu przypadkach pozwolą podatnikom także sporo zyskać. Szczególnie uprzywilejowaną grupą są rodziny, które mogą skorzystać z szeregu ulg i odliczeń.

Jak wpisać wszystkie ulgi do wstępnie przygotowanego przez Ministerstwo Finansów zeznania podatkowego i zyskać większy zwrot?

Wystarczy zastosować 4 proste kroki:

1. Wczytaj Twój e-PIT z portalu podatki.gov.pl,
2. Sprawdź wszystkie zmiany i przysługujące ci preferencje – lista znajduje się poniżej,
3. Wpisz poprawnie wszystkie przysługujące ci ulgi i odliczenia w e-pity.pl,
4. Wyślij swój PIT i czekaj na zwrot – otrzymasz go najpóźniej do 45 dni.

1. Wczytaj Twój e-PIT

Ten rok w kwestii podatków jest wyjątkowy za sprawą Polskiego Ładu, który jest porównywany do podatkowego magla. Profesjonaliści: księgowi i doradcy podatkowi mają sporo nowej wiedzy do przyswojenia. Z kolei podatnicy czują się zagubieni w gąszczu nowych przepisów. A w tym roku pojawiło się sporo nowych preferencji i ulg, z których mogą skorzystać podatnicy.

Wstępnie przygotowany przez Ministerstwo Finansów Twój e-PIT na portalu podatki.gov.pl zawiera informacje o przychodach z PIT-11, przesłanych przez pracodawców i innych płatników PIT. Rozliczenie takie nie zawiera ulg i odliczeń przysługujących danemu podatnikowi. Te dane musi uzupełnić samodzielnie każdy podatnik. Najwygodniej możemy to zrobić korzystając z rozwiązania e-pity.pl, w którym w pierwszej kolejności wczytujemy Twój e-PIT z portalu podatki.gov.pl. Okazuje się bowiem, że gra jest warta świeczki – szczególnie po wszystkich wprowadzonych zmianach.

- *Wśród naszych klientów obserwujemy zarówno te mniej korzystne, jak i dobre skutki wprowadzonych przez Polski Ład zmian. Zdarzają się takie osoby, i nie są to odosobnione przypadki, które dzwonią na linę wsparcia z prośbą o potwierdzenie, czy nie popełnili błędu wypełniając swoją deklarację. Wszystko przez to, że kwota zwrotu podatku, którą wyliczył dla nich program jest znacznie wyższa niż w roku ubiegłym – komentuje Artur Kaczmarek, ekspert e-pity.pl*

2. Sprawdź nowe ulgi i odliczenia

W tym roku pojawiły się nowe preferencje i ulgi, z których warto skorzystać. Warto więc je zweryfikować, by zyskać jak najwięcej i zoptymalizować swoje rozliczenie tak, by otrzymać najwyższy zwrot. Nawet kilkanaście tysięcy złotych w przypadku rodziny.

- *Polski Ład wprowadził szereg modyfikacji w rozliczeniach podatkowych. Choć niejednego przeraża chaos z nim związany, trzeba pamiętać, że w życie weszło wiele zmian korzystnych dla podatnika. Obok tak oczywistych udogodnień, jak obniżenie stawki oraz podwyższenie progu opodatkowania przy rozliczeniach na zasadach ogólnych, czy też wzrost kwoty wolnej od podatku weszły w życie również ulgi dedykowane dla określonych grup podatników np. rodzin wielodzietnych, seniorów oraz osób powracających z zagranicy. Są to często bardzo atrakcyjne rozwiązania na których podatnik może wiele zyskać. Warto zatem sprawdzić, czy nasze finalne rozliczenie z fiskusem zawiera wszystkie ulgi i odliczenia z których możemy skorzystać* – komentuje Monika Piątkowska, doradca podatkowy, ekspertka z e-pity.pl.

Co warto sprawdzić w swoim rozliczeniu?

- Poprawność wpisania wszystkich przychodów i kosztów uzyskania przychodów
- Uwzględnienie wszystkich przysługujących ulg
- Uwzględnienie kwoty wolnej od podatku
- Przekazanie 1,5% na wybraną OPP
- Otrzymanie najwyższego zwrotu podatku
- Zapłacenia najniższego podatku.

3. Wpisz, czyli czego nie robi za Ciebie Twój e-PIT?

Bywają sytuacje, że rodzice lub opiekunowie spełniają warunki do korzystania z ulgi prorodzinnej, lecz nie posiadają oni wystarczających dochodów, w konsekwencji czego ich podatek do zapłaty jest niski i nie mają od czego odliczyć ulgi na dzieci. Jednak nawet wówczas możliwy jest zwrot niewykorzystanej kwoty ulgi prorodzinnej.

Twój e-PIT może nie uwzględniać zwrotu niewykorzystanej kwoty ulgi prorodzinnej, której wartość przekracza kwotę podatku do zapłaty.

W takiej sytuacji podatnicy mogą wnioskować o zwrot nieodliczonej nadwyżki ponad kwotę, którą odliczyli lub też o całą wartość ulgi na dziecko, w przypadku gdyby ich podatek wynosił zero złotych. Istnieje jednak limit, do wysokości którego rodzice (opiekunowie) mogą odzyskać kwotę ulgi nie mogąc odliczyć jej od podatku.

Zwrot kwoty ulgi przysługuje bowiem maksymalnie do wartości składek ZUS oraz zdrowotnych opłaconych lub pobranych od podatnika, rozliczanych w danym roku w jego deklaracji PIT-37 lub PIT-36, w tym składek na ubezpieczenie społeczne opłacanych od przychodów zwolnionych z opodatkowania ze względu na zastosowanie tzw. ulgi dla młodych, dla rodzin 4+, pracujących seniorów czy zmieniających rezydencję podatkową (łączna wartość tego zwolnienia to 85.528 zł).

- *Wstępnie przygotowane rozliczenie roczne, tzw. Twój e-PIT, nie uwzględnia możliwości zwrotu do kwoty zapłaconych składek automatycznie, co w efekcie może prowadzić do pominięcia niewykorzystanej kwoty ulgi. Twój e-PIT przy pierwotnej kalkulacji uwzględnia tylko tę część ulgi, która obniża podatek „do zera”. – dodaje Monika Piątkowska, doradca*

podatkowy, ekspertka z e-pity.pl. Z pewnością warto o tym pamiętać, bo to właśnie rodziny, które z tej ulgi korzystają mogą otrzymać największy zwrot podatku.

Rodziny zyskują

Ulga na dzieci to zapewne pierwsze, co większości z nas przychodzi do głowy, kiedy myślimy o obniżeniu podatku. Po zmianach wprowadzonych przez Polski Ład ulga ta jest nadal aktualna i zapewne będzie cieszyć się największą popularnością. W rozliczeniach za 2022 r. możliwe jest nie tylko odliczenie tej ulgi od kwoty podatku do zapłaty ale także zwrot w gotówce lub na rachunek bankowy niewykorzystanej ulgi, której podatnik nie zdołał odliczyć ze względu np. na niskie wynagrodzenie. Kwoty zwrotu niewykorzystanej ulgi wykazać trzeba składając deklarację podatkową za 2022 rok (w polach deklaracji PIT-36, PIT-37).

Co ważne, ulga prorodzinna jest nielimitowana liczbą dzieci – oznacza to, że kwota odliczenia lub zwrotu przysługuje na każde dziecko, którego status spełnia ustawowe wymogi. Odliczenie stosuje się od podatku, co w konsekwencji pozwala na znaczną oszczędność i spore kwoty powracające do portfeli rodziców.

W zeznaniu za rok 2022 (składanym w roku 2023) podatnik może odliczyć:

- 92,67 zł miesięcznie, czyli do 1112,04 zł rocznie z tytułu ulgi prorodzinnej na wychowywanie **jednego dziecka** spełniającego warunki ulgi. Wszystko to przy założeniu, że dochód podatnika po odliczeniu składek na ubezpieczenie społeczne nie przekracza łącznie 112.000 zł w przypadku jeśli podatnik rozlicza się wspólnie z małżonkiem lub jest rodzicem samodzielnie wychowującym dziecko. Natomiast dla podatnika niepozostającego w związku małżeńskim, w tym również przez część roku podatkowego, dochód nie przekroczył w roku podatkowym kwoty 56.000 zł,
- 92,67 zł miesięcznie, czyli do 1112,04 zł rocznie na drugie dziecko,
- 166,67 zł miesięcznie, czyli do 2000,04 zł rocznie na trzecie dziecko,
- 225,00 zł miesięcznie, czyli do 2700,00 zł rocznie z tytułu wychowania czwartego i kolejnego dziecka.

Nowe przepisy przewidują też kilka korzystnych zmian dla rodziców dorosłych dzieci. Od tego roku z ulgi na dziecko będą mogli skorzystać także ci, których dziecko właśnie kończy naukę lub ci, którzy wychowują dziecko z niepełnosprawnością. Więcej informacji o tym, kiedy i w jaki sposób można z nich skorzystać można znaleźć na stronie: <https://www.e-pity.pl/twoj-e-pit/dlaczego-warto-sprawdzic-rozliczyc-twoj-epit/>

Ulga dla rodzin wielodzietnych (ulga 4+) – zwrot nawet 24 tys. zł

Podatnicy wychowujący czwórkę lub większą ilość dzieci, mają prawo skorzystać ze zwolnienia z podatku dochodowego dla przychodu do wysokości 85.528 zł rocznie. Zwolnienie dotyczy rodziców i opiekunów, a zatem każda z takich osób pełniąc swoją rolę w stosunku do dziecka ma prawo do skorzystania z niego niezależnie – małżeństwo ma zatem łącznie 2x85.528 zł przychodu bez podatku, tak samo każdy z opiekunów. Dodatkowo każde z nich

ma prawo korzystać z kwoty wolnej od podatku, tj. z dodatkowych 30.000 zł rocznie na każdą osobę. Poniżej przedstawiamy rozliczenie dla przykładowej rodziny.

- Pan Adam i Pani Ania są małżeństwem, które rozlicza się wspólnie. Mają 4 dzieci, wszystkie w wieku szkolnym.

Pan Adam w 2022 roku z tytułu umowy o pracę zarobił w skali roku 60.000 zł, a składki na ubezpieczenia ZUS i zdrowotne wyniosły łącznie 12.885,72 zł. W ciągu roku od wynagrodzenia Pana Adama odprowadzono 7.074,00 zł z tytułu zaliczek na podatek dochodowy. Pani Ania również otrzymuje wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę. Jej wynagrodzenie wyniosło 84.000 zł w skali roku. Roczna suma składek na ubezpieczenia ZUS i zdrowotne wyniosła 18.039,96 zł. W ciągu roku od wynagrodzenia Pani Ani odprowadzono łącznie 10.074,00 zł z tytułu zaliczek na podatek dochodowy.

Roczne rozliczenie małżonków wygląda następująco. Małżeństwu przysługuje zarówno ulga dla rodziny 4+, jak również ulga prorodzinna. Pracodawcy przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy nie uwzględniali kwoty wolnej od podatku ani ulgi dla rodziny 4+.

Biorąc pod uwagę, że każdemu z małżonków przysługuje kwota wolna od podatku, jak również ulga dla rodziny 4+ oraz odliczenie od podatku z tytułu ulgi na dzieci w łącznej kwocie 6 924,12 zł, Pani Ania i Pan Adam otrzymają zwrot z podatku w wysokości 24 072,12 zł – wylicza Monika Piątkowska, doradca podatkowy, ekspertka z e-pity.pl.

Wspólne rozliczenie z dzieckiem

Dodatkowo dla rodziców samotnie wychowujących dziecko, którzy mają zarobki na tyle wysokie, że wpadają w II próg podatkowy, korzystne jest wspólne rozliczenie się z dzieckiem. Takie rozliczenie pozwala często na zapłacenie niższego podatku (czyli zastosowanie podwójnej kwoty wolnej lub niższego progu podatkowego – 12% zamiast 32%). Nie ma natomiast nic wspólnego z doliczaniem dochodów małoletniego, które odbywa się niezależnie od takiej formy rozliczenia.

Inne ulgi, z których mogą skorzystać rodziny:

- ulga na internet
- ulga rehabilitacyjna
- ulga termomodernizacyjna
- wyższy limit dochodów dla dziecka
- zwolnienie z PIT zasiłku macierzyńskiego
- odliczenie darowizny przekazanej na rzecz szkoły, przedszkola lub na inny cel.

Kto jeszcze może obniżyć swój podatek?

Nie tylko rodziny z dziećmi mogą zyskać na Polskim Ładzie. Nowe przepisy zadbały także m.in. o tych, którzy rodzinę dopiero założyli – współmałżonkowie mogą rozliczać się razem już w roku zawarcia małżeństwa. Zyskają także ci, którzy spłacają kredyt mieszkaniowy lub sprzedają nieruchomość, pracujący seniorzy, a także wracający z emigracji. Przedstawiamy najważniejsze zmiany, które pozwolą obniżyć podatek:

- **możliwość rozliczenia się razem ze współmałżonkiem** już w roku zawarcia małżeństwa – od dnia zawarcia związku małżeńskiego dochody mogą być rozliczane wspólnie, a nie dopiero od kolejnego roku podatkowego;
- **ulga mieszkaniowa**, która przysługuje w razie spłaty kredytu i odsetek związanych ze sprzedawaną nieruchomością;
- **ulga w PIT dla osób powracających z emigracji** – zwolnienie przychodów z opodatkowania do kwoty 85 528 zł;
- **ulga dla pracujących emerytów** – zwolnienie przychodów z opodatkowania do kwoty 85 528 zł.

4. Wyślij PIT i czekaj na zwrot

W trakcie uzupełniania ulg i odliczeń od podatku warto zwrócić szczególną uwagę na wszystkie opcje, które nam przysługują. Pomoże to uzyskać możliwie jak największy zwrot podatku. Następnie można już przesłać PIT elektronicznie do systemu e-Deklaracje w programie e-pity. Kiedy Twoja deklaracja przejdzie pomyślnie weryfikację, otrzymasz tzw. UPO, czyli Urzędowe Poświadczenie Odbioru. Możesz już czekać na swój zwrot podatku – urząd ma 45 dni od otrzymania rozliczenia na to, by go Tobie przesłać.

Więcej informacji o tym, co przyniósł Nowy Ład i jak na nim zyskać pod linkiem: <https://www.e-pity.pl/twoj-e-pit/dlaczego-warto-sprawdzic-rozliczyc-twoj-epit/>