

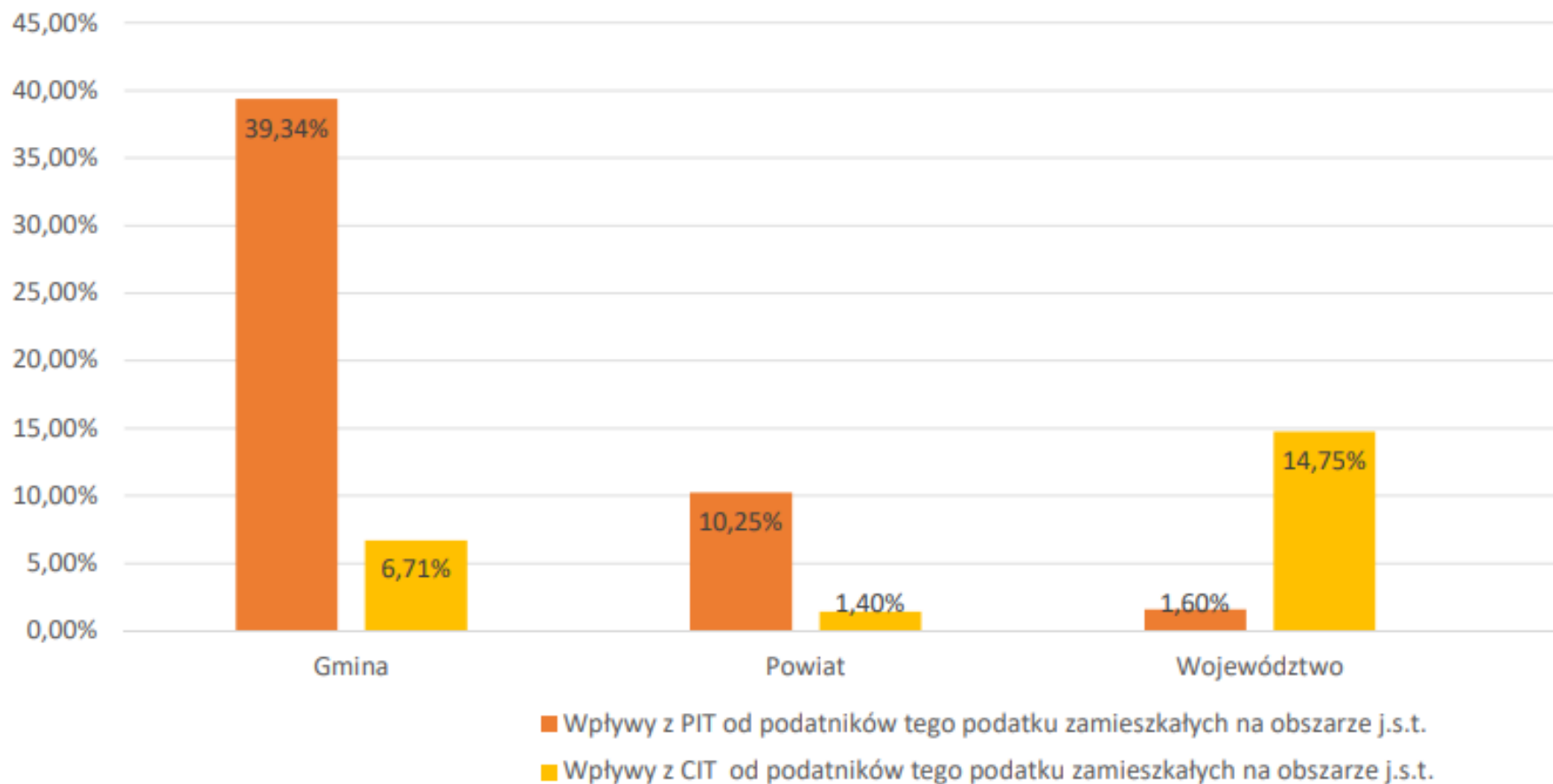
Rodzaje podatków - Podatek dochodowy od osób fizycznych

PIT od ang. *Personal Income Tax*

Ogólna charakterystyka podatku PIT

- PIT jest podatkiem dochodowym, globalnym (obejmuje wszelkie dochody).
- PIT jest podatkiem bezpośrednim (podmiot prawny podatku jest też podmiotem ekonomicznym podatku).
- PIT charakteryzuje otwarty podatkowy stan faktyczny.
- Konstrukcja PIT uwzględnia w znacznym stopniu osobistą sytuację podatnika.
- PIT stanowi dochód Skarbu Państwa, ale udziały w nim mają też gmina, powiat i województwo.
- Organem właściwym rzeczowo jest naczelnik urzędu skarbowego.
- Podatek PIT co do zasady nie jest objęty regulacjami unijnymi.

Wpływy j.s.t. z tytułu PIT i CIT



Wyłączenia

Art. 2 ust. 1 PDOF

Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie stosuje się do:

1. przychodów z działalności rolniczej, z wyjątkiem przychodów z działów specjalnych produkcji rolnej;
2. przychodów z gospodarki leśnej w rozumieniu ustawy o lasach;
3. przychodów podlegających przepisom o podatku od spadków i darowizn;
4. przychodów wynikających z czynności, które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy;
5. przychodów z tytułu podziału wspólnego majątku małżonków w wyniku ustania lub ograniczenia małżeńskiej wspólności majątkowej;
6. przychodów opodatkowanych podatkiem tonazowym;
7. świadczeń na zaspokojenie potrzeb rodziny.

Podmiot podatku

- Podatnikami są osoby fizyczne (art. 1 PDOF).
- Podatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych są również wspólnicy spółek osobowych: spółki jawnej, partnerskiej, komandytowej i komandytowo – akcyjnej.
- Niektóre obowiązki z ustawy dotyczą też podatników podatku dochodowego od osób prawnych (np. obowiązki płatników).

Małoletni

Art. 7 PDOF

Dochody małoletnich dzieci własnych i przysposobionych dolicza się do dochodów rodziców, z wyjątkiem:

- dochodów z ich pracy,
- stypendiów,
- dochodów z przedmiotów oddanych im do swobodnego użytku,
- innych, jeżeli rodzicom nie przysługuje prawo pobierania pożytków ze źródeł przychodów dzieci.

Jeżeli małżonkowie podlegają odrębnemu opodatkowaniu, dochody małoletnich dzieci dolicza się po połowie do dochodu każdego z małżonków.

Małżonkowie

Art. 6 PDOF

- Co do zasady małżonkowie opodatkowani są odrębnie.
- Na swój wniosek małżonkowie mogą być opodatkowani wspólnie.
- Wystarczające jest złożenie wniosku przez jednego z małżonków.
- Podatek określa się w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków.

$$P = [(Suma dochodów : 2) \times stawka] \times 2$$

Osoby samotnie wychowujące dzieci

Podatek w podwójnej wysokości od połowy uzyskanych dochodów mogą obliczyć również osoby samotnie wychowujące dzieci (art. 6 ust. 4 PDOF).

Uprawnione są osoby wychowujące samotnie dzieci:

- małoletnie,
- bez względu na wiek, jeżeli otrzymują zasiłek pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- uczące się do ukończenia 25 roku życia.

Np. wdowa, wdowiec, rozwódka, rozwodnik (pod warunkiem, że faktycznie samotnie wychowują dzieci).

Źródła przychodu (art. 10 ust. 1 PDOF)

1. stosunek służbowy, stosunek pracy;
2. działalność wykonywana osobiście;
3. pozarolnicza działalność gospodarcza;
4. działy specjalne produkcji rolnej;
5. najem, podnajem, dzierżawa, poddzierżawa oraz inne umowy o podobnym charakterze,
6. kapitały pieniężne i prawa majątkowe, w tym odpłatne zbycie praw majątkowych;
7. odpłatne zbycie nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, prawa wieczystego użytkowania gruntów, innych rzeczy,
8. działalność prowadzona przez zagraniczną spółkę kontrolowaną;
9. inne źródła.

Stawka podatkowa

Przepisy przewidują również inne stawki podatkowe:

- Podatek liniowy (**19%**, art. 30c, 30e)
 - zbycie nieruchomości, opodatkowanie przychodu z działalności gospodarczej (możliwość wyboru)
- Zryczałtowany podatek od przychodu (**10 i 20%, 19%**, art. 30a, 30b)
 - odsetki od pożyczek, dywidendy, odsetki na rachunku
- Zryczałtowany **75%** podatek od przychodów nieznanających pokrycia w ujawnionych źródłach lub pochodzących ze źródeł nieujawnionych

Ulgi i zwolnienia

- Przepisy PDOF **nie wprowadzają zwolnień podmiotowych.**
- Zwolnienia przedmiotowe określa przepis art. 21 PDOF, np.:
 - stypendia dla uczniów i studentów, których wysokość i zasady udzielania zostały określone w uchwale organu stanowiącego jednostki samorządu terytorialnego,
 - alimenty na rzecz dzieci, które nie ukończyły 25 roku życia.

Schemat obliczenia podatku

1. Obliczenie przychodu (a)
2. Obliczenie kosztów uzyskania przychodu (b)
3. Ustalenie dochodu ($a - b$)
4. Pomniejszenie dochodu o odpisy (c)
5. Zastosowanie właściwej stawki podatkowej ($c * \text{stawka}$)
6. Uwzględnienie kwoty wolnej od podatku.
7. Pomniejszenie podatku o kwoty wskazane w ustawie.