

# JAK ROZLICZYĆ ULGĘ TERMOMODERNIZACYJNĄ

## ENERPOR

### Wprowadzenie

Kupując towary **Enerpor** w celu docieplenia lub ocieplenia domu jesteś w stanie zmniejszyć swój podatek nawet o 16 960 PLN. **Oznacza to, że cena zakupionego przez Ciebie styropianu może być niższa nawet o 32%!**

Jest to możliwe dzięki zastosowaniu ulgi termomodernizacyjnej, która obowiązuje od 1 stycznia 2019 roku.

Ulgę możesz zastosować zarówno w sytuacji gdy zarabiasz na życie pracując „na etacie” jak również, gdy prowadzisz jednoosobową działalność gospodarczą, w tym w formie spółki jawnej, spółki cywilnej czy też spółki partnerskiej.

Dlatego we współpracy z firmą doradztwa podatkowego przygotowaliśmy specjalnie dla Ciebie krótki poradnik jak prawidłowo rozliczyć ulgę termomodernizacyjną.

Mamy nadzieję, że dzięki niemu uzyskasz znaczny zwrot podatku i koszt realizowanej przez Ciebie inwestycji ulegnie zmniejszeniu.



## **Krok pierwszy – ustal czy prowadzone przez Ciebie prace kwalifikują się pod ulgę termomodernizacyjną**

Zanim skorzystasz z ulgi termomodernizacyjnej musisz sprawdzić czy poniesione przez Ciebie wydatki w ogóle pozwolą Ci na skorzystanie z tego rozwiązania.

Zanim jednak przejdziemy do omówienia zasad rozliczenia ulg, zapoznamy Cię z pojęciem przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.

Jego znajomość jest niezbędna dla ustalenia czy prowadzone przez Ciebie prace/inwestycje w ogóle kwalifikują się do objęcia ulgą termomodernizacyjną.

Przedsięwzięciem termomodernizacyjnym jest przedsięwzięcie, którego przedmiotem jest:

- 1.ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych, budynków zbiorowego zamieszkania oraz budynków stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych,
- 2.ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki wymienione w lit. a, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczanej do tych budynków,
- 3.wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynków wymienionych w lit. a,
- 4.całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.

Jak możesz zauważyć, pojęcie przedsięwzięcia termomodernizacyjnego jest bardzo szerokie. Bardzo często będzie się ono sprowadzać do zwiększenia efektywności energetycznej modernizowanego budynku.

Musisz przy tym jednak pamiętać, że ulga termomodernizacyjna będzie dotyczyć prac/inwestycji na budynku mieszkalnym, jednorodzinny, którego jesteś właścicielem lub współwłaścicielem.

Przykładem działania termomodernizacyjnego może być właśnie nabycie styropianu w celu docieplenia lub ocieplenia Twojego domu.

Po zapoznaniu się z powyższymi uwagami, zadaj sobie następujące pytania:

Pytanie	Tak/Nie
Czy jestem właścicielem lub współwłaścicielem budynku mieszkalnego jednorodzinnego?	
Czy w roku podatkowym (od 1 stycznia do 31 grudnia) ponosiłem wydatki na materiały budowlane, urządzenia i usługi związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w tym budynku mieszkalnym jednorodzinnym?	
Czy realizowane przeze mnie przedsięwzięcie termomodernizacyjne zostanie zakończone w okresie 3 kolejnych lat, liczonych od końca roku (31 grudnia), w którym poniosłem pierwszy wydatek z pkt 2?	

Jeżeli na wszystkie powyższe pytania udzielisz odpowiedzi „Tak” to jesteś na bardzo dobrej drodze, żeby skorzystać z ulgi termomodernizacyjnej! Musisz jednak pamiętać o kilku podstawowych zasadach, które umożliwią Ci bezpieczne i maksymalnie efektywne wykorzystanie ulgi termomodernizacyjnej. Szerzej opisujemy je w kroku 2.

## **Krok 2 – zgromadź wszystkie faktury potwierdzające nabycie towarów lub usług**

Z ulgi termomodernizacyjnej możesz skorzystać jeżeli jesteś w stanie udowodnić, że poniosłeś stosowne wydatki na nabycie towarów lub usług związanych z przedsięwzięciem termomodernizacyjnym.

Dlatego bardzo ważne jest, żebyś zawsze wymagał od dostawcy materiałów budowlanych lub usługodawcy wystawienia stosownej faktury!

Wyłącznie na podstawie faktury, która została wystawiona przez podatnika VAT-czynnego jesteś uprawniony do późniejszego odliczenia wartości poniesionych wydatków od osiągniętego przez Ciebie dochodu. Dodatkowo, data wystawienia faktury jest również datą stwierdzającą poniesienie przez Ciebie wydatku, który później odliczysz od swojego dochodu!

Pamiętaj jednak, że pod ulgę termomodernizacyjną nie będą kwalifikować się wydatki w części, w której zostaną:

1. sfinansowane (dofinansowane) ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej lub wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej lub zostaną Ci zwrócone w jakiegokolwiek formie;
2. zaliczone przez Ciebie do kosztów podatkowych lub odliczone od przychodu na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym lub uwzględnione przez Ciebie w związku z korzystaniem z ulg podatkowych w rozumieniu Ordynacji podatkowej.

Innymi słowy, jeżeli otrzymasz w jakiegokolwiek postaci zwrot poniesionych przez Ciebie na realizację prac termomodernizacyjnych wydatków, to w tej części nie możesz skorzystać z ulgi termomodernizacyjnej!

## **WAŻNE – VAT MOŻESZ RÓWNIEŻ UWZGLĘDNIĆ W ULDZE TERMOMODERNIZACYJNEJ**

Jeżeli nie odliczasz VAT z otrzymanej od dostawcy materiałów budowlanych albo usługodawców faktury, możesz powiększyć wartość wydatków na ulgę termomodernizacyjną o nieodliczony VAT.

Dla zobrazowania posłużmy się przykładem:

Kupiłeś x metrów styropianu za wartość 10.000 PLN + 23% VAT. Oznacza to, że musiałeś wydać 12.300 PLN, żeby kupić ten towar. Jeżeli nie odliczyłeś VAT z tej faktury, to pod ulgę termomodernizacyjną zakwalifikuje się dodatkowo 2.300 PLN. Dlatego cała wartość faktury będzie zwiększać wartość przysługującej Ci ulgi termomodernizacyjnej.

### **Krok trzeci – podsumuj wartość poniesionych przez Ciebie wydatków**

Po zgromadzeniu wszystkich faktur za dany rok podatkowy musisz obliczyć sumę poniesionych przez Ciebie wydatków.

Przykładowo:

1. kupiłeś styropian za 12.300 PLN brutto (z VATem);
2. fachowiec wykonał prace budowlane o wartości 30.000 PLN brutto (z VATem), w które wliczył również koszt pozostałych materiałów budowlanych.

Suma poniesionych przez Ciebie wydatków wyniesie łącznie 42.300 PLN. Z racji, że mieszczą się one w limicie 53.000 PLN (tyle maksymalnie możesz odliczyć od dochodu na podstawie ulgi termomodernizacyjnej) całość wydatków będziesz uprawniony do odliczenia od należnego PIT.

### **Krok czwarty – wykaż wartość ulgi termomodernizacyjnej w deklaracji PIT**

Ulgę termomodernizacyjną możesz rozliczyć w sytuacji gdy prowadzisz działalność gospodarczą oraz gdy pracujesz „na etacie”.

W zależności od wybranej przez Ciebie formy opodatkowania (skala podatkowa, podatek liniowy, ryczałt od przychodów ewidencjonowanych) właściwy dla Ciebie będzie:

1. PIT-36L – w przypadku działalności gospodarczej opodatkowanej podatkiem liniowym;
2. PIT-36 – w przypadku działalności gospodarczej opodatkowanej skalą podatkową
3. PIT-37 – w przypadku pracy „na etacie”;
4. PIT-28 – w przypadku działalności gospodarczej lub najmu prywatnego opodatkowanych ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych.

Wszystkie wyżej wymienione formularze łączy załącznik PIT/O, który jest identyczny niezależnie od wybranej przez Ciebie formy opodatkowania.

Sumę poniesionych przez Ciebie wydatków wykazujesz w części B. pozycji 33 lub 34 (w przypadku wspólnego rozliczenia z małżonkiem) załącznika PIT/O.

Pamiętaj jednak, że suma odliczenia nie może przekraczać 53.000 PLN dla wszystkich realizowanych przez Ciebie przedsięwzięć termomodernizacyjnych!

Poniżej przedstawiamy Ci fragment załącznika PIT/O, w którym powinieneś wykazać wartość wydatków związanych z ulgą termomodernizacyjną.

**B. ODLICZENIA OD DOCHODU (PRZYCHODU) - INNE NIŻ WYKAZANE W ZAŁĄCZNIKACH PIT/D, PIT/BR LUB BEZPOŚREDNIO WYMNIENIONE W ZEZNANIACH PODATKOWYCH**

Suma kwot z wierszy od 1 do 8 w kolumnie „podatnik” oraz kolumnie „małżonek” nie może przekroczyć kwoty dochodu (przychodu), od którego jest odliczana.

		podatnik		małżonek	
		zł.	gr.	zł.	gr.
1. Darowizny przekazane <sup>2)</sup> :	- organizacjom na prowadzoną przez nie działalność pożytku publicznego w sferze zadań publicznych, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. a ustawy <sup>3)</sup>	11.		12.	
	- na cele kultu religijnego, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. b ustawy	13.		14.	
	- na cele krwiodawstwa, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. c ustawy	15.		16.	
	- na cele kształcenia zawodowego, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. d ustawy	17.		18.	
	- na cele odbudowy Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla oraz kamienic przy ulicy Królewskiej w Warszawie, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. e ustawy	19.		20.	
	- na przeciwdziałanie COVID-19, o których mowa w art. 52n ustawy i art. 57b ustawy o ryczałcie <sup>4)</sup>	21.		22.	
	- w formie tabletek i laptopów, o których mowa w art. 52x ustawy i art. 57e ustawy o ryczałcie	23.		24.	
2. Darowizny wynikające z odrębnych ustaw <sup>2)</sup>		25.		26.	
3. Wydatki na cele rehabilitacyjne oraz wydatki związane z ułatwieniem wykonywania czynności życiowych		27.		28.	
4. Zwrot nienależnie pobranych świadczeń, które uprzednio zwiększyły dochód podlegający opodatkowaniu (w kwotach uwzględniających podatek), jeżeli nie zostały one potrącone przez płatnika		29.		30.	
5. Wydatki z tytułu użytkowania sieci Internet Odliczenie przysługuje wyłącznie w kolejno po sobie następujących dwóch latach podatkowych.		31.		32.	
6. Wydatki na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego		33.	0,00	34.	

Następnie w zależności od wybranej przez Ciebie formy opodatkowania, wartość odliczenia wpisana w pozycji 33 lub 34 powinna być wykazana w takiej samej kwocie w głównej deklaracji PIT (tj. PIT-36, PIT-37, PIT-36L, PIT-36S, PIT-28 lub PIT-28S).

Pozycje, w których możesz wykazać sumę przysługujących Ci odliczeń są następujące:

1. w przypadku deklaracji PIT-36 – część G deklaracji pozycje 206 i 207 (małżonek);
2. w przypadku deklaracji PIT-36S – w części E deklaracji pozycja 27
3. w przypadku deklaracji PIT-36L – część E deklaracji pozycja 35;
4. w przypadku deklaracji PIT-36LS – w części E deklaracji pozycja 27;
5. w przypadku deklaracji PIT-28 – część D deklaracji pozycja 80;
6. w przypadku deklaracji PIT-28S – w części D deklaracji pozycja 58;
7. w przypadku deklaracji PIT-37 – część E deklaracji w pozycji 124 i 125 (małżonek).

Jak możesz zauważyć, w zależności od wybranej przez Ciebie formy opodatkowania dochodu wartość ulgi termomodernizacyjnej ujmuje się w różnych pozycjach deklaracji PIT.

Pamiętaj jednak, że każdego roku Minister Finansów dokonuje aktualizacji deklaracji PIT i przedstawione powyżej pozycje (liczby) mogą ulec zmianie.

W przypadku rozliczenia dokonywanego przy wykorzystaniu usługi „Twój E-PIT” dodanie wartości odliczenia ulgi termomodernizacyjnej jest znacznie prostsze.

Wystarczy, że zalogujesz się na Twoje konto podatkowe na stronie „[epit.podatki.gov.pl](http://epit.podatki.gov.pl)” i w przypadku dokonywania rozliczenia w zakładce „dodaj lub zmień ulgi” wejdiesz podstronę „ulga termomodernizacyjna”.

### Ulga termomodernizacyjna

Wydatki na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego.

[Czytaj więcej](#)

[Dodaj ulgę termomodernizacyjną](#)

Kliknij „dodaj ulgę termomodernizacyjną”, a następnie wpisz wartość przysługującej Ci ulgi. Pamiętaj – wartość odliczenia nie może być wyższa niż kwota 53.000 PLN.

### Ulga termomodernizacyjna

Kwota odliczenia podatnika (poz. 33 z PIT/O)

Po wpisaniu odpowiedniej kwoty, aplikacja automatycznie pomniejszy Twój dochód jak i również zmniejszy Twój podatek lub zwiększy wartość podatku do zwrotu.

Po złożeniu rocznego zeznania podatkowego, Urząd Skarbowy (w przypadku wystąpienia nadpłaty) powinien zwrócić Ci kwotę nadpłaconego podatku w terminie 45 dni (w przypadku korzystania z usługi „Twój E-PIT” ) lub w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia deklaracji (w przypadku deklaracji składanych w formie papierowej).

W nadzwyczajnych sytuacjach mogą wystąpić pewnego rodzaju wyjątki. Jednakże w większości przypadków przedstawione powyżej terminy powinny znaleźć u Ciebie zastosowanie.