

Jak rozliczyć PIT mając IKZE ?

PIT-37

Jeśli rozliczasz się z Urzędem Skarbowym na podstawie deklaracji PIT-37, czyli uzyskujesz przychód np. z umowy o pracę, to kwotę odliczenia, którego chcesz dokonać (dzięki wpłatom na konto IKZE) wykazujesz w załączniku PIT/0 w rubryce B7. Tę samą kwotę należy wykazać w części D. składanej deklaracji PIT-37.

POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD; WYPEŁNIC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DŁUGIM DRUKOWANYM LITERAM; CZYRNAJĄC LUB NIEBIESZĄ KOLORAMI. Składowa w wersji elektronicznej: www.portalskrobowy.urf.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL 2. Nr dokumentu 3. Status

PIT/0 Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.

INFORMACJA O ODLICZENIACH OD DOCHODU (PRZYCHODU) I OD PODATKU W ROKU PODATKOWYM 3. Rok 4. Nr załącznika 1

Załącznik do zeznań: PIT-28, PIT-36 i PIT-37.
Jeżeli małżonkowie rozliczają się indywidualnie i każdy z nich korzysta z odliczeń, załącznik PIT/0 wypełnia i dołącza do swojego zeznania każdy z małżonków, podając w nim dane identyfikacyjne obojga małżonków.

B. ODLICZENIA OD DOCHODU (PRZYCHODU) – INNE NIŻ MIESZKANOWIE LUB BEZPOŚREDNIO WYMIONIONE W ZEZNANIACH PODATKOWYCH
Odliczenie z poz. 34 nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 42 i 49 pomniejszonej o sumę kwot z poz. 62 i 63 z załącznika PIT-28, kwoty z poz. 149 z załącznika PIT-36, kwoty z poz. 103 z załącznika PIT-37. Odstępstwo odliczenie z poz. 35 nie może przekroczyć kwoty z poz. 150 z załącznika PIT-36, kwoty z poz. 104 z załącznika PIT-37.

	podatek	małżonek
7. Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)	29. WYPŁATY DOKONANE PRZEZ PODATNIKA	30. WYPŁATY DOKONANE PRZEZ PODATNIKA
8. Inne ulgi, nierzyskowne w wierzchnich od 1 do 7	31. Podat. rolniczy	32.
Razem odliczenia od dochodu (przychodu)	34.	35.

Wiersz tego nie wypełniają podatnicy składający załącznik PIT/0 wraz z zeznaniem PIT-28.
Suma kwot z wierszy od 1 do 8.
Kwota z poz. 34 należy przemieścić do poz. 65 zeznania PIT-28 lub poz. 151 zeznania PIT-36 lub poz. 105 zeznania PIT-37.
Kwota z poz. 35 należy przemieścić do poz. 152 zeznania PIT-36 lub poz. 106 zeznania PIT-37.

POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD; WYPEŁNIC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DŁUGIM DRUKOWANYM LITERAM; CZYRNAJĄC LUB NIEBIESZĄ KOLORAMI. Składowa w wersji elektronicznej: www.portalskrobowy.urf.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL 2. Nr dokumentu 3. Status

PIT-37 Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.

ZEZNANIE O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY) W ROKU PODATKOWYM 5. Rok

Formularz przeznaczony jest dla podatników, którzy w roku podatkowym:
1) wyliczają za pośrednictwem płatnika uzyskani przychody ze źródeł pobocznych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, podlegające opodatkowaniu na ogólnych zasadach przy zastosowaniu skali podatkowej, 6, w szczególności z tytułu:

	podatek	małżonek
Składki na ubezpieczenia społeczne	99.	100.
Odliczenie podatnika nie może przekroczyć kwoty z poz. 66.	101.	102.
Odliczenie małżonka nie może przekroczyć kwoty z poz. 97. w tym zagraniczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy	103.	104.
Dochoód po odliczeniu składki na ubezpieczenia społeczne	105.	106.
Dochoód podatnika – od kwoty z poz. 66 należy odjąć kwotę z poz. 99.	107.	
Dochoód podatnika – od kwoty z poz. 99 należy odjąć kwotę z poz. 100.		
Odliczenia od dochodu – wykazane w części B załącznika PIT/0	108.	109.
Odliczenie podatnika nie może przekroczyć kwoty z poz. 103.		
Odliczenie małżonka nie może przekroczyć kwoty z poz. 104.		
Ułgi osobiste – wykazane w części B.1. załącznika PIT/0		
Kwota z poz. 107 nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 103 i 104 pomniejszonej o kwotę z poz. 108 i 109.		

PIT-36 PIT-28

Jeśli rozliczasz się z Urzędem Skarbowym

- na podstawie deklaracji PIT-36, czyli uzyskujesz przychód prowadząc działalność gospodarczą i rozliczasz się wg skali lub jeśli rozliczasz się z Urzędem Skarbowym
- na podstawie deklaracji PIT-28, czyli uzyskujesz np. przychody podlegające rozliczeniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, to kwotę odliczenia, którego chcesz dokonać, dzięki wpłatom na konto IKZE wykazujesz w załączniku PIT/0 w rubryce B7. Tę samą kwotę należy wykazać w części F składanej deklaracji PIT-36 lub w części D.1 składanej deklaracji PIT-28.

POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD; WYPEŁNIC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DŁUGIM DRUKOWANYM LITERAM; CZYRNAJĄC LUB NIEBIESZĄ KOLORAMI. Składowa w wersji elektronicznej: www.portalskrobowy.urf.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL 2. Nr dokumentu 3. Status

PIT-28 Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.

ZEZNANIE O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY) W ROKU PODATKOWYM 5. Rok

Formularz przeznaczony jest dla podatników, do których nie zastosowano art. 25 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.), zwanego dalej „ustawą”.
W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków składa się wspólny załącznik PIT/0.
Jeżeli małżonkowie rozliczają się indywidualnie i każdy z nich korzysta z odliczeń, załącznik PIT/0 wypełnia i dołącza do swojego zeznania każdy z małżonków, podając w nim dane identyfikacyjne obojga małżonków.

D. ODLICZENIA OD PRZYCHODÓW
D.1. ODLICZENIA OD PRZYCHODÓW NA PODSTAWIE ART. 11 USTAWY²⁾
Suma odliczeń nie może przekroczyć sumy przychodów z poz. 42 i 49.
Stawki odliczeń:
Stawki odliczeń zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
W tym wierzchni, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w związku z art. 11 ustawy²⁾.
Odliczenia od przychodów – wykazane w części B załącznika PIT/0.
Do sumy kwot z poz. 42 i 49 należy odjąć sumę kwot z poz. 62, 63 i 65.

POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD; WYPEŁNIC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DŁUGIM DRUKOWANYM LITERAM; CZYRNAJĄC LUB NIEBIESZĄ KOLORAMI. Składowa w wersji elektronicznej: www.portalskrobowy.urf.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL 2. Nr dokumentu 3. Status

PIT/0 Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.

INFORMACJA O ODLICZENIACH OD DOCHODU (PRZYCHODU) I OD PODATKU W ROKU PODATKOWYM 3. Rok 4. Nr załącznika 1

Załącznik do zeznań: PIT-28, PIT-36 i PIT-37.
W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków składa się wspólny załącznik PIT/0.
Jeżeli małżonkowie rozliczają się indywidualnie i każdy z nich korzysta z odliczeń, załącznik PIT/0 wypełnia i dołącza do swojego zeznania każdy z małżonków, podając w nim dane identyfikacyjne obojga małżonków.

B. ODLICZENIA OD DOCHODU (PRZYCHODU) – INNE NIŻ MIESZKANOWIE LUB BEZPOŚREDNIO WYMIONIONE W ZEZNANIACH PODATKOWYCH
Odliczenie z poz. 34 nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 42 i 49 pomniejszonej o sumę kwot z poz. 62 i 63 z załącznika PIT-28, kwoty z poz. 149 z załącznika PIT-36, kwoty z poz. 103 z załącznika PIT-37. Odstępstwo odliczenie z poz. 35 nie może przekroczyć kwoty z poz. 150 z załącznika PIT-36, kwoty z poz. 104 z załącznika PIT-37.

	podatek	małżonek
7. Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)	29. WYPŁATY DOKONANE PRZEZ PODATNIKA	30. WYPŁATY DOKONANE PRZEZ PODATNIKA
8. Inne ulgi, nierzyskowne w wierzchnich od 1 do 7	31. Podat. rolniczy	32.
Razem odliczenia od dochodu (przychodu)	34.	35.

Wiersz tego nie wypełniają podatnicy składający załącznik PIT/0 wraz z zeznaniem PIT-28.
Suma kwot z wierszy od 1 do 8.
Kwota z poz. 34 należy przemieścić do poz. 65 zeznania PIT-28 lub poz. 151 zeznania PIT-36 lub poz. 105 zeznania PIT-37.
Kwota z poz. 35 należy przemieścić do poz. 152 zeznania PIT-36 lub poz. 106 zeznania PIT-37.

POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD; WYPEŁNIC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DŁUGIM DRUKOWANYM LITERAM; CZYRNAJĄC LUB NIEBIESZĄ KOLORAMI. Składowa w wersji elektronicznej: www.portalskrobowy.urf.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL 2. Nr dokumentu 3. Status

PIT-36 Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.

ZEZNANIE O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY) W ROKU PODATKOWYM 5. Rok

Formularz przeznaczony jest dla podatników, do których nie zastosowano art. 25 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.), zwanego dalej „ustawą”.
W przypadku łącznego opodatkowania dochodów małżonków składa się wspólny załącznik PIT/0.
Jeżeli małżonkowie rozliczają się indywidualnie i każdy z nich korzysta z odliczeń, załącznik PIT/0 wypełnia i dołącza do swojego zeznania każdy z małżonków, podając w nim dane identyfikacyjne obojga małżonków.

F. ODLICZENIA OD DOCHODU / ZWOLNIENIE
Suma kwot z wierszy od 1 do 8.
Kwota z poz. 34 należy przemieścić do poz. 65 zeznania PIT-28 lub poz. 151 zeznania PIT-36 lub poz. 105 zeznania PIT-37.
Kwota z poz. 35 należy przemieścić do poz. 152 zeznania PIT-36 lub poz. 106 zeznania PIT-37.

	podatek	małżonek
Składki na ubezpieczenia społeczne	101.	102.
Odliczenie podatnika nie może przekroczyć kwoty z poz. 103.	103.	104.
Odliczenie podatnika – od kwoty z poz. 103 należy odjąć kwotę z poz. 105.	105.	106.
Odliczenie podatnika – od kwoty z poz. 105 należy odjąć kwotę z poz. 107.	107.	108.
Odliczenia od dochodu – wykazane w części B załącznika PIT/0	109.	110.
Odliczenie podatnika nie może przekroczyć kwoty z poz. 103.		
Odliczenie małżonka nie może przekroczyć kwoty z poz. 104.		
Ułgi osobiste – wykazane w części B.1. załącznika PIT/0		
Kwota z poz. 107 nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 103 i 104 pomniejszonej o kwotę z poz. 108 i 109.		

PIT-36 L

Jeśli rozliczasz się z Urzędem Skarbowym na podstawie deklaracji PIT-36L, czyli uzyskujesz przychód prowadząc działalność gospodarczą i rozliczasz się liniowo - wg stawki 19%, to kwotę odliczenia, którego chcesz dokonać (dzięki wpłatom na konto IKZE) wykazujesz bezpośrednio w składanej deklaracji PIT-36L w części E.

POLTAX POLA JASNE WYPEŁNIA PODATNIK, POLA CIEMNE WYPEŁNIA URZĄD; WYPEŁNIC NA MASZYNIE, KOMPUTEROWO LUB RĘCZNIE, DŁUGIM DRUKOWANYM LITERAM; CZYRNAJĄC LUB NIEBIESZĄ KOLORAMI. Składowa w wersji elektronicznej: www.portalskrobowy.urf.gov.pl

1. Identyfikator podatkowy NIP 2. Nr dokumentu 3. Status

PIT-36L Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.

ZEZNANIE O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY) W ROKU PODATKOWYM 5. Rok

Formularz jest przeznaczony dla podatników prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą lub działających specjalnie w produkcji rolnej opodatkowanych na zasadach określonych w art. 30c ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.), zwanego dalej „ustawą”.
Podstawa prawna: Art. 45 ust. 1a pkt 2 ustawy.
Termin składania: Do dnia 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym.
Miejsce składania: Urząd, o którym mowa w art. 45 ustawy, zwanemu dalej „urzędem”.

E. ODLICZENIE STRAT, SKŁADEK NA UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE I WPLAT NA INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)
Suma kwot z wierszy od 1 do 27.
Kwota z poz. 28 nie może przekroczyć sumy kwot z poz. 10, 11, 25 i 26.

	podatek	małżonek
Straty z lat ubiegłych (wymienić źródła):	23.	
Składki na ubezpieczenia społeczne	24.	
w tym zagraniczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy	25.	
Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)	26.	
Dochoód po odliczeniach	27.	

Odliczenia możesz dokonać także rozliczając się z dzieckiem, jak również rozliczając się z małżonkiem/-ką, ale tylko od kwoty swojego dochodu ustalonego indywidualnie – przed zsumowaniem ze współmałżonkiem. Niezależnie od tego czy, i w jaki sposób dokonasz odliczenia kwoty wpłat na IKZE – jeśli dokonasz zwrotu z IKZE to uzyskasz przychód z innych źródeł podlegający opodatkowaniu wg skali podatkowej (18% lub 32%) w zeznaniu rocznym.

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny. Nie stanowi również porady inwestycyjnej ani podatkowej. Szczegółowe warunki umowy o prowadzenie IKZE oraz koszty i ryzyka z nimi związane, jak również informacje na temat zasad odpowiedzialności ubezpieczyciela oraz zasad działania produktu określone są w ogólnych warunkach umowy o prowadzenie IKZE.

