

**BROSZURA INFORMACYJNA DO ZEZNANIA PIT-37  
O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY)  
W 2005 ROKU**

**FORMULARZ JEST PRZEZNACZONY dla podatników, którzy w roku podatkowym:**

- 1) wyłącznie za pośrednictwem płatnika uzyskali przychody ze źródeł położonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, opodatkowane na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej, tj. w szczególności z tytułu:
  - wynagrodzeń i innych przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy (w tym spółdzielczego stosunku pracy) oraz pracy nakładczej,
  - emerytur lub rent krajowych (w tym rent strukturalnych, rent socjalnych),
  - świadczeń przedemerytalnych, zasiłków przedemerytalnych,
  - dniówek obrachunkowych i innych przychodów z tytułu członkostwa w rolniczych spółdzielniach produkcyjnych lub innych spółdzielniach zajmujących się produkcją rolną,
  - zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego,
  - stypendiów,
  - przychodów z działalności wykonywanej osobiście (m.in. z umów zlecenia, kontraktów menedżerskich, zasiadania w radach nadzorczych, pełnienia obowiązków społecznych, działalności sportowej),
  - przychodów z praw autorskich i innych praw majątkowych,
  - świadczeń wypłaconych z Funduszu Pracy lub z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
  - należności za pracę przysługujących tymczasowo aresztowanym oraz skazanym, oraz
- 2) nie prowadzili pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanej na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej oraz działów specjalnych produkcji rolnej, oraz
- 3) nie są obowiązani doliczać do uzyskanych dochodów dochodów małoletnich dzieci.

W przypadku podatników wnoszących o wspólne opodatkowanie dochodów małżonków, powyższe warunki dotyczą obojga małżonków.

**FORMULARZA PIT-37 NIE WYPEŁNIAJĄ** podatnicy, do których ma zastosowanie art. 45 ust. 1 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”, i którzy:

- 1) prowadzili:
  - pozarolniczą działalność gospodarczą opodatkowaną na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej,
  - działły specjalne produkcji rolnej,
- 2) uzyskali przychody:
  - z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub z innych umów o podobnym charakterze, opodatkowane na ogólnych zasadach,
  - od których byli obowiązani samodzielnie opłacać zaliczki na podatek,
  - ze źródeł przychodów położonych za granicą,
  - z innych źródeł, opodatkowanych na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej, od których ani płatnik, ani podatnik w ciągu roku podatkowego nie miał obowiązku odprowadzenia zaliczek,
- 3) korzystają ze zwolnienia na podstawie art. 44 ust. 7a ustawy (tzw. kredyt podatkowy),
- 4) są obowiązani dokonać doliczenia na podstawie art. 44 ust. 7f ustawy,
- 5) sporządzili remanent likwidacyjny w grudniu roku podatkowego,

- 6) są obowiązani doliczyć do swoich dochodów dochody małoletnich dzieci (np. rentę rodzinną),
- 7) obniżają dochód o straty z lat ubiegłych,
- 8) wykazują należny zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, 30 i 30a ustawy, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika.

### **Wyżej wymienieni podatnicy wypełniają zeznanie PIT-36.**

**Formularz PIT-37 przeznaczony jest zarówno dla podatników opodatkowujących swoje dochody indywidualnie, jak i łącznie z dochodami małżonka albo w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci.**

Wyboru sposobu opodatkowania podatnicy dokonują w poz. 6 poprzez zaznaczenie odpowiedniego kwadratu oraz złożenie podpisu(ów) w części I. Przed zaznaczeniem w poz. 6 kwadratu nr 2, 3 albo 4 oraz przed podpisaniem zeznania, należy zapoznać się z warunkami, jakie trzeba spełnić, aby skorzystać z tego sposobu opodatkowania. W przypadku zaznaczenia kwadratu:

- nr 1, 3 albo 4, zeznanie podpisuje jedynie podatnik, składając swój podpis w poz. 124,
- nr 2, zeznanie podpisuje zarówno podatnik (poz. 124), jak i jego małżonek (poz. 125).

### **ŁĄCZNE OPODATKOWANIE DOCHODÓW MAŁŻONKÓW**

Z wnioskiem o wspólne opodatkowanie dochodów, o którym mowa w **art. 6 ust. 2 ustawy**, mogą wystąpić małżonkowie:

- 1) podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 ustawy,
- 2) pozostający w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy,
- 3) między którymi istnieje wspólność majątkowa,
- 4) jeżeli do żadnego z nich w roku podatkowym nie mają zastosowania przepisy:
  - art. 30c ustawy,
  - ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>, regulujące opodatkowanie niektórych przychodów (dochodów) osób fizycznych w formie karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych. Warunek ten nie dotyczy podatników, o których mowa w art. 1 pkt 2 w związku z art. 6 ust. 1a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>, tj. podatników osiągających przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 5) którzy wniosek o wspólne opodatkowanie dochodów małżonków złożyli nie później niż w terminie określonym dla złożenia zeznania za rok podatkowy.

Jeżeli małżonkowie spełniają wszystkie z powyższych warunków, to mogą – **na swój wniosek** – być opodatkowani łącznie od sumy swoich dochodów (ustalonych zgodnie z art. 9 ust. 1 i 1a ustawy), po uprzednim odliczeniu, odrębnie przez każdego z małżonków, kwot określonych w art. 26 ustawy. W tym przypadku podatek określa się na imię obojga małżonków w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków, z tym że do sumy tych dochodów nie wlicza się dochodów (przychodów) opodatkowanych w sposób zryczałtowany na zasadach określonych w ustawie (np. od wygranych w grach liczbowych, dywidend, odsetek od lokat bankowych, itp.). Powyższa zasada obliczania podatku ma zastosowanie również w sytuacji, gdy jeden z małżonków w roku podatkowym nie uzyskał przychodów ze źródeł, z których dochód jest opodatkowany zgodnie z art. 27 ustawy, lub osiągnął dochody w wysokości niepowodującej obowiązku zapłaty podatku (dochód ten w 2005 r. wynosi 2.790 zł).

Z kolei, zgodnie z **art. 6a ust. 1 ustawy**, wniosek o łączne opodatkowanie dochodów małżonków, między którymi istniała w roku podatkowym wspólność majątkowa, może być złożony przez podatnika, który:

- 1) zawarł związek małżeński przed rozpoczęciem roku podatkowego, a jego małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego,

- 2) pozostawał w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy, a jego małżonek zmarł po upływie roku podatkowego przed złożeniem zeznania podatkowego,

**i jeżeli:**

- 1) ani do podatnika, ani do jego małżonka, w roku podatkowym, nie mają zastosowania przepisy:
- art. 30c ustawy,
  - ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>, regulujące opodatkowanie niektórych przychodów (dochodów) osób fizycznych w formie karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych. Warunek ten nie dotyczy podatników, o których mowa w art. 1 pkt 2 w związku z art. 6 ust. 1a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>, tj. podatników osiągających przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 2) wniosek o wspólne opodatkowanie dochodów został złożony nie później niż w terminie określonym dla złożenia zeznania za rok podatkowy.

Do podatników, którzy spełniają powyższe warunki i złożyli wniosek, o którym mowa w art. 6a ust. 1 ustawy, stosuje się sposób opodatkowania wskazany w art. 6 ust. 2 ustawy, tj. podatek określa się w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków (ustalonych zgodnie z art. 9 ust. 1 i 1a ustawy), po uprzednim odliczeniu kwot, o których mowa w art. 26 ustawy, z tym że do dochodów tych nie wlicza się dochodów (przychodów) opodatkowanych w sposób zryczałtowany na zasadach określonych w ustawie (np. od wygranych w grach liczbowych, dywidend, odsetek od lokat bankowych, itp.). Powyższa reguła ma zastosowanie również w sytuacji, gdy jeden z małżonków w roku podatkowym nie uzyskał przychodów ze źródeł, z których dochód opodatkowany jest zgodnie z art. 27 ustawy, lub osiągnął dochód w wysokości niepowodującej obowiązku uiszczenia podatku (dochód ten w 2005 r. wynosi 2.790 zł).

Jednocześnie należy pamiętać, iż podatnikom, którzy złożyli wniosek, o którym mowa w art. 6a ust. 1 ustawy, nie przysługuje prawo opodatkowania dochodów w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci.

## **OPODATKOWANIE DOCHODÓW OSOBY SAMOTNIE WYCHOWUJĄCEJ DZIECI**

Za osobę samotnie wychowującą dzieci uważa się jednego z rodziców albo opiekuna prawnego, jeżeli osoba ta jest panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem albo osobą, w stosunku do której sąd orzekł separację w rozumieniu odrębnych przepisów. Za osobę samotnie wychowującą dzieci uważa się również osobę pozostającą w związku małżeńskim, jeżeli jej małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności.

Z wnioskiem o obliczenie podatku w sposób przewidziany dla osoby samotnie wychowującej dzieci może wystąpić osoba, która w roku podatkowym **łącznie** spełniała warunki określone w art. 6 ust. 4, 5, 8-10 ustawy, tj.:

- 1) samotnie wychowywała dzieci:

- małoletnie,
- bez względu na ich wiek, na które zgodnie z odrębnymi przepisami, pobierany był zasiłek pielęgnacyjny,
- do ukończenia 25 lat, uczące się w szkołach, o których mowa w przepisach o systemie oświaty lub w przepisach o szkolnictwie wyższym lub w przepisach o wyższych szkołach zawodowych (odpowiednio w przepisach – Prawo o szkolnictwie wyższym), jeżeli w roku podatkowym dzieci te nie uzyskały dochodów, z wyjątkiem dochodów wolnych od podatku dochodowego, renty rodzinnej oraz dochodów w wysokości niepowodującej obowiązku zapłaty podatku (dochód ten w 2005 r. wynosi 2.790 zł) oraz

- 2) ani do tej osoby, ani do jej dziecka w roku podatkowym nie mają zastosowania przepisy:

- art. 30c ustawy,

- ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>, regulujące opodatkowanie niektórych przychodów (dochodów) osób fizycznych w formie karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych. Warunek ten nie dotyczy podatników, o których mowa w art. 1 pkt 2 w związku z art. 6 ust. 1a ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>, tj. podatników osiągających przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 3) wniosek o opodatkowanie dochodów w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci został przez tę osobę złożony nie później niż w terminie określonym dla złożenia zeznania za rok podatkowy.

Jeżeli osoba samotnie wychowująca dzieci spełnia powyższe warunki, to może - **na swój wniosek** - określić podatek w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy swoich dochodów, z tym że do dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci nie wlicza się dochodów (przychodów) opodatkowanych w sposób zryczałtowany na zasadach określonych w ustawie (np. od wygranych w grach liczbowych, dywidend, odsetek od lokat bankowych, itp.) oraz nie dolicza się dochodów uzyskanych przez pełnoletnie dziecko. **Pełnoletnie dziecko, które w roku podatkowym uzyskało dochody podlegające opodatkowaniu jest obowiązane do samodzielnego złożenia zeznania podatkowego o wysokości dochodów osiągniętych od dnia uzyskania pełnoletności (również w sytuacji, gdy dochód uzyskany od tego dnia nie przekroczył w 2005 r. kwoty 2.790 zł).**

**Podatnicy opodatkowujący swoje dochody łącznie z dochodami małżonka, wypełniają zarówno pozycje “podatnik”, jak również pozycje “małżonek”. W przypadku podatników, którzy:**

- w poz. 6 zaznaczyli kwadrat nr 2 - kolejność wypełnienia ww. pozycji ustalają sami podatnicy pamiętając jedynie, że należy ją zachować we wszystkich częściach zeznania oraz w składanych wraz z zeznaniem załącznikach,
- w poz. 6 zaznaczyli kwadrat nr 3 – pozycje „podatnik” wypełnia osoba, która zawarła związek małżeński przed rozpoczęciem roku podatkowego, a jej małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego lub osoba, która pozostawała w związku małżeńskim przez cały rok podatkowy, a jej małżonek zmarł po upływie roku podatkowego przed złożeniem zeznania.

**Podatnicy, którzy w poz. 6 zaznaczyli kwadrat nr 3, nie mają obowiązku podawania danych adresowych małżonka, który zmarł przed końcem roku podatkowego, za który składane jest zeznanie (poz. 24-32 zeznania, odpowiednio poz. 18-26 załącznika PIT/D).**

**Podatnicy, którzy opodatkowują swoje dochody indywidualnie albo w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci, w zeznaniu nie wypełniają pozycji “małżonek”.**

Jeżeli pozycja przeznaczona do wpisywania kwoty nie będzie wypełniona - urząd skarbowy przyjmie, że podatnik wpisał “0”.

**UWAGA!** Niektóre pozycje muszą być jednak bezwzględnie wypełnione. Dotyczy to w szczególności Numeru Identyfikacji Podatkowej (o ile podatnik ma nadany NIP i nie dołącza formularza NIP-3 w charakterze zgłoszenia identyfikacyjnego – patrz poz. 119), roku za który zeznanie jest składane, sposobu opodatkowania, celu złożenia zeznania, informacji o załącznikach oraz podpisu(ów) na zeznaniu.

Należy zatem zwrócić szczególną uwagę na ww. części zeznania. Ich prawidłowe wypełnienie pozwoli uniknąć dodatkowej wizyty w urzędzie skarbowym celem uzupełnienia lub skorygowania wcześniej złożonego zeznania.

**Załącznikami do zeznania są: PIT/O i PIT/D** (opis załączników znajduje się w części H niniejszej broszury).

### **PODSTAWA PRAWNA**

Obowiązek złożenia zeznania wynika z art. 45 ust. 1 ustawy. Obowiązek złożenia zeznania nie dotyczy podatników, wymienionych w art. 37 ustawy.

### **TERMIN SKŁADANIA**

Zgodnie z art. 45 ustawy zeznanie składa się w terminie do dnia 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym (stosownie do postanowień Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup>, jeżeli ostatni dzień terminu przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, za ostatni dzień terminu uważa się następny dzień po dniu lub dniach wolnych od pracy).

Podatnicy niemający na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania (podlegający ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu), jeżeli osiągnęli w roku podatkowym dochody ze źródeł przychodów położonych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej za pośrednictwem płatników nieobowiązanych do dokonania rocznego obliczenia podatku, a zamierzają opuścić terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przed ww. terminem, są obowiązani złożyć zeznanie za rok podatkowy przed opuszczeniem terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

**Zeznanie można złożyć bezpośrednio w urzędzie skarbowym lub przesłać listem poleconym. Za datę złożenia zeznania, nadesłanego pocztą, uważa się datę stempla pocztowego.**

## Część A

### **MIEJSCE I CEL SKŁADANIA ZEZNANIA**

Należy podać nazwę urzędu skarbowego, którym kieruje właściwy dla podatnika naczelnik urzędu skarbowego.

#### **Podatnicy:**

- 1) mający miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu)** – składają zeznanie do urzędu skarbowego ustalonego według miejsca zamieszkania w ostatnim dniu roku podatkowego, a gdy zamieszkanie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ustało przed tym dniem - według ostatniego miejsca zamieszkania na jej terytorium,
- 2) niemający miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (podlegający ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu)** – składają zeznanie do urzędu skarbowego właściwego w sprawach opodatkowania osób zagranicznych, określonego w rozporządzeniu Ministra Finansów wydanym na podstawie Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup>.

W przypadku małżonków wnoszących o łączne opodatkowanie ich dochodów, zeznanie składa się do urzędu skarbowego ustalonego według miejsca zamieszkania małżonków w ostatnim dniu roku podatkowego, a jeżeli małżonkowie mają różne miejsca zamieszkania – do urzędu skarbowego ustalonego według miejsca zamieszkania jednego z małżonków.

## Część B

### **DANE IDENTYFIKACYJNE I ADRES**

W tej części należy podać dane identyfikacyjne podatników składających zeznanie, tj. nazwisko, pierwsze imię, datę urodzenia oraz miejsce zamieszkania w ostatnim dniu roku podatkowego, za który składane jest zeznanie, a gdy zamieszkanie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ustało przed tym dniem - ostatnie miejsce zamieszkania na jej terytorium.

**Części B.2. nie wypełniają podatnicy, którzy rozliczają się indywidualnie lub w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci.**

**Do wypełnienia poz. 24-32 nie jest obowiązany podatnik, który w poz. 6 zaznaczył kwadrat nr 3, w sytuacji gdy jego małżonek zmarł przed końcem roku podatkowego, za który składane jest zeznanie.**

## DOCHODY/STRATY ZE ŹRÓDEŁ PRZYCHODÓW

W częściach: C.1. i C.2. należy wykazać kwoty przychodów, koszty uzyskania przychodów, dochody lub straty, a także kwoty zaliczek pobranych przez płatników. **Część C.2. należy wypełnić wyłącznie w sytuacji łącznego opodatkowania dochodów małżonków.**

Wypełnić należy tylko te wiersze, które dotyczą źródeł, z których zostały osiągnięte przychody (dochody) lub poniesione straty.

### W zeznaniu nie wykazuje się m.in. przychodów (dochodów):

- 1) z działalności rolniczej, w tym przychodów z działów specjalnych produkcji rolnej,
- 2) z gospodarki leśnej w rozumieniu ustawy o lasach oraz ustawy o przeznaczeniu gruntów rolnych do zalesienia,
- 3) podlegających opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn,
- 4) wynikających z czynności, które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy,
- 5) zwolnionych z opodatkowania na podstawie art. 21, 52, 52a i 52c ustawy,
- 6) zwolnionych z podatku dochodowego na podstawie art. 16 ustawy z dnia 17 lipca 1997 r. o stosowaniu szczególnych rozwiązań w związku z likwidacją skutków powodzi, która miała miejsce w lipcu 1997 r. (Dz.U. Nr 80, poz. 491, z późn. zm.),
- 7) zwolnionych z podatku dochodowego na podstawie art. 1 ustawy z dnia 21 września 2000 r. o zwolnieniu świadczeń z tytułu prześladowań przez nazistowskie Niemcy z podatków i opłat oraz o niezaliczaniu ich do dochodów (Dz.U. Nr 93, poz. 1028),
- 8) od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup> zaniechany został pobór podatku dochodowego w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, w szczególności:
  - z dnia 10 stycznia 2001 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych od wynagrodzeń pracowników polskich placówek dyplomatycznych i urzędów konsularnych (Dz.U. Nr 4, poz. 34),
  - z dnia 6 kwietnia 2005 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od osób fizycznych od niektórych dochodów (przychodów) oraz zwolnienia niektórych grup płatników z obowiązku pobrania podatku (Dz.U. Nr 74, poz. 651),
- 9) opodatkowanych w formie ryczałtu z tytułu:
  - wygranych w konkursach, grach i zakładach wzajemnych lub nagród związanych ze sprzedażą premiową,
  - świadczeń otrzymanych przez emerytów lub rencistów, w związku z łączącym ich uprzednio z zakładem pracy stosunkiem służbowym, stosunkiem pracy, pracy nakładczej lub spółdzielczym stosunkiem pracy,
  - świadczeń pieniężnych otrzymywanych po zwolnieniu ze służby przez funkcjonariuszy służb mundurowanych oraz żołnierzy, w związku ze zwolnieniem tych osób ze służby stałej na podstawie odrębnych ustaw, przez okres roku co miesiąc lub za okres roku jednorazowo albo co miesiąc przez okres trzech miesięcy,
  - wynagrodzeń za udzielanie pomocy Policji, organom kontroli skarbowej, funkcjonariuszom celnym, Straży Granicznej, Wojskowym Służbom Informacyjnym, Żandarmerii Wojskowej lub Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Agencji Wywiadu, wypłacanych z funduszu operacyjnego,

- gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych,
  - jednorazowych odszkodowań za skrócenie okresu wypowiedzenia, wypłaconych żołnierzom zwalnianym z zawodowej służby wojskowej, na których wniosek został skrócony okres wypowiedzenia,
  - odsetek od pożyczek,
  - odsetek i dyskonta od papierów wartościowych,
  - odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, prowadzonych przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów,
  - dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych,
  - udziału w funduszach kapitałowych,
  - odpłatnego zbycia: nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, prawa wieczystego użytkowania gruntów,
- 10) z pozarolniczej działalności gospodarczej,
- 11) z opłat otrzymywanych w związku z pełnieniem funkcji o charakterze duszpasterskim, opodatkowanych w formie ryczału,
- 12) z najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze,
- 13) z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka) lub pochodnych instrumentów finansowych, i realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część, opodatkowanych 19% podatkiem.

**W częściach C.1. i C.2.** podatnicy wykazują przychody, koszty uzyskania przychodów, dochody (bądź straty) oraz zaliczki pobrane przez płatników, posiłkując się przy tym m.in. danymi zawartymi w informacjach sporządzonych przez płatnika(ów), tj. w PIT-11/8B, PIT-8S, PIT-40A/11A oraz PIT-R. Jednocześnie należy pamiętać, iż w praktyce mogą wystąpić przypadki, że płatnik – mimo ciążącego na nim obowiązku – nie wystawi stosownej informacji. Powyższe nie zwalnia jednak podatnika z obowiązku rozliczenia w zeznaniu podatkowym należności, jakie podatnik otrzymał w trakcie roku za pośrednictwem płatnika.

**Wiersz 1: “Wynagrodzenia ze stosunku: pracy, służbowego, spółdzielczego i z pracy nakładczej, a także zasilki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, wypłacone przez zakład pracy”** podatnicy wypełniają na podstawie imiennych informacji PIT-11 sporządzonych przez płatników (zakłady pracy).

- **w kol. b** należy wykazać sumę kwot z poz. 34 i 38 informacji PIT-11. Przychodami ze stosunku pracy (stosunków pokrewnych) są otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku podatkowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze, w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty, niezależnie od tego czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika przez zakład pracy, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych,
- **w kol. c** należy wykazać sumę kosztów uzyskania przychodów z tytułu stosunku pracy (stosunków pokrewnych) przysługujących za miesiące, w których podatnik uzyskał przychody

z tego źródła. Kwota kosztów uwzględniona przez płatnika została wykazana w poz. 35 i 39 informacji PIT-11.

W 2005 r. koszty uzyskania przychodów z tytułu stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej, wynoszą za rok podatkowy nie więcej niż:

- **1.227 zł (miesięcznie 102 zł 25 gr)**, jeżeli podatnik w roku podatkowym uzyskiwał przychody od jednego zakładu pracy,
- **1.840 zł 77 gr**, jeżeli podatnik w roku podatkowym uzyskiwał przychody równocześnie od więcej niż jednego zakładu pracy,
- **1.533 zł 84 gr (miesięcznie 127 zł 82 gr)**, jeżeli miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika w roku podatkowym było położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy, a podatnik nie uzyskiwał dodatku za rozłąkę,
- **2.300 zł 94 gr**, jeżeli podatnik w roku podatkowym uzyskiwał przychody równocześnie od więcej niż jednego zakładu pracy, a miejsce stałego lub czasowego zamieszkania podatnika było położone poza miejscowością, w której znajduje się zakład pracy i podatnik nie uzyskiwał dodatku za rozłąkę.

Jeżeli wyżej wymienione roczne koszty uzyskania przychodów ze stosunku służbowego, stosunku pracy, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej są niższe od wydatków poniesionych przez podatnika na dojazd do zakładu lub zakładów pracy środkami transportu autobusowego, kolejowego, promowego lub komunikacji miejskiej, w zeznaniu **koszty te mogą być przyjęte - zamiast wyżej wymienionych - w wysokości wydatków faktycznie poniesionych, udokumentowanych wyłącznie imiennymi biletami okresowymi.**

Podatnikowi uzyskującemu przychody ze stosunku pracy i korzystającemu w stosunku do tych przychodów z praw autorskich lub z praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, przysługują koszty uzyskania przychodów w wysokości 50%. Koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone w danym miesiącu przez płatnika - ze środków podatnika - składki na ubezpieczenia społeczne wymienione w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód. Jednocześnie należy pamiętać, iż koszty uzyskania przychodów w wyżej określonej wysokości mogą być zastosowane jedynie do tej części uzyskanego przychodu, który korzysta z praw autorskich lub z praw pokrewnych.

- **w kol. d** należy obliczyć kwotę dochodu ze stosunku pracy (stosunków pokrewnych). Kwotę dochodu oblicza się jako różnicę sumy przychodów (kol. b) i kosztów uzyskania przychodów (kol. c),
- **w kol. e** kwotę straty oblicza się, jeżeli koszty uzyskania przychodów (kol. c) przekraczają sumę przychodów (kol. b),
- **w kol. f** należy wykazać sumę zaliczek pobranych przez płatnika(ów) od dochodów ze stosunku pracy (stosunków pokrewnych) wykazanych w poz. 37 informacji PIT-11.

**Wiersz 2: “Emerytury - renty krajowe oraz inne świadczenia, o których mowa w art. 34 ust. 7 ustawy”** podatnicy wypełniają na podstawie imiennych informacji PIT-40A/11A sporządzonych przez organy rentowe.

- **w kol. b i kol. d** należy wykazać łączną kwotę świadczeń emerytalnych i rentowych (w tym renty strukturalne, renty socjalne) wraz ze wzrostami i dodatkami (z wyłączeniem dodatków rodzinnych i pielęgnacyjnych oraz dodatków do rent rodzinnych dla sierot zupełnych), a także, świadczenia przedemerytalne i zasiłki przedemerytalne, wypłacone przez organ rentowy. Kwoty wykazane w kol. b należy wpisać w odpowiednich pozycjach w kol. d (w przypadku ww. świadczeń przychód równa się dochodowi),
- podatnicy nie wypełniają **kol. c i kol. e**,
- **w kol. f** należy wykazać sumę zaliczek pobranych przez płatnika(ów), wykazanych w PIT-40A/11A.

**Wiersz 3: “Działalność wykonywana osobiście, o której mowa w art. 13 ustawy (w tym umowy o dzieło i zlecenia)”** podatnicy wypełniają na podstawie imiennych informacji PIT-11/8B i PIT-R sporządzonych przez płatnika(ów).

- **w kol. b** należy wykazać sumę przychodów z tego źródła (poz. 52, 56, 60, 64) informacji PIT-11/8B oraz kwotę obliczoną na podstawie informacji PIT-R. Za przychody z działalności wykonywanej osobiście uważa się między innymi:
  - przychody z osobiście wykonywanej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, trenerskiej, oświatowej i publicystycznej, jak również przychody z uprawiania sportu, stypendia sportowe oraz przychody sędziów z tytułu prowadzenia zawodów sportowych,
  - przychody z działalności polskich arbitrów uczestniczących w procesach arbitrażowych z partnerami zagranicznymi,
  - przychody otrzymywane przez osoby należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych,
  - przychody osób, którym organ władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, sąd lub prokurator, na podstawie właściwych przepisów, zlecił wykonanie określonych czynności, a zwłaszcza przychody biegłych w postępowaniu sądowym, dochodzeniowym i administracyjnym oraz płatników i inkasentów należności publicznoprawnych, a także przychody z tytułu udziału w komisjach powoływanych przez organy władzy lub administracji państwowej albo samorządowej,
  - przychody otrzymywane przez osoby wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich, bez względu na sposób powoływania tych osób, nie wyłączając odszkodowania za utracony zarobek,

**Podatnicy, którzy otrzymali informację PIT-R (“Informacja o wypłaconych podatnikowi kwotach z tytułu pełnienia obowiązków społecznych i obywatelskich”) od więcej niż jednego płatnika, samodzielnie obliczają kwotę podlegającą opodatkowaniu.**

W 2005 r. diety oraz kwoty stanowiące zwrot kosztów, otrzymywane przez osoby wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych i obywatelskich, wolne były od podatku dochodowego do wysokości nieprzekraczającej (łącznie od wszystkich płatników) **miesięcznie 2.280 zł**. W konsekwencji diety oraz zwrot kosztów przekraczające miesięcznie kwotę korzystającą ze zwolnienia, podlegają opodatkowaniu.

Kwotę diet oraz zwróconych kosztów niepodlegających opodatkowaniu - w poszczególnych miesiącach roku podatkowego - płatnik wykazuje w kolumnie d części D informacji PIT-R. Każdy podatnik, który otrzymał więcej niż jedną informację PIT-R jest obowiązany zsumować kwoty korzystające ze zwolnienia w danym miesiącu roku podatkowego (np. suma kwot dotycząca stycznia z kol. d części D otrzymanych informacji PIT-R, odpowiednio suma kwot dotycząca lutego z kol. d części D otrzymanych informacji PIT-R, itd.). Jeżeli zsumowana dla danego miesiąca kwota przekracza 2.280 zł, nadwyżkę ponad tę kwotę z poszczególnych miesięcy podatnik jest obowiązany wykazać w wierszu 3 części C zeznania.

- przychody z tytułu osobistego wykonywania usług na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od:
  - osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej,
  - od właściciela (posiadacza) nieruchomości, w której lokale są wynajmowane, lub działającego w jego imieniu zarządcy albo administratora - jeżeli podatnik wykonuje te usługi wyłącznie dla potrzeb związanych z tą nieruchomością,
- przychody uzyskane na podstawie umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze, w tym przychody z tego rodzaju umów, zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej,

- **w kol. c** należy wykazać sumę kosztów uzyskania przychodów. Kwota kosztów uwzględniona przez płatnika została wykazana w poz. 53, 57, 61, 65 informacji PIT-11/8B.

Od przychodów:

- z osobiście wykonywanej działalności artystycznej, literackiej, naukowej, trenerskiej, oświatowej i publicystycznej, jak również przychodów z uprawiania sportu, stypendiów sportowych oraz sędziów z tytułu prowadzenia zawodów sportowych,
- z działalności polskich arbitrów uczestniczących w procesach arbitrażowych z partnerami zagranicznymi,
- osób, którym organ władzy lub administracji państwowej albo samorządowej, sąd lub prokurator, na podstawie właściwych przepisów, zlecił wykonanie określonych czynności (na przykład przychodów biegłych w postępowaniu sądowym, dochodzeniowym i administracyjnym) oraz płatników i inkasentów należności publicznoprawnych, a także przychodów z tytułu udziału w komisjach powoływanych przez organy władzy lub administracji państwowej albo samorządowej,
- z umów zlecenia i z umów o dzieło

koszty uzyskania przychodów przysługują w wysokości 20% przychodu, pomniejszonego o potrącone przez płatnika, ze środków podatnika, w danym miesiącu składki na ubezpieczenia społeczne wymienione w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit.b ustawy, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód.

Jeżeli podatnik udowodni, że koszty uzyskania przychodów były wyższe niż wynikające z zastosowania wyżej podanej normy procentowej (20%), koszty uzyskania przyjmuje się w wysokości kosztów faktycznie poniesionych.

Od przychodów otrzymywanych przez osoby:

- wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych i obywatelskich,
- należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych,
- wykonujące działalność na podstawie umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze

roczne koszty uzyskania przychodów (z każdego z wyżej wymienionych tytułów) wynoszą nie więcej niż 1.227 zł (miesięcznie 102 zł 25 gr). W przypadku, gdy podatnik w 2005 r. tego samego rodzaju przychody uzyskiwał od więcej niż jednego podmiotu, roczne koszty uzyskania przychodów z poszczególnych - wyżej wymienionych tytułów - nie mogą przekroczyć 1.840 zł 77 gr.

- **w kol. d** należy obliczyć kwotę dochodu jako różnicę sumy przychodów (kol. b) i kosztów uzyskania przychodów (kol. c),
- **w kol. e** kwotę straty oblicza się, jeżeli koszty uzyskania przychodów (kol. c) przekraczają sumę przychodów (kol. b),
- **w kol. f** należy wykazać sumę zaliczek pobranych przez płatnika(ów) (poz. 55, 59, 63, 67 informacji PIT-11/8B).

**Wiersz 4: „Prawa majątkowe (w tym prawa autorskie i inne prawa, o których mowa w art. 18 ustawy)”** podatnicy wypełniają na podstawie imiennych informacji PIT-11/8B.

- **w kol. b** należy wykazać sumę przychodów z praw majątkowych (poz. 68 informacji PIT-11/8B). Za przychody z praw majątkowych uważa się w szczególności: przychody z praw autorskich i praw pokrewnych, praw do projektów wynalazczych, praw do topografii układów scalonych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również z odpłatnego zbycia tych praw,
- **w kol. c** należy wykazać koszty uzyskania przychodów (kwota kosztów uwzględniona przez płatnika została wykazana w poz. 69 informacji PIT-11/8B).

### **Koszty uzyskania przychodów z tytułu:**

- zapłaty za przeniesienie prawa własności projektu wynalazczego, topografii układu scalonego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego przez pierwszego właściciela – określa się w wysokości 50% uzyskanego przychodu,
- opłaty licencyjnej za przeniesienie prawa stosowania projektu wynalazczego, topografii układu scalonego, znaku towarowego lub wzoru zdobniczego, otrzymanej w pierwszym roku trwania licencji od pierwszej jednostki, z którą zawarto umowę licencyjną - określa się w wysokości 50% uzyskanego przychodu,
- korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzania przez nich tymi prawami – określa się w wysokości 50% uzyskanego przychodu, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika, ze środków podatnika, w danym miesiącu, składki na ubezpieczenia społeczne wymienione w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit.b ustawy, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód.

Jeżeli podatnik udowodni, że koszty uzyskania ww. przychodów były wyższe niż wynikające z zastosowania wyżej podanej normy procentowej (50%), koszty uzyskania przyjmuje się w wysokości kosztów faktycznie poniesionych,

- **w kol. d** należy obliczyć kwotę dochodu jako różnicę sumy przychodów (kol. b) i kosztów uzyskania przychodów (kol. c),
- **w kol. e** kwotę straty oblicza się, jeżeli koszty uzyskania przychodów (kol. c) przekraczają sumę przychodów (kol. b),
- **w kol. f** należy wykazać sumę zaliczek pobranych przez płatnika(ów) (poz. 71 informacji PIT-11/8B).

**Wiersz 5: “Inne źródła, niewymienione w wierszach od 1 do 4”** wypełniają podatnicy, którzy:

- 1) uzyskali przychody, od których płatnik pobrał zaliczki na podatek m.in. z tytułu:
  - dniówek obrachunkowych i udziałów w dochodzie podzielnym rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną,
  - zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego,
  - należności za pracę przypadających tymczasowo aresztowanemu oraz skazanemu,
  - świadczeń wypłaconych z Funduszy: Pracy oraz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
  - stypendiów,
  - świadczeń integracyjnych przyznanych na podstawie ustawy o zatrudnieniu socjalnym,
- 2) są obowiązani wykazać kwoty **upřednio odliczone od dochodu** z tytułu wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe lub budownictwo wielorodzinne na wynajem, **do których utracili prawo, tj. w przypadku:**
  - wycofania ze spółdzielni mieszkaniowej wkładu mieszkaniowego lub budowlanego, wniesionego od 1 stycznia 1992 r.,
  - całkowitej zmiany przeznaczenia lokalu lub budynku z mieszkalnego na użytkowy,
  - otrzymania zwrotu upřednio odliczonych wydatków,
  - wycofania z kasy mieszkaniowej zgromadzonych oszczędności, z wyjątkiem gdy wycofana kwota, po określonym w umowie o kredyt kontraktowy okresie systematycznego oszczędzania, została wydatkowana zgodnie z celami systematycznego oszczędzania na rachunku prowadzonym przez kasę,
  - przeniesienia uprawnienia do rachunku oszczędnościowo-kredytowego na rzecz osób trzecich, z wyjątkiem dzieci własnych lub przysposobionych,
  - zaistnienia zdarzeń dotyczących utraty prawa do ulgi z tytułu budownictwa wielorodzinnego na wynajem, o których mowa w art. 7 ust. 14 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 104, poz. 1104, z późn. zm.),

3) w roku podatkowym otrzymali zwrot uprzednio odliczonej darowizny.

Doliczenia z powyższych tytułów podatnicy dokonują w kol. b i odpowiednio w kol. d, na podstawie zeznań podatkowych złożonych za lata ubiegłe,

- **w kol. b** należy wykazać sumę przychodów ze źródeł wymienionych w pkt 1 (poz. 40, 46, 49 i 72 informacji PIT-11/8B) oraz w informacji PIT-11A, kwotę wynikającą z informacji PIT-8S, a także kwoty uprzednio odliczone od dochodu, o których mowa w pkt 2 i 3,

**Informacja dla podatników, którzy w 2005 r. pobierali stypendium w całości lub w części zwolnione od podatku na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy.**

Stosownie do postanowień art. 39 ust. 5 ustawy, płatnicy stypendiów będący jednostkami organizacyjnymi uczelni, placówkami naukowymi, zakładami pracy oraz innymi jednostkami organizacyjnymi, jeżeli wypłacają podatnikom wyłącznie stypendia, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy, sporządzają jedynie informację PIT-8S.

W konsekwencji, jeżeli w 2005 r. podatnik otrzymywał stypendium, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy:

1) wyłącznie od jednego płatnika:

=> w kol.b części C zeznania, należy uwzględnić kwotę wykazaną w poz. 83 informacji PIT-8S,

=> w kol.f części C zeznania, należy uwzględnić kwotę wykazaną w poz. 84 informacji PIT-8S,

2) od więcej niż jednego płatnika:

=> w kol.b części C zeznania, należy uwzględnić nadwyżkę ponad kwotę korzystającą ze zwolnienia w poszczególnych miesiącach roku podatkowego. W tym celu należy zsumować kwoty dotyczące stycznia z kol.b części D otrzymanych informacji PIT-8S, odpowiednio kwoty dotyczące lutego z kol.b części D otrzymanych informacji PIT-8S, itd. Jeżeli zsumowana dla danego miesiąca kwota przekracza 380 zł, nadwyżkę ponad tę kwotę z poszczególnych miesięcy podatnik jest obowiązany wykazać w kol.b części C zeznania,

=> w kol.f części C zeznania, należy uwzględnić sumę kwot wykazanych w poz. 84 informacji PIT-8S.

- **w kol. c** należy wykazać przysługujące koszty uzyskania przychodów. Koszty uzyskania przychodów nie przysługują m.in. od przychodów z tytułu:
  - dniówek obrachunkowych i udziałów w dochodzie podzielnym rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną,
  - zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego,
  - należności za pracę przypadających tymczasowo aresztowanemu oraz skazanemu,
  - świadczeń wypłaconych z Funduszy: Pracy oraz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych,
  - stypendiów,
  - świadczeń integracyjnych przyznanych na podstawie ustawy o zatrudnieniu socjalnym,
- **w kol. d** należy obliczyć kwotę dochodu jako różnicę sumy przychodów (kol. b) i kosztów uzyskania przychodów (kol. c),
- **w kol. e** kwotę straty oblicza się, jeżeli koszty uzyskania przychodów (kol. c) przekraczają sumę przychodów (kol. b),
- **w kol. f** należy wykazać sumę zaliczek pobranych przez płatnika(ów) wykazanych w poz. 42, 48, 51 i 74 informacji PIT-11/8B, poz. 84 informacji PIT-8S oraz w informacji PIT-11A.

**Wiersz 6: “Razem”** - należy wypełnić niezależnie od liczby źródeł przychodów, z których podatnicy uzyskali przychody.

## Część D

### SKŁADKI NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE

Poz. 87 i 88 wypełniają podatnicy dokonujący odliczeń z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne.

Odliczeniu podlegają składki określone w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. Nr 137, poz. 887, z późn. zm.):

- potrącone w roku podatkowym przez płatnika ze środków podatnika na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe, z tym że w przypadku podatników osiągających przychody z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub innej spółdzielni zajmującej się produkcją rolną, tylko w części obliczonej od przychodu podlegającego opodatkowaniu; płatnik kwotę potrąconych składek wykazał w poz. 75 informacji PIT-11/8B,
- zapłacone w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących, jeżeli nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

Nie podlegają odliczeniu od dochodu składki na ubezpieczenia społeczne:

- odliczone od dochodów opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30c ustawy,
- odliczone od przychodów na podstawie przepisów ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>,
- których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 21, 52, 52a i 52c ustawy oraz od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup> zaniechano poboru podatku.

**Kwotę wydatków z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.**

**Kwota odliczanych w poz. 87 składek na ubezpieczenia społeczne nie może przekroczyć kwoty dochodu wykazanej w poz. 58. Odpowiednio kwota odliczanych w poz. 88 składek na ubezpieczenia społeczne nie może przekroczyć kwoty dochodu wykazanej w poz. 85.**

### ODLICZENIA OD DOCHODU - WYKAZANE W ZAŁĄCZNIKU PIT/O

Opis załącznika PIT/O znajduje się w oddzielnej broszurze informacyjnej do tego załącznika.

**Odliczenie w poz. 91 nie może przekroczyć kwoty z poz. 89. Odpowiednio odliczenie w poz. 92 nie może przekroczyć kwoty z poz. 90.**

### ODSETKI OD KREDYTU (POŻYCZKI) MIESZKANIOWEGO - WYKAZANE W CZĘŚCI B.1. ZAŁĄCZNIKA PIT/D

Poz. 93 wypełniają podatnicy korzystający z odliczeń od dochodu z tytułu spłaty odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego podatnikowi, podlegającemu w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Opis tej ulgi został zamieszczony w broszurze informacyjnej do załącznika PIT/D.

**Odliczenie w poz. 93 nie może przekroczyć kwoty dochodu wykazanej w poz. 89 po odliczeniu kwoty z poz. 91. W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków, dokonywane w poz. 93 odliczenie nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 89 i 90 pomniejszonej o kwoty z poz. 91 i 92.**

### ODLICZENIA OD DOCHODU WYDATKÓW MIESZKANIOWYCH - WYKAZANE W ZAŁĄCZNIKU PIT/D

Poz. 94, 95 i 96 wypełniają podatnicy dokonujący odliczeń od dochodu wydatków mieszkaniowych.

Opis załącznika PIT/D znajduje się w oddzielnej broszurze informacyjnej do tego załącznika.

**Dokonywane w poz. 95 odliczenie z tytułu wydatków mieszkaniowych nie może przekroczyć kwoty dochodu wykazanej w poz. 89 po odliczeniu kwot z poz. 91 i 93.**

W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków, dokonywane w poz. 95 odliczenie z tytułu wydatków mieszkaniowych nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 89 i 90 pomniejszonej o kwoty z poz. 91, 92 i 93.

### Część E

#### PODSTAWA OBLICZENIA PODATKU (poz. 98)

Podstawą obliczenia podatku dla podatników rozliczających swoje dochody:

- **indywidualnie** - jest kwota z poz. 97 (po zaokrągleniu do pełnego złotego),
- **wspólnie z małżonkiem** (dotyczy osób, które w poz. 6 zaznaczyły kwadrat nr 2 albo 3) - jest połowa kwoty z poz. 97 (po zaokrągleniu do pełnego złotego),
- **w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci** - jest połowa kwoty z poz. 97 (po zaokrągleniu do pełnego złotego).

*Podstawę obliczenia podatku zaokrągla się do pełnego złotego w ten sposób, że końcówki kwot wynoszące mniej niż 50 groszy pomija się, a końcówki kwot wynoszące 50 i więcej groszy podwyższa się do pełnych złotych.*

#### OBLICZONY PODATEK – zgodnie z art. 27 ust. 1 ustawy

Należy obliczyć podatek od podstawy z poz. 98. Skala podatkowa obowiązująca w 2005 r.:

Podstawa obliczenia podatku w złotych ponad	do	Podatek wynosi
	37.024	19% podstawy obliczenia podatku minus kwota zmniejszająca podatek <b>530 zł 08 gr</b>
37.024	74.048	6.504 zł 48 gr + 30% nadwyżki ponad 37.024 zł
74.048		17.611 zł 68 gr + 40% nadwyżki ponad 74.048 zł

Tak obliczony podatek, podatnicy rozliczający swoje dochody:

- **indywidualnie** - wpisują w poz. 99 zeznania,
- **wspólnie z małżonkiem** (dotyczy osób, które w poz. 6 zaznaczyły kwadrat nr 2 albo 3) - **mnożą przez dwa**, a następnie wpisują w poz. 99 zeznania,
- **w sposób przewidziany dla osób samotnie wychowujących dzieci** - **mnożą przez dwa**, a następnie wpisują w poz. 99 zeznania.

**Uwaga! Jeżeli kwota podatku obliczonego w powyższy sposób jest liczbą ujemną, w poz. 99 należy wpisać „0”.**

#### DOLICZENIA DO PODATKU

Obowiązek wykazania i doliczenia kwot uprzednio odliczonych od podatku wynika z postanowień art. 6 ustawy z dnia 21 listopada 2001 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz.U. Nr 134, poz. 1509, z późn. zm.), art. 12 ustawy z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 202, poz. 1956, z późn. zm.) oraz art. 45 ust. 3a ustawy.

W konsekwencji poz. 100 wypełniają podatnicy, którzy m.in.:

1) skorzystali z odliczeń od podatku z tytułu wydatków poniesionych na własne potrzeby mieszkaniowe, a następnie w roku podatkowym:

- wycofali ze spółdzielni wniesiony wkład mieszkaniowy lub budowlany,
- w całości zmienili przeznaczenie lokalu lub budynku z mieszkalnego na użytkowy,
- otrzymali zwrot odliczonych wydatków po roku, w którym dokonali odliczeń, z wyjątkiem gdy zwrócone kwoty zostały zaliczone do przychodów podlegających opodatkowaniu,

- wycofali oszczędności z kasy mieszkaniowej, z wyjątkiem, gdy wycofaną kwotę po określonym w umowie o kredyt kontraktowy okresie systematycznego oszczędzania wydatkowali zgodnie z celami systematycznego oszczędzania na rachunku prowadzonym przez tę kasę,
  - przenieśli uprawnienia do rachunku oszczędnościowo-kredytowego na rzecz osób trzecich, z wyjątkiem dzieci własnych lub przysposobionych,
  - zbyli grunt lub prawo wieczystego użytkowania gruntu,
- 2) w roku podatkowym otrzymali zwrot uprzednio:
- zapłaconych i odliczonych składek na ubezpieczenie zdrowotne,
  - odliczonej wpłaty na rzecz organizacji pożytku publicznego, o którą nastąpiło zmniejszenie podatku na podstawie art. 27d ustawy.

## Część F

### **SKŁADKA NA UBEZPIECZENIE ZDROWOTNE**

Poz. 102 i 103 wypełniają podatnicy, którzy korzystają z odliczenia od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Odliczeniu od podatku podlega składka na ubezpieczenie zdrowotne:

- pobrana w roku podatkowym przez płatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych; płatnik kwotę pobranych i podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenie zdrowotne wykazał w poz. 76 informacji PIT-11/8B oraz w poz. 33 PIT-40A/11A,
- opłacona w roku podatkowym bezpośrednio przez podatnika zgodnie z przepisami o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.

Nie podlegają odliczeniu od podatku składki na ubezpieczenie zdrowotne:

- odliczone od zryczałtowanego podatku dochodowego, na podstawie przepisów ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>,
- odliczone od podatku obliczonego zgodnie z art. 30c ustawy,
- których podstawę wymiaru stanowi dochód (przychód) wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 21, 52, 52a i 52c ustawy oraz od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup> zaniechano poboru podatku.

**Kwota składki na ubezpieczenie zdrowotne, o którą zmniejsza się podatek, nie może przekroczyć 7,75% podstawy wymiaru tej składki.**

**Kwotę wydatków z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.**

**Odliczenie wykazane w poz. 102 z tytułu składki na ubezpieczenie zdrowotne nie może przekroczyć kwoty z poz. 101. W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków, suma odliczeń wykazanych w poz. 102 i 103 nie może przekroczyć kwoty wykazanej w poz. 101.**

### **ODLICZENIA OD PODATKU - WYKAZANE W ZAŁĄCZNIKU PIT/O**

Opis załącznika PIT/O znajduje się w oddzielnej broszurze informacyjnej do tego załącznika.

**Odliczenie w poz. 104 nie może przekroczyć kwoty z poz. 101 pomniejszonej o kwotę z poz. 102. W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków, suma odliczeń wykazanych w poz. 104 i 105 nie może przekroczyć kwoty z poz. 101 pomniejszonej o sumę kwot z poz. 102 i 103.**

### **ODLICZENIA OD PODATKU WYDATKÓW MIESZKANIOWYCH - WYKAZANE W ZAŁĄCZNIKU PIT/D**

Opis załącznika PIT/D znajduje się w oddzielnej broszurze informacyjnej do tego załącznika.

**Dokonywane w roku podatkowym w poz. 108 odliczenie z tytułu wydatków mieszkaniowych nie może przekroczyć kwoty z poz. 106.**

## Część G

W części tej podatnicy dokonują obliczenia zobowiązania podatkowego.

### **PODATEK NALEŻNY**

W poz. 110 podatnicy wykazują podatek należny. Od dnia 1 stycznia 2006 r. – w związku ze zmianą przepisów Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup> - *podatek zaokrągla się do pełnego złotego w ten sposób, że końcówki kwot wynoszące mniej niż 50 groszy pomija się, a końcówki kwot wynoszące 50 i więcej groszy podwyższa się do pełnych złotych* (w zeznaniu składanym do dnia 31 grudnia 2005 r. podatek zaokrągla się do pełnych dziesiątek groszy).

### **KWOTA 1% ZMNIĘSZENIA Z TYTUŁU WPLĄTY NA RZECZ ORGANIZACJI POŻYTKU PUBLICZNEGO**

W poz. 111 podatnicy wykazują kwotę zmniejszenia z tytułu darowizny (zwanej „wplątą”) na rzecz organizacji pożytku publicznego, działającej na podstawie ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie<sup>3)</sup>, z wyjątkiem wpłat na rzecz organizacji pożytku publicznego prowadzących działalność gospodarczą polegającą na wytwarzaniu wyrobów przemysłu elektronicznego, paliwowego, tytoniowego, spirytusowego, winiarskiego, piwowarskiego, a także pozostałych wyrobów alkoholowych o zawartości alkoholu powyżej 1,5% oraz wyrobów z metali szlachetnych albo z udziałem tych metali lub handlu tymi wyrobami. Kwota zmniejszenia nie może przekroczyć kwoty dokonanej wpłaty, jednak nie więcej niż kwoty stanowiącej 1% podatku wykazanego w poz. 110. Zmniejszenie stosuje się, jeżeli:

- 1) wpłata została dokonana od dnia 1 maja do 31 grudnia roku podatkowego oraz od dnia 1 stycznia do dnia złożenia zeznania za rok podatkowy, nie później jednak niż do upływu terminu określonego dla złożenia tego zeznania,
- 2) wpłata została udokumentowana dowodem wpłaty na rachunek bankowy organizacji pożytku publicznego, z którego w szczególności wynika: imię i nazwisko oraz adres wpłacającego, kwota dokonanej wpłaty, nazwa organizacji pożytku publicznego, na rzecz której dokonana została wpłata,
- 3) dokonana wpłata nie została odliczona od dochodu, na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 9 ustawy oraz od przychodu lub podatku na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym<sup>1)</sup>.

Kwotę zmniejszenia, o której mowa w poz. 111, zaokrągla się do pełnych dziesiątek groszy w dół.

Zgodnie z art. 45 ust. 4 pkt 1 ustawy, podatnicy, na których ciąży obowiązek złożenia zeznania, są obowiązani **w terminie określonym dla złożenia zeznania za rok podatkowy**, wpłacić różnicę pomiędzy podatkiem należnym od dochodu wynikającego z zeznania a sumą zaliczek pobranych przez płatników.

## Część H

### **INFORMACJE O ZAŁĄCZNIKACH**

**PIT/O - składają osoby dokonujące odliczeń od dochodu (np. kwot darowizn, wydatków na cele rehabilitacyjne, wydatków z tytułu użytkowania sieci Internet) lub od podatku (np. z tytułu ulgi uczniowskiej), z wyjątkiem odliczeń wydatków mieszkaniowych.**

W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków, składa się jeden załącznik PIT/O.

W załączniku tym, należy wypełnić zarówno pozycje „podatnik”, jak i pozycje „małżonek”.

Jeżeli małżonkowie opodatkowują swoje dochody indywidualnie, załącznik PIT/O wypełnia i dołącza do swojego zeznania małżonek korzystający z odliczeń. Jeżeli z odliczeń korzysta każdy z małżonków, każdy z nich wypełnia i dołącza do swojego zeznania załącznik PIT/O, z tym że w załączniku tym każdy z małżonków kwotę przysługującego mu odliczenia wykazuje w pozycjach „podatnik”.

*Załącznik PIT/O został omówiony w oddzielnej broszurze informacyjnej.*

**PIT/D - składają osoby, które dokonują odliczeń od dochodu lub od podatku z tytułu wydatków mieszkaniowych (w tym z tytułu spłaty odsetek od kredytów mieszkaniowych).** Małżonkowie, z wyjątkiem małżonków, w stosunku do których sąd orzekł separację - zarówno opodatkowujący swoje dochody łącznie, jak i rozliczający się indywidualnie - składają jeden załącznik PIT/D. Z tym, że podatnicy, którzy w poz. 6 zeznania zaznaczyli kwadrat nr 3, w załączniku PIT/D nie podają danych adresowych małżonka, w przypadku gdy małżonek zmarł przed końcem roku podatkowego (poz. 18-26). Podatnicy, którzy w 2005 r. po raz pierwszy – zgodnie z art. 26b ustawy - dokonują odliczeń od dochodu z tytułu faktycznie poniesionych wydatków na spłatę odsetek od kredytu (pożyczki) udzielonego na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, **wraz z załącznikiem PIT/D składają oświadczenie PIT-2K.**

Małżonkowie rozliczający się indywidualnie i dokonujący odliczeń z tytułu wydatków mieszkaniowych, załącznik PIT/D dołączają do zeznania jednego z małżonków, podając w zeznaniu drugiego z małżonków: NIP, nazwisko i imię małżonka oraz urząd skarbowy, do którego został złożony załącznik PIT/D.

**Przykładowo**, jeżeli podatnik korzysta z odliczeń wydatków mieszkaniowych, a załącznik PIT/D dołącza:

- ⇒ do składanego zeznania PIT-37, to w poz. 117 wpisuje 1,
- ⇒ do zeznania PIT-28, to nie wypełnia poz. 117, natomiast zakreśla kwadrat nr 1 w poz. 120 oraz w poz. 121,
- ⇒ do swojego zeznania małżonek, to podatnik nie wypełnia poz. 117, natomiast w poz. 120 zakreśla kwadrat nr 2 oraz właściwy kwadrat w poz. 121, tj. odpowiadający kodowi zeznania, przy którym został złożony załącznik PIT/D przez małżonka. Dodatkowo podatnik wypełnia poz. 122, podając dane identyfikacyjne małżonka oraz nazwę urzędu skarbowego, do którego został złożony załącznik PIT/D.

*Załącznik PIT/D został omówiony w oddzielnej broszurze informacyjnej.*

**Ponadto część H wypełniają podatnicy, którzy:**

- 1) **informują o złożonym wraz z zeznaniem oświadczeniu PIT-2K dotyczącym wysokości wydatków związanych z inwestycją służącą zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych.** Obowiązek złożenia tego oświadczenia ciąży na osobach, które po raz pierwszy dokonują odliczeń wydatków poniesionych na spłatę odsetek od kredytów (pożyczek) mieszkaniowych, o których mowa w art. 26b ust. 1 ustawy. Należy pamiętać, że oświadczenie to składa się tylko raz, tj. wraz z zeznaniem podatkowym składanym za rok, w którym podatnik po raz pierwszy dokonuje przedmiotowych odliczeń. Małżonkowie rozliczający się indywidualnie oraz małżonkowie opodatkowujący swoje dochody łącznie, składają jedno oświadczenie PIT-2K. **Formularz PIT-2K należy dołączyć do tego samego zeznania podatkowego, przy którym został złożony załącznik PIT/D,**
- 2) **informują o złożonym wraz z zeznaniem zgłoszeniu identyfikacyjnym/aktualizacyjnym (formularz NIP-3). Na podstawie art. 5, 6 i 9 ustawy z dnia 13 października 1995 r. o zasadach ewidencji i identyfikacji podatników i płatników (Dz.U. z 2004 r. Nr 269, poz. 2681, z późn. zm.), podatnik jest obowiązany do dokonania zgłoszenia zgodnie z zasadami określonymi w tej ustawie.** Warto przypomnieć, że termin aktualizowania danych objętych zgłoszeniem identyfikacyjnym, dla większości podatników składających zeznanie PIT-37, wynosi 30 dni od dnia zmiany danych.

Ponadto w części tej podatnicy mogą podać swój numer telefonu, numer faksu, adres e-mail (podanie tych informacji nie jest obowiązkowe), jak również poinformować o formie, w jakiej chcieliby otrzymać zwrot nadpłaty, wykazanej w poz. 115. Stosownie do postanowień art. 77b § 1 Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup> zwrot nadpłaty następuje:

- 1) na wskazany rachunek bankowy podatnika, obowiązane do posiadania rachunku bankowego,
- 2) w gotówce, jeżeli podatnik nie jest obowiązany do posiadania rachunku bankowego, chyba że zażąda zwrotu nadpłaty na rachunek bankowy.

Podatnicy, którzy zwrócili się o zwrot nadpłaty na rachunek bankowy, powinni sprawdzić, czy w formularzu NIP wskazali numer osobistego rachunku bankowego i czy jest on aktualny. Jeżeli podatnik nie wskazał numeru osobistego rachunku bankowego lub wskazany numer nie jest aktualny, należy złożyć zgłoszenie NIP-3, podając aktualne dane dotyczące rachunku bankowego. Natomiast w celu zgłoszenia rezygnacji ze zwrotów na rachunek bankowy, np. z powodu likwidacji rachunku, wystarczy zaznaczyć w formularzu NIP-3 pozycję „Rezygnacja”.

**Nadpłata zwracana przekazem pocztowym jest pomniejszana o koszty jej zwrotu, zgodnie z art. 77b § 4 Ordynacji podatkowej<sup>2)</sup>. Nadpłata, której wysokość nie przekracza kosztów upomnienia w postępowaniu egzekucyjnym, podlega zwrotowi wyłącznie w kasie.**

#### **TERMINY PRZEKAZANIA INFORMACJI NIEZBĘDNYCH DO WYPEŁNIENIA ZEZNANIA**

Zgodnie z przepisami ustawy, w terminie do końca lutego roku następującego po roku podatkowym, płatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych są obowiązani przesłać podatnikom imienne informacje o wysokości dochodów, sporządzone według ustalonego wzoru (PIT-11/8B, PIT-11A, PIT-8S, PIT-R).

<b>Symbol formularza</b>	<b>Rodzaj płatnika</b>
<b>PIT-11</b>	Obowiązek sporządzenia informacji spoczywa między innymi na: <ul style="list-style-type: none"> <li>• zakładach pracy,</li> <li>• rolniczych spółdzielniach produkcyjnych oraz innych spółdzielniach zajmujących się produkcją rolną,</li> <li>• jednostkach organizacyjnych uczelni, placówkach naukowych,</li> <li>• aresztach śledczych, zakładach karnych,</li> <li>• organach zatrudnienia,</li> <li>• oddziałach Wojskowej Agencji Mieszkaniowej,</li> <li>• komornikach sądowych dokonujących wypłat ze stosunku pracy za zakład pracy.</li> </ul>
<b>PIT-11A</b>	Informację tę sporządzają organy rentowe.
<b>PIT-8B</b>	Obowiązek sporządzenia informacji spoczywa między innymi na: <ul style="list-style-type: none"> <li>• zleceniodawcach,</li> <li>• osobach prawnych dokonujących wypłat należności z tytułu udziału w radach nadzorczych, komisjach lub innych organach stanowiących tych osób prawnych.</li> </ul>
<b>PIT-8S</b>	Obowiązek sporządzenia informacji spoczywa na płatnikach stypendiów, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 40b ustawy.
<b>PIT-R</b>	Podmiot dokonujący wypłat należności z tytułu pełnienia obowiązków społecznych i obywatelskich.

***Broszura informacyjna zawiera informacje podstawowe.  
W przypadku wątpliwości dotyczących indywidualnych sytuacji podatnika należy zwrócić się do właściwego urzędu skarbowego.***

<sup>1)</sup> Ilekroć jest mowa o „ustawie o zryczałtowanym podatku dochodowym” - oznacza to ustawę z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz.U. Nr 144, poz. 930, z późn. zm.).

<sup>2)</sup> Ilekroć jest mowa o „Ordynacji podatkowej” – oznacza to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2005 r. Nr 8, poz.60, z późn. zm.).

<sup>3)</sup> Ustawa z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz.U. Nr 96, poz. 873, z późn. zm.).