



PIT-y i ulgi podatkowe 2025

- Jak bezbłędnie wypełnić zeznanie podatkowe
- Jak rozliczyć się wspólnie z dzieckiem
- Z jakich nowych ulg podatkowych można skorzystać w rozliczeniu za 2025 r.
- Jak rozliczyć dochody z pracy, działalności gospodarczej i najmu

Przejdź na sklep.infor.pl



Wspólne rozliczenie przez małżonków

W rozliczeniu za 2025 r. prawo do wspólnego rozliczenia mają małżonkowie, którzy podlegają nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, pozostający w związku małżeńskim i we wspólności majątkowej:

- przez cały rok podatkowy albo
 - od dnia zawarcia związku małżeńskiego do ostatniego dnia roku podatkowego – w przypadku gdy związek małżeński został zawarty w trakcie roku podatkowego
- którzy złożą stosowny wniosek w zeznaniu podatkowym (wystarczy, że wniosek złożą jedno z małżonków).

PRZYKŁAD 61

Małżeństwo pobrało się w grudniu 2025 r. Łączy ich wspólność majątkowa. Małżeństwo to może się rozliczyć wspólnie za 2025 r.

UWAGA!

Wniosek o wspólne opodatkowanie może być składany przez jednego z małżonków, również w przypadku obojga małżonków żyjących.

Nie ma natomiast już znaczenia, czy wspólne zeznanie zostanie złożone w terminie przewidzianym dla złożenia zeznania, czy po terminie. Skoro podatnik spełnia warunki do łącznego opodatkowania dochodów, to bez znaczenia jest obecnie fakt, czy wniosek o preferencyjne opodatkowanie zostanie zawarty w zeznaniu złożonym w terminie określonym ustawą, czy np. w korekcie tego zeznania.

Prawo do wspólnego rozliczenia małżonków mają też te małżeństwa, w których jedno z małżonków albo oboje mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym EOG albo w Szwajcarii. Warunkiem wspólnego rozliczenia tych małżeństw jest osiągnięcie przychodu podlegającego opodatkowaniu w Polsce w wysokości stanowiącej łącznie co najmniej 75% całkowitego przychodu osiągniętego przez oboje małżonków w danym roku podatkowym oraz udokumentowanie certyfikatem rezydencji miejsca zamieszkania dla celów podatkowych. Certyfikat ten należy złożyć wraz z zeznaniem podatkowym. Za całkowite przychody uważa się przychody osiągnięte ze źródeł określonych w art. 10 ust. 1 ustawy o PIT, bez względu na miejsce położenia tych źródeł. Na żądanie organów podatkowych podatnicy są obowiązani udokumentować wysokość całkowitych przychodów osiągniętych w danym roku, przedstawiając zaświadczenie wydane przez właściwy organ podatkowy innego niż Polska kraju Unii lub innego państwa należącego do EOG albo Szwajcarii, w którym osoby te mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych. Ten sposób rozliczenia podatku rocznego ma zastosowanie tylko do dochodów rozliczanych według skali podatkowej.

UWAGA!

Zastosowanie do jednego z małżonków opodatkowania w formie podatku liniowego, karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, podatku tonażowego czy na podstawie ustawy z 6 lipca 2016 r. o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych wyłącza prawo do rozliczenia dochodów wspólnie z małżonkiem. Wyjątkiem jest przypadek, gdy jedno z małżonków osiąga przychody z prywatnego najmu, dzierżawy opodatkowane według ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Opisane wcześniej warunki oznaczają, że ze wspólnego opodatkowania nie mogą skorzystać podatnicy, pomiędzy którymi nie istnieje wspólność majątkowa. Przykładowo, z rozwiązania tego nie korzystają małżonkowie, wobec których orzeczono separację, ponieważ pozostają oni w rozdzielności majątkowej.

Ze wspólnego opodatkowania mogą natomiast skorzystać małżonkowie, jeśli jedno z nich nie osiągnęło żadnych dochodów lub ich wysokość nie powoduje powstania obowiązku podatkowego, zgodnie z zasadami opodatkowania według skali podatkowej. Właśnie w takich przypadkach wspólne opodatkowanie przynosi najbardziej wymierne korzyści. Efekt ten podatnicy osiągną również wtedy, gdy wspólne opodatkowanie pozwoli na wyłączenie części dochodu z wyższej stawki podatkowej, tj. zamiast 32% dochód zostanie opodatkowany stawką 12%

w 2025 r. Przy wspólnym opodatkowaniu podatek ustala się w podwójnej wysokości od połowy sumy dochodów obojga małżonków. Przed zsumowaniem dochodów małżonkowie dokonują odliczeń od dochodu.

PRZYKŁAD 62

Małżonkowie za 2025 r. rozliczają się wspólnie. Dochód jednego z nich wynosi 100 000 zł, drugiego 0 zł. Przy indywidualnym rozliczeniu podatek wyniósłby 8400 zł ($100\,000\text{ zł} \times 12\% - 3600\text{ zł}$). Przy złożeniu wniosku o wspólne rozliczenie małżonków podatek wyniesie 4800 zł = $[(100\,000\text{ zł} \div 2) \times 12\% - 3600\text{ zł}] \times 2$.

Wniosek o łączne opodatkowanie dochodów małżonków, między którymi istniała w roku podatkowym wspólność majątkowa, może być także złożony przez podatnika, który pozostawał w związku małżeńskim w roku podatkowym, a jego małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego albo po upływie roku podatkowego przed złożeniem zeznania podatkowego za ten rok. Z tej formy rozliczenia skorzystać więc może również podatnik, który wziął ślub w trakcie roku i jego małżonek zmarł w trakcie tego roku.

Prawo do wspólnego rozliczenia ze zmarłym małżonkiem mają też te osoby, z których jeden z małżonków albo oboje mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Szwajcarii. Wspólne rozliczenie małżonków przysługuje im pod warunkiem istnienia podstawy prawnej do uzyskania przez polski organ podatkowy informacji podatkowych od zagranicznego organu podatkowego, w którym osoba fizyczna ma miejsce zamieszkania dla celów podatkowych. Podstawa ta musi wynikać z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innej umowy międzynarodowej, której stroną jest Polska. Na żądanie organów podatkowych lub organów kontroli skarbowej podatnicy są obowiązani udokumentować wysokość całkowitych przychodów osiągniętych w danym roku, przedstawiając zaświadczenie wydane przez właściwy organ podatkowy innego niż Polska kraju Unii lub innego państwa należącego do EOG albo Szwajcarii, w którym osoby te mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Żyjący małżonek w rozliczeniu podaje dochody własne i zmarłego małżonka, które ten uzyskał w danym roku przed śmiercią. Podatek określa się na imię obojga małżonków w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy łącznych dochodów małżonków. Takie rozliczenie można stosować również, gdy jeden z małżonków nie osiągnął w danym roku żadnego przychodu. Jako pierwszy w zeznaniu powinien figurować małżonek żyjący. Wspólne rozliczenie ze zmarłym małżonkiem oznacza, że żyjący małżonek nie może rozliczyć się jako osoba samotnie wychowująca dzieci.

Rozliczenie osoby samotnie wychowującej dzieci

W rozliczeniu za 2025 r. z wnioskiem o opodatkowanie jako osoba samotnie wychowująca dzieci mogą wystąpić osoby samotnie wychowujące:

- dzieci małoletnie,
- dzieci pełnoletnie, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną,
- pełnoletnie dzieci do ukończenia 25 lat, uczące się w szkołach, o których mowa w przepisach regulujących system oświatowy lub szkolnictwo wyższe, obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej oraz w innym państwie, jeżeli w roku podatkowym dzieci te nie uzyskały dochodów, z wyjątkiem renty rodzinnej, opodatkowanych według skali podatkowej, lub o których mowa w art. 30b ustawy o PIT oraz przychodów objętych ulgą dla młodych czy też ulgą na powrót (zwolnienia te przewidziane są w art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152 ustawy o PIT) – w łącznej wysokości przekraczającej 12-krotność kwoty renty socjalnej określonej w ustawie z 27 czerwca 2003 r. o rencie socjalnej, w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego. W grudniu 2025 r. renta socjalna wynosiła 1878,91 zł, zatem limit obowiązujący w rozliczeniu za 2025 r. to 22 546,92 zł.

Wniosek o wspólne rozliczenie z dzieckiem w zeznaniu rocznym może złożyć rodzic lub opiekun prawny będący paną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem, osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, lub osobą, której małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, jeżeli ten rodzic lub opiekun w roku podatkowym samotnie wychowuje dzieci.

PRZYKŁAD 63

W 2025 r. panna wychowywała samotnie dziecko małoletnie, które uzyskało przychody z umowy zlecenia w kwocie 23 000 zł. Przychody dziecka są objęte ulgą dla młodych. Taka osoba może w zeznaniu za 2025 r. skorzystać z preferencyjnego rozliczenia jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

PRZYKŁAD 64

W 2025 r. panna wychowywała samotnie uczące się dziecko pełnoletnie, które uzyskało przychody z umowy zlecenia w kwocie 40 000 zł. Przychody dziecka są objęte ulgą dla młodych. Taka osoba w zeznaniu za 2025 r. nie może skorzystać z preferencyjnego rozliczenia jako osoba samotnie wychowująca dziecko. Przychód dziecka w kwocie 40 000 zł przekroczył bowiem 12-krotność kwoty renty socjalnej w wysokości obowiązującej w grudniu 2025 r.

Preferencyjny sposób opodatkowania nie ma zastosowania do osoby, która wychowuje wspólnie z drugim rodzicem albo opiekunem prawnym co najmniej jedno dziecko, w tym również gdy dziecko jest pod opieką naprzemienną, w związku z którą obydwójgu rodzicom zostało ustalone świadczenie wychowawcze zgodnie z ustawą z 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1576 ze zm.).

Ten sposób rozliczenia podatku rocznego ma zastosowanie tylko do dochodów rozliczanych według skali podatkowej. Stosowanie do osoby samotnie wychowującej dziecko lub samego dziecka przepisów dotyczących opodatkowania w formie karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, podatku tonażowego, podatku od aktywizacji przemysłu okrętowego czy podatku liniowego wyłącza prawo do rozliczenia dochodów jako osoba samotnie wychowująca dziecko. Wyjątkiem jest przypadek osiągnięcia przez te osoby przychodów z prywatnego najmu, dzierżawy opodatkowanych według ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym.

Przy złożeniu wniosku o preferencyjne rozliczenie osoby samotnie wychowującej dziecko podatek jest określany w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci. W dochodzie rodziców uwzględnia się dochody małoletnich dzieci doliczane na podstawie art. 7 ustawy o PIT, z tym że do sumy tych dochodów nie wlicza się dochodów (przychodów) opodatkowanych w sposób zryczałtowany na zasadach określonych w tej ustawie.

PRZYKŁAD 65

Rodzic wychowuje samotnie małoletnie dziecko niepełnosprawne. Dochód rodzica za 2025 r. wynosi 100 000 zł. Gdyby rozliczał się bez dziecka jego podatek wyniósłby 8400 zł ($100\,000\text{ zł} \times 12\% - 3600\text{ zł}$). Przy złożeniu wniosku o preferencyjne opodatkowanie jako osoba samotnie wychowująca dziecko podatek wyniesie $4800\text{ zł} = [(100\,000\text{ zł} \div 2) \times 12\% - 3600\text{ zł}] \times 2$.

Rozliczenie podatku przewidziane dla osób samotnie wychowujących dzieci ma zastosowanie również do tych samotnych rodziców, których dotyczy ograniczony obowiązek podatkowy w Polsce i którzy łącznie spełniają następujące warunki:

- mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w innym niż Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do EOG albo w Szwajcarii,
- osiągnęły przychody podlegające opodatkowaniu w Polsce w wysokości stanowiącej co najmniej 75% całkowitego przychodu osiągniętego w danym roku podatkowym,
- udokumentowały certyfikatem rezydencji miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Za całkowite przychody uważa się przychody osiągnięte ze źródeł określonych w art. 10 ust. 1 ustawy o PIT, bez względu na miejsce położenia tych źródeł. Na żądanie organów podatkowych podatnicy są zobowiązani udokumentować wysokość całkowitych przychodów osiągniętych w danym roku, przedstawiając zaświadczenie wydane przez właściwy organ podatkowy innego niż Polska kraju Unii lub innego państwa należącego do EOG albo Szwajcarii, w którym osoby te mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

Z opodatkowania przewidzianego dla osoby samotnie wychowującej dzieci mogą skorzystać także ci podatnicy, którzy złożą wniosek po terminie, np. składając zeznanie za 2025 r. po 30 kwietnia 2026 r.

Przejdź na sklep.infor.pl

