Podatek dochodowy od osób fizycznych

Charakter

- podatek bezpośredni
  - źródło podatku i podmiot
    - przerzucalny ✕
    - = ekonomicznie / normatywnie
- podatek dochodowy
  - opodatkowaniu podlega jedynie to, co zostaje w rękach danego podmiotu do jego dyspozycji
  - czysty przyrost dochodu
- podatek państwowy
  - także dochód budżetu JST
- zasada równości =
  - jednakowe traktowanie podmiotów
- zasada powszechności
  - aspekt
    - podmiotowy
      - wszystkie osoby fizyczne
      - dotknięte emocjonalnie
    - przedmiotowy
      - wszystkie dochody
- osobisty
  - uwzględnia cechy osoby fizycznej
    - miejsce zamieszkania
    - wiek
    - sytuacja rodzinna
- Oświadczenie podatkowoprawny stan faktyczny
  - roczny

podmiot

- osoby fizyczne
  - wspólnicy spółek osobowych
    - jawnej
    - partnerskiej
    - komandytowej
  - małżonkowie
    - pozostają małżeństwem cały rok podatkowy
    - wspólność majątkowa
    - wniosek o wspólne opodatkowanie
    - niezrzeczenie z ryczałtu lub podatku liniowego
    - możliwe
      - małżonek zmarł w trakcie roku podatkowego
  - osoby samotnie wychowujące dzieci
    - małoletni
    - ich dochody dolicza się do dochodów rodziców
    - całkowite korpusu dyplomatycznego
  - Podatek w podwójnej wysokości od połowy uzyskanych dochodów
  - dzieci
    - małoletnie
    - pełnoletnie od wieku
      - otrzymują
        - zasiłek pielęgnacyjny
        - renty socjalną
      - kształcą się
        - do 25 roku życia
    - faktycznie samotnie wychowuje dzieci

obowiązek podatkowy

- wspólne opodatkowanie dochodów
  - nieograniczony
    - opodatkowanie wszystkich dochodów
  - ograniczony
    - miejsce zamieszkania w RP
      - centrum interesów osobistych lub gospodarczych
      - przebywa na terytorium RP dłużej niż 183 dni w roku
      - ośrodek interesów życiowych
    - opodatkowanie tylko dochodów uzyskanych w RP
- szczególne zwolnienie

pobór podatku

- zaliczki na podatek
  - miesięcznie
    - do 20 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni
  - niekiedy
    - płatnicy
      - zakład pracy
      - organy rentowe
      - jednostki wypłacające stypendia
- deklarację
  - do 30 kwietnia
  - następującego po roku podatkowym

procedura wyliczenia podatku

- obliczenie przychodu (a)
- obliczenie kosztów uzyskania przychodu (b)
- obliczenie dochodu (a - b)
- pomniejszenie dochodu o odpisy
- zastosowanie właściwej stawki podatkowej z uwzględnieniem kwoty wolnej od podatku
- pomniejszenie podatku o kwoty wskazane w ustawie

stawki podatkowe

- skala podatkowa
- kwota wolna od podatku

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Kwota zmniejszająca podatek
ponad	do	
	6 600	1 188 zł
6 600	11 000	1 188 zł pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 631 zł 98 gr × (podstawa obliczenia podatku – 6 600 zł) ÷ 4 400 zł
11 000	85 528	556 zł 02 gr
85 528	127 000	556 zł 02 gr pomniejszone o kwotę obliczoną według wzoru: 556 zł 02 gr × (podstawa obliczenia podatku – 85 528 zł) ÷ 41 472 zł

- podatek liniowy
  - możliwość wyboru
    - zbycie nieruchomości
    - opodatkowanie przychodu z działalności gospodarczej
  - 19%
- ryczałt
  - 10%
  - 20%
  - 19%
  - 75%
  - przychody nieznajdujące pokrycia w ujawnionych źródłach
  - składki zdrowotne
  - ulga na dzieci
- odliczenia od podatku (III kat. dg)

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi	
ponad	do		
	85 528	17%	minus kwota zmniejszająca podatek
85 528		14 539 zł 76 gr + 32% nadwyżki ponad 85 528 zł	

podstawa opodatkowania

- odliczenia od dochodu (I kat. dg)
  - darowizn na określone cele
    - łącznie max 6% dochodu
    - na cele kultu religijnego
      - organizacjom pożytku publicznego
    - na cele kształcenia zawodowego
      - krwiodawstwo
  - składki na ubezpieczenia społeczne
  - straty poniesionej w poprzednich latach podatkowych
    - z 5 ostatnich lat podatkowych
    - max 50% strat
  - wydatki na cele rehabilitacyjne
  - ulga na korzystanie z internetu
- odliczenia od podstawy opodatkowania (II kat. dg)
  - koszty poniesione na działalność badawczo-rozwojową
    - koszty kwalifikowane
    - dedykowane tylko przedsiębiorcom

przedmiot

- wyłączenia
  - przychody
    - wynikające z czynności, które nie mogą być przedmiotem skutecznej umowy
- zwolnienia
  - stypendia
  - renty (określone)
  - odszkodowania
  - zapomogi
  - pomoc społeczna
- dochody ze wspólnego źródła
  - proporcjonalnie

Zdarzenia faktyczne lub prawne, z zaistnieniem których ustawa wiąże powstanie obowiązku podatkowego

- uzyskanie dochodu
- przyporządkowanie do źródła
  - moment uzyskania przychodu
  - ustalenie wartości danego źródła
  - ustalenie wartości danego źródła
    - przychody
      - kasy
        - stosunek pracy
          - wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty
      - nieodpłatna
        - działalność gospodarcza
          - kwoty należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane
    - koszty
      - koszty z art. 23 UPDOF
        - wyjątki
      - rozlicza się tylko w ramach źródła którego dotyczą
      - rodzaje
        - kwotowe
          - odpisy amortyzacyjne
          - zryczałtowane
        - procentowe %
        - ustalane na działalnych rejonach
          - wysokość musi być udowodniona przez podatnika
      - rzeczywiście poniesione
        - pośrednio
          - marketing
          - zarząd
        - bezpośrednio
          - produkcja
          - podwykonawstwo
      - bezzwrotny
      - odpowiednio udokumentowany
        - faktura
        - umowa
    - Koszty poniesione w celu:
      - **osiągnięcia przychodów** ze źródła przychodów
      - **zachowania** źródła
      - **zabezpieczenia** źródła
    - koszty uzyskania przychodu
  - Dochód = Przychód - Koszty
  - przychody
    - źródła przychodu
      - najem, podnajem, dzierżawa oraz inne umowy o podobnym charakterze
      - kapitały pieniężne i prawa majątkowe, w tym
        - odpłatne zbycie praw majątkowych
      - odpłatne zbycie ruchomości i nieruchomości
      - działalność prowadzona przez zagraniczną spółkę kontrolowaną
      - inne źródła
      - działalność wykonywana osobiście
      - pozarolnicza działalność gospodarcza
      - działy specjalne produkcji rolnej
      - stosunek służbowy, stosunek pracy, emerytura, renta