



Krajowa Administracja
Skarbowa



Krajowa Informacja Skarbowa wyjaśnia:

Odliczenie straty z lat ubiegłych

Roczne rozliczenie podatku dochodowego od osób fizycznych
za 2019 r.

ul. Teodora Sixta 17
43-300 Bielsko-Biała

tel.: 33 472 79 00
fax. 33 472 79 04

www.kis.gov.pl

Odliczenie straty z lat ubiegłych

Podatnik, który w roku podatkowym poniósł stratę, tj. u którego przychód z danego źródła przychodów był niższy od kosztów poniesionych w celu jego uzyskania, ma możliwość:

1. obniżyć dochód uzyskany z tego źródła **w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych**, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo
2. obniżyć **jednorazowo** dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych **o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł, nieodliczona kwota** podlega rozliczeniu **w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu**, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Przy czym powyższe zasady mają zastosowanie do strat powstałych począwszy od roku podatkowego rozpoczynającego się po dniu 31.12. 2018 r.¹

Oznacza to, że **dopiero w rozliczeniu rocznym składanym za 2020 rok , podatnik który wykazał stratę w roku 2019, będzie mógł ją rozliczyć jednorazowo, według nowych zasad, o ile osiągnie wystarczający dochód, pozwalający na zmniejszenie podstawy opodatkowania o pełną kwotę straty z 2019 roku.** Natomiast straty za lata wcześniejsze powstałe przed 2019 rokiem będą rozliczane nadal na starych zasadach tj. według przepisów obowiązujących do 31.12.2018 roku, tj. podatnicy mogą obniżyć dochód uzyskany z tego źródła **w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych**, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.

Zasady powyższe nie dotyczą strat:

- z odpłatnego zbycia nieruchomości lub ich części, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, a także prawa wieczystego użytkowania gruntów;
- z odpłatnego zbycia rzeczy;
- z odpłatnego zbycia walut wirtualnych,
- z niezrealizowanych zysków, o których mowa w art. 30 da,
- ze źródeł przychodów, z których dochody są wolne od podatku dochodowego,
- z działów specjalnych produkcji rolnej, jeżeli przez okres pięciu następujących lat podatkowych dochód nie będzie ustalany na podstawie ksiąg podatkowych: księgi rachunkowej lub podatkowej księgi przychodów i rozchodów.

¹ art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wprowadzenia uproszczeń dla przedsiębiorców w prawie podatkowym i gospodarczym (Dz. U. z 2018 r. poz. 2244).

WARUNKI I ZASADY KORZYSTANIA Z OBNIŻENIA DOCHODU O STRATY Z LAT UBIEGŁYCH

Podatnik może dokonać odliczenia straty:

1. jeżeli w roku podatkowym wystąpił dochód do opodatkowania z tego samego źródła przychodu, z którego w roku (latach) ubiegłym została poniesiona strata. Brak dochodu do opodatkowania w określonym roku podatkowym oznacza brak możliwości rozliczenia straty podatkowej w tej jednostce czasowej. W skrajnym przypadku, kiedy w kolejnych pięciu latach podatkowych nie wystąpi dochód z tego samego źródła przychodów, strata podatkowa może nie być w ogóle rozliczona;
2. w dowolnej proporcji ustalonej przez siebie, maksymalnie w ciągu 5 lat, w kwocie nie większej niż 50% kwoty poniesionej straty w jednym roku podatkowym. Oznacza to, że w przypadku uzyskiwania przez podatnika dostatecznie wysokich dochodów z tego samego źródła przychodów, z którego poniesiona była strata – pełne rozliczenie poniesionej straty może nastąpić w ciągu dwóch lat podatkowych.

W danym okresie rozliczeniowym może być rozliczona część straty z kilku poprzednich lat. Wysokość odliczenia – maksymalnie 50% kwoty poniesionej straty – należy ustalić odrębnie dla każdej ze strat podatkowych poniesionych w latach ubiegłych.

SPOSÓB ODLICZENIA

Przy rozliczaniu straty należy przestrzegać zasady, że strata z danego źródła przychodu może być odliczona jedynie od dochodów z tego samego źródła.

Kwotę odliczonej w roku podatkowym straty wykazuje się w odpowiednim dla podatnika zeznaniu podatkowym:

- w zeznaniu PIT-36, PIT-36S
- w zeznaniu PIT 36L, PIT-36LS
- w zeznaniu PIT-28, PIT-28S
- w zeznaniu PIT-38.

INFORMACJE DODATKOWE ORAZ WYBRANE PRZYKŁADY

1. Podatnik może odliczyć stratę z dochodów osiągniętych w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych. Podatnik ma w tym zakresie możliwość wyboru, w których latach i w jakiej wysokości dokonuje odliczeń, z zachowaniem warunku co do dopuszczalnej kwoty odliczenia w roku podatkowym, tj. 50% kwoty poniesionej straty.

Przykład 1

Strata została poniesiona w 2014 r. w wysokości 500 zł. Może ona podlegać rozliczeniu w kilku wariantach:

wariant 1

Rozliczenie w pięciu kolejnych latach podatkowych – w wysokości 1/5 straty za każdy rok podatkowy, tj. 100 zł w każdym roku:

	2015	2016	2017	2018	2019
Dochód	100	110	100	130	210
Kwota odliczenia straty	100	100	100	100	100
Dochód do opodatkowania	0	10	0	30	110
Kwota straty do rozliczenia w latach kolejnych	400	300	200	100	0

wariant 2

Rozliczenie w wybranych dwóch latach podatkowych z okresu pięciu kolejnych lat podatkowych – w wysokości 1/2 straty za każdy rok podatkowy, tj. po 250 zł:

	2015	2016	2017	2018	2019
Dochód	0	400	210	670	
Kwota odliczenia straty	0	250	0	250	
Dochód do opodatkowania	0	150	210	420	
Kwota straty do rozliczenia w latach kolejnych	500	250	250	0	0

wariant 3

Rozliczenie częściowe w wybranych latach z okresu pięciu kolejnych lat podatkowych – w wysokości określonej przez podatnika, z zastrzeżeniem, że maksymalna wysokość odliczenia za rok podatkowy nie przekroczy 50% poniesionej straty:

	2015	2016	2017	2018	2019
Dochód	0	0	90	180	500
Kwota odliczenia straty	0	0	90	180	230
Dochód do opodatkowania	0	0	0	0	270
Kwota straty do rozliczenia w latach kolejnych	500	500	410	230	0

Przykład 2

Strata została poniesiona w dwóch kolejnych latach podatkowych: 2016 r. w wysokości 400 zł i w 2017 r. w wysokości 500 zł. Rozliczenie w wybranych dwóch latach podatkowych – w wysokości ½ straty za każdy rok podatkowy, tj. 450 zł (200 zł za 2016 r. i 250 zł za 2017 r.):

	2017	2018	2019	2020
Dochód	0	0	750	1000
Kwota odliczenia straty	0	0	450	450
Dochód do opodatkowania	0	0	300	550
Kwota straty do rozliczenia w latach kolejnych	400	900	450	0

2. Podatnik prowadzący działalność gospodarczą bądź uzyskujący przychody z najmu prywatnego, który zmienił formę opodatkowania z zasad ogólnych na ryczałt ewidencjonowany, ma możliwość obniżenia kwoty poniesionej straty od przychodu uzyskanego z tego samego źródła, a opodatkowanego ryczałtem.
3. W sytuacji gdy podatnik poniósł stratę z działalności gospodarczej prowadzonej w formie spółki osobowej opodatkowanej podatkiem liniowym. Dodatkowo prowadził również jednoosobową działalność gospodarczą opodatkowaną ryczałtem i z tego tytułu uzyskał przychód – może poniesioną stratę w spółce osobowej odliczyć od przychodu opodatkowanego ryczałtem (wykazywanego w PIT-28) w ciągu kolejnych pięciu lat. Strata poniesiona została w ramach tego samego źródła przychodów.

Podstawa prawna:

- art. 9 ust. 3 - 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 1387 ze zm.),
- art. 11 ust. 1-3 ustawy z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 43 ze zm.).



**BROSZURA MA CHARAKTER INFORMACYJNY I NIE STANOWI WYKŁADNI
PRAWA**

Broszura dotyczy zeznań rocznych składanych za 2019 r.

Więcej informacji na temat rocznego rozliczenia podatku można uzyskać w Krajowej Informacji Skarbowej:

1. Dzwoniąc pod nr telefonu:

- 22 330 03 30 (z telefonów komórkowych)
- 801 055 055 (z telefonów stacjonarnych)
- +48 22 330 03 30 (z zagranicy)

od poniedziałku do piątku w godzinach od 7.00 do 18.00.

2. Elektronicznie, korzystając z formularza umieszczonego na stronie www.podatki.gov.pl i wybierając pozycję **Skontaktuj się z nami**.