

Ulga termomodernizacyjna od 2019 r.

Nawet 53 tys. zł odliczenia zakłada nowa ulga podatkowa

Ustawa z ulgą termomodernizacyjną ukazała się w Dzienniku Ustaw z 30 listopada 2018 r. W ramach nowej ulgi podatkowej, która ma zacząć obowiązywać od 2019 r., będzie można odliczyć od dochodu przez trzy lata nawet 53 tys. zł.

Ulgę termomodernizacyjną, przypominającą dawną ulgę remontową, zawiera ustawa (nowelizująca ustawę o PIT i ustawę o ryczałcie), którą Sejm uchwalił 9 listopada 2018 r. niemal jednogłośnie ([zobacz treść ustawy](#)). Do ulgi termomodernizacyjnej nie zgłosił zastrzeżeń ani Senat, ani prezydent. 30 listopada ustawa ukazała się więc w Dzienniku Ustaw. Oznacza to, nowa ulga podatkowa zacznie obowiązywać od 2019 r. Dodajmy, że ulga termomodernizacyjna obejmie wyłącznie termomodernizację budynków jednorodzinnych.

Dla kogo ulga termomodernizacyjna?

Z ustawy wynika, że z ulgi termomodernizacyjnej będą mogli skorzystać – pod pewnymi warunkami – podatnicy podatku PIT opłacający podatek według skali podatkowej (zarówno według stawki 18, jak i 32%), 19% stawki podatku liniowego oraz opłacający ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, "będący właścicielami lub współwłaścicielami jednorodzinnych budynków mieszkalnych, ponoszący wydatki na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych" (niżej wyjaśniamy, co to jest jednorodzinny budynek mieszkalny oraz przedsięwzięcie termomodernizacyjne).

Jakie wydatki objęte ulgą termomodernizacyjną?

Tę ustawę szczegółowo nie wyjaśnia. W pierwotnym projekcie Ministerstwa Finansów założono, że ulgą termomodernizacyjną będą objęte wydatki na „materiały budowlane, urządzenia i usługi związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, które zostało określone w audycie energetycznym”. Ostatecznie rząd zrezygnował z wymogu audytu, co oznacza, że nie będzie on obowiązkowy, a o zakresie termomodernizacji domów zdecydują ich właściciele.

Zgodnie z ustawą uchwaloną przez Sejm, wykaz objętych ulgą termomodernizacyjną materiałów budowlanych, urządzeń i usług znajdzie się w rozporządzeniu, które wyda minister inwestycji i rozwoju w porozumieniu z ministrem ochrony środowiska. Przy sporządzaniu tego wykazu mają oni uwzględnić „poprawę jakości powietrza i efektywności energetycznej budynków mieszkalnych jednorodzinnych oraz zdrowie obywateli” (zobacz treść projektu tego rozporządzenia).

Co ważne, wydatki będą musiały być udokumentowane fakturami, wystawionymi wyłącznie przez tych podatników VAT, którzy nie korzystają ze zwolnienia od tego podatku.

Jaka wysokość ulgi termomodernizacyjnej?

Ustawa zakłada, że odliczeniu od dochodu (przychodu) będą podlegały wydatki w okresie realizacji przedsięwzięcia, nie więcej jednak niż 53 tys. zł. Przy czym czas realizacji przedsięwzięcia premiowanego ulgą termomodernizacyjną nie mógłby przekraczać 3 lat. Gdyby kwota odliczenia nie miała pokrycia w rocznym dochodzie podatnika, mógłby od dokonywać odliczeń w kolejnych latach. Jednak nie dłużej niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.

Dodajmy, że Sejm przyjął prawie jednogłośnie poprawkę PiS, która znacznie uatrakcyjniła ulgę termomodernizacyjną. W projekcie rządowym odpisowi miało podlegać 23% wydatków, nie więcej jednak niż 53 tys. zł. Żeby skorzystać z maksymalnego limitu ulgi termomodernizacyjnej trzeba byłoby więc zainwestować w termomodernizację swojego domu prawie 230,5 tys. zł.

Tymczasem, jak podaje resort, koszt kompleksowej termomodernizacji domujednorodzinnej wynosi od 200 do 400 zł za m² powierzchni użytkowej. Np. podatnik, który zainwestuje w termomodernizację 150-metrowego domu 45 tys. zł, pomniejszy o całą tę kwotę swoją podstawę obliczenia podatku, a w efekcie nie odda fiskusowi 8,1 tys. zł (wg 18% stawki podatku). Natomiast, gdyby obowiązywał zapis rządowy, w tym konkretnym przypadku inwestor pomniejszyłby swoją podstawę obliczenia podatku o 10350 zł (23% od 45 tys. zł), a w efekcie nie oddałby fiskusowi 1863 zł (wg 18% stawki podatku).

Ulga termomodernizacyjna zacznie obowiązywać od 2019 r. Okazuje się jednak, że będą mogli z niej skorzystać również ci, którzy są już w trakcie realizacji przedsięwzięcia termomodernizacyjnego. Będą oni mogli odliczać wydatki poniesione od 1 stycznia 2019 r. na to przedsięwzięcie. Dodajmy, że to rozwiązanie ma dotyczyć także podatników opłacających ryczałt od przychodów ewidencjonowanych. Oczywiście ulga dotyczy dochodów (przychodów) uzyskanych od 2019 r. Ministerstwo Finansów ocenia, że w pierwszym roku obowiązywania ulgi termomodernizacyjnej skorzysta z niej ok. 100 tys. podatników. Oczywiście w kolejnych latach ich liczba miałyby rosnąć.

Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

[Zobacz treść ustawy](#)