

Czy na pewno znasz wszystkie możliwości obniżenia podatku PIT za rok 2008?

Termin złożenia zeznania upływa już za kilka tygodni. Część najnowszych zmian w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych stosuje się do dochodu za 2008. Zatem już teraz trzeba się upewnić, czy nie kryją się wśród nich poważne oszczędności finansowe.

Oto niektóre z wprowadzonych możliwości:

Opodatkowanie małżonków - nierezydentów

Z możliwości wspólnego opodatkowania mogą od teraz skorzystać również małżonkowie mający miejsce zamieszkania w różnych państwach członkowskich UE oraz w Islandii, Liechtensteinie, Norwegii i Szwajcarii.

Przygotowanie wspólnego zeznania podatkowego razem z małżonkiem, którego zarobki są znacznie niższe, może przynieść istotne oszczędności podatkowe w Polsce.

Rozliczenie małżeńskie możliwe jest, jeśli m.in.:

- przychody małżonków podlegające opodatkowaniu w Polsce stanowią co najmniej

75 proc. całkowitego przychodu osiągniętego w danym roku podatkowym,

- miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w jednym z w/w krajów jest potwierdzone certyfikatem rezydencji, dołączonym do zeznania.

Odliczanie zagranicznych składek na ubezpieczenie społeczne

Już w rozliczeniach za 2008 rok możliwe będzie odliczenie składek zapłaconych w krajach członkowskich UE oraz w Islandii, Liechtensteinie, Norwegii i Szwajcarii. Zgodnie z polskimi przepisami:

- składki na obowiązkowe ubezpieczenie społeczne – podlegają odliczeniu od dochodu,
- składki na obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne – podlegają odliczeniu od podatku (do wysokości 7,75 proc. podstawy ich wymiaru).

Ze względu na różnice w systemach ubezpieczeń różnych krajów, skorzystanie z odliczenia powinno zostać poprzedzone odpowiednią analizą zagranicznych przepisów w tym zakresie oraz może wymagać dokumentów potwierdzających zapłatę składek za granicą. Jesteśmy gotowi wesprzeć Państwa w tym procesie.

Ulga prorodzinna

Podatek za 2008 rok można będzie pomniejszyć o kwotę do wysokości 1,173.70 PLN z tytułu każdego wychowywanego dziecka.

W odróżnieniu od lat poprzednich z prawa do ulgi można będzie skorzystać, jeśli pełnoletnie dziecko uczy się nie tylko w Polsce, ale również za granicą.

Ponadto, w rozliczeniu za 2009 rok (jeszcze nie za 2008 rok) prawo do skorzystania z ulgi będą mieli opiekunowie prawni i rodziny zastępcze.

Ulga abolicyjna

Podatnicy, mający miejsce zamieszkania w Polsce i uzyskujący niektóre rodzaje przychodów w kraju, z którym umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania przewiduje zastosowanie metody odliczenia proporcjonalnego (np. Holandia, Belgia, Dania, USA, Rosja), bądź w kraju, z którym Polska nie zawarła umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, będą mieli prawo do skorzystania z tzw. ulgi abolicyjnej. Oznacza to, że ich podatek w Polsce może być pomniejszony o kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą podatku wyliczoną przy zastosowaniu metody

odliczenia proporcjonalnego a kwotą podatku wyliczoną przy zastosowaniu metody wyłączenia z progresją.

W praktyce oznacza to rozszerzenie stosowania metody wyłączenia z progresją.

Oszczędności podatkowe na 2009 rok

Chcielibyśmy również zwrócić Państwa uwagę, że obecne przepisy pozwalają na obniżenie ciężaru podatku osobistego poniżej stawek określonych w skali podatkowej.

Poniżej sygnalizujemy kilka możliwych opcji:

- 50 proc. koszty uzyskania przychodów – w przypadku praw autorskich,
- 20 proc. koszty uzyskania przychodów – w przypadku umów zlecenia, umów o dzieło,
- zryczałtowana stawka podatku w wysokości 20 proc. bez względu na wysokość uzyskanego w ciągu roku przychodu dla zagranicznych usługodawców i członków zarządu,
- brak składek ZUS w przypadku wynagrodzeń członków zarządu wypłacanych na podstawie uchwały.

Na Państwa życzenie gotowi jesteśmy:

- zbadać, czy w Państwa sytuacji można zoptymalizować zobowiązania podatkowe,
- przedstawić kalkulację oszczędności podatkowych,
- przygotować zeznanie podatkowe.

Jeśli są Państwo zainteresowani kwestiami poruszonymi w alercie, prosimy o kontakt.

Kontakt

Andrzej Marczak

Partner
Tel.: + 48 (22) 528 11 76
Faks: + 48 (22) 528 11 59
amarczak@kpmg.pl

Mateusz Kobyliński

Senior Manager
Tel.: + 48 (22) 528 11 91
Faks: + 48 (22) 528 11 59
mkobyliński@kpmg.pl

Arkadiusz Gliniecki

Manager
Tel.: + 48 (22) 528 12 67
Faks: + 48 (22) 528 11 59
agliniecki@kpmg.pl

Łukasz Grzejdziak

Manager
Tel.: + 48 (22) 528 12 68
Faks: + 48 (22) 528 11 59
lgrzejdziak@kpmg.pl

Elżbieta Kurkowska

Manager
Tel.: + 48 (22) 528 10 04
Faks: + 48 (22) 528 11 59
ekurkowska@kpmg.pl

Biura KPMG

Biuro w Warszawie

ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa
Tel.: + 48 (22) 528 11 65-71
Faks: + 48 (22) 528 11 59
tax@kpmg.pl

Biuro w Krakowie

al. Armii Krajowej 18
30-150 Kraków
Tel.: + 48 (12) 424 94 00
Faks: + 48 (12) 424 94 01
tax.krakow@kpmg.pl

Biuro w Poznaniu

ul. Roosevelta 18
60-829 Poznań
Tel.: + 48 (61) 845 46 00
Faks: + 48 (61) 845 46 01
tax.poznan@kpmg.pl

Biuro we Wrocławiu

ul. Bema 2
50-265 Wrocław
Tel.: + 48 (71) 370 49 00
Faks: + 48 (71) 370 49 01
tax.wroclaw@kpmg.pl

Biuro w Gdańsku

ul. Piwna 28-31
80-831 Gdańsk
Tel.: + 48 (58) 321 96 00
Faks: + 48 (58) 321 96 01
tax.gdansk@kpmg.pl

Biuro w Katowicach

ul. Powstańców 43
40-024 Katowice
Tel.: + 48 (32) 200 65 05
Faks: + 48 (32) 200 65 10
tax.katowice@kpmg.pl

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi KPMG International, podmiotu prawa szwajcarskiego.

© 2009 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International, podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.