INFOR
Zał. R. Piańkowski w 1987 r.

WERSJA CYFROWA

CZYTAJ DUŻO WIĘCEJ GDZIE I KIEDY CHCESZ
inforlex.pl

miesięcznik

MK MONITOR księgowego

PODATKI · RACHUNKOWOŚĆ · ZUS · KADRY I PŁACE

Raporty „Mk”:

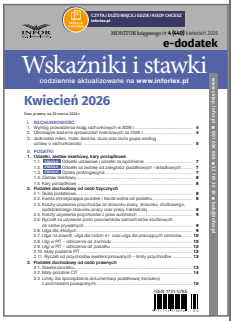
- **Rozliczenie roczne PIT w odpowiedziach na pytania**
- **Rozliczanie w kosztach uzyskania przychodów składek na ubezpieczenie samochodów osobowych**

4/440
kwiecień 2026

I. AKTUALNOŚCI

1. Zmiany prawa – weszły w życie od 1 marca do 3 kwietnia 2026 r. 4
1.1. Ubezpieczenie OC doradców podatkowych – nowe rozporządzenie . . . 4
1.2. Wygaszenie rozwiązań wynikających z ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy . . . 5
1.3. Wyłączenie ochrony lokalnego rynku pracy wobec obywateli Turcji . . . 7
1.4. Zmiana ustawy o rachunkowości . . . 7
1.5. Zmiany w systemie SENT . . . 7
1.6. Nowelizacja ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami – nowe obowiązki sprawozdawcze . . . 8
1.7. Fundacje i stowarzyszenia – głosowania zdalne . . . 9
1.8. Kasy wirtualne z zastosowaniem do usług parkingowych . . . 10
1.9. Zmiany w krajowym systemie cyberbezpieczeństwa . . . 10
2. W Sejmie . . . 11
2.1. Państwowa Inspekcja Pracy z większymi uprawnieniami – nowelizacja . . . 11
2.2. CEiDG – początek pełnej cyfryzacji i zmiana zasad rejestracji spółek cywilnych . . . 11
2.3. Nowelizacja ustawy – Ordynacja podatkowa – planowane jedno miejsce publikacji wszystkich interpretacji podatkowych . . . 12
2.4. Nowelizacja Kodeksu pracy – prace nad zmianą regulacji dotyczących mobbingu . . . 12
2.5. „Milcząca zgoda” w decyzjach administracyjnych – prace nad nowelizacją . . . 13
3. Ważne terminy kwiecień 2026 r. . . . 14

ciąg dalszy spisu treści na następnej stronie >





w komplecie z numerem: **e-dodatki** do pobrania na www.inforlex.pl

ISSN 1731-5786

9 771731 578601 04

Indeks 347108

Więcej na **inforlex.pl**

Dodatkowe materiały specjalne dostępne dla Prenumeratorów na **inforlex.pl** → **Zaloguj się do konta**

eprasa.pl cebec4dfc0

II. O TYM MUSISZ WIEDZIEĆ!

1. 1 kwietnia 2026 r. – II etap wdrażania KSeF . . . 18
2. Dokumentowanie usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych – po zmianach od 1 kwietnia 2026 r. . . . 20
3. Zwolnienie z VAT dla transakcji finansowanych z SAFE – MF wydał objaśnienia . . . 27
4. Oficjalnie „miękkie hybrydy" z niższym opodatkowaniem akcyzą – MF wydał interpretację ogólną . . . 29
5. Możliwość rezygnacji z raportowania ESG za lata 2025–2026 – zmiana ustawy o rachunkowości . . . 30
6. Zmiana okresu składkowego – jak ustalić składkę wypadkową od kwietnia 2026 r. . . . 31

Odpowiedzi na pytania księgowych

Czy pracownik korzystający z ulgi dla młodych musi składać zeznanie roczne . . . 35

Jak ryczałtowiec powinien wykazać ujemne różnice kursowe . . . 35

Jak rozliczyć zryczałtowane koszty członka zarządu spółki z o.o., który zarobił mniej niż wynoszą te koszty . . . 35

III. RAPOORT MONITOR KSIĘGOWEGO

1. INFORLEX **Rozliczenie roczne PIT w odpowiedziach na pytania** . . . 36

1. Rodzaj składanego zeznania podatkowego . . . 36

1.1. Jakie zeznanie złożyć po utracie prawa do ryczałtu ewidencjonowanego w trakcie roku . . . 36

1.2. W jakim zeznaniu rozliczyć dochody z pracy twórczej osiągnięte przez osobę małoletnią . . . 37

1.3. W którym zeznaniu rozliczyć dochody z udziałów fantomowych . . . 39

2. Wspólne opodatkowanie z małżonkiem lub dzieckiem . . . 40

2.1. Czy podatnik opodatkowany podatkiem liniowym może rozliczyć się wspólnie z małżonkiem . . . 40

2.2. Czy można rozliczyć się wspólnie z dzieckiem, które ukończyło 25 lat . . . 41

3. Ulgi podatkowe . . . 43

3.1. Czy uzyskiwanie przez dziecko dochodów z umowy zlecenia pozbawia rodziców prawa do ulgi dla rodzin 4+ . . . 43

3.2. Czy trzeba dokumentować koszty używania samochodu dla celów ulgi rehabilitacyjnej . . . 44

3.3. Jak udokumentować wpłatę na IKZE . . . 45

3.4. Czy w ramach ulgi termomodernizacyjnej można odliczyć wydatek na zakup klimatyzatora z funkcją grzania . . . 46

3.5. Czy montaż instalacji fotowoltaicznej przed zgłoszeniem domu do użytkowania uprawnia do ulgi termomodernizacyjnej . . . 47

3.6. Czy przedsiębiorca opodatkowany podatkiem liniowym może odliczyć ulgę na żołnierzy WOT . . . 48

4. Rozliczanie dochodów zagranicznych . . . 50

4.1. Jak rozliczyć dochody uzyskane z umowy zlecenia zawartej z zagraniczną firmą . . . 50

4.2. Gdzie rozliczyć dochody z pracy zdalnej wykonywanej za granicą . . . 51

5. Podsumowanie . . . 52

2. INFORLEX **Rozliczanie w kosztach uzyskania przychodów składek na ubezpieczenie samochodów osobowych** . . . 54

1. Składki na ubezpieczenie samochodów osobowych stanowiących własność podatników i niebędących składnikami majątku, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1 updof . . . 55

2. Składki na ubezpieczenie pozostałych samochodów osobowych . . . 56

Podsumowanie . . . 59

eprasa.pl cebec4dfc0

IV. VAT

1. Czy wartość faktur konsumenckich powinna być wliczana do miesięcznego limitu 10 000 zł **60**
2. Czy zaliczki zapłacone przed przekształceniem gruntu na tereny budowlane są zwolnione z VAT **62**
3. Czy dokument informacyjny wysłany poza KSeF może być uznany za drugą fakturę **65**
4. Czy opłata za spóźnione anulowanie rezerwacji jest opodatkowana VAT **66**

V. RACHUNKOWOŚĆ

1. Ujmowanie w księgach rachunkowych zdarzeń po sporządzeniu, a przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego **68**
2. Czy spółka zatrudniająca wyłącznie pracowników biurowych musi tworzyć rezerwy na niewykorzystane urlopy **75**
3. Jak zaksięgować w księgach rachunkowych udzielenie z ZFŚS, a następnie umorzenie, pracownikowi pożyczki na cele mieszkaniowe **77**

VI. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH

1. Jak rozliczyć opłaty leasingowe samochodu osobowego po zmianie limitu – przykłady **83**
2. Czy wydatki na wynagrodzenie prezesa zarządu podlegają opodatkowaniu estońskim CIT **87**
3. Jak rozliczyć koszty przerejestrowania samochodu wykupionego z leasingu **89**
4. Czy wydatek na ubezpieczenie grupowe na życie dla pracowników i wspólników podlega opodatkowaniu estońskim CIT **91**

VII. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH

1. Jak rozliczyć sprzedaż samochodu wykupionego z leasingu operacyjnego **93**
2. Czy zapewnienie pracownikom wsparcia psychologicznego stanowi dla nich przychód opodatkowany PIT **94**
3. Jaką stawką ryczałtu opodatkować usługi medycyny estetycznej **99**
4. Czy przedawnione zobowiązanie z tytułu pożyczki stanowi przychód opodatkowany PIT – wyrok NSA **100**

VIII. PODATKOWA KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

1. Na podstawie jakiego dokumentu zaksięgować w pkpir koszty ubezpieczenia **102**
2. Jak ewidencjonować w pkpir fakturę dokumentującą zakup kilku rzeczy **104**

IX. ZUS

1. Potrącenia z zasiłków – obowiązują wyższe kwoty wolne **106**

X. KADRY I PŁACE

1. Jak obliczyć wynagrodzenie za urlop wypoczynkowy i zwolnienie ze świadczenia pracy przypadające w tym samym miesiącu **109**

XI. INNE PODATKI I OPŁATY

1. Stawka podatku od nieruchomości dla parkingu podziemnego w centrum handlowym – wyrok NSA **112**

XII. TYLKO W E-WYDANIU

Dodatkowe artykuły dostępne po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

eprasa.pl cebec4dfc0

I. AKTUALNOŚCI

1 Zmiany prawa – weszły w życie od 1 marca do 3 kwietnia 2026 r.

Przygotowane na podstawie aktów prawnych opublikowanych od 19 lutego do 17 marca 2026 r.

1 marca 2026 r.

1.1. Ubezpieczenie OC doradców podatkowych – nowe rozporządzenie

Minister Finansów i Gospodarki wydał rozporządzenie w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia OC podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe. Konieczność wydania nowego rozporządzenia powstała w związku ze zmianami wprowadzonymi w ustawie o doradztwie podatkowym, w tym m.in. w art. 46 tej ustawy zawierającym delegację ustawową do wydania tego rozporządzenia. Rozporządzenie określa:

- szczegółowy zakres obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone podczas wykonywania czynności doradztwa podatkowego,
- termin powstania obowiązku ubezpieczenia oraz
- minimalną sumę gwarancyjną tego ubezpieczenia.

Rozporządzenie weszło w życie 1 marca 2026 r.

Przypominamy, że według przepisów w brzmieniu obowiązującym od 1 marca 2026 r. obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia OC ciąży na:

1) doradcach podatkowych wykonujących zawód we własnym imieniu i na własny rachunek oraz w formie spółek niemających osobowości prawnej (tutaj zakres obowiązku ubezpieczenia pozostał bez zmian),
2) podmiotach zatrudniających doradców podatkowych lub będących stroną umowy cywilnoprawnej zawartej z doradcą podatkowym – w przypadkach określonych w art. 27 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy o doradztwie podatkowym. Chodzi tu o przypadki, gdy doradca podatkowy jest zatrudniany przez innego doradcę podatkowego lub podmiot uprawniony do wykonywania czynności doradztwa podatkowego (np. spółkę doradztwa podatkowego). Wtedy obowiązek ubezpieczenia OC ciąży na zatrudniającym. Po zmianach obowiązek ten obejmuje również przypadki zatrudniania doradców na umowy cywilnoprawne (np. umowę zlecenia),
3) doradcach podatkowych – w przypadkach określonych w art. 27 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o doradztwie podatkowym. Dotyczy zatrudniania doradców podatkowych przez innych przedsiębiorców niż wymienieni w pkt 2. W tym przypadku wprowadzono obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia OC obciążający doradców podatkowych.

eprasa.pl cebec4dfc0

Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 25 lutego 2026 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe (Dz.U. z 2026 r. poz. 239)

5 marca 2026 r.

1.2. Wygaszenie rozwiązań wynikających z ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy

5 marca 2026 r. (z kilkoma wyjątkami) weszła w życie ustawa z 23 stycznia 2026 r. o wygaszeniu rozwiązań wynikających z ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa oraz o zmianie niektórych innych ustaw. Podstawowym celem tej ustawy jest systemowe uregulowanie ochrony czasowej udzielanej cudzoziemcom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, którzy opuścili swój kraj pochodzenia z powodu obcej inwazji, wojny domowej, konfliktów etnicznych lub rażących naruszeń praw człowieka.

Podstawa udzielania cudzoziemcom ochrony. Konsekwencją wejścia w życie przytoczonej ustawy jest częściowe uchylenie (stopniowe wygaszenie), a także przeniesienie niektórych rozwiązań – z ustawy z 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, która obejmowała jedynie pomoc dla obywateli Ukrainy – do ustawy z 13 czerwca 2003 r. o udzielaniu cudzoziemcom ochrony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Po zmianie przepisów ustawa o udzielaniu cudzoziemcom ochrony stanie się jedyną podstawą do udzielania ochrony czasowej dla wszystkich cudzoziemców, którzy opuścili swój kraj pochodzenia z powodu konfliktów zbrojnych i znaleźli schronienie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zmiana w PIT. Ustawa z 23 stycznia 2026 r. wprowadziła m.in. zmiany w art. 52 zr ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Przepis ten dotyczy dokumentowania przez obywateli Ukrainy faktu posiadania centrum interesów życiowych w Polsce oraz podlegania w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu.

Obywatele Ukrainy, jeżeli mają miejsce zamieszkania w Polsce, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów), bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (tzw. nieograniczony obowiązek podatkowy).

Za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Polski uważa się osobę fizyczną, która:

- posiada na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub
- przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Warunek dotyczący posiadania centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodka interesów życiowych) na terytorium Polski przez:

- obywateli Ukrainy, którzy przybyli na terytorium Polski z terytorium Ukrainy w związku z działaniami wojennymi prowadzonymi na terytorium tego państwa,

eprasa.pl cebec4dfc0

- obywateli Ukrainy posiadających Kartę Polaka, którzy wraz z najbliższą rodziną z powodu działań wojennych przybyli na terytorium Polski,
- małżonków obywateli Ukrainy nieposiadających obywatelstwa ukraińskiego, o ile przybyli na terytorium Polski z terytorium Ukrainy w związku z działaniami wojennymi prowadzonymi na terytorium tego państwa

w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2026 r. jest uznawany za spełniony na podstawie pisemnego oświadczenia.

Jeżeli zatem obywatel Ukrainy złoży pracodawcy lub innemu płatnikowi oświadczenie o przeniesieniu na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodka interesów życiowych), to od pierwszego dnia przybycia do Polski jest uznawany za polskiego rezydenta podatkowego, a jego przychody z tytułu umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o dzieło albo z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej podlegają opodatkowaniu w Polsce.

Po zakończeniu roku podatkowego obywatele Ukrainy, którzy mają rezydencję podatkową w Polsce, składają zeznanie podatkowe do urzędu skarbowego właściwego ze względu na miejsce zamieszkania.

Dostęp do rynku pracy. Obywatele Ukrainy, małżonkowie obywateli Ukrainy (bez obywatelstwa ukraińskiego) i członkowie ich najbliższej rodziny, którzy posiadają PESEL UKR, korzystają w Polsce z ochrony czasowej. W związku z tym mają swobodny dostęp do rynku pracy i pracodawca może ich zatrudnić w procedurze uproszczonej. Wymaga to powiadomienia powiatowego urzędu pracy o powierzeniu wykonywania pracy obywatelowi Ukrainy (PSZ-PPWPU). Można to zrobić przez internet na portalu praca.gov.pl.

Jeżeli obywatel Ukrainy przyjechał do Polski w okresie od 24 lutego 2022 r. w związku z działaniami wojennymi w Ukrainie i jego pobyt w Polsce został uznany za legalny, to jego pracę można zalegalizować wyłącznie na podstawie powiadomienia o podjęciu pracy przez obywatela Ukrainy. Nie można zatrudnić takiej osoby w inny sposób, na przykład oświadczenia pracodawcy o powierzeniu pracy.

Jeżeli obywatel Ukrainy posiada tytuł do legalnego pobytu w Polsce, na przykład ważną wizę lub zezwolenie na pobyt (nie korzysta z ochrony czasowej), może zostać zatrudniony zarówno na podstawie powiadomienia, oświadczenia o powierzeniu wykonywania pracy cudzoziemcowi, jak i zezwolenia na pracę cudzoziemca.

Pracodawca zatrudniający obywatela Ukrainy, który uzyskał zezwolenie na pobyt i pracę (zezwolenie jednolite), musi powiadomić urząd pracy, jeżeli decyzja w sprawie zezwolenia zawiera wymóg powiadomienia o podjęciu pracy.

Ustawa z 23 stycznia 2026 r. o wygaszeniu rozwiązań wynikających z ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa oraz o zmianie niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2026 r. poz. 203)

ŹRÓDŁO:

- informacja „Jak zatrudnić obywatela Ukrainy" opubl. na www.biznes.gov.pl, zaktualizowana na 5 marca 2026 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

11 marca 2026 r.

1.3. Wyłączenie ochrony lokalnego rynku pracy wobec obywateli Turcji

Zgodnie z art. 31 ust. 1 ustawy o warunkach dopuszczalności powierzania pracy cudzoziemcom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej odmawia się wydania zezwolenia na pracę cudzoziemcowi, jeżeli zawód, w którym ma pracować, znajduje się w rejestrze zawodów, w przypadku których odmawia się wydania zezwolenia na pracę cudzoziemca ze względu na trudną sytuację na lokalnym rynku pracy. Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej wydał rozporządzenie, na podstawie którego ograniczenie dostępu do lokalnego rynku pracy nie znajdzie zastosowania w przypadku powierzania pracy obywatelom Turcji.

Rozporządzenie w tej sprawie weszło w życie 11 marca 2026 r.

Rozporządzenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z 16 lutego 2026 r. w sprawie przypadków, w których nie stosuje się art. 31 ust. 1 ustawy z 20 marca 2025 r. o warunkach dopuszczalności powierzania pracy cudzoziemcom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz.U. z 2026 r. poz. 209)

14 marca 2026 r.

1.4. Zmiana ustawy o rachunkowości

14 marca 2026 r. weszła w życie nowelizacja ustawy o rachunkowości. Ustawa umożliwia części firm zobowiązanych do raportowania informacji ESG zwolnienie z tego obowiązku za lata 2025 i 2026. Skorzystanie ze zwolnienia jest dobrowolne.

Firmy, które sporządziły raport ESG za 2024 r., a które według nowych przepisów Unii Europejskiej nie będą już objęte tym obowiązkiem, będą mogły podjąć decyzję o niesporządzaniu raportów ESG za lata 2025 i 2026.

Decyzję o zwolnieniu podejmuje np. zarząd spółki, biorąc pod uwagę m.in. strategię firmy, koszty raportowania oraz korzyści biznesowe.

Ustawa z 27 lutego 2026 r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz.U. z 2026 r. poz. 333)

Czytaj także: „Możliwość rezygnacji z raportowania ESG za lata 2025–2026 – zmiana ustawy o rachunkowości" w „Mk" nr 4/2026 oraz po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

17 marca 2026 r.

1.5. Zmiany w systemie SENT

17 marca 2026 r. weszły w życie zmiany w systemie SENT. Wprowadzono katalog nowych grup towarów (odzież i obuwie), których przewóz jest monitorowany w systemie SENT. Zgłaszanie przewozu odzieży i obuwia wymaga rejestracji firmy (aktualizacji danych podmiotu gospodarczego) na Platformie Usług Elektronicznych Skarbowo-Celnych (PUESC).

eprasa.pl cebec4dfc0

Z obowiązku zgłaszania wyłączone zostały przewozy, gdy podmiot obowiązany do dokonania zgłoszenia to przedsiębiorca AEO (upoważniony przedsiębiorca, z ang. *Authorised Economic Operator*) lub strona zawartej z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

Systemem SENT nie są objęte również towary w postaci odzieży i obuwia przewożone przez operatorów pocztowych w paczkach pocztowych w rozumieniu ustawy z 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.

Kolejne wyłączenia dotyczące towarów w postaci odzieży i obuwia wprowadzone rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z 11 marca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wyłączenia niektórych obowiązków w zakresie zgłoszeń przewozu towarów dotyczą sytuacji, gdy:

- przewóz towarów jest wykonywany przez polskich i unijnych operatorów pocztowych w przesyłkach rejestrowanych, których masa nie będzie przekraczała 31,5 kg,
- podmiot obowiązany do przesłania zgłoszenia do rejestru jest stroną umowy na świadczenie kompleksowych usług logistycznych, tzw. *fulfillment* (magazynowanie, przeładowywanie, konfekcjonowanie, organizacja wysyłki i obsługa zwrotów) zawartej z podmiotem świadczącym te usługi, posiadającym status upoważnionego przedsiębiorcy AEO lub będącym stroną zawartej z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie.

Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 11 marca 2026 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyłączenia niektórych obowiązków w zakresie zgłoszeń przewozu towarów (Dz.U. z 2026 r. poz. 339)

18 marca 2026 r.

1.6. Nowelizacja ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami – nowe obowiązki sprawozdawcze

18 marca 2026 r. weszła w życie nowelizacja ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Nowelizacja wprowadziła zmiany także w ustawach:

- z 29 sierpnia1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- z 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy oraz
- z 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

Co do zasady pierwsza wymiana informacji po zmianie planowana jest na 2027 r. i ma obejmować swoim zakresem rok 2026 jako okres sprawozdawczy.

Nowelizacja spowoduje, że Polska będzie wymieniała z innymi państwami informacje o transakcjach z wykorzystaniem kryptoaktywów oraz o transgranicznych interpretacjach podatkowych dotyczących osób fizycznych dla transakcji o wartości po-

eprasa.pl cebec4dfc0

nad 1,5 mln euro. Będzie również uczestniczyła w wymianie informacji o dochodach z nieruchomości posiadanych przez nierezydentów. Wymiana informacji ma służyć zwalczaniu praktyk polegających na oszustwach podatkowych, uchylaniu się od opodatkowania i unikaniu opodatkowania. Organy podatkowe będą pozyskiwały te informacje od pośredników, na których zostały nałożone obowiązki informacyjne i sprawozdawcze.

W myśl dodawanych przepisów raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów został zobowiązany do stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych, rejestrowania czynności podejmowanych w ramach procedur należytej staranności oraz gromadzenia dokumentacji wymaganej w ramach stosowania procedur należytej staranności, w szczególności oświadczeń o rezydencji podatkowej użytkowników kryptoaktywów oraz osób kontrolujących. Rejestrowanie czynności będzie obejmować rejestrację daty, rodzaju oraz opisu przeprowadzonej czynności i będzie mogło następować z wykorzystaniem innych rejestrów prowadzonych w szczególności na potrzeby procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów będzie przekazywać Szefowi KAS informację o użytkownikach kryptoaktywów objętych obowiązkiem raportowania za okres roku kalendarzowego w terminie do 30 czerwca roku następnego. Informacja ta będzie tworzona na podstawie wzoru dokumentu elektronicznego zamieszczonego w BIP Ministerstwa Finansów. Nowelizacja wprowadza również przepisy dotyczące kontroli raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów. Kontrolę wykonywania przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów obowiązków w zakresie stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych będzie przeprowadzać Szef KAS.

Ustawa wprowadza również kary pieniężne w odniesieniu do raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, którzy nie wywiązują się z ciążących na nich obowiązków.

Ustawa z 13 lutego 2026 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2026 r. poz. 347)

27 marca 2026 r.

1.7. Fundacje i stowarzyszenia – głosowania zdalne

27 marca 2026 r. weszła w życie zmiana w ustawie o fundacjach oraz ustawie o stowarzyszeniach. Z przepisów wymienionych ustaw wynikało, że władze fundacji i stowarzyszeń mogą brać udział w posiedzeniach prowadzonych zdalnie oraz przeprowadzać głosowania w formie elektronicznej w przypadku wprowadzenia stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii. Nowelizacja uchyla ten warunek. W konsekwencji przestały obowiązywać regulacje uzależniające możliwość korzystania ze środków komunikacji elektronicznej podczas posiedzeń i poza posiedzeniami władz fundacji i stowarzyszeń, w tym do przeprowadzania głosowań, od obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.

eprasa.pl cebec4dfc0

To od decyzji fundacji i stowarzyszenia będzie zależało, czy skorzystają z form komunikacji zdalnej. Wykorzystywanie środków komunikacji elektronicznej w głosowaniach na oraz poza posiedzeniami władz fundacji i stowarzyszeń może bowiem podlegać odmiennym uregulowaniom, w tym ograniczeniom określonym w statucie. Statut może też wprost wyłączyć możliwość wykorzystywania środków komunikacji elektronicznej.

Ustawa z 23 stycznia 2026 r. o zmianie ustawy o fundacjach oraz ustawy – Prawo o stowarzyszeniach (Dz.U. z 2026 r. poz. 316)

1 kwietnia 2026 r.

1.8. Kasy wirtualne z zastosowaniem do usług parkingowych

1 kwietnia 2026 r. zaczęły obowiązywać zmiany wprowadzone w rozporządzeniu w sprawie grup podatników lub rodzajów czynności, w odniesieniu do których możliwe jest używanie kas rejestrujących mających postać oprogramowania.

Zmiana polega na wprowadzeniu możliwości ewidencjonowania na kasach mających postać oprogramowania, czyli tzw. kasach wirtualnych, czynności, które z dniem 1 kwietnia 2026 r. zostały objęte obowiązkiem ewidencjonowania. Są to m.in. usługi parkingowe.

Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 29 września 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie grup podatników lub rodzajów czynności, w odniesieniu do których możliwe jest używanie kas rejestrujących mających postać oprogramowania (Dz.U. z 2025 r. poz. 1345)

Czytaj także: „Dokumentowanie usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych – po zmianach od 1 kwietnia 2026 r." w „Mk" nr 4/2026, a także po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

3 kwietnia 2026 r.

1.9. Zmiany w krajowym systemie cyberbezpieczeństwa

3 kwietnia 2026 r. weszły w życie zmiany w ustawie o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa. Wprowadzane rozwiązania zobowiązują m.in. przedsiębiorców w poszczególnych sektorach gospodarki do dbania o cyberbezpieczeństwo. Nowelizacja ustawy rozszerzyła obowiązki z zakresu cyberbezpieczeństwa na nowe sektory gospodarki. Do dotychczas chronionych obszarów, takich jak bankowość czy energetyka, dołączyły m.in. usługi odprowadzania ścieków, pocztowe oraz produkcja i dystrybucja żywności i chemikaliów. Skutkiem nowych przepisów może być konieczność poniesienia dodatkowych kosztów związanych z dostosowaniem się poszczególnych podmiotów krajowego systemu cyberbezpieczeństwa do wymogów wynikających z ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa. Za naruszenie obowiązków w zakresie cyberbezpieczeństwa grożą kary finansowe. Nowe przepisy rozszerzyły katalog przypadków zagrożonych karą za naruszenie przepisów w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Ustawa z 23 stycznia 2026 r. o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2026 r. poz. 252)

eprasa.pl cebec4dfc0

2 W Sejmie

Przygotowane na podstawie informacji o ustawach uchwalonych podczas 53. posiedzenia Sejmu w dniach 11–13 marca 2026 r. oraz ujętych w porządku obrad 54. posiedzenia Sejmu zaplanowanego w dniach 25, 26 i 27 marca 2026 r.

2.1. Państwowa Inspekcja Pracy z większymi uprawnieniami – nowelizacja

Nowelizacja ustawy o Państwowej Inspekcji Pracy ma wprowadzić rozwiązania prawne zmierzające do wzmocnienia tej instytucji. Zmiany zmierzają przede wszystkim do poprawy sytuacji osób wykonujących pracę zarobkową. Mają przeciwdziałać m.in. zjawiskom:

- omijania przepisów prawa pracy przez nieuprawnione zastępowanie stosunku pracy umowami cywilnoprawnymi lub
- faktycznego świadczenia pracy bez zawarcia umowy.

Wprowadzane rozwiązania mają usprawnić mechanizmy przywracania stanu zgodnego z prawem w przypadkach stwierdzonych nieprawidłowości.

Nowe przepisy przewidują, że inspektor pracy będzie mógł wydać decyzję administracyjną stwierdzającą istnienie stosunku pracy. W sytuacji gdy praca będzie wykonywana pod kierownictwem pracodawcy, w określonym miejscu i czasie oraz za wynagrodzeniem – czyli w warunkach właściwych dla etatu – PIP będzie mogła formalnie potwierdzić, że strony łączy umowa o pracę.

Nowelizacja podwyższa też kary za naruszenia praw pracowniczych.

Nowelizacja w swoim zasadniczym kształcie na wejść w życie po upływie 3 miesięcy od dnia publikacji w Dzienniku Ustaw (z kilkoma wyjątkami).

Ustawa z 11 marca 2026 r. o zmianie ustawy o Państwowej Inspekcji Pracy oraz niektórych innych ustaw innych ustaw (druk sejmowy nr 2250) – na dzień publikacji „Mk" nr 4/2026 ustawa oczekiwała na podpis Prezydenta

2.2. CEiDG – początek pełnej cyfryzacji i zmiana zasad rejestracji spółek cywilnych

Celem nowelizacji ustawy o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy jest wprowadzenie pełnej elektronizacji rejestru przedsiębiorców, którzy są osobami fizycznymi. Zmiana polega na rozszerzeniu i usprawnieniu działania „jednego okienka" CEiDG (rozwiązanie, które pozwala przedsiębiorcy załatwić kilka spraw jednym wnioskiem – np. zgłoszenia do urzędu skarbowego, ZUS i GUS). W przypadku spółek cywilnych zamiast kilku

eprasa.pl cebec4dfc0

oddzielnych, często papierowych wniosków do urzędu skarbowego, ZUS i GUS, przedsiębiorca będzie mógł złożyć jeden wspólny wniosek dotyczący spółki cywilnej. System sam przekaże potrzebne informacje do właściwych instytucji. Informacje o spółkach cywilnych będą publikowane w jednym miejscu – CEiDG. Użytkownicy będą mogli założyć firmę w CEiDG za pośrednictwem aplikacji mObywatel. Cały proces rejestracji będzie można przeprowadzić elektronicznie, bez wizyty w urzędzie. Od 1 listopada 2026 r. wnioski o rozpoczęcie działalności będą składane wyłącznie w formie elektronicznej. Z kolei od 2028 r. wszystkie pozostałe wnioski, w tym zakładanie spółki cywilnej, będzie można złożyć za pomocą jednego elektronicznego formularza.

Nowe przepisy mają wejść w życie zasadniczo po 6 miesiącach od ogłoszenia w Dzienniku Ustaw (wyjątkiem części przepisów, które wejdą w życie w innych terminach).

Ustawa z 13 marca 2026 r. o zmianie ustawy o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy oraz niektórych innych ustaw (druk sejmowy nr 2076) – na dzień publikacji „Mk" nr 4/2026 ustawa oczekiwała na podpis Prezydenta

2.3. Nowelizacja ustawy – Ordynacja podatkowa – planowane jedno miejsce publikacji wszystkich interpretacji podatkowych

10 marca 2026 r. do Sejmu wpłynął projekt ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa. Dotyczy on dostosowania stanu prawnego do sytuacji, w której interpretacje indywidualne wydawane przez poszczególnych wójtów, burmistrzów i prezydentów miast będą zamieszczane (w formie zanonimizowanej) w jednej, wspólnej i powszechnie dostępnej bazie interpretacji podatkowych, tj. w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych – aktualnie funkcję tę pełni dedykowany System Informacji Celno-Skarbowej EUREKA.

Nowelizacja ma wejść w życie po upływie 3 miesięcy od dnia publikacji w Dzienniku Ustaw.

Ustawa o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa (druk sejmowy nr 2352) – skierowana do I czytania na 54. posiedzeniu Sejmu w dniach 25, 26 i 27 marca 2026 r.

2.4. Nowelizacja Kodeksu pracy – prace nad zmianą regulacji dotyczących mobbingu

Na posiedzeniu Sejmu w dniach 25, 26 i 27 marca 2026 r. przewidziano pierwsze czytanie projektu ustawy o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz ustawy – Kodeks postępowania cywilnego.

eprasa.pl cebec4dfc0

Nowelizacja ma wprowadzić skuteczniejszą ochronę pracowników przed mobbingiem, dyskryminacją i innymi formami przemocy w miejscu pracy. Nowe przepisy wprowadzają prostszą i jaśniejszą definicję mobbingu, ujednolicają formy nękania, wprowadzają tzw. model racjonalnej ofiary, zgodnie z którym ocena zachowania będzie dokonywana nie tylko z perspektywy subiektywnych odczuć pracownika, lecz także przy uwzględnieniu obiektywnych okoliczności sprawy. Podwyższeniu ulegnie minimalne zadośćuczynienie za mobbing. Wprowadzona zostanie również lepsza ochrona przed działaniami odwetowymi.

Ustawa ma wejść w życie po upływie 21 dni od dnia ogłoszenia w Dzienniku Ustaw.

Ustawa o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz ustawy – Kodeks postępowania cywilnego (druk sejmowy nr 2289) – skierowana do I czytania na 54. posiedzeniu Sejmu w dniach 25, 26 i 27 marca 2026 r.

2.5. „Milcząca zgoda" w decyzjach administracyjnych – prace nad nowelizacją

Na posiedzeniu Sejmu w dniach 25, 26 i 27 marca 2026 r. przewidziano pierwsze czytanie projektu ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu uproszczenia procedur administracyjnych w sprawach rozstrzyganych w drodze decyzji administracyjnych albo załatwianych milcząco. Nowe przepisy rozszerzają stosowanie tzw. milczącej zgody, jeśli chodzi o załatwienie spraw w urzędach. Oznacza to, że jeśli urząd nie wyda decyzji w określonym terminie, sprawa zostanie uznana za załatwioną, zgodnie z wnioskiem obywatela lub przedsiębiorcy. Obecnie milczące załatwienie sprawy może być stosowane tylko wtedy, gdy wyraźnie przewidują to przepisy szczególne. Nowe rozwiązania zwiększają liczbę takich przypadków. Chodzi m.in. o niektóre sprawy dotyczące umorzenia zaległości podatkowych, wybrane ulgi w podatku rolnym, organizację masowych imprez artystyczno-rozrywkowych, rekultywację gruntów, zezwolenia na pojazdy uprzywilejowane, zezwolenia odpadowe czy niektóre rejestry działalności regulowanej.

Nowe przepisy mają wejść w życie pierwszego dnia miesiąca następującego po 6 miesiącach od ogłoszenia w Dzienniku Ustaw.

Ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu uproszczenia procedur administracyjnych w sprawach rozstrzyganych w drodze decyzji administracyjnych albo załatwianych milcząco (druk sejmowy nr 2318) – skierowana do I czytania na 54. posiedzeniu Sejmu w dniach 25, 26 i 27 marca 2026 r.

©℗

Ewa Sławińska
prawnik, redaktor naczelna „MONITORA księgowego"

eprasa.pl cebec4dfc0

3 Ważne terminy kwiecień 2026 r.

7 kwietnia*

ZUS

- zapłata składek za marzec 2026 r. na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP, FS, FGŚP i FEP przez jednostki budżetowe i samorządowe zakłady budżetowe; złożenie deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA i raportów imiennych

VAT

- złożenie deklaracji VAT-14 o należnych kwotach podatku od towarów i usług w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia paliw silnikowych za marzec 2026 r.

PDOP

- zapłata zryczałtowanego podatku dochodowego z tytułu udziału w zyskach osób prawnych pobranego przez płatnika w marcu 2026 r.
- przekazanie przez płatnika podatnikowi informacji CIT-7 o wysokości pobranego w marcu 2026 r. podatku dochodowego od dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach krajowych osób prawnych
- zapłata zryczałtowanego podatku dochodowego pobranego w marcu 2026 r. od zagranicznych osób prawnych niemających siedziby lub zarządu na terytorium Polski z tytułów wskazanych w art. 21 ust. 1 updop, m.in. z tytułu odsetek i należności licencyjnych
- Podatek od niezrealizowanych zysków (Exit Tax): Złożenie deklaracji CIT-NZ za marzec 2026 r. wraz z wpłatą należnego podatku

PDOF

- Podatek od niezrealizowanych zysków (Exit Tax): Złożenie deklaracji PIT-NZ, PIT-NZS za marzec 2026 r. wraz z wpłatą należnego podatku

AKCYZA

- deklaracja o wpłacie akcyzy pobranej i wpłaconej przez płatnika (dotyczy samochodów osobowych sprzedanych w marcu 2026 r.) – AKC-P

KARTA PODATKOWA

- zapłata podatku dochodowego przez podatników opodatkowanych w formie karty podatkowej za marzec 2026 r.

10 kwietnia

INTRASTAT

- złożenie zgłoszeń INTRASTAT za marzec 2026 r. (INTRASTAT-Przywóz, INTRASTAT-Wywóz)

15 kwietnia

ZUS

- zapłata składek za marzec 2026 r. na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP, FS, FGŚP i FEP przez płatników posiadających osobowość prawną oraz złożenie deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA i raportów imiennych

* Termin przesunięty, ponieważ 5 i 6 kwietnia 2026 r. przypadają w Wielkanoc.

eprasa.pl cebec4dfc0

PODATKI LOKALNE

- zapłata przez osoby prawne, jednostki organizacyjne oraz spółki nieposiadające osobowości prawnej podatku od nieruchomości i podatku leśnego za kwiecień 2026 r.

PRACOWNICZE PLANY KAPITAŁOWE

- wpłata do PPK za marzec 2026 r.

INNE OBOWIĄZKI

- zapłata opłaty recyklingowej za torby foliowe, pobranej w I kwartale 2026 r.

20 kwietnia

ZUS

- zapłata składek za marzec 2026 r. na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne, FP, FS, FGŚP i FEP przez pozostałych płatników oraz złożenie deklaracji rozliczeniowej ZUS DRA i raportów imiennych

PDOP

- wpłata zaliczki miesięcznej na podatek dochodowy od osób prawnych za marzec 2026 r. i za I kwartał 2026 r.
- wpłata ryczałtu od dochodu spółek (estoński CIT) z tytułu ukrytych zysków i dochodu z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą jeśli w marcu 2026 r. dokonano wypłaty lub wydatku lub wykonano świadczenie
- wpłata ryczałtu od dochodu spółek (estoński CIT) z tytułu zmiany wartości składników majątku jeśli w marcu 2026 r. dokonano przejęcia, przekształcenia lub wniesienia wkładu niepieniężnego.
- zapłata przez podatnika podatku od dochodu z tytułu udziału w zyskach osób prawnych wykorzystanego niezgodnie z oświadczeniem o jego przeznaczeniu CIT-5
- wpłata za marzec 2026 r. podatku dochodowego od przychodów ze środka trwałego będącego budynkiem, o którym mowa w art. 24b updop

PDOF

- wpłata zaliczki miesięcznej na podatek dochodowy od osób fizycznych z tytułu wypłaconych w marcu 2026 r. wynagrodzeń z umowy o pracę, umowy zlecenia i umowy o dzieło
- wpłata zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych od osiągniętych w marcu 2026 r. i w I kwartale 2026 r. dochodów z pozarolniczej działalności gospodarczej
- zapłata zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych za marzec 2026 r. z tytułów określonych w art. art. 29, art. 30 ust. 1 pkt 2, 4–5a, 13–16 oraz art. 30a ust. 1 updof
- wpłata zaliczki na podatek dochodowy z tytułu wynagrodzenia ze stosunku pracy otrzymywanego z zagranicy, emerytur i rent zagranicznych otrzymywanych bez pośrednictwa banku, osobiście wykonywanej działalności, np. artystycznej, literackiej, udziału w organach stanowiących osób prawnych, działalności wykonywanej na podstawie kontraktu menedżerskiego, osobistego świadczenia usług na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło (dotyczy dochodów uzyskiwanych bez pośrednictwa płatników)
- wpłata za marzec 2026 r. podatku dochodowego od przychodów ze środka trwałego będącego budynkiem, o którym mowa w art. 30g updof

eprasa.pl cebec4dfc0

RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

- wpłata ryczałtu ewidencjonowanego za marzec 2026 r.
- wpłata ryczałtu ewidencjonowanego za I kwartał 2026 r.

PFRON

- zapłata składki na PFRON i złożenie deklaracji (DEK-I-o, DEK-I-a, DEK-I-b, DEK-II-a, DEK-W) za marzec 2026 r.

27 kwietnia**

VAT

- zapłata VAT i przesłanie pliku JPK_V7M za marzec 2026 r.
- zapłata VAT i przesłanie pliku JPK_V7K za I kwartał 2026 r.
- złożenie deklaracji VAT-8 przez podatników zarejestrowanych jako VAT UE do celów dokonywania wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów – innych niż zarejestrowani jako podatnicy VAT czynni, oraz osoby prawne niebędące podatnikami w rozumieniu art. 15 ustawy o VAT
- złożenie deklaracji VAT-9M oraz zapłata podatku przez podatników niemających obowiązku składania innych deklaracji VAT, którzy są zobowiązani do zapłaty podatku z tytułu importu usług oraz dostawy towarów i świadczenia usług opodatkowanych u nabywcy (dotyczy czynności, dla których obowiązek podatkowy powstał w marcu 2026 r.)
- zapłata VAT i złożenie skróconej deklaracji VAT-12 w zakresie usług taksówek osobowych opodatkowanych w formie ryczałtu za marzec 2026 r.
- złożenie informacji podsumowującej VAT-UE za marzec 2026 r.
- złożenie deklaracji VAT-13 przez przedstawiciela podatkowego za marzec 2026 r.

AKCYZA

- zapłata podatku akcyzowego i złożenie deklaracji AKC-4/AKC-4zo, AKC-4/A–AKC-4/F, AKC-4/H–AKC-4/N, AKC-WW, AKC-WG, AKC-EN, AKC-ST/AKC-STn

PFRON

- złożenie dokumentów dotyczących dofinansowania do wynagrodzeń niepełnosprawnych pracowników za marzec 2026 r.

INNE OBOWIĄZKI

- rozliczenie podatku cukrowego należnego za marzec 2026 r.
- rozliczenie podatku od sprzedaży detalicznej i złożenie deklaracji PSD-1 za marzec 2026 r.

28 kwietnia

INNE OBOWIĄZKI

- wpłata z zysku w przedsiębiorstwach państwowych i jednoosobowych spółkach Skarbu Państwa oraz złożenie deklaracji WZP-1M – przedsiębiorstwa i WZS-1M– spółki
- wpłata z zysku w przedsiębiorstwach państwowych i jednoosobowych spółkach Skarbu Państwa za I kwartał 2026 r. – jeżeli wybrano kwartalne okresy rozliczeń – oraz złożenie kwartalnej deklaracji: WZP-1K – przedsiębiorstwa i WZS-1K – spółki

** Termin przesunięty, ponieważ 25 kwietnia 2026 r. przypada w sobotę.

eprasa.pl cebec4dfc0

30 kwietnia

VAT

- złożenie deklaracji VII-DO za marzec 2026 r. dla rozliczenia podatku VAT w zakresie procedury importu (IOSS) przez podatnika (lub przez pośrednika – gdy państwem identyfikacji jest Polska)
- złożenie deklaracji VIN-DO za I kwartał 2026 r. dla rozliczenia podatku VAT w zakresie procedury nieunijnej OSS (dotyczy podmiotów zagranicznych, dla których państwem identyfikacji jest Polska)
- złożenie deklaracji VIU-DO za I kwartał 2026 r. dla rozliczenia podatku VAT w zakresie procedury unijnej OSS (dotyczy podatników, dla których państwem identyfikacji jest Polska
- złożenie informacji kwartalnej za I kwartał 2026 r. przez podatników korzystających z procedury SME

PDOF

- roczne rozliczenie podatku dochodowego od osób fizycznych za 2025 r. (PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39) oraz uiszczenie wynikającej z zeznania kwoty do zapłaty
- roczne rozliczenie podatku dochodowego przez przedsiębiorstwo w spadku za 2025 r. (PIT-28S, PIT-36S, PIT-36LS) oraz uiszczenie wynikającej z zeznania kwoty do zapłaty
- złożenie do US właściwego dla nierezydentów (osób fizycznych) informacji ORD-W1 za marzec 2026 r. o wynagrodzeniach wypłaconych przez podmiot będący nierezydentem osobom fizycznym będącym nierezydentami za świadczenie na rzecz rezydenta usług lub pracy; informację składa polski rezydent (osoba prawna, jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej i osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą), na rzecz którego praca lub usługi były świadczone
- podatnicy, którzy od organu rentowego otrzymali roczne obliczenie podatku PIT-40A, mogą złożyć oświadczenie PIT-OP o przekazaniu 1,5% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego
- przekazanie do US przez osoby fizyczne deklaracji o wysokości daniny solidarnościowej (DSF-1) oraz zapłata daniny
- złożenie informacji o kosztach poniesionych na robotyzację w 2025 r. (PIT-RB i PIT-RBS)
- złożenie informacji o kosztach poniesionych na działalność sportową, kulturalną oraz wspierającą szkolnictwo wyższe i naukę w 2025 r. (PIT-CSR i PIT-CSRS)
- złożenie informacji PIT-DZ przez podatnika, o którym mowa w art. 21 ust. 46 pkt 1 ustawy o pdof, który w rozliczeniu za 2025 r. korzysta z ulgi dla rodzin 4+
- przekazanie drogą elektroniczną Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej sprawozdania finansowego za 2025 r. przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych prowadzących księgi rachunkowe obowiązanych do jego sporządzenia

AKCYZA

- deklaracja w sprawie przedpłaty akcyzy (AKC-PA)

PFRON

- przekazanie do PFRON przez osoby niepełnosprawne prowadzące działalność gospodarczą wniosku o refundację zapłaconych składek emerytalno-rentowych za luty 2026 r

©℗

oprac. **Ewa Sławińska**

eprasa.pl cebec4dfc0

II. O TYM MUSISZ WIEDZIEĆ!

1 1 kwietnia 2026 r. – II etap wdrażania KSeF

1 kwietnia 2026 r. to data, która wyznacza II etap wdrożenia KSeF. To od tej daty większość podatników VAT powinna obowiązkowo wystawiać faktury przy użyciu KSeF. Jedynie mikroprzedsiębiorcy w okresie od 1 kwietnia 2026 r. do 31 grudnia 2026 r. mogą nadal wystawiać faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej, jeżeli łączna wartość sprzedaży (wraz z podatkiem), udokumentowana tymi fakturami wystawionymi w danym miesiącu, będzie mniejsza lub równa 10 000 zł.

Podatnicy VAT, którzy wdrażają KSeF w II etapie, to najliczniejsza grupa podatników VAT. II etap wdrożenia KSeF wiąże się przede wszystkim z obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF. Odroczenie terminów stosowania KSeF dotyczyło bowiem zasadniczo obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych, a nie ich otrzymywania. Jak wynika z odpowiedzi Ministerstwa Finansów z 3 marca 2026 r., odroczenie nie zwalniało również z obowiązku stosowania oznaczenia „BFK" w ewidencji i JPK_VAT. Zatem – według MF – oznaczenie to należało stosować już od 1 lutego 2026 r. wobec faktur sprzedażowych sporządzanych poza KSeF (papierowo lub elektronicznie).

Przypominamy, że poza oznaczeniem „BFK" od 1 lutego 2026 r. zostały też wprowadzone dodatkowe oznaczenia dla faktur wystawionych poza KSeF:

- „OFF" – dotyczy faktur wystawionych w okresie trwania awarii KSeF, które na dzień złożenia ewidencji nie posiadają numeru identyfikującego fakturę w KSeF, oraz
- „DI" – dotyczy dokumentów innych niż faktury.

Ministerstwo Finansów nie odniosło się w swojej odpowiedzi do oznaczeń „OFF" oraz „DI", mimo że one również obowiązują od 1 lutego 2026 r. Należy przyjąć, że one również mają zastosowanie od 1 lutego 2026 r. Dodajmy, że symbolem DI oznaczamy dowody wewnętrzne oraz dokumenty zbiorcze o sprzedaży z kasy rejestrującej. W konsekwencji takie dokumenty oznaczane są dwoma symbolami – odpowiednio DI i WEW oraz DI i RO. Symbolem DI należy oznaczać również faktury wystawiane w oparciu o przepisy inne niż polskie, czyli np. dokumenty wystawiane przez zagranicznych podatników do rozliczenia WNT i importu usług (np. faktury wystawione przez kontrahentów zagranicznych, noty obciążeniowe).

Brak sankcji

Od 1 lutego 2026 r. obowiązuje art. 106ni ust. 4 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT), zgodnie z którym w przypadku niedopełnienia przez podatnika obowiązków w zakresie wystawiania faktur w KSeF nie wszczyna się postępowania w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe. Prze-

eprasa.pl cebec4dfc0

pisy art. 106ni ustawy o VAT, przewidujące nakładanie w takich przypadkach kar pieniężnych, wejdą w życie dopiero 1 stycznia 2027 r.

Oznacza to, że w okresie od 1 lutego do 31 grudnia 2026 r. naruszanie obowiązków związanych z wystawianiem faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF (w tym wystawianie „zwykłych" faktur papierowych lub elektronicznych przez podatników obowiązanych do ich wystawienia jako faktur ustrukturyzowanych) nie będzie skutkowało sankcjami.

Należy jednak zwrócić uwagę, że to „odroczenie" stosowania sankcji za brak wystawiania faktur w KSeF lub błędy w ich wystawianiu odnosi się do przypadków samego obowiązku wystawienia faktury. Przepis art. 106ni ustawy o VAT nie zwalnia z sankcji za błędy w ewidencji VAT. Brak wymaganych oznaczeń w ewidencji VAT może być podstawą do wdrożenia procedury korekty oraz nałożenia sankcji za błędy w ewidencji na podstawie art. 109 ust. 3h ustawy o VAT.

Wyłączenie z KSeF przedsiębiorców fakturujących na kwoty nieprzekraczające 10 000 zł

Do końca 2026 r. poza KSeF faktury mogą wystawiać podatnicy, których miesięczna wartość sprzedaży brutto udokumentowana fakturami nie przekroczy 10 000 zł. Dla tej grupy najważniejsze jest ustalenie, w jaki sposób obliczać łączną wartość sprzedaży.

Do limitu wlicza się jedynie faktury, które obowiązkowo należałoby wystawić w KSeF (tj. w stosunku do których nie istnieją żadne wyłączenia lub przepisy epizodyczne pozwalające na ich wystawienie poza KSeF). Zgodnie z wyjaśnieniami MF opublikowanymi na www.ksef.gov.pl, do limitu nie należy wliczać:

- wartości faktur wystawionych przy użyciu kas rejestrujących,
- wartości paragonów fiskalnych do 450 zł uznanych za faktury uproszczone,
- wartości faktur konsumenckich, ponieważ nie są one objęte obowiązkowym KSeF.

Po przekroczeniu limitu podatnik wystawia już w KSeF fakturę, którą przekroczył limit, oraz wszystkie kolejne faktury w kolejnych miesiącach – niezależnie od tego, czy w kolejnych miesiącach przekroczy limit 10 000 zł czy też nie.

Do limitu należy wliczać faktury wystawione w danym miesiącu, czyli bierze się pod uwagę datę wystawienia faktury. Jeżeli przykładowo sprzedaż ma miejsce 5 kwietnia 2026 r., a fakturę wystawiono 7 maja 2026 r., to fakturę tę wlicza się do limitu 10 000 zł zgodnie z datą wystawienia, czyli w maju 2026 r.

ŹRÓDŁO:

- informacja Ministerstwa Finansów przekazywana do mediów na zapytania dziennikarzy, wydana 3 marca 2026 r., pt. „Dodatkowe oznaczenia dla faktur wystawionych poza KSeF" (ID informacji 681769) - opubl. na www.eureka.mf. gov.pl
- odpowiedzi na pytania pt. „Poniżej 10 000 zł – najczęściej zadawane pytania" – dostępne na www.ksef.podatki.gov.pl

©℗
Ewa Sławińska
prawnik, redaktor naczelna „MONITORA księgowego"

eprasa.pl cebec4dfc0

2 Dokumentowanie usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych – po zmianach od 1 kwietnia 2026 r.

Od 1 kwietnia 2026 r. świadczenie usług parkingowych na rzecz osób prywatnych powinno być ewidencjonowane na kasie fiskalnej. Zwolnienie z tego obowiązku jest przewidziane tylko w dwóch przypadkach. W związku z wprowadzonymi zmianami wskazujemy, jakie są obecnie zasady dokumentowania usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych dla celów VAT.

1. Usługi parkingowe a usługi wynajmu miejsc parkingowych

Przepisy VAT nie definiują pojęcia usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych. Konieczne jest w tej sytuacji odwołanie się do treści Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU), gdzie usługi parkingowe klasyfikowane są w grupowaniu 52.21.24.0. Grupowanie to nie obejmuje wynajmu lub dzierżawy zamykanych garaży lub budynków garażowych dla pojazdów na okresy miesięczne lub roczne. Te są klasyfikowane w grupowaniu PKWiU 68.20.12.0 – wynajem i obsługa nieruchomości niemieszkalnych własnych lub dzierżawionych.

Z tego względu należy przyjąć, że:

1) usługami wynajmu miejsc parkingowych są usługi udostępniania miejsc parkingowych na okresy miesięczne lub roczne,

2) usługami parkingowymi są usługi udostępniania miejsc parkingowych na okresy krótsze niż okresy miesięczne lub roczne.

Tak też pojęcia usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych należy rozumieć w dalszej części niniejszego artykułu. Rozróżnienie to jest istotne, biorąc pod uwagę wprowadzony od 1 kwietnia 2026 r. obowiązek ewidencjonowania usług parkingowych lub inaczej – wyłączenie usług parkingowych ze zwolnień z obowiązku ewidencjonowania.

2. Usługi parkingowe oraz usługi wynajmu miejsc parkingowych a obowiązek ewidencjonowania

Podatnicy dokonujący sprzedaży na rzecz osób prywatnych (to jest osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych) są obowiązani, co do zasady, prowadzić ewidencję obrotu i kwot podatku należnego przy zastosowaniu kas rejestrujących. Obowiązek ten jest sformułowany w art. 111 ust. 1 ustawy z 11 marca 2004 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT). Zwolnienia z tego obowiązku określa Minister Finansów w kolejno wydawanych okresowych rozporządzeniach w sprawie zwolnień z obowiązku ewidencjonowania. Obecnie obowiązuje rozporządzenie wprowadzone na okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2027 r. (zob. rozporządzenie Ministra Finansów z 17 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących; dalej: rozporządzenie). Z przepisów tego rozporządzenia wynika, że od 1 kwietnia 2026 r. nie ma już możliwości stosowania zwolnień z obowiązku ewidencjonowania do świadczenia usług parkingu samochodów i innych pojazdów (zob. § 4 ust. 1 pkt 2 lit. n oraz § 8 ust. 2 rozporządzenia). Zatem od 1 kwietnia 2026 r. usługi te powinny być obowiązkowo ewidencjonowane na kasie rejestrującej. Problem w tym, że w przepisach rozporządzenia nie został wskazany symbol PKWiU usług parkingu samochodów i innych pojazdów, które powinny być obowiązkowo ewidencjonowane. Pojawia się w związku z tym pytanie, czy obowiązek ten obejmuje tylko usługi parkingowe czy również usługi wynajmu miejsc parkingowych.

W ocenie autora należy przyjąć, że obowiązek ewidencjonowania obejmuje wyłącznie usługi parkingowe. Nie dotyczy natomiast usług wynajmu miejsc parkingowych. Niedające się usunąć wątpliwości co do treści przepisów prawa podatkowego powinny być bowiem rozstrzygane na korzyść podatnika (zob. art. 2a ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa; dalej: Ordynacja podatkowa). Skoro usługi wynajmu miejsc parkingowych na okresy miesięczne lub roczne są klasyfikowane w PKWiU w grupowaniu 68 obejmującym „USŁUGI ZWIĄZANE Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI" (m.in. wynajmu nieruchomości), to są to usługi wynajmu nieruchomości, a nie usługi parkingowe klasyfikowane w grupowaniu 52.21.24.0 (zob. wiążącą informację stawkową Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 8 maja 2025 r., sygn. 0112-KDSL2-2.440.91.2025.2.AS).

Oznacza to, że świadczenie na rzecz osób prywatnych usług wynajmu miejsc parkingowych powinno korzystać ze zwolnień z obowiązku ewidencjonowania, w tym ze zwolnienia obejmującego świadczenie usług na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych, stosowanego pod warunkiem że:

- świadczący usługę otrzyma w całości zapłatę za wykonaną czynność za pośrednictwem poczty, banku lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (odpowiednio na rachunek bankowy podatnika lub na rachunek podatnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, której jest członkiem) oraz
- z ewidencji i dowodów dokumentujących zapłatę jednoznacznie wynika, jakiej konkretnie czynności dotyczyła.

– zob. § 2 ust. 1 w zw. z poz. 42 załącznika do rozporządzenia.

Niestety organy podatkowe reprezentują w tej kwestii odmienne stanowisko. Tytułem przykładu wskazać można interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 14 listopada 2025 r. (sygn. 0114-KDIP1-3.4012.759.2025.1.PRM) oraz z 11 lutego 2026 r. (sygn. 0114-KDIP1-3.4012.945.2025.1.KP). Jak czytamy w drugiej z tych interpretacji:

eprasa.pl cebec4dfc0

MF *(...) wyłączenie od zwolnienia usług parkingowych nie zostało doprecyzowane poprzez odesłanie do właściwej klasyfikacji PKWiU. W związku z tym niezależnie od tego, do jakiego kodu PKWiU usługa parkingowa będzie zaliczana, wyłączone jest zastosowanie zwolnienia. Tym samym, w niniejszej sprawie, klasyfikacja przedmiotowych usług na podstawie PKWiU nie ma znaczenia. Wyłączenie, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt 2 lit. n rozporządzenia odwołuje się jedynie do rodzaju wykonywanych świadczeń. W usługach parkingowych mieszczą się zatem usługi polegające na udostępnianiu parkingu, tj. miejsca przeznaczonego do pozostawienia samochodu za opłatą. Nieistotna jest również, w tej sprawie, umowa łącząca usługodawcę z usługobiorcą ani warunki udostępniania parkingu, m.in. czas (godzina, cały miesiąc), forma płatności (abonament miesięczny, konkretne godziny).*

Nawet wydzielenie miejsc parkingowych na prywatnej posesji i ich wynajem powinno być, według MF, objęte obowiązkiem ewidencjonowania. Tak rozstrzygnął Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 5 maja 2025 r. (sygn. 0113-KDIPT1--3.4012.88.2025.2.ALN), w której czytamy:

MF *Podkreślić należy, że zarówno w ustawie o podatku od towarów i usług, jak i rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących, nie została zawarta definicja usług parkingu samochodów i innych pojazdów. W związku z tym, aby prawidłowo określić, czy podatnik ma obowiązek ewidencjonować usługi na kasie rejestrującej konieczne jest wzięcie pod uwagę faktycznej treści świadczonej usługi.*

W § 3 pkt 25 rozporządzenia Ministra Infrastruktury i Budownictwa z 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie (j.t. Dz.U. z 2022 r. poz. 1225 ze zm.), wskazano, że:

Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o parkingu – należy przez to rozumieć wydzieloną powierzchnię terenu przeznaczoną do postoju i parkowania samochodów, składającą się ze stanowisk postojowych oraz dojazdów łączących te stanowiska, jeżeli takie dojazdy występują.

Z treści umowy między Panią a osobą wynajmującą wynikało będzie, że faktycznie świadczona usługa będzie usługą parkingu, gdyż wydzieloną powierzchnię terenu przeznaczoną do postoju i parkowania samochodów należy rozumieć jako parking samochodów i innych pojazdów. Dlatego nie można się zgodzić z Panią, że PKWiU dla świadczonych usług to 68.20.12.0 – wynajem i usługi zarządzania nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.

Ze względu na widoczną tendencję do objęcia obowiązkiem ewidencjonowania wszystkich usług związanych z parkowaniem samochodów, warto zwrócić się do Dyrektora KIS z indywidualnym wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej, która potwierdziłaby lub wykluczyła obowiązek ewidencjonowania usług wynajmu miejsc parkingowych.

Obecnie, wobec stanowiska reprezentowanego przez organy podatkowe, należy przyjąć założenie, że od 1 kwietnia 2026 r. podatnicy obowiązani są ewidencjonować za po-

eprasa.pl cebec4dfc0

mocą kas rejestrujących nie tylko wszystkie świadczone na rzecz osób prywatnych usługi parkingowe, ale również większość świadczonych na rzecz osób prywatnych usług wynajmu miejsc parkingowych.

2.1. Wyjątki od obowiązku ewidencjonowania usług parkingowych

Od obowiązku ewidencjonowania usług parkingowych są dwa wyjątki:

- pierwszy z nich dotyczy usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych świadczonych przy użyciu urządzeń, w tym wydających bilety, obsługiwanych przez klienta, które również w systemie bezobsługowym przyjmują należność w bilonie, banknotach lub innej formie (bezgotówkowej). Takie usługi do 31 marca 2027 r. pozostają zwolnione z obowiązku ewidencjonowania na podstawie § 8 ust. 4 rozporządzenia,
- drugi wyjątek dotyczy usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych świadczonych przez podatnika na rzecz jego pracowników. Świadczenie takich usług bezterminowo korzysta ze zwolnienia z obowiązku ewidencjonowania na podstawie § 2 ust. 1 w zw. z poz. 38 załącznika do rozporządzenia (zob. § 4 ust. 1 pkt 2 lit. n w zw. z ust. 3 pkt 2 lit. e rozporządzenia).

W przygotowaniu pozostaje projekt, który ma objąć tym wyłączeniem usługi parkingowe świadczone przez:

- spółdzielnie mieszkaniowe na rzecz członków lub innych osób, którym przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu lub które są właścicielami lokali położonych w budynkach administrowanych przez spółdzielnie mieszkaniowe,
- wspólnoty mieszkaniowe na rzecz właścicieli lokali.

Na dzień oddania do druku „MONITORA księgowego" nr 4/2026 rozporządzenie w tej sprawie nie zostało opublikowane w Dzienniku Ustaw. Niezwłocznie po jego publikacji poinformujemy o tym w aktualnościach na stronie cyfrowego wydania „Mk".

3. Faktury dokumentujące usługi parkingowe oraz usługi wynajmu miejsc parkingowych

3.1. Fakturowanie usług wynajmu miejsc parkingowych na rzecz osób prywatnych oraz innych podmiotów niebędących podatnikami ani osobami prawnymi niebędącymi podatnikami

Odróżnienie usług parkingowych od usług wynajmu miejsc parkingowych ma również kluczowe znaczenie z punktu widzenia obowiązku wystawiania faktur na żądanie osób prywatnych (oraz innych podmiotów niebędących podatnikami ani osobami prawnymi niebędą-

eprasa.pl cebec4dfc0

cymi podatnikami). Z art. 106b ust. 3 pkt 1 lit. a ustawy o VAT wynika bowiem, że obowiązek taki nie istnieje w przypadku czynności, o których mowa w art. 19a ust. 5 pkt 4 ustawy o VAT. Do czynności tych należą zaś usługi najmu, dzierżawy, leasingu lub usług o podobnym charakterze (zob. art. 19a ust. 5 pkt 4 lit. b tiret trzecie ustawy o VAT).

Powoduje to, że podatnicy świadczący na rzecz osób prywatnych usługi wynajmu miejsc parkingowych nie mają obowiązku wystawiania faktur na żądanie tych osób. Potwierdził to Szef Krajowej Administracji Skarbowej w zmianie interpretacji indywidualnej z 28 stycznia 2026 r. (sygn. DOP7.8101.91.2025.FMLM), w której czytamy, że:

MF *(...) w sytuacji gdy z żądaniem wystawienia faktury dokumentującej świadczenie usługi najmu miejsca parkingowego wystąpi podmiot niebędący podatnikiem VAT – Wnioskodawca nie ma obowiązku wystawienia faktury.*

Przy czym brak obowiązku wystawiania na żądanie faktur dokumentujących usługi wynajmu miejsc parkingowych świadczone na rzecz osób prywatnych nie oznacza zakazu wystawiania takich faktur.

Również to potwierdził we wskazanej wcześniej zmianie interpretacji indywidualnej Szef Krajowej Administracji Skarbowej, stwierdzając, że:

MF *(...) brak obowiązku wystawienia faktury na zgłoszone w odpowiednim terminie żądanie nabywcy (niebędącego podatnikiem VAT) nie oznacza zakazu wystawienia takiej faktury.*

Podsumowując, Szef KAS twierdzi, że w przypadku świadczenia usług wynajmu miejsc parkingowych na rzecz osób prywatnych nie ma obowiązku wystawiania faktur nawet na żądanie tych osób, ale też nie ma zakazu wystawiania takich faktur.

3.2. Fakturowanie usług parkingowych świadczonych na rzecz osób prywatnych oraz innych podmiotów niebędących podatnikami ani osobami prawnymi niebędącymi podatnikami

W przypadku usług parkingowych świadczonych na rzecz osób prywatnych (oraz innych podmiotów niebędących podatnikami ani osobami prawnymi niebędącymi podatnikami) faktury muszą być wystawiane (na żądanie nabywcy), jeżeli żądanie ich wystawienia zostało zgłoszone w terminie 3 miesięcy, licząc od końca miesiąca, w którym wykonano usługę bądź otrzymano całość lub część zapłaty (zob. art. 106b ust. 4 ustawy o VAT).

Podatnik świadczący usługę parkingową wystawia wówczas fakturę:

1) nie później niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wykonano usługę parkingową lub otrzymano całość lub część płatności przed jej wykonaniem – jeżeli żądanie wystawienia faktury zostało zgłoszone do końca miesiąca, w którym wykonano usługę parkingową bądź otrzymano całość lub część zapłaty,

eprasa.pl cebec4dfc0

2) nie później niż 15. dnia od dnia zgłoszenia żądania – jeżeli żądanie wystawienia faktury zostało zgłoszone po upływie miesiąca, o którym mowa w pkt 1

– zob. art. 106i ust. 6 ustawy o VAT.

Faktury dokumentujące świadczenie usług parkingowych wystawiane na rzecz osób prywatnych nie muszą być wystawiane jako faktury ustrukturyzowane przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Mogą być wystawiane jako „zwykłe" faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej (zob. art. 106ga ust. 2 pkt 4 ustawy o VAT).

Natomiast faktury dokumentujące świadczenie usług parkingowych na rzecz innych podmiotów niż osoby prywatne, to znaczy podmiotów niebędących podatnikami ani osobami prawnymi niebędącymi podatnikami (na przykład na rzecz stowarzyszeń zwykłych), muszą być wystawiane jako faktury ustrukturyzowane przy użyciu KSeF.

3.3. Fakturowanie usług parkingowych oraz usług wynajmu miejsc parkingowych świadczonych na rzecz podatników VAT oraz osób prawnych niebędących podatnikami

Usługi parkingowe oraz usługi wynajmu miejsc parkingowych świadczone na rzecz podatników oraz osób prawnych niebędących podatnikami:

- muszą być dokumentowane fakturami niezależnie od tego, czy nabywca usługi zażądał wystawienia faktury czy nie, jeżeli świadczący usługę jest podatnikiem VAT niekorzystającym ze zwolnienia podmiotowego, albo
- powinny być dokumentowane fakturami po zgłoszeniu takiego żądania przez nabywcę, jeżeli usługi są świadczone przez podatnika korzystającego ze zwolnienia podmiotowego (zob. art. 106b ust. 2 w zw. z art. 106b ust. 3 pkt 2 ustawy o VAT).

Potwierdził to Szef Krajowej Administracji Skarbowej w zmianie interpretacji indywidualnej z 28 stycznia 2026 r. (sygn. DOP7.8101.91.2025.FMLM), stwierdzając, że:

MF *Spółka jest zobowiązana do wystawienia faktury VAT w sytuacji gdy opłata za najem miejsca parkingowego została naliczona dla podmiotu będącego podatnikiem podatku VAT.*

Przytoczone stanowisko Szefa KAS dotyczyło co prawda usług wynajmu miejsc parkingowych, ale analogicznie należy je stosować do usług parkingowych.

Należy zauważyć, że i w tym przypadku istotne jest odróżnienie usług parkingowych od usług wynajmu miejsc parkingowych. Odmiennie dla tych usług wygląda bowiem kwestia terminu wystawiania faktur oraz obowiązku wystawiania faktur zaliczkowych.

I tak:

1) faktury dokumentujące świadczenie usług parkingowych powinny być wystawiane nie później niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wykonano usługę

eprasa.pl cebec4dfc0

(zob. art. 106i ust. 1 ustawy o VAT). Jednocześnie w przypadku otrzymania całości lub części zapłaty przed wykonaniem usługi parkingowej obowiązkiem podatników jest co do zasady wystawienie tzw. faktury zaliczkowej (nie później niż 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym otrzymano całość lub część zapłaty od nabywcy – zob. art. 106i ust. 2 ustawy o VAT),

2) faktury dokumentujące świadczenie usług wynajmu miejsc parkingowych wystawiane powinny być nie później niż z upływem terminu płatności (zob. art. 106i ust. 3 pkt 4 ustawy o VAT). Jednocześnie w przypadku otrzymania całości lub części zapłaty przed wykonaniem usługi wynajmu miejsca parkingowego faktury zaliczkowe nie są wystawiane (co wynika z art. 106b ust. 1 pkt 4 lit. b w zw. z art. 19a ust. 5 pkt 4 lit. b tiret trzecie ustawy o VAT).

W obu przypadkach faktury muszą być wystawiane co do zasady jako faktury ustrukturyzowane, czyli przy użyciu KSeF. Wyjątek obowiązujący do końca 2026 r. dotyczy:

1) faktur wystawianych przez podatników nieobjętych jeszcze obowiązkiem wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF ze względu na brzmienie art. 145m ust. 1 ustawy o VAT, tj. ze względu na łączną wartość sprzedaży udokumentowanej „zwykłymi" fakturami nieprzekraczającą miesięcznie 10 000 zł,
2) faktur wystawianych przy zastosowaniu kas rejestrujących (zob. art. 145n ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT),
3) stanowiących tzw. faktury uproszczone paragonów z NIP nabywcy wystawianych na kwoty nieprzekraczające 450 zł (zob. art. 145n ust. 1 pkt 2 ustawy o VAT).

Dodać należy, że Szef Krajowej Administracji Skarbowej w cytowanej już wcześniej zmianie interpretacji indywidualnej z 28 stycznia 2026 r. (sygn. DOP7.8101.91.2025.FMLM) wyjaśnił, jak – jego zdaniem – powinien postąpić podatnik, w przypadku gdy nabywca usługi wynajmu miejsca parkingowego ujawni, że dokonał zakupu w charakterze podatnika VAT dopiero po pewnym czasie, na przykład w sytuacji, gdy opłata jest uiszczana za pomocą automatycznej kasy parkingowej. W interpretacji tej czytamy, że nieprawidłowe jest stanowisko podatnika, że:

MF *(...) w przypadku najmu miejsc parkingowych, za które opłata jest uiszczana za pomocą automatycznej kasy parkingowej bezpośrednio przed zakończeniem korzystania z usługi, Spółka nie jest zobowiązana do wystawienia faktury dokumentującej wykonanie usługi najmu, jeżeli dopiero po 15 dniu miesiąca następującego po miesiącu świadczenia usługi najmu najemca poinformuje, że dokonał zakupu jako podatnik i zażąda wystawienia faktury.*

W ocenie autora jest to jednak stanowisko nieprawidłowe, gdyż jego przyjęcie „zmusza" podatników do wystawiania faktur po terminie ich wystawienia, a więc w sposób wadliwy. Potwierdził to zresztą Szef Krajowej Administracji Skarbowej, stwierdzając, że w takim przypadku „mamy do czynienia z wadliwością (…) faktury".

W ocenie autora w takich przypadkach obowiązek wystawienia faktury istnieje tylko, jeżeli w terminie jej wystawienia (czyli najczęściej z chwilą upływu terminu płatności) po-

eprasa.pl cebec4dfc0

datnik posiada dane nabywcy będącego podatnikiem lub osobą prawną. W przypadku braku takiej wiedzy obowiązek wystawienia faktury nie istnieje. Należy się zatem zgodzić ze stanowiskiem zajętym przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 11 lipca 2025 r. (sygn. 0114-KDIP4-1.4012.185.2025.2.DP), w której czytamy, że:

MF *(...) w sytuacji, gdy w terminie ustawowym do wystawienia faktury określonym w art. 106i ust. 3 pkt 4 ustawy (…) z przyczyn od siebie niezależnych nie posiadają/ nie będą Państwo posiadać danych nabywcy, ani nie są/nie będą Państwo w stanie żadnymi dostępnymi prawnie środkami ustalić (otrzymać z CEPiK) danych nabywcy/Korzystającego niezbędnych do wystawienia faktury – należy uznać, że nie ma/nie będzie możliwości ustalenia, czy odbiorcą usługi jest podatnik podatku VAT czy też osoba niebędąca podatnikiem. W takiej sytuacji nie mają/ nie będą Państwo mieć obowiązku wystawienia faktury.*

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 19a, art. 106b, art. 106ga, art. 106i, art. 111 ust. 1, art. 113, art. 145m oraz art. 145n ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1811)
- § 2 ust. 1 w zw. z poz. 38 załącznika, § 4 ust. 1 pkt 2 lit. n oraz § 8 rozporządzenia Ministra Finansów z 17 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz.U. z 2024 r. poz. 1902)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- wiążąca informacja stawkowa Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 8 maja 2025 r. (sygn. 0112-KDSL2--2.440.91.2025.2.AS)
- interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej: z 5 maja 2025 r. (sygn. 0113-KDIPT1--3.4012.88.2025.2.ALN), z 11 lipca 2025 r. (sygn. 0114-KDIP4-1.4012.185.2025.2.DP), z 14 listopada 2025 r. (sygn. 0114-KDIP1-3.4012.759.2025.1.PRM) oraz z 11 lutego 2026 r. (sygn. 0114-KDIP1-3.4012.945.2025.1.KP)
- zmiana interpretacji indywidualnej z 28 stycznia 2026 r. wydana przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (sygn. DOP7.8101.91.2025.FMLM)

©℗

Tomasz Krywan
doradca podatkowy, autor komentarza VAT 2026 wydanego nakładem INFOR PL S.A.

3 Zwolnienie z VAT dla transakcji finansowanych z SAFE – MF wydał objaśnienia

Minister Finansów wydał objaśnienia dotyczące zasad stosowania zwolnienia z VAT przez podatników realizujących zamówienia wspierane ze środków SAFE.

Objaśnienia dotyczą zasad stosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług (VAT) dostaw produktów związanych z obronnością lub innych produktów do celów obronnych

eprasa.pl cebec4dfc0

dokonywanych w ramach umów wynikających z zamówień wspieranych ze środków Instrumentu na rzecz Zwiększenia Bezpieczeństwa Europy (dalej: instrument SAFE). Celem objaśnień jest przedstawienie praktycznego zastosowania przepisów w zakresie VAT, dotyczących zwolnienia od VAT dostaw, wewnątrzwspólnotowych nabyć oraz importu towarów związanych z obronnością lub innych produktów do celów obronnych dokonywanych w ramach umów wynikających z zamówień wspieranych ze środków instrumentu SAFE.

Zwolnienie z VAT z zachowaniem prawa do odliczenia

27 maja 2025 r. Rada Europy wydała rozporządzenie 2025/1106 ustanawiające Instrument na rzecz Zwiększenia Bezpieczeństwa Europy (instrument SAFE) poprzez Wzmocnienie Europejskiego Przemysłu Obronnego (dalej: rozporządzenie SAFE). Zgodnie z art. 20 ust. 1 rozporządzenia SAFE dostawy, wewnątrzwspólnotowe nabycia i import produktów związanych z obronnością lub innych produktów do celów obronnych dokonywane w ramach umów wynikających z zamówień wspieranych ze środków instrumentu SAFE są zwolnione od podatku od wartości dodanej (VAT) mającego zastosowanie na mocy dyrektywy 2006/112/WE. Jest to zwolnienie z prawem do odliczenia VAT zapłaconego na poprzednim etapie.

Warunek – świadectwo zwolnienia z VAT

Z art. 20 ust. 2 rozporządzenia SAFE wynika, że warunkiem stosowania zwolnienia jest posiadanie przez dostawcę produktów związanych z obronnością lub innych produktów do celów obronnych świadectwa zwolnienia z VAT, które jest opieczętowane przez właściwe organy państwa członkowskiego podmiotu nabywającego te produkty w ramach zamówień wspieranych w zakresie instrumentu SAFE.

Świadectwo zwolnienia jest dowodem potwierdzającym, że dana transakcja kwalifikuje się do zwolnienia od VAT na mocy rozporządzenia SAFE.

Pełna treść objaśnień, zilustrowana przykładami, dostępna jest w formie cyfrowej wraz z bieżącym numerem „Mk” nr 4/2026 – po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty).

ŹRÓDŁO:

- objaśnienia podatkowe z 9 marca 2026 r. dotyczące stosowania zwolnienia od podatku od towarów i usług dostaw produktów związanych z obronnością lub innych produktów do celów obronnych, dokonywanych w ramach umów wynikających z zamówień wspieranych ze środków instrumentu SAFE (sygn. PT2.8101.1.2026) – opublikowane 12 marca 2026 r. na www.eureka.mf.gov.pl

©℗

oprac. **Ewa Sławińska**

eprasa.pl cebec4dfc0

4 Oficjalnie „miękkie hybrydy” z niższym opodatkowaniem akcyzą – MF wydał interpretację ogólną

Jeżeli w samochodzie osobowym określanym mianem „miękkiej hybrydy” do jego napędu wykorzystywane są współdziałające ze sobą dwa rodzaje silników, tj. silnik spalinowy i silnik elektryczny, przy zastosowaniu wykładni językowej należy przyjąć, że są to samochody o hybrydowym napędzie spalinowo-elektrycznym, do których mają zastosowanie obniżone stawki podatku akcyzowego, o których mowa w art. 105 pkt 1a lit. a oraz pkt 1b ustawy z 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (dalej: ustawa o podatku akcyzowym). Takie stanowisko zajął Minister Finansów w interpretacji ogólnej opublikowanej 3 marca 2026 r.

Jak stanowi art. 105 ustawy o podatku akcyzowym, stawka akcyzy na samochody osobowe wynosi:

1) 18,6% podstawy opodatkowania – dla samochodów osobowych o pojemności silnika powyżej 2000 cm^3;

1a) 9,3% podstawy opodatkowania – dla samochodów osobowych:

   a) o hybrydowym napędzie spalinowo-elektrycznym, w którym energia elektryczna nie jest akumulowana przez podłączenie do zewnętrznego źródła zasilania, o pojemności silnika spalinowego wyższej niż 2000 cm^3, ale nie wyższej niż 3500 cm^3,

   b) stanowiących pojazd hybrydowy w rozumieniu art. 2 pkt 13 ustawy z dnia 11 stycznia 2018 r. o elektromobilności i paliwach alternatywnych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1289) o pojemności silnika spalinowego wyższej niż 2000 cm^3, ale nie wyższej niż 3500 cm^3;

1b) 1,55% podstawy opodatkowania – dla samochodów osobowych o hybrydowym napędzie spalinowo-elektrycznym, w którym energia elektryczna nie jest akumulowana przez podłączenie do zewnętrznego źródła zasilania, o pojemności silnika spalinowego równej 2000 cm^3 lub niższej;

2) 3,1% podstawy opodatkowania – dla pozostałych samochodów osobowych.

Zgodnie ze stanowiskiem Ministra Finansów, wyrażonym w interpretacji ogólnej, wymogi art. 105 pkt 1a lit. a oraz pkt 1b ustawy o podatku akcyzowym spełnia taki pojazd, w którym ruch stanowi bezpośrednią konsekwencję pracy co najmniej dwóch różnych silników (spalinowego i elektrycznego).

W tym kontekście dwa silniki, czyli spalinowy i elektryczny, muszą współistnieć i składać się na napęd samochodu. Jednak silniki te nie muszą wykazywać się samodzielnością na tyle, by niezależnie od siebie umożliwiały wprawienie pojazdu w ruch i kontynuowanie jazdy. W związku z tym, jeśli w pojazdach typu „miękka hybryda” obok silnika spalinowego znajduje się silnik elektryczny, który go jedynie wspiera, to jest to wystarczające dla

eprasa.pl cebec4dfc0

spełnienia przesłanki o posiadaniu napędu spalinowo-elektrycznego i możliwości skorzystania z obniżonych stawek podatku akcyzowego, o których mowa w art. 105 pkt 1a lit. a oraz pkt 1b ustawy o podatku akcyzowym.

Podsumowując, oznacza to, że tzw. miękkie hybrydy mogą korzystać z obniżonych stawek podatku akcyzowego. MF przyznał przy tym, że kod Nomenklatury Scalonej nie ma znaczenia na etapie rozstrzygania o zastosowaniu obniżonych stawek podatku akcyzowego.

ŹRÓDŁO:

- interpretacja ogólna Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie stosowania obniżonych stawek podatku akcyzowego, o których mowa w art. 105 pkt 1a lit. a i pkt 1b ustawy o podatku akcyzowym, na samochody osobowe określane mianem „miękka hybryda" (MHEV) wydana 26 lutego 2026 r. (sygn. PAD6.8101.1.2026) – opubl. w Dz.Urz. Min. Fin. i Gosp. z 3 marca 2026 r. poz. 19 oraz na www.eureka.mf.gov.pl

©℗

oprac. **Ewa Sławińska**

5 Możliwość rezygnacji z raportowania ESG za lata 2025–2026 – zmiana ustawy o rachunkowości

14 marca 2026 r. weszła w życie nowelizacja ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości. Dzięki niej część firm zobowiązanych do raportowania informacji ESG zyskała zwolnienie z tego obowiązku za lata 2025 i 2026. Skorzystanie ze zwolnienia jest dobrowolne. Decyzję w tej sprawie podejmuje kierownik jednostki.

Raportowanie ESG to proces ujawniania przez firmy danych niefinansowych dotyczących ich wpływu na środowisko (Environmental), odpowiedzialności społecznej (Social) oraz ładu korporacyjnego (Governance). Raport ESG prezentuje strategię zrównoważonego rozwoju jednostki raportującej.

Zwolnienie z obowiązku raportowania ESG jest wdrożeniem opcji dla państwa członkowskiego Unii Europejskiej zawartej w dyrektywie 2026/470 opublikowanej 26 lutego 2026 r., będącej częścią pakietu uproszczeniowego Omnibus I. Dyrektywa ta przewiduje m.in. ograniczenie od 2027 r. liczby firm objętych obowiązkiem raportowania ESG. Raportować będą musiały tylko największe firmy, czyli takie, które:

- zatrudniają ponad 1000 pracowników oraz
- osiągają bardzo wysokie przychody – ponad 450 mln euro rocznie.

W związku z wprowadzonym zwolnieniem firmy, które sporządziły raport ESG za 2024 r., a które według nowych przepisów Unii Europejskiej nie będą już objęte tym obowiązkiem, będą mogły podjąć decyzję o niesporządzaniu raportów ESG za lata 2025 i 2026.

Decyzję o zwolnieniu podejmie np. zarząd spółki, biorąc pod uwagę m.in. strategię firmy, koszty raportowania oraz korzyści biznesowe.

eprasa.pl cebec4dfc0

Prawo do czasowego skorzystania ze zwolnienia z obowiązku raportowania ESG zostało wprowadzone w art. 84a ustawy o rachunkowości, w następującym brzmieniu:

§ *1. W roku obrotowym rozpoczynającym się w okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2026 r. jednostki obowiązane do stosowania przepisów art. 49 ust. 3b oraz rozdziału 6c mogą nie wykonywać obowiązków wynikających z tych przepisów, jeżeli w tym roku obrotowym i w roku poprzedzającym ten rok obrotowy nie przekroczyły następujących wielkości:*

1) 1000 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty, lub

2) 1 900 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy.

2. W roku obrotowym rozpoczynającym się w okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2026 r. jednostki dominujące grup kapitałowych obowiązane do stosowania przepisu art. 55 ust. 2a zdanie pierwsze, w zakresie sporządzania sprawozdania z działalności grupy kapitałowej według wymogów określonych w art. 49 ust. 3b, oraz przepisów rozdziału 6c mogą nie wykonywać obowiązków wynikających z tych przepisów, jeżeli w tym roku obrotowym i w roku poprzedzającym ten rok obrotowy nie przekroczyły na poziomie grupy kapitałowej następujących wielkości:

1) 1000 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty, lub

2) 1 900 000 000 zł po dokonaniu wyłączeń konsolidacyjnych, o których mowa w art. 60 ust. 2 i 6, albo 2 280 000 000 zł przed dokonaniem tych wyłączeń – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy.

3. Decyzję o niewykonywaniu obowiązków zgodnie z ust. 1 i 2 podejmuje odpowiednio kierownik jednostki albo kierownik jednostki dominującej.

Przyjęte rozwiązanie ma poprawić konkurencyjność przedsiębiorstw, szczególnie w sytuacji rosnącej presji konkurencyjnej ze strony rynków poza Unią Europejską.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 49 ust. 3b, art. 60 ust. 2 i 6, art. 84a ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 120; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 333)

©℗

Paweł Muż
ekonomista, redaktor „MONITORA księgowego”

6 Zmiana okresu składkowego – jak ustalić składkę wypadkową od kwietnia 2026 r.

W nowym okresie składkowym rozpoczynającym się 1 kwietnia 2026 r. stopy procentowe składek na ubezpieczenie wypadkowe według PKD nie uległy

eprasa.pl cebec4dfc0

zmianie. Jednak zmiana składki wypadkowej może wystąpić u tych płatników, którzy zmienili profil przeważającej działalności według PKD, a także w przypadku gdy ZUS ustala wysokość składki wypadkowej indywidualnie, na podstawie złożonych przez płatnika informacji ZUS IWA z 3 ostatnich lat.

Od 1 kwietnia 2026 r. do 31 marca 2027 r. trwa nowy okres składkowy. Zasadniczo dla większości płatników składek, którzy sami ustalają wysokość tej składki, nic się nie zmieni w stosunku do poprzedniego roku składkowego.

Przypomnijmy, że do samodzielnego ustalenia stopy procentowej składki wypadkowej zobowiązane są te podmioty, które:

- podlegają wpisowi do rejestru REGON, ale w poprzednim roku kalendarzowym zgłaszały do ubezpieczenia wypadkowego nie więcej niż 9 osób,
- nie podlegają wpisowi do rejestru REGON (bez względu na liczbę ubezpieczonych),
- podlegają wpisowi do rejestru REGON, ale za ostatnie 3 lata kalendarzowe nie składały informacji ZUS IWA (m.in. nie prowadziły działalności gospodarczej przez cały ten okres), ale w ostatnim roku kalendarzowym do ubezpieczenia wypadkowego zgłaszały co najmniej 10 ubezpieczonych.

W przypadku przedsiębiorców zgłaszających do ubezpieczenia wypadkowego w poprzednim roku kalendarzowym nie więcej niż 9 ubezpieczonych oraz przedsiębiorców niepodlegających wpisowi do rejestru REGON, ustalona wartość stopy procentowej jest stała i wynosi 50% najwyższej stopy procentowej ustalonej na dany rok składkowy. Oznacza to, że od 1 kwietnia 2026 r. stawka składki wypadkowej za tych ubezpieczonych pozostaje na dotychczasowym poziomie 1,67% (50% najwyższej stopy procentowej składki wypadkowej ustalonej na aktualny okres składkowy 3,33%).

Ostatnia grupa płatników w nowym okresie składkowym również stosuje stopę składki wypadkowej ustaloną dla poprzedniego okresu składkowego według rodzaju PKD prowadzonej działalności. Do zmiany składki wypadkowej dojdzie, jeżeli płatnik zmienił przeważający profil prowadzonej działalności (zmiana PKD działalności ustalonego na dzień 31 grudnia 2024 r. wobec PKD ustalonego na dzień 31 grudnia 2025 r.). Do zmiany składki może dojść także u płatnika, u którego zatrudnienie w poprzednim roku wzrosło z 9 osób do co najmniej 10 osób.

Ustalanie składki wypadkowej na podstawie PKD

Płatnicy, którzy rozpoczęli działalność w 2025 r. i w 2026 r. mają oznaczony rodzaj działalności według PKD 2025. Jednak do ustalenia rodzaju przeważającej działalności, w celu ustalenia składki na ubezpieczenie wypadkowe, muszą oni stosować poprzednią klasyfikację, czyli PKD 2007. W związku z tym w klasyfikacji PKD 2025 dodano tzw. klucze przejścia (powiązań) między PKD 2025 i PKD 2007, które stanowią integralną część nowej klasyfikacji. Na podstawie tego załącznika płatnicy składek mogą określić grupę działalności, do której należą (według PKD 2007), co pozwala na ustalenie obowiązującej ich stopy procentowej składki wypadkowej.

eprasa.pl cebec4dfc0

PRZYKŁAD

Firma zajmująca się sprzedażą hurtową samochodów osobowych i ciężarowych rozpoczęła swoją działalność w marcu 2026 r. Zatrudniła w pierwszym miesiącu działalności 20 pracowników. Jej rodzaj działalności przeważającej według PKD 2025 to 46.71.Z (symbol PKD). Aby ustalić wysokość stopy procentowej składki wypadkowe, firma powinna:

Krok 1. Ustalić symbol PKD według klasyfikacji PKD 2007 na podstawie kluczy przejścia (zawartych w rozporządzeniu z 18 grudnia 2024 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności PKD):

* Liczba odpowiadających klas PKD 2007 ** Oznaczenie relacji interpretacyjnych (uproszczone 1:1) PKD 2025 - PKD 2007						
Symbol PKD 2025	**Nazwa grupowania PKD 2025**	**Symbol PKD 2007**	**Nazwa grupowania PKD 2007**	**Zakres**	*	**
46.71.Z	Sprzedaż hurtowa pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	45.11.Z	Sprzedaż hurtowa i detaliczna samochodów osobowych i furgonetek	sprzedaż hurtowa nowych i używanych pojazdów silnikowych, w tym pojazdów elektrycznych: — samochodów osobowych, w tym wyspecjalizowanych samochodów (na przykład ambulansów i minibusów), — samochodów terenowych (o dopuszczalnej masie całkowitej 3,5 tony lub mniejszej)	2	1

Zgodnie z powyższą tabelą PKD 2025 symbol 46.71.Z odpowiada PKD 2007 – symbol 45.11.Z.

Krok 2. Na podstawie dwóch pierwszych cyfr kodu PKD 2007 (45.11.Z) ustalić, do jakiej sekcji (oznaczonej literą) i do jakiego działu (2 pierwsze cyfry kodu) firma została zaklasyfikowana.

A zatem dział 45 jest w sekcji G – „Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, wyłączając motocykle".

Fragment Polskiej Klasyfikacji Działalności PKD 2007

SEKCJA G	**HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE**			
45				**HANDEL HURTOWY I DETALICZNY POJAZDAMI SAMOCHODOWYMI; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH**

Krok 3. Ustalić stopę procentową składki wypadkowej na podstawie załącznika nr 2 do rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków, dla sekcji G – 45.

eprasa.pl cebec4dfc0

Fragment załącznika nr 2 do rozporządzenia w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków

GRUPY DZIAŁALNOŚCI, KATEGORIE RYZYKA I STOPY PROCENTOWE SKŁADKI NA UBEZPIECZENIE WYPADKOWE DLA GRUP DZIAŁALNOŚCI

41	Handel hurtowy i detaliczny pojazdami samochodowymi; naprawa pojazdów samochodowych	G-45	2	0,67

Zgodnie z załącznikiem nr 2 składka wypadkowa dla firmy wynosi 0,67%.

Na podstawie rozporządzenia zmieniającego po raz pierwszy płatnicy składek zastosują PKD 2025 w informacji ZUS IWA za 2026 r., którą będą składać w styczniu 2027 r. Nowe kody będą obowiązywać od 31 grudnia 2026 r. Ustalenie stopy procentowej składki wypadkowej według PKD 2025 nastąpi od stycznia 2027 r. (dla nowych podmiotów) oraz w nowym okresie składkowym, tj. od 1 kwietnia 2027 r. dla pozostałych.

Ustalenie składki wypadkowej na podstawie ZUS IWA

Zmiana stopy procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe w roku składkowym 2026/2027 w licznych przypadkach czeka tych płatników składek, którym tę stopę procentową indywidualnie ustala ZUS – na podstawie złożonych przez nich w ciągu ostatnich 3 lat informacji ZUS IWA. W bieżącym okresie składkowym chodzi o lata 2023–2025. Płatnicy, którzy przekazali informację ZUS IWA za 3 ostatnie, kolejne lata kalendarzowe, otrzymają z ZUS zawiadomienie o obowiązującej ich stopie procentowej składki na ubezpieczenie wypadkowe w terminie do 20 kwietnia 2026 r.

Tak jak w latach ubiegłych, zawiadomienie to będzie doręczone przez ZUS wyłącznie w formie elektronicznej na profilu informacyjnym założonym w systemie teleinformatycznym PUE ZUS/eZUS.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 2 pkt 8–10, art. 27–33 ustawy z 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1644; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 26)
- § 3 i załącznik nr 2 do rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z 29 listopada 2002 r. w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1894)
- § 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z 18 września 2025 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków (Dz.U. z 2025 r. poz. 1292)
- § 2 i załącznik do rozporządzenia Rady Ministrów z 18 grudnia 2024 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) (Dz.U. z 2024 r. poz. 1936)

©℗

Agata Pinzuł
redaktor „MONITORA księgowego”, specjalista w zakresie ubezpieczeń społecznych, były wieloletni pracownik ZUS

eprasa.pl cebec4dfc0



Marian Szałucki
doradca podatkowy

Czy pracownik korzystający z ulgi dla młodych musi składać zeznanie roczne

Pracownik przez cały rok korzystał z ulgi dla młodych. Czy w tej sytuacji musi złożyć zeznanie roczne?

Jeżeli pracownik w roku podatkowym osiągnął tylko przychody, które były objęte ulgą dla młodych, to nie ma obowiązku złożenia rocznego zeznania podatkowego. Pracownik musi złożyć takie zeznanie, jeśli w ciągu roku – oprócz przychodów objętych ulgą dla młodych – osiągnął również inne przychody podlegające opodatkowaniu według skali podatkowej albo chce otrzymać zwrot zaliczek, które pracodawca pobrał, mimo prawa pracownika do tej ulgi.



Grzegorz Ziółkowski
doradca podatkowy

Jak ryczałtowiec powinien wykazać ujemne różnice kursowe

Ryczałtowiec ustalił ujemne różnice kursowe związane ze sprzedażą. Jak powinien je wykazać?

Przedsiębiorcy opodatkowani ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych mają obowiązek ustalania różnic kursowych związanych ze sprzedażą. W przypadku ujemnych różnic kursowych ryczałtowcy powinni pomniejszyć o nie swoje przychody.



Marian Szałucki
doradca podatkowy

Jak rozliczyć zryczałtowane koszty członka zarządu spółki z o.o., który zarobił mniej niż wynoszą te koszty

Podatnik pełniący funkcję członka zarządu w spółce z o.o. osiągnął w jednym miesiącu „groszowe" przychody. Są one niższe niż przysługujące mu koszty uzyskania przychodu w wysokości 250 zł miesięcznie. Jak postąpić w takiej sytuacji?

W opisanym przypadku spółka jako płatnik powinna uwzględnić przysługujące podatnikowi koszty w wysokości odpowiadającej kwocie osiągniętego przez niego przychodu. Podatnik będzie mógł je odliczyć w pełnej wysokości, sporządzając swoje roczne zeznanie podatkowe.

inforlex.pl

Kompleksowa baza wiedzy

PODATKI ■ RACHUNKOWOŚĆ ■ SPRAWOZDAWCZOŚĆ
KADRY ■ PŁACE ■ HR



eprasa.pl cebec4dfc0

III. RAPOORT MONITOR KSIĘGOWEGO

1 Rozliczenie roczne PIT w odpowiedziach na pytania

Zobacz więcej inforlex.pl

Roczne rozliczenie PIT przynosi każdorazowo wiele problemów i wątpliwości. Nawet jeżeli podatnik zdecyduje się skorzystać z usługi Twój e-PIT, to nie zwalnia go to ze sprawdzenia przygotowanego dla niego zeznania. Powinien upewnić się, czy zostały w nim uwzględnione wszystkie osiągnięte przez niego przychody oraz czy zastosowano prawidłowe koszty uzyskania przychodów. Warto również zwrócić uwagę na dochody uzyskiwane przez naszych małżonków oraz dzieci, ponieważ od nich często zależy prawo podatnika do wspólnego rozliczenia z małżonkiem albo jako osoba samotnie wychowująca dziecko, a także możliwość skorzystania z ulgi dla rodzin 4+ czy ulgi prorodzinnej. W artykule przedstawiamy odpowiedzi na pytania zgłoszone do naszej redakcji, a dotyczące rozliczenia rocznego PIT za 2025 r.

1. Rodzaj składanego zeznania podatkowego

1.1. Jakie zeznanie złożyć po utracie prawa do ryczałtu ewidencjonowanego w trakcie roku

PROBLEM

Jestem lekarką. Od lipca 2025 r. prowadziłam działalność gospodarczą opodatkowaną ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. 8 października 2025 r. uzyskałam przychód od mojego byłego pracodawcy, dla którego pracowałam na etacie do końca czerwca 2025 r. Przychód ten wynikał z czynności tożsamych z pracą wykonywaną na etacie. W związku z tym utraciłam prawo do opodatkowania ryczałtem w trakcie 2025 r. Jak powinnam rozliczyć PIT za ten rok?

RADA

W przedstawionym przypadku podatniczka składa za 2025 r. dwa zeznania z działalności gospodarczej, tj.:

- zeznanie PIT-28, w którym rozlicza przychody osiągnięte za okres od lipca do 7 października 2025 r.,
- zeznanie PIT-36, w którym rozlicza przychody osiągnięte za okres od 8 października do końca 2025 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

W zeznaniu PIT-36 rozliczy również dochody z umowy o pracę osiągnięte w 2025 r.

UZASADNIENIE

Podatnik, który w danym roku podatkowym osiągnął przychód z działalności gospodarczej od swojego byłego pracodawcy z czynności tożsamych, które wykonywał w tym roku na etacie, traci prawo do opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Poczynając od dnia uzyskania tego przychodu, do końca roku podatkowego dochody podatnika z działalności gospodarczej są opodatkowane według skali podatkowej – art. 8 ust. 2 ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (dalej: uzpd). Za taki rok podatkowy podatnik musi złożyć dwa zeznania podatkowe z działalności gospodarczej:

- PIT-28, w którym opodatkowane są przychody uzyskane do dnia poprzedzającego dzień utraty prawa do ryczałtu, oraz
- PIT-36, w którym opodatkowane są dochody uzyskane od dnia utraty prawa do ryczałtu.

W zeznaniu PIT-36 rozliczy również dochody z umowy o pracę osiągnięte w 2025 r.

1.2. W jakim zeznaniu rozliczyć dochody z pracy twórczej osiągnięte przez osobę małoletnią

PROBLEM

Prowadzę działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej. Moja małoletnia córka otrzymuje rentę rodzinną po zmarłej mamie. W 2025 r. córka uzyskała dochody z zagranicznej platformy muzycznej za tworzenie muzyki w wysokości 60 000 zł. Firma wypłacająca wynagrodzenie nie wystawiła jej PIT-11. Jak powinienem rozliczyć dochody uzyskane przez córkę?

RADA

Dochody z renty rodzinnej i z działalności twórczej należy wykazać w PIT-36. Zeznanie to powinno zostać wypełnione na imię dziecka i podpisane przez Pana jako rodzica.

UZASADNIENIE

Dochody małoletnich dzieci własnych i przysposobionych – z wyjątkiem dochodów z ich pracy, stypendiów oraz dochodów z przedmiotów oddanych im do swobodnego użytku – dolicza się do dochodów rodziców, chyba że rodzicom nie przysługuje prawo pobierania pożytków ze źródeł przychodów dzieci. Do dochodów rodziców nie dolicza się również dochodów z rent dzieci – art. 7 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof).

eprasa.pl cebec4dfc0

Dla prawidłowego rozliczenia przychodów otrzymanych od zagranicznej platformy internetowej za tworzenie muzyki kluczowe znaczenie ma analiza umowy zawartej w tym zakresie. Należy jednak podkreślić, że pojęcie „pracy" dla celów wykładni przepisów art. 7 updof ma szerokie znaczenie. Podkreślał to Dyrektor KIS w interpretacji indywidualnej z 7 czerwca 2022 r. (sygn. 0115-KDIT1.4011.73.2022.2.MST), w której stwierdził:

MF *(…) dochody z pracy małoletnich dzieci, stypendiów oraz dochody z przedmiotów oddanych im do swobodnego użytku podlegają opodatkowaniu na imię małoletniego dziecka. Z uwagi na fakt, że ww. ustawa nie definiuje pojęcia „praca", o którym mowa w powołanym przepisie, należy odwołać się do wykładni językowej wskazanego pojęcia. Według słownika języka polskiego praca to świadoma, celowa działalność człowieka służąca zaspokajaniu potrzeb lub polegająca na wytwarzaniu dóbr, wykonywaniu czynności za wynagrodzenie; to dzieło, wytwór takiej działalności. Pracą, w znaczeniu powołanej definicji, są zatem wszelkie czynności, których celem jest wytworzenie dobra materialnego lub kulturalnego i to niezależnie od tego, czy są wykonywane w ramach obowiązków wynikających ze stosunku pracy, stosunku służbowego, czy też w ramach działalności wykonywanej osobiście, np. umowy zlecenia czy umowy o dzieło.*

Wobec powyższego, nieuzasadnione jest stawianie znaku równości między pojęciem „dochód z pracy", o którym mowa w art. 7 ww. ustawy a pojęciem „dochód ze stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy" z art. 12 ust. 1 ustawy. Pojęcie „pracy" należy więc rozumieć szerzej niż tylko jako pracę wykonywaną na podstawie stosunku pracy i stosunków pokrewnych. Zakresem analizowanego pojęcia objęte są także dochody małoletnich z innej ich pracy (aktywności), tj. np. z pozarolniczej działalności gospodarczej, czy wytworzenia dzieła objętego ochroną prawno-autorską.

W przedstawionym przypadku praca wykonywana przez małoletnie dziecko prowadzi do powstania dobra kulturalnego – utworu muzycznego, w wyniku działalności twórczej. Przychody takie należy zaliczyć do dochodów dziecka z jego pracy, w szerszym znaczeniu tego słowa, które akceptuje Dyrektor KIS. To oznacza, że dochody dziecka należy rozliczyć w odrębnym zeznaniu składanym w imieniu małoletniego dziecka, które podpisze jego rodzic.

Zeznanie PIT-37 składa podatnik, który:

- podatek dochodowy od osób fizycznych oblicza według skali podatkowej wyłącznie od przychodów uzyskanych w Polsce oraz wykazywanych w PIT-11, PIT-11A, PIT-40A, PIT-R lub IFT-1R,
- nie dolicza dochodów małoletnich dzieci do swoich dochodów,
- nie odlicza straty z lat ubiegłych,
- nie odlicza podatku dochodowego od przychodów z budynków.

Ponieważ w przedstawionym przypadku Pana córka nie otrzymała PIT-11 od zagranicznej firmy prowadzącej platformę, dochody z renty rodzinnej i działalności twórczej córki należy wykazać w PIT-36, w którym jako osobę składającą zeznanie należy wskazać córkę. Zeznanie podpisze Pan jako rodzic.

eprasa.pl cebec4dfc0

1.3. W którym zeznaniu rozliczyć dochody z udziałów fantomowych

PROBLEM

Klient naszego biura nabył w 2024 r. jako pracownik od spółki z o.o. udziały fantomowe w ramach wprowadzonego programu motywacyjnego. Nabycia dokonał za symboliczną złotówkę. W lutym 2025 r. otrzymał sporą kwotę wynikającą ze spełnienia warunków tego programu. Formalnie doszło do umorzenia udziałów fantomowych. Te dochody nie zostały rozliczone w PIT-11 wystawionym przez jego zakład pracy. Czy nasz klient musi samodzielnie rozliczyć te kwoty w zeznaniu rocznym?

RADA

W przedstawionym przypadku dochody wynikające z udziałów fantomowych stanowią przychód z kapitałów pieniężnych, który Państwa klient powinien samodzielnie rozliczyć w zeznaniu PIT-38. Dochody te są opodatkowane 19% podatkiem dochodowym.

UZASADNIENIE

Udziały fantomowe nie stanowią udziałów w rozumieniu ustawy z 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych i nie są równoznaczne z nabyciem praw udziałowych w spółce. Na dzień przyznania udziały te nie mają wartości materialnej i nie można ich jednoznacznie wycenić, ponieważ ich wartość zależy dopiero od przyszłego wyniku finansowego spółki. Pracownik, któremu przyznano udziały fantomowe, nie jest uznawany za wspólnika spółki, nie ma prawa do udziału w zgromadzeniach wspólników oraz prawa do dywidendy. Taki pracownik uzyskuje tylko prawo do wypłaty świadczenia pieniężnego. Wysokość tego świadczenia jest najczęściej uzależniona od określonego w warunkach umowy udziału oraz od realnego zysku wypracowanego przez spółkę. Charakter prawny udziałów fantomowych w sposób istotny różni się od udziałów tradycyjnych. W przypadku otrzymania udziałów fantomowych Dyrektor KIS akceptuje korzystne dla podatników stanowisko o braku rozpoznania przychodu w momencie ich objęcia. Przykładem jest interpretacja indywidualna Dyrektora KIS z 29 maja 2024 r. (sygn. 0112-KDIL2-1.4011.282.2024.2.JK), w której czytamy:

MF *(…) przyznanie udziałów fantomowych nie będzie skutkowało powstaniem po stronie pracowników przychodów, w szczególności nie będzie stanowiło otrzymania świadczenia niepieniężnego w rozumieniu art. 11 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (w tym nieodpłatnego świadczenia). W konsekwencji na Państwu, w związku z przyznaniem udziałów fantomowych pracownikom/współpracownikom, nie będą ciążyły obowiązki płatnika.*

eprasa.pl cebec4dfc0

Realizacja praw z udziałów fantomowych. Udziały fantomowe są pochodnymi instrumentami finansowymi. Nie uprawniają one posiadacza do faktycznego udziału w kapitale spółki. Wynagrodzenie z tytułu udziałów fantomowych wynika z ich umorzenia. Wypłata dochodów z umorzenia udziałów fantomowych stanowi przychód z kapitałów pieniężnych, jako przychody z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających (art. 17 ust. 1 pkt 10 updof). Podkreślił to Dyrektor KIS m.in. w interpretacji indywidualnej z 8 maja 2025 r. (sygn. 0113-KDIPT2-3.4011.175.2025.2.AK):

MF *Zasadnie więc Pani przyjęła, że przychody z tytułu otrzymania przez Panią świadczenia pieniężnego wynikającego z realizacji Udziałów Fantomowych nabytych odpłatnie w ramach Programu, należy zaliczyć do przychodów z kapitałów pieniężnych, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 10 omawianej ustawy.*

Dochód z tego tytułu opodatkowany jest 19% podatkiem, który należy rozliczyć w zeznaniu PIT-38. Z pytania wynika, że Państwa klient nabył udziały fantomowe za 1 zł. Koszty nabycia udziałów w tej kwocie należy również wykazać w zeznaniu PIT-38 jako koszty uzyskania przychodów.

2. Wspólne opodatkowanie z małżonkiem lub dzieckiem

2.1. Czy podatnik opodatkowany podatkiem liniowym może rozliczyć się wspólnie z małżonkiem

PROBLEM

Prowadzę działalność gospodarczą opodatkowaną podatkiem liniowym. Za 2025 r. poniosłem z niej stratę. Ponadto uzyskałem dochody z umowy o pracę. Czy w takim przypadku mogę rozliczyć się wspólnie z małżonką za 2025 r.?

RADA

Podatnik nie może rozliczyć dochodów z umowy o pracę wspólnie z małżonką. PIT-37 złoży indywidualnie.

UZASADNIENIE

W rozliczeniu za 2025 r. prawo do wspólnego rozliczenia mają małżonkowie, którzy podlegają nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, pozostający w związku małżeńskim i we wspólności majątkowej:

- przez cały rok podatkowy albo
- od dnia zawarcia związku małżeńskiego do ostatniego dnia roku podatkowego – w przypadku gdy związek małżeński został zawarty w trakcie roku podatkowego

eprasa.pl cebec4dfc0

– którzy złożą stosowny wniosek w zeznaniu podatkowym (wystarczy, że wniosek złoży jedno z małżonków) – art. 6 ust. 2 updof.

Zastosowanie do jednego z małżonków opodatkowania w formie podatku liniowego, karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, podatku tonażowego czy tzw. podatku okrętowego wyłącza prawo do rozliczenia dochodów wspólnie z małżonkiem. Wyjątkiem jest przypadek, gdy jedno z małżonków osiąga przychody z prywatnego najmu, dzierżawy opodatkowane według przepisów uzpd (art. 6 ust. 8 updof).

W przedstawionym przypadku do jednego z małżonków mają zastosowanie przepisy dotyczące podatku liniowego. Podatnik ten będzie zobowiązany do złożenia PIT-36L z wykazaną stratą. W takim przypadku podatnik nie może rozliczyć dochodów z umowy o pracę wspólnie z małżonką. PIT-37 złoży indywidualnie.

2.2. Czy można rozliczyć się wspólnie z dzieckiem, które ukończyło 25 lat

PROBLEM

Jestem samotną matką, prowadzącą działalność gospodarczą opodatkowaną według skali podatkowej. Moja ucząca się córka ukończyła w październiku 2025 r. 25 lat. Nie uzyskała w tamtym roku żadnych dochodów. Czy za 2025 r. mogę rozliczyć się jako osoba samotnie wychowująca dziecko?

RADA

Tak, podatniczka może za 2025 r. rozliczyć się jako osoba samotnie wychowująca dziecko.

UZASADNIENIE

Jako osoby samotnie wychowujące dziecko mogą rozliczyć się panny, kawalerowie, wdowy, wdowcy, rozwódki i rozwodnicy, osoby pozostające w separacji czy osoby, których małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności, opodatkowane według skali podatkowej, pod warunkiem że samotnie wychowują dzieci. Z tego preferencyjnego rozliczenia nie mogą korzystać samotni rodzice opodatkowani podatkiem liniowym lub ryczałtem ewidencjonowanym (z wyjątkiem przypadków, gdy osiągają przychody z najmu prywatnego), podatkiem tonażowym lub tzw. podatkiem okrętowym (art. 6 ust. 4c i ust. 8 updof).

Prawo do wspólnego rozliczenia się z dzieckiem dotyczy m.in. rodziców wychowujących dzieci pełnoletnie do ukończenia 25. roku życia, uczące się w szkołach krajowych lub zagranicznych. Aby samotny rodzic mógł rozliczyć się z takim pełnoletnim, uczącym się dzieckiem, musi ono spełnić następujące warunki:

eprasa.pl cebec4dfc0

- nie może stosować przepisów o podatku liniowym lub przepisów uzpd (z wyjątkiem przepisów dotyczących najmu prywatnego),
- nie może podlegać opodatkowaniu podatkiem tonażowym lub tzw. podatkiem okrętowym,
- nie uzyskało w roku, którego dotyczy rozliczenie, dochodów opodatkowanych według skali podatkowej lub 19% podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, udziałów (akcji) lub pochodnych instrumentów finansowych lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach tzw. ulgi dla młodych czy ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej dwunastokrotność kwoty renty socjalnej określonej w ustawie o rencie socjalnej, w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego, z wyjątkiem renty rodzinnej (art. 6 ust. 4e updof).

W grudniu 2025 r. renta socjalna wynosiła 1878,91 zł, zatem limit obowiązujący w rozliczeniu za 2025 r. wynosi 22 546,92 zł.

Z pytania wynika, że jest Pani opodatkowana według skali podatkowej. Pani córka, która w 2025 r. ukończyła 25 lat, nie uzyskała w tym roku żadnych dochodów. Spełnia Pani wszystkie warunki, aby rozliczyć się z córką jako rodzic samotnie wychowujący dziecko.

Warto dodać, że podatnik nie musi posiadać statusu osoby samotnie wychowującej dziecko przez cały rok podatkowy. Wystarczy, że taki stan zaistniał w jakimkolwiek momencie roku. Zaprezentowane stanowisko potwierdzają również organy podatkowe. Przykładowo, w interpretacji indywidualnej z 11 lutego 2026 r. (sygn. 0115-KDIT2.4 011.719.2025.2.KC), Dyrektor KIS stwierdził, że:

MF *(…) przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie uzależniają prawa podatnika do preferencyjnego opodatkowania jego dochodów od tego, czy przez cały rok był osobą samotnie wychowującą dziecko. Wystarczające jest zatem, aby taki stan zaistniał w ciągu roku, a nie trwał przez cały rok. Jednak, bez względu na okres jaki w ciągu roku podatnik jest osobą samotnie wychowującą dziecko prawo do rozliczania dochodów na preferencyjnych zasadach jako osoba samotnie wychowująca dziecko przysługuje, przy spełnieniu warunków określonych w art. 6 ust. 4c–4f ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w rocznym rozliczeniu podatkowym (za cały rok podatkowy).*

Z opisu zdarzenia w szczególności wynika, że jest Pani rozwódką (wyrok sądu rozwiązujący Pani małżeństwo uprawomocnił się 23 grudnia 2003 r.). Ma Pani jedno dziecko – córkę, która 22 lutego 2025 r. skończyła 25 lat. Pani córka w 2025 r. nie uzyskiwała zasiłku pielęgnacyjnego ani renty socjalnej, do ukończenia 25. roku życia uczyła się w szkołach, o których mowa w przepisach regulujący system oświaty lub szkolnictwo wyższe w RP i uzyskała dochody, które w łącznej wysokości nie przekraczały dwunastokrotności kwoty renty socjalnej. Ponadto, córka w 2025 r. nie utrzymywała się samodzielnie – pozostawała na Pani utrzymaniu. Tylko Pani troszczy się o emocjonalny rozwój córki, jest z nią w stałym kontakcie, wspierają ją i kształtuje jej postawy, oraz tylko Pani faktycznie utrzymuje córkę, troszcząc się o jej byt materialny. Ojciec córki nie wywiązuje się z obowiązku alimentacyjnego (córka nie pozostawała na utrzymaniu ojca).

eprasa.pl cebec4dfc0

(…) stwierdzam, że ma Pani prawo do preferencyjnego rozliczenia się jako osoba samotnie wychowująca dziecko, na zasadach określonych w art. 6 ust. 4c i ust. 4d ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych za 2025 r. Spełniła Pani bowiem wymagane w ustawie warunki posiadania odpowiedniego stanu cywilnego oraz samotnego wychowywania dziecka, a także nie mają do Pani zastosowania wyłączenia wskazane w art. 6 ust. 4f i ust. 8 tej ustawy.

3. Ulgi podatkowe

3.1. Czy uzyskiwanie przez dziecko dochodów z umowy zlecenia pozbawia rodziców prawa do ulgi dla rodzin 4+

PROBLEM

Prowadzę indywidualną działalność gospodarczą opodatkowaną podatkiem liniowym. Jestem ojcem czworga dzieci, w tym pełnoletniej, uczącej się córki. Córka ta nie skończyła jeszcze 25 lat, ale w 2025 r. zarobiła na umowie zlecenia ponad 35 tys. zł. Czy w takim przypadku mam prawo do ulgi dla rodzin 4+ w zeznaniu za 2025 r.?

RADA

W przedstawionym przypadku podatnik nie ma prawa do ulgi 4+ w rozliczeniu za 2025 r.

UZASADNIENIE

Ulga 4+ dotyczy m.in. osób prowadzących działalność gospodarczą opodatkowaną podatkiem liniowym, które sprawują funkcje rodzicielskie w stosunku do dzieci:

- małoletnich – bez względu na wysokość osiągniętych przez nie dochodów,
- pełnoletnich, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną – bez względu na wysokość osiągniętych przez nie dochodów,
- pełnoletnich do ukończenia 25. roku życia, uczących się w szkołach (art. 21 ust. 1 pkt 153 updof).

W przypadku uczących się dzieci pełnoletnich muszą one spełnić następujące warunki:

- nie mogą stosować przepisów o podatku liniowym lub przepisów ustawy o ryczałcie (z wyjątkiem przepisów dotyczących najmu prywatnego),
- nie mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem tonażowym lub tzw. podatkiem okrętowym,

eprasa.pl cebec4dfc0

- nie uzyskały w roku, którego dotyczy rozliczenie dochodów opodatkowanych według skali podatkowej lub 19% podatkiem z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, udziałów (akcji) lub pochodnych instrumentów finansowych lub przychodów zwolnionych od podatku w ramach tzw. ulgi dla młodych czy ulgi na powrót, w łącznej wysokości przekraczającej dwunastokrotność kwoty renty socjalnej określonej w ustawie o rencie socjalnej, w wysokości obowiązującej w grudniu roku podatkowego, z wyjątkiem renty rodzinnej.

W grudniu 2025 r. renta socjalna wynosiła 1878,91 zł, zatem limit obowiązujący w rozliczeniu za 2025 r. to 22 546,92 zł. Jeżeli córka podatnika zarobiła w 2025 r. więcej niż ten limit, to podatnik nie może jej wliczać do liczby dzieci uprawniających do ulgi 4+. To oznacza, że nie ma on prawa do tej ulgi w rozliczeniu za 2025 r.

3.2. Czy trzeba dokumentować koszty używania samochodu dla celów ulgi rehabilitacyjnej

PROBLEM

Podatnik posiadający orzeczenie o niepełnosprawności chciałby odliczyć wydatki z tytułu używania samochodu osobowego, którego jest właścicielem. Czy musi posiadać jakieś konkretne typy dowodów dokumentujących wysokość wydatków poniesionych na ten cel?

RADA

Podatnik, który chce w ramach ulgi rehabilitacyjnej odliczyć wydatki związane z używaniem samochodu osobowego, nie musi w żaden sposób dokumentować wysokości poniesionych wydatków. W przypadku kontroli z urzędu skarbowego podatnik powinien napisać – pod rygorem odpowiedzialności karnej – oświadczenie, w którym poda wysokość poniesionych wydatków oraz przedstawi krótko okoliczności używania samochodu w związku z celami rehabilitacyjnymi lub w celu ułatwienia mu wykonywania czynności życiowych.

UZASADNIENIE

W ramach ulgi rehabilitacyjnej odliczeniu od dochodu podlegają wydatki poniesione na używanie samochodu osobowego, stanowiącego własność (współwłasność) osoby niepełnosprawnej lub podatnika mającego na utrzymaniu osobę niepełnosprawną albo dziecko niepełnosprawne, które nie ukończyło 16. roku życia. Kwota odliczenia wynosi w roku podatkowym 2280 zł (art. 26 ust. 1 pkt 6 w zw. z ust. 7a pkt 14 updof).

Pod pojęciem wydatków dotyczących używania samochodu osobowego należy rozumieć nie tylko koszty samego przejazdu, ale i koszty utrzymania samochodu, takie jak

eprasa.pl cebec4dfc0

koszty przeglądów technicznych, napraw, zakupu części zamiennych czy obowiązkowego ubezpieczenia OC. W przypadku tego rodzaju wydatków nie jest wymagane posiadanie dokumentów stwierdzających ich wysokość. Jednak na żądanie organów podatkowych podatnik jest obowiązany przedstawić dowody niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia (art. 26 ust. 7c updof). Dowodami tymi będą np. orzeczenie o niepełnosprawności oraz dowód rejestracyjny samochodu. Organ podatkowy weryfikujący zeznanie roczne w zakresie poprawności dokonanych odliczeń ma również prawo domagać się od podatnika przedstawienia okoliczności związanych z poniesionymi wydatkami. Jeżeli przepisy prawa nie wymagają urzędowego potwierdzenia określonych faktów lub stanu prawnego w drodze zaświadczenia, dowodem może być również odebrane od strony oświadczenie dotyczące np. poniesienia wydatku (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora KIS z 29 października 2024 r., sygn. 0113-KDIPT2-2.4011.671.2024.1.AKU). W związku z tym w razie kontroli z urzędu skarbowego wystarczy, aby podatnik napisał oświadczenie, w którym poda wysokość poniesionych wydatków oraz przedstawi krótko okoliczności używania samochodu w związku z celami rehabilitacyjnymi, np. dojazd na zabiegi, do lekarza oraz związanych z ułatwieniem mu wykonywania czynności życiowych.

3.3. Jak udokumentować wpłatę na IKZE

PROBLEM

Klient naszego biura rachunkowego pracuje na etacie. W 2025 r. zawarł umowę na prowadzenie konta IKZE z biurem maklerskim. W grudniu 2025 r. dokonał wpłaty na IKZE w wysokości 10 130 zł. Pieniądze przelał do biura maklerskiego, z którym zawarł umowę na prowadzenie konta IKZE. W tytule przelewu wpisał: Wpłata na zakup obligacji 10-letnich IKZE. Czy udokumentowaną w ten sposób wpłatę może odliczyć w ramach ulgi na IKZE w zeznaniu za 2025 r.?

RADA

Państwa klient ma prawo odliczyć dokonaną wpłatę w ramach ulgi na IKZE w zeznaniu PIT-37 za 2025 r.

UZASADNIENIE

Podatnik ma prawo odliczyć od dochodu opodatkowanego według skali podatkowej dokonywane przez siebie w roku podatkowym wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) – art. 26 ust. 1 pkt 2b updof.

Zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) określa ustawa z 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 91). Zgodnie z art. 2 pkt 4 tej ustawy określona wpłata oznacza wpła-

eprasa.pl cebec4dfc0

tę środków pieniężnych dokonywaną przez oszczędzającego na IKE lub IKZE albo przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych na IKE lub IKZE oszczędzającego.

Ulgę należy udokumentować wszelkiego rodzaju dokumentami, z których wynika poniesienie takiego wydatku. Dokument powinien zawierać m.in. dane, które identyfikują wpłacającego, odbiorcę wpłaty, tytuł i kwotę wpłaty. Takim dokumentem jest np. przelew bankowy. Dla pracujących na etacie limit odliczenia na IKZE wynosił w 2025 r. 10 407,60 zł.

W przedstawionym przypadku Państwa klient mieści się w limicie wpłaty oraz spełnia wszystkie wymagania dotyczące udokumentowania ulgi. W związku z tym ma prawo odliczyć dokonaną wpłatę w ramach ulgi na IKZE w rozliczeniu za 2025 r.

3.4. Czy w ramach ulgi termomodernizacyjnej można odliczyć wydatek na zakup klimatyzatora z funkcją grzania

PROBLEM

W 2025 r. nabyłem i zamontowałem klimatyzator z funkcją grzania. Czy zakup ten mogę odliczyć w ramach ulgi termomodernizacyjnej?

RADA

Wydatki poniesione na zakup i montaż klimatyzatora z funkcją grzania nie podlegają odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej.

UZASADNIENIE

Z ulgi termomodernizacyjnej mogą skorzystać podatnicy opłacający podatek według skali podatkowej, 19% stawki liniowej i ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, będący właścicielami lub współwłaścicielami jednorodzinnych budynków mieszkalnych, ponoszący wydatki na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych (art. 26h ust. 1 updof i art. 11 ust. 1 uzpd). Nie każdy wydatek, który przyczynia się do poprawy efektywności energetycznej budynku, podlega odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej. Do odliczenia uprawnia tylko ten wydatek, który został wprost wymieniony w rozporządzeniu Ministra Inwestycji i Rozwoju z 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych. Rozporządzenie to zawiera zamkniętą listę wydatków. Wydatki spoza listy nie podlegają odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej. Katalog wydatków określony w tym rozporządzeniu nie zawiera wydatków na zakup i montaż klimatyzatora z funkcją grzania. W konsekwencji wydatki poniesione na za-

eprasa.pl cebec4dfc0

kup i montaż klimatyzatora z funkcją grzania nie podlegają odliczeniu w ramach ulgi termomodernizacyjnej.

3.5. Czy montaż instalacji fotowoltaicznej przed zgłoszeniem domu do użytkowania uprawnia do ulgi termomodernizacyjnej

PROBLEM

Od kilku lat buduję dom jednorodzinny. W domu tym zamieszkałem z rodziną w 2024 r. Od tego czasu płaciliśmy rachunki związane z użytkowaniem domu (prąd, woda, wywóz odpadów). Nie dokonaliśmy jednak formalnego zgłoszenia domu w celu uzyskania zgody na zamieszkanie. Stosowny wniosek złożyliśmy w lutym 2026 r. W 2025 r. założyliśmy na dachu instalację fotowoltaiczną. Czy koszty założenia tej instalacji możemy odliczyć w ramach ulgi termomodernizacyjnej w zeznaniu za 2025 r.?

RADA

W przedstawionych okolicznościach podatnik ma prawo odliczyć wydatki na montaż instalacji fotowoltaicznej w rozliczeniu za 2025 r.

UZASADNIENIE

Ulga termomodernizacyjna ma na celu stworzenie podatkowej zachęty do termomodernizacji jednorodzinnych budynków mieszkalnych. Podatnicy opłacający podatek według skali podatkowej, 19% stawki liniowej albo ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych mogą w jej ramach odliczyć wydatki wymienione w rozporządzeniu Ministra Inwestycji i Rozwoju z 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych. Do takich wydatków należą m.in. wydatki na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej.

Budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym jest budynek wolno stojący albo budynek w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służący zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiący konstrukcyjnie samodzielną całość, w którym dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku (art. 3 pkt 2a ustawy z 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane). Jak podkreślił Szef KAS w interpretacji zmieniającej z 22 czerwca 2023 r. (sygn. DOP3.8222.68.2023.EILK):

MF *Status budynku (każdego bez względu na to kiedy został wybudowany) może być rozpatrywany w oparciu o wszelkie dowody świadczące o użytkowaniu tego budynku przez podatnika. Zatem przedstawienie przez podatnika wszelkiego dowodu, z które-*

eprasa.pl cebec4dfc0

go będzie wynikało, że budynek mieszkalny jednorodzinny spełnia swoją funkcję, daje mu prawo do ulgi termomodernizacyjnej. Brak formalnej zgody na użytkowanie budynku nie wyklucza bowiem istnienia budynku w rozumieniu art. 3 pkt 2a ustawy Prawo budowlane. W związku z powyższym, wymienione we wniosku wspólnym wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego polegającego na zakupie i montażu instalacji fotowoltaicznej w budynku mieszkalnym jednorodzinnym będącym Państwa własnością, mogą być przez Państwa odliczone w ramach ulgi termomodernizacyjnej.

Powyższe oznacza, że podatnik ma prawo do odliczenia wydatków poniesionych na termomodernizację budynku jednorodzinnego, nawet jeżeli zostały one poniesione przed formalnym oddaniem budynku do użytkowania. Wystarczy, że podatnik udowodni, iż budynek był już zamieszkany w dacie poniesienia wydatku. W przedstawionych okolicznościach o zamieszkaniu w budynku świadczyć będą rachunki związane z jego eksploatacją (prąd, woda). W takim przypadku podatnik ma prawo odliczyć wydatki na montaż instalacji fotowoltaicznej w rozliczeniu za 2025 r., przy spełnieniu pozostałych warunków tej ulgi.

3.6. Czy przedsiębiorca opodatkowany podatkiem liniowym może odliczyć ulgę na żołnierzy WOT

PROBLEM

Jestem mikroprzedsiębiorcą opodatkowanym podatkiem liniowym. Zatrudniam trzech pracowników, z których jeden jest żołnierzem Wojsk Obrony Terytorialnej od początku 2023 r. Ten pracownik pracuje u mnie od grudnia 2020 r. Czy mogę, a jeżeli tak to w jakiej wysokości, skorzystać z ulgi z tytułu zatrudnienia żołnierza WOT?

RADA

Podatnik spełnia warunki uprawniające do skorzystania z ulgi z tytułu zatrudniania żołnierza WOT. Kwota przysługującego odliczenia wynosi 27 000 złotych. W celu skorzystania z ulgi podatnik do zeznania PIT-36L musi dołączyć załącznik PIT/WOT.

UZASADNIENIE

W rozliczeniu za 2025 r. podatnicy po raz pierwszy mogą skorzystać z ulgi z tytułu zatrudniania żołnierzy WOT i żołnierzy aktywnej rezerwy. Ulga ta przysługuje przedsiębiorcom opodatkowanym według skali podatkowej albo podatkiem liniowym (art. 26he updof).

Ulga przysługuje na każdego zatrudnionego w ramach stosunku pracy żołnierza WOT lub żołnierza aktywnej rezerwy, któremu – zgodnie z umową o pracę – przysługuje miesięczne wynagrodzenie w wysokości co najmniej minimalnego wynagrodzenia za pracę

eprasa.pl cebec4dfc0

obowiązującego w danym miesiącu. W przypadku prowadzenia działalności w formie spółki niebędącej osobą prawną za zatrudnionego nie uważa się wspólnika tej spółki.

W ramach tej ulgi podatnik może odliczyć od dochodu kwotę:

- 12 000 zł, jeżeli zatrudniony w ramach stosunku pracy żołnierz pełni co najmniej rok nieprzerwanie terytorialną służbę wojskową lub służbę w aktywnej rezerwie,
- 15 000 zł, jeżeli zatrudniony w ramach stosunku pracy pełni co najmniej 2 lata nieprzerwanie terytorialną służbę wojskową lub służbę w aktywnej rezerwie,
- 18 000 zł, jeżeli zatrudniony w ramach stosunku pracy żołnierz pełni co najmniej 3 lata nieprzerwanie terytorialną służbę wojskową lub służbę w aktywnej rezerwie,
- 21 000 zł, jeżeli zatrudniony w ramach stosunku pracy żołnierz pełni co najmniej 4 lata nieprzerwanie terytorialną służbę wojskową lub służbę w aktywnej rezerwie,
- 24 000 zł, jeżeli zatrudniony w ramach stosunku pracy żołnierz pełni co najmniej 5 lat nieprzerwanie terytorialną służbę wojskową lub służbę w aktywnej rezerwie.

Podatnik będący mikroprzedsiębiorcą lub małym przedsiębiorcą może podwyższać wymienione wyżej kwoty ulg o współczynnik 1,5.

Jeżeli żołnierz terytorialnej służby wojskowej lub aktywnej rezerwy był zatrudniony w ramach stosunku pracy przez niepełny rok podatkowy, prawo do odliczenia przysługuje w wysokości 1/12 kwoty za każdy pełny miesiąc kalendarzowy tego zatrudnienia.

Warunek dotyczący okresu służby żołnierza terytorialnej służby wojskowej lub żołnierza aktywnej rezerwy ustala się na dzień 31 grudnia roku podatkowego albo ostatni dzień zatrudnienia tego żołnierza w roku podatkowym. Przy obliczaniu okresów pełnienia terytorialnej służby wojskowej lub służby w aktywnej rezerwie uwzględnia się również okresy sprzed wejścia w życie ustawy z 1 października 2024 r. o zmianie niektórych ustaw w celu wsparcia przedsiębiorców zatrudniających żołnierzy Obrony Terytorialnej lub żołnierzy Aktywnej Rezerwy (Dz.U. z 2024 r. poz. 1585; dalej: ustawa zmieniająca z 1 października 2024 r.), która wprowadziła ulgę WOT i weszła w życie 12 listopada 2024 r. (art. 5 ustawy zmieniającej z 1 października 2024 r.).

Z pytania wynika, że podatnik spełnia warunki dotyczące odliczenia ulgi z tytułu zatrudnienia żołnierza WOT. Okres zatrudnienia żołnierza wynosi u podatnika 3 lata (liczone od początku 2023 r. do końca 2025 r.). Kwota odliczenia dla tego okresu zatrudnienia wynosi 18 000 zł. Jako mikroprzedsiębiorca podatnik może ją podwyższyć współczynnikiem 1,5. Odliczenie wyniesie więc 27 000 zł. W celu skorzystania z ulgi podatnik do zeznania PIT-36L musi dołączyć załącznik PIT/WOT. W załączniku PIT/WOT podatnik podaje m.in.:

- informację, że jest mikroprzedsiębiorcą,
- numer PESEL zatrudnionego żołnierza WOT, liczbę miesięcy i lat nieprzerwanej jego służby,
- wysokość przysługującego odliczenia.

eprasa.pl cebec4dfc0

Kwotę przysługującego odliczenia z poz. 16 załącznika PIT/WOT należy przenieść do pozycji 48 zeznania PIT-36L.

4. Rozliczanie dochodów zagranicznych

4.1. Jak rozliczyć dochody uzyskane z umowy zlecenia zawartej z zagraniczną firmą

PROBLEM

Do mojego biura rachunkowego zgłosił się podatnik, który na stałe mieszka w Polsce i pracuje w polskiej spółce. Oprócz tego świadczy również usługi konstruktorskie na rzecz spółki serbskiej na podstawie umowy zlecenia. Ta umowa wykonywana jest zdalnie. Czy mój klient ma obowiązek rozliczyć taką umowę w zeznaniu rocznym? Jeżeli tak, to czy może zastosować 20% koszty uzyskania przychodu?

RADA

Podatnik uzyskujący przychody z umowy zlecenia zawartej z serbską firmą jest obowiązany do jej rozliczenia w zeznaniu PIT-36. Podatnik ma prawo zastosować 20% koszty uzyskania przychodu.

UZASADNIENIE

Podatnicy posiadający polską rezydencję podatkową podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów), bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy) – art. 3 ust. 1 i 1a updof. Do takich podatników należy Pani klient. Z pytania wynika, że oprócz dochodów uzyskiwanych z tytułu zatrudnienia w polskiej spółce osiąga on również przychody z umowy zlecenia zawartej z zagranicznym zleceniodawcą. W tym drugim przypadku należy odnieść się do postanowień umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej z krajem, w którym siedzibę ma zleceniodawca. Jest to Serbia. W relacjach podatkowych między Polską a Serbią zastosowanie ma umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania zawarta z Jugosławią.

Przychody z umów zlecenia w kontekście umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zaliczane są do przychodów z wolnych zawodów i innej działalności o samodzielnym charakterze (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora KIS z 13 kwietnia 2018 r., sygn. 0114-KDIP3-3.4011.79.2018.1.JK2). Zgodnie z art. 14 ust. 1 umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej z Jugosławią tego rodzaju przychody są zasadniczo opodatkowane wyłącznie w miejscu zamieszkania zleceniobiorcy. W przedstawionym

eprasa.pl cebec4dfc0

przypadku przychód z umowy zlecenia podlega opodatkowaniu wyłącznie w Polsce, tj. w kraju miejsca zamieszkania zleceniobiorcy. Jest to przychód z działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt 8 updof. Nie dochodzi tu do podwójnego opodatkowania, co oznacza, że nie znajduje zastosowania odpowiednia metoda unikania podwójnego opodatkowania. W tym przypadku Pani klient ma możliwość uwzględnienia 20% kosztów uzyskania przychodu (art. 22 ust. 9 pkt 4 updof).

Ponieważ zagraniczne przedsiębiorstwa nie pełnią roli płatników PIT przy umowach zlecenia, tj. nie pobierają zaliczek na podatek i nie wystawiają informacji PIT-11, to podatnicy osiągający dochody z tytułu działalności wykonywanej osobiście bez pośrednictwa płatników są obowiązani wpłacać w ciągu roku zaliczki na podatek dochodowy (art. 44 ust. 1a pkt 3 updof). Wpłacane w trakcie roku zaliczki są następnie uwzględniane w zeznaniu rocznym. Podatnik uzyskujący przychody z działalności wykonywanej osobiście bez pośrednictwa płatnika jest obowiązany do ich rozliczenia w zeznaniu PIT-36. W przedstawionym przypadku podatnik do zeznania nie dołącza załącznika PIT/ZG, ponieważ jego dochody z umowy zlecenia nie są opodatkowane w kraju ich uzyskania, tj. w Serbii.

4.2. Gdzie rozliczyć dochody z pracy zdalnej wykonywanej za granicą

PROBLEM

Nasz klient przeniósł się kilka lat temu na stałe do Korei Południowej. W 2025 r. uzyskał dochody z pracy zdalnej dla polskiego pracodawcy. Pracę wykonywał w miejscu zamieszkania. Czy dochody te powinien opodatkować w Polsce, jeżeli pracodawca nie pobierał od wypłacanych mu kwot zaliczek na PIT?

RADA

W przedstawionym przypadku Państwa klient nie rozlicza uzyskanych dochodów w Polsce, a wyłącznie w Korei według przepisów tam obowiązujących.

UZASADNIENIE

Podatnicy posiadający polską rezydencję podatkową podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów), bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy). W przypadku obcej rezydencji podatkowej w Polsce opodatkowane są tylko dochody (przychody) osiągane na terytorium Polski (ograniczony obowiązek podatkowy). Przepisy dotyczące obowiązku podatkowego stosuje się z uwzględnieniem umów o unikaniu podwójnego opodatkowania (art. 3 ust. 1–2a i art. 4a updof).

eprasa.pl cebec4dfc0

Nie ma przeszkód prawnych, aby pracownik świadczył dla polskiej firmy pracę zdalną z zagranicy. Zgodnie z definicją pracy zdalnej miejsce pracy musi być wskazane przez pracownika i każdorazowo uzgodnione z pracodawcą (art. 67^{18} ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy). Może być nim miejsce zamieszkania pracownika, ale również inne miejsca, na które pracodawca wyrazi zgodę. Przeniesienie się na stałe do Korei wskazuje, że pracownik ma rezydencję podatkową w tym kraju, a więc w Polsce jest objęty ograniczonym obowiązkiem podatkowym. W przypadku wynagrodzenia za pracę osób objętych ograniczonym obowiązkiem podatkowym ważne jest to, gdzie praca jest wykonywana. Dla celów podatkowych za miejsce wykonywania pracy należy uznawać to miejsce, w którym osoba fizyczna przebywa, kiedy wykonuje pracę, za którą otrzymuje wynagrodzenie. W przedstawionym przypadku miejsce pracy pracownika jest w Korei. To oznacza, że tam wykonuje on swoją pracę. W efekcie wynagrodzenie wypłacane osobie mającej miejsce zamieszkania w Korei (rezydentowi podatkowemu Korei) za pracę wykonywaną w tym kraju jest opodatkowane wyłącznie w Korei (art. 15 ust. 1 umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej z Koreą). W takim przypadku pracodawca jako płatnik nie pobiera zaliczek na podatek od wypłacanych wynagrodzeń, chyba że podatnik złoży wniosek o ich pobranie. Z pytania wynika, że takie zaliczki nie były pobierane. W związku z tym Państwa klient nie rozlicza uzyskanych dochodów w Polsce, a wyłącznie w Korei – według przepisów tam obowiązujących.

5. Podsumowanie

1. Podatnik, który w trakcie roku utracił prawo do opodatkowania przychodów z działalności gospodarczej ryczałtem ewidencjonowanym, musi za taki rok złożyć dwa zeznania podatkowe z tej działalności, tj.:
   a) PIT-28, w którym opodatkowane są przychody uzyskane do dnia poprzedzającego dzień utraty prawa do ryczałtu, oraz
   b) PIT-36, w którym opodatkowane są dochody uzyskane od dnia utraty prawa do ryczałtu.
2. Dochody małoletniego dziecka z jego pracy należy rozliczyć w odrębnym zeznaniu rocznym składanym w imieniu dziecka, podpisanym przez rodzica.
3. Podatnik opodatkowany podatkiem liniowym nie może skorzystać ze wspólnego rozliczenia z małżonkiem.
4. Podatnik ma prawo do odliczenia wydatków poniesionych na termomodernizację budynku jednorodzinnego, także wtedy gdy zostały one poniesione przed formalnym oddaniem budynku do użytkowania. Wystarczy, że podatnik udowodni, iż budynek był już zamieszkany w dacie poniesienia wydatku.
5. Podatnik nie może odliczyć w ramach ulgi termomodernizacyjnej klimatyzatora z funkcją grzania.

eprasa.pl cebec4dfc0

6. W rozliczeniu za 2025 r. podatnicy po raz pierwszy mogą skorzystać z ulgi z tytułu zatrudniania żołnierzy Wojsk Obrony Terytorialnej (WOT) i żołnierzy aktywnej rezerwy. Ulga ta przysługuje przedsiębiorcom opodatkowanym według skali podatkowej albo podatkiem liniowym.

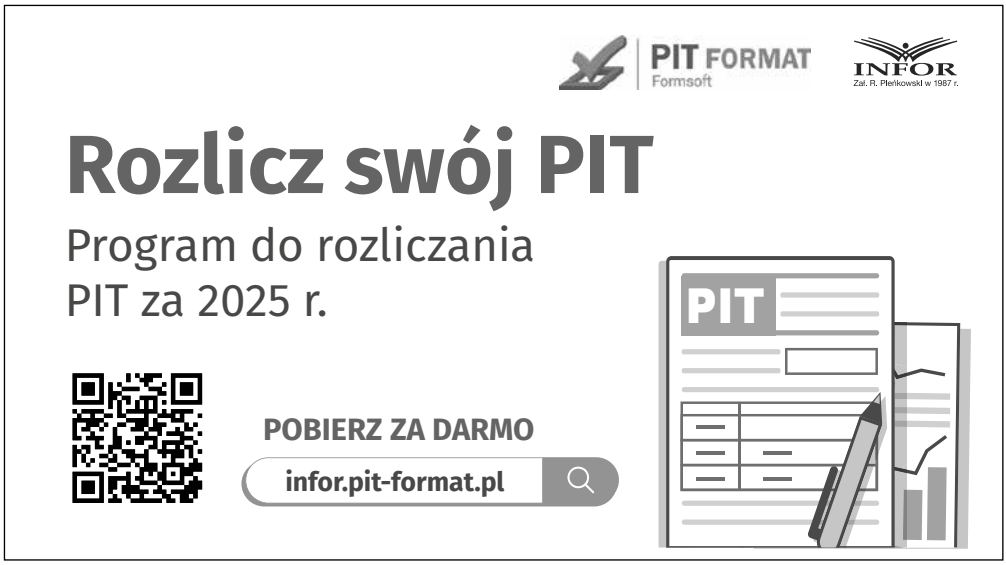
PODSTAWA PRAWNA

- art. 3 ust. 1–2b, art. 4a, art. 6 ust. 2, ust. 4c–4e, ust. 8, art. 7, art. 13 pkt 8, art. 17 ust. 1 pkt 10, art. 21 ust. 1 pkt 153, art. 22 ust. 9 pkt 4, art. 26 ust. 1 pkt 2b i pkt 6, ust. 7a pkt 14, ust. 7c, art. 26h, art. 26he, art. 32 ust. 9 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)
- art. 8 ust. 2, art. 11 ust. 1 ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 843)
- art. 67^{18} ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 277; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 25)
- § 1 i 2 oraz załącznik do rozporządzenia Ministra Inwestycji i Rozwoju z 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1128)
- art. 14 ust. 1 umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Federalnym Rządem Federalnej Republiki Jugosławii w sprawie unikania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu i majątku, sporządzona w Warszawie 12 czerwca 1997 r. (Dz.U. z 2001 r. Nr 104, poz. 1137)
- art. 15 ust. 1 konwencji między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Republiki Korei w sprawie unikania podwójnego opodatkowania i zapobiegania uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu, podpisana w Seulu dnia 21 czerwca 1991 r. (Dz.U. z 1992 r. Nr 28, poz. 126)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 11 lutego 2026 r. (sygn. 0115-KDIT2.4011.719.2025.2.KC), z 3 grudnia 2025 r. (sygn. DOP3.8222.135.2025.EILK), z 8 maja 2025 r. (sygn. 0113-KDIPT2-3.4011.175.2025.2.AK), z 29 maja 2024 r. (sygn. 0112-KDIL2-1.4011.282.2024.2.JK), z 29 października 2024 r. (sygn. 0113-KDIPT2-2.4011.671.2024.1.AKU), z 7 czerwca 2022 r. (sygn. 0115-KDIT1.4011.73.2022.2.MST), z 13 kwietnia 2018 r. (sygn. 0114-KDIP3-3.4011.79.2018.1.JK2)
- interpretacja zmieniająca Szefa KAS z 22 czerwca 2023 r. (sygn. DOP3.8222.68.2023.EILK)

Grzegorz Ziółkowski
doradca podatkowy, autor licznych publikacji z dziedziny podatków
oraz komentarza do PIT wydanego przez INFOR PL SA



eprasa.pl cebec4dfc0

2 Rozliczanie w kosztach uzyskania przychodów składek na ubezpieczenie samochodów osobowych

Zobacz więcej inforlex.pl

Przepisy ustaw o podatku dochodowym ograniczają w niektórych przypadkach wysokość składek na ubezpieczenie samochodów osobowych, które podatnicy mogą zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów. W artykule wyjaśniamy na przykładach zasady obowiązujące w tym zakresie.

Kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów ze źródła przychodów lub w celu zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych jako niestanowiące kosztów uzyskania przychodów – art. 22 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof) oraz art. 15 ust. 1 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: updop). Składki na ubezpieczenie samochodów wykorzystywanych na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej należą do kosztów ponoszonych w celu osiągnięcia przychodów ze źródła przychodów lub w celu zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów.

Niekiedy jednak możliwość zaliczania takich składek do kosztów uzyskania przychodów jest ograniczona. Przy czym ograniczenia te dotyczą wyłącznie składek na ubezpieczenie samochodów osobowych.

Powoduje to, że z punktu widzenia możliwości zaliczania do kosztów uzyskania przychodów składki na ubezpieczenie pojazdów samochodowych dzielą się na:

1) składki na ubezpieczenie samochodów osobowych – możliwość zaliczenia takich składek do kosztów uzyskania przychodów jest w niektórych przypadkach ograniczona,
2) składki na ubezpieczenie pozostałych pojazdów samochodowych – możliwość zaliczania takich składek do kosztów uzyskania przychodów nie jest w żaden sposób ograniczona.

Przepisy updof i updop zawierają definicje samochodu osobowego stworzone na potrzeby stosowania tych ustaw. Są one takie same. Prezentujemy ją poniżej. W konsekwencji ograniczenia omówione w dalszej części artykułu dotyczą składek na ubezpieczenie samochodów osobowych w rozumieniu obu tych ustaw.

DEFINICJA

Samochód osobowy to pojazd samochodowy w rozumieniu przepisów o ruchu drogowym o dopuszczalnej masie całkowitej nieprzekraczającej 3,5 tony, konstrukcyjnie przeznaczony do przewozu nie więcej niż 9 osób łącznie z kierowcą, z wyjątkiem:

a) pojazdu samochodowego mającego jeden rząd siedzeń, który oddzielony jest od części przeznaczonej do przewozu ładunków ścianą lub trwałą przegrodą:
   – klasyfikowanego na podstawie przepisów o ruchu drogowym do podrodzaju: wielozadaniowy, van lub
   – z otwartą częścią przeznaczoną do przewozu ładunków;

eprasa.pl cebec4dfc0

b) pojazdu samochodowego, który posiada kabinę kierowcy z jednym rzędem siedzeń i nadwozie przeznaczone do przewozu ładunków jako konstrukcyjnie oddzielne elementy pojazdu;

c) pojazdu specjalnego, jeżeli z dokumentów wydanych zgodnie z przepisami o ruchu drogowym wynika, że dany pojazd jest pojazdem specjalnym i jeżeli spełnione są również warunki zawarte w odrębnych przepisach, określone dla następujących przeznaczeń:
– agregat elektryczny/spawalniczy,
– do prac wiertniczych,
– koparka, koparkospycharka,
– ładowarka,
– podnośnik do prac konserwacyjno-montażowych,
– żuraw samochodowy;

d) pojazdu samochodowego określonego w przepisach wydanych na podstawie art. 86a ust. 16 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług

– art. 5a pkt 19a updof oraz art. 4a pkt 9a updop.

1. Składki na ubezpieczenie samochodów osobowych stanowiących własność podatników i niebędących składnikami majątku, o których mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1 updof

Z art. 23 ust. 1 pkt 46 updof wynika ograniczenie możliwości zaliczania do kosztów uzyskania przychodów składek na ubezpieczenie samochodu osobowego stanowiącego własność podatnika prowadzącego działalność gospodarczą, który nie jest składnikiem majątku, o którym mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1 updof. Składki takie mogą być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów tylko w 20%, jeżeli ubezpieczany samochód jest przynajmniej częściowo wykorzystywany do celów związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika.

Ograniczenie to ma zastosowanie, jeżeli łącznie są spełnione trzy warunki, tj.:

1) podatnik ponosi koszty składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w rozumieniu art. 5a pkt 19a updof;
2) samochód ten stanowi własność podatnika; przyjmuje się, że warunek ten jest spełniony również wtedy, gdy samochód osobowy stanowi współwłasność podatnika;
3) samochód ten nie jest składnikiem majątku, o którym mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1 updof, a więc nie jest:
   – zaliczony do środków trwałych podatnika,
   – składnikiem majątku o wartości początkowej przekraczającej 1500 zł, który nie został zaliczony do środków trwałych podatnika ze względu na wartość początkową nieprzekraczającą 10 000 zł,
   – składnikiem majątku, który nie został zaliczony do środków trwałych ze względu na przewidywany okres używania równy lub krótszy niż rok.

PRZYKŁAD

Podatnik zapłacił składkę na ubezpieczenie OC swojego prywatnego samochodu osobowego o wartości 80 000 zł wykorzystywanego częściowo na potrzeby prowa-

eprasa.pl cebec4dfc0

dzonej działalności. Samochód ten nie został przez podatnika zaliczony do środków trwałych. Kwota składki wyniosła 950 zł. W tej sytuacji, ze względu na brzmienie art. 23 ust. 1 pkt 46 updof, podatnik jest uprawniony do rozpoznania kosztu uzyskania przychodów w kwocie 190 zł (950 zł × 20%).

Omawiane ograniczenie ma zastosowanie do wszelkich składek na ubezpieczenie samochodu, w tym do składek na ubezpieczenie, których wysokość ustalana jest w oparciu o wartość samochodu, a więc składek na ubezpieczenie AC oraz GAP.

PRZYKŁAD

Podatnik zapłacił składki na ubezpieczenie OC i AC samochodu osobowego o wartości 150 000 zł wykorzystywanego częściowo na potrzeby prowadzonej działalności. Samochód ten nie został przez podatnika zaliczony do środków trwałych. Łącznie kwota składek wyniosła 5200 zł. W tej sytuacji, ze względu na brzmienie art. 23 ust. 1 pkt 46 updof, podatnik jest uprawniony do rozpoznania kosztu uzyskania przychodów w kwocie 1040 zł (5200 zł × 20%).

2. Składki na ubezpieczenie pozostałych samochodów osobowych

Na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 47 updof oraz art. 16 ust. 1 pkt 49 updop nie uważa się za koszty uzyskania przychodów składek na ubezpieczenie samochodu osobowego (w przypadku updof – innego niż określony w art. 23 ust. 1 pkt 46 updof, tj. innego niż samochód osobowy niebędący składnikiem majątku, o którym mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1 updof) w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia. Ograniczenie to dotyczy wyłącznie składek na ubezpieczenie samochodów osobowych, dla których istotna jest wartość tych samochodów, a więc przede wszystkim składek na ubezpieczenie AC oraz GAP.

Według przytoczonych przepisów samochody osobowe (w przypadku updof – inne niż określone w art. 23 ust. 1 pkt 46 updof) dzielą się na:

1) samochody osobowe o wartości nieprzekraczającej 150 000 zł – w przypadku tych samochodów składki na ubezpieczenie mogą być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów w całości,

PRZYKŁAD

Podatnik zapłacił składkę na ubezpieczenie AC samochodu osobowego stanowiącego środek trwały w prowadzonej przez niego działalności gospodarczej. Wartość samochodu przyjęta dla celów tego ubezpieczenia wynosi 138 000 zł. W tej sytuacji podatnik może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów całą zapłaconą kwotę składki.

eprasa.pl cebec4dfc0

2) samochody osobowe o wartości przekraczającej 150 000 zł – w przypadku tych samochodów składki na ubezpieczenie mogą być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów w części, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia.

PRZYKŁAD

Podatnik zapłacił składkę na ubezpieczenie AC samochodu osobowego stanowiącego środek trwały w prowadzonej przez niego działalności gospodarczej. Wartość samochodu przyjęta dla celów tego ubezpieczenia wynosi 206 000 zł. W tej sytuacji podatnik może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów 72,82% (gdyż 150 000 zł : 206 000 zł to w przybliżeniu 0,7282, a więc 72,82%) zapłaconej kwoty składki.

Omawiane ograniczenie nie ma natomiast zastosowania do składek na ubezpieczenie samochodów osobowych, dla których wartość samochodów jest nieistotna. W szczególności dotyczy to składek na ubezpieczenie OC, NNW, assistance, szyb czy ochrony zniżek. Do takich składek nie ma również zastosowania ograniczenie przewidziane w art. 23 ust. 1 pkt 46a updof oraz w art. 16 ust. 1 pkt 51 updop. Przepisy te stanowią, że nie uważa się za koszty uzyskania przychodów 25% poniesionych wydatków z tytułu kosztów używania samochodu osobowego na potrzeby działalności gospodarczej, jeżeli samochód osobowy jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika. Kosztów ubezpieczenia nie można uznać za koszty używania samochodu osobowego. W konsekwencji koszty składek za te ubezpieczenia mogą być zaliczane do kosztów uzyskania przychodów w całości. Potwierdzają to w udzielanych wyjaśnieniach organy podatkowe. Przykładem mogą być interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 23 maja 2019 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.78.2019.3.BS), z 29 października 2019 r. (sygn. 0111-KDIB2-3.4010.286.2019.3.APA), z 24 lipca 2020 r. (sygn. 0113-KDIPT2-1.4011.428.2020.3.MD), z 19 grudnia 2024 r. (sygn. 0114-KDIP2--2.4010.550.2024.2.SJ), z 11 grudnia 2025 r. (sygn. 0114-KDIP3-2.4011.895.2025.3.MG) oraz z 15 stycznia 2026 r. (sygn. 0115-KDIT3.4011.870.2025.4.DP). Jak czytamy w przedostatniej ze wskazanych interpretacji:

MF *(…) z uwagi na treść art. 16 ust. 1 pkt 49 należy uznać, że przepis ten limituje tylko takie składki na ubezpieczenie, których wysokość jest uzależniona od wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia. Taka sytuacja ma miejsce w przypadku składek na ubezpieczenie AC. (…) Dla pozostałych ubezpieczeń wartość samochodu nie jest istotna, w związku z czym przedmiotowe ograniczenie nie znajdzie do nich zastosowania. Odnosząc powyższe do przedstawionego przez Państwa stanu faktycznego, do kosztów uzyskania przychodów będą mogli Państwo zaliczyć:*

- *koszty ubezpieczenia OC, NNW, assistance – w pełnej wysokości;*
- *koszty ubezpieczenia AC – z uwzględnieniem limitu wynikającego z art. 16 ust. 1 pkt 49 ustawy o CIT, z wykorzystaniem proporcji.*

eprasa.pl cebec4dfc0

PRZYKŁAD

Podatnik zapłacił składkę na ubezpieczenie OC samochodu osobowego stanowiącego środek trwały w prowadzonej przez niego działalności gospodarczej. Wartość samochodu wynosi 210 000 zł. Mimo tego podatnik jest uprawniony do zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów całej zapłaconej kwoty składki.

Omówione zasady mają zastosowanie nie tylko do samochodów osobowych stanowiących środki trwałe, ale również do samochodów osobowych użytkowanych na podstawie umów leasingu, najmu, dzierżawy lub umów o podobnym charakterze.

W szczególności do składek na ubezpieczenie takich samochodów nie stosuje się ograniczeń wynikających z art. 23 ust. 1 pkt 47a updof oraz art. 16 ust. 1 pkt 49a updop. Na podstawie tych przepisów nie uważa się za koszty uzyskania przychodów dotyczących samochodu osobowego opłat wynikających z umowy leasingu, umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota:

- 100 000 zł, gdy emisja CO_2 silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów, jest równa lub wyższa niż 50 g na kilometr, albo
- 150 000 zł, gdy emisja CO_2 silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów, jest niższa niż 50 g na kilometr

– pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.

Powyższe przepisy nie mają bowiem zastosowania do składek na ubezpieczenie samochodu osobowego, co wprost zapisano w ich treści.

Powoduje to, że składki na ubezpieczenie samochodów osobowych płacone jako opłaty wynikające z umów leasingu, najmu, dzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze mogą być przez podatników zaliczane do kosztów uzyskania przychodów bez uwzględniania proporcji wynikającej z art. 23 ust. 1 pkt 47a updof oraz art. 16 ust. 1 pkt 49a updop. Składki takie:

1) stanowią koszty uzyskania przychodów z uwzględnieniem ograniczenia przewidzianego w art. 23 ust. 1 pkt 47 updof lub art. 16 ust. 1 pkt 49 updop – w przypadku składek na ubezpieczenie samochodów osobowych, dla których istotna jest wartość tych samochodów, a więc przede wszystkim w przypadku składek na ubezpieczenie AC oraz GAP,
2) stanowią koszty uzyskania przychodów w całości – w przypadku pozostałych składek na ubezpieczenie.

PRZYKŁAD

Podatnik użytkuje na podstawie umowy leasingu samochód osobowy napędzany silnikiem spalinowym, którego emisja CO_2 wynosi 100 g/km. Ponieważ wynikająca

eprasa.pl cebec4dfc0

z umowy leasingu wartość tego samochodu przekracza 100 000 zł, podatnik części kapitałowe rat leasingowych zalicza do kosztów uzyskania przychodów tylko w części ze względu na brzmienie art. 23 ust. 1 pkt 47a updof.

Podatnik ten zapłacił składkę na ubezpieczenie OC tego samochodu. Składka ta stanowi koszt uzyskania przychodów podatnika w całości, niezależnie od wartości samochodu.

Podatnik ten zapłacił również składkę na ubezpieczenie AC tego samochodu. Składka ta stanowi koszt uzyskania przychodów podatnika w całości, jeżeli przyjęta dla celów tego ubezpieczenia wartość samochodu nie przekracza 150 000 zł. W przeciwnym razie składka ta stanowi koszt uzyskania przychodów podatnika w części, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia.

Podsumowanie

1. Podatnicy PIT prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, którzy wykorzystują w niej swój prywatny samochód osobowy, mogą zaliczyć do kosztów podatkowych 20% składek płaconych za jego ubezpieczenie. Zasada ta dotyczy zarówno składek płaconych za ubezpieczenia, które są zależne od wartości samochodu (np. ubezpieczenie AC), jak i tych, które od wartości samochodu nie zależą (np. ubezpieczenie OC).

2. Podatnik PIT lub CIT, który ubezpiecza samochód osobowy, który jest jego środkiem trwałym albo został przez niego wzięty w leasing, najem czy dzierżawę, może rozliczać w kosztach składki ubezpieczeniowe:
   - w pełnej wysokości – jeżeli dotyczą one ubezpieczenia, które nie jest uzależnione od wartości samochodu (np. ubezpieczenia OC),
   - z uwzględnieniem ograniczeń przewidzianych w art. 23 ust. 1 pkt 47 updof lub art. 16 ust. 1 pkt 49 updop – jeżeli dotyczą one ubezpieczenia zależnego od wartości samochodu (np. ubezpieczenia AC i GAP).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 5a pkt 19a, art. 22 ust. 1, art. 23 ust. 1 pkt 46, 46a, 47 i 47a ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz. U. z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)
- art. 4a pkt 9a, art. 15 ust. 1, art. 16 ust. 1 pkt 49, 49a i 51 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1846)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej: z 23 maja 2019 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.78.2019.3.BS), z 29 października 2019 r. (sygn. 0111-KDIB2-3.4010.286.2019.3.APA), z 24 lipca 2020 r. (sygn. 0113-KDIPT2-1.4011.428.2020.3.MD), z 19 grudnia 2024 r. (sygn. 0114-KDIP2--2.4010.550.2024.2.SJ), z 11 grudnia 2025 r. (sygn. 0114-KDIP3-2.4011.895.2025.3.MG) oraz z 15 stycznia 2026 r. (sygn. 0115-KDIT3.4011.870.2025.4.DP)

Tomasz Krywan
prawnik, doradca podatkowy, właściciel kancelarii podatkowej,
autor licznych publikacji z zakresu prawa podatkowego

eprasa.pl cebec4dfc0

IV. VAT

1 Czy wartość faktur konsumenckich powinna być wliczana do miesięcznego limitu 10 000 zł

KSeF

PROBLEM

Proszę o informację w sprawie miesięcznego limitu 10 000 zł sprzedaży brutto, który od 1 kwietnia 2026 r. zwalnia podatników z obowiązku wystawiania faktur w Krajowym Systemie e-Faktur (dalej: KSeF). Wątpliwość dotyczy tzw. faktur konsumenckich. Czy są one wliczane do tego limitu czy też nie? W art. 145m ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT) jest mowa jedynie o udokumentowaniu nieprzekroczenia tego limitu wystawionymi fakturami w danym miesiącu. Nie jest natomiast określone, jakiego rodzaju faktury się sumuje: czy wystawione tylko na przedsiębiorców (B2B) czy również te konsumenckie (B2C, w tym wystawione do paragonów). Wśród doradców podatkowych pojawiają się rozbieżności, które wynikają z rzekomo indywidualnych odpowiedzi udzielanych przez Ministerstwo Finansów. Bardzo proszę o informację, czy jest jakieś oficjalne stanowisko Ministerstwa w tej sprawie bądź jakaś podstawa prawna. Czy jest to jedynie kwestia interpretacji przepisów? Jest to dosyć istotne dla mikroprzedsiębiorców, którzy np. wykonują usługi tylko dla konsumentów i dokumentują je fakturami wystawianymi do paragonów (na żądanie klienta, np. w programie Czyste Powietrze, gdzie sam paragon z kasy fiskalnej nie może stanowić podstawy uzyskania dotacji).

RADA

W odpowiedziach na pytania dotyczące KSeF Ministerstwo Finansów oficjalnie zajęło stanowisko, iż w limicie 10 000 zł nie należy uwzględniać wartości faktur wystawianych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej. Nie jest to zatem jedynie kwestia interpretacji przepisów dokonywanej przez doradców podatkowych.

UZASADNIENIE

1 lutego 2026 r. weszły w życie przepisy określające obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF. Obowiązek ten wynika z dodanego tego dnia art. 106ga ust. 1 ustawy o VAT. Przy czym, zgodnie z dodanym art. 145l ustawy o VAT, od tego dnia obowiązkiem wystawiania faktur objęci zostali wyłącznie podatnicy, u których wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) przekroczyła w 2024 r. kwotę 200 000 000 zł.

eprasa.pl cebec4dfc0

Pozostali podatnicy obowiązkiem wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF objęci zostali co do zasady z dniem 1 kwietnia 2026 r. Wyjątek dotyczy podatników, u których wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) dokumentowana „zwykłymi" fakturami (tj. fakturami elektronicznymi lub fakturami w postaci papierowej) nie przekracza miesięcznie 10 000 zł. Do limitu tego należy wliczać wyłącznie wartość sprzedaży udokumentowanej fakturami, natomiast wartości sprzedaży ewidencjonowanej za pomocą kasy rejestrującej nie należy uwzględniać. Z dodanego 1 lutego 2026 r. art. 145m ust. 1 ustawy o VAT wynika, że podatnicy objęci tym wyjątkiem do 31 grudnia 2026 r. nadal mogą wystawiać „zwykłe" faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej.

W art. 145m ust. 1 ustawy o VAT mowa jest o wystawianych przez podatników fakturach elektronicznych oraz fakturach w postaci papierowej, bez wskazania, że chodzi o faktury, które co do zasady należy wystawiać jako faktury ustrukturyzowane przy użyciu KSeF. Mimo to Ministerstwo Finansów uważa, że tylko wartość takich właśnie faktur należy uwzględniać przy ustalaniu, czy ma zastosowanie wyłączenie obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF wynikające z art. 145m ust. 1 ustawy o VAT.

Na pytanie skierowane do MF:

Czy do limitu 10 tys. zł są wliczane tylko faktury, które obowiązkowo należy wystawiać w KSeF (B2B), czy wlicza się wszystkie wystawione faktury?

Ministerstwo odpowiedziało:

MF *(...) do limitu 10 tys. zł wlicza się jedynie faktury, które obowiązkowo należy wystawić w KSeF (tj. w stosunku do których nie istnieją żadne wyłączenia lub przepisy epizodyczne pozwalające na ich wystawienie poza KSeF)* [zob. www.ksef.podatki.gov.pl – przyp. redakcji].

Mając to na uwadze, wskazać należy, że w przypadku faktur wystawianych na rzecz nabywcy towarów lub usług będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej obowiązek wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF jest wyłączony (zob. art. 106ga ust. 2 pkt 4 ustawy o VAT). Wobec zajętego przez Ministerstwo Finansów stanowiska wartości takich faktur nie należy zatem uwzględniać w limicie 10 000 zł, który jest podstawą do wyłączenia obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF (zgodnie z art. 145m ust. 1 ustawy o VAT).

Ministerstwo Finansów potwierdziło to stanowisko również w innej z udzielonych odpowiedzi. Mianowicie, w odpowiedzi na pytanie:

Czy do limitu 10 tys. zł należy wliczać wartość sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, udokumentowaną tzw. fakturą konsumencką?

Ministerstwo Finansów odpowiedziało:

MF *Nie. Faktury konsumenckie nie są objęte obowiązkowym KSeF. Do limitu 10 000 zł wlicza się wyłącznie wartość tych faktur, w stosunku do których podatnik jest zobowiązany do ich wystawienia w KSeF* [zob. www.ksef.podatki.gov.pl – przyp. redakcji].

eprasa.pl cebec4dfc0

A zatem stanowisko, że wartości faktur wystawianych na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej nie należy uwzględniać w limicie 10 000 zł, który jest podstawą zastosowania wyłączenia wynikającego z art. 145m ust. 1 ustawy o VAT, jest konsekwencją stanowiska zajętego oficjalnie przez Ministerstwo Finansów. Nie jest to zatem jedynie kwestia interpretacji przepisów przez doradców podatkowych.

Na marginesie należy dodać, że do końca 2026 r. na podatników naruszających obowiązki związane z wystawianiem faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF nie są nakładane żadne kary. Dopiero 1 stycznia 2027 r. wejdą w życie przepisy przewidujące nakładanie kar pieniężnych w tym zakresie zawarte w art. 106ni ustawy o VAT. W konsekwencji ewentualna błędna interpretacja art. 145m ust. 1 ustawy o VAT i niewystawianie do końca 2026 r. faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF wbrew ciążącemu na podatniku obowiązkowi nie grozi żadnymi negatywnymi dla podatnika konsekwencjami. Nie zmienia to faktu, że w ocenie autora i redakcji podatnik postąpi prawidłowo i zgodnie ze stanowiskiem fiskusa, nie wliczając do limitu 10 000 zł faktur wystawianych na rzecz konsumenta.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 106ga oraz art. 145m ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1811)

Tomasz Krywan
doradca podatkowy, właściciel kancelarii doradztwa podatkowego,
autor komentarza VAT 2026 wydanego nakładem INFOR PL S.A.

2 Czy zaliczki zapłacone przed przekształceniem gruntu na tereny budowlane są zwolnione z VAT

PROBLEM

Spółka z o.o. (podatnik VAT czynny) zawarła w formie aktu notarialnego przedwstępną umowę sprzedaży niezabudowanego gruntu, dla którego nie obowiązywał miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego ani decyzja o warunkach zabudowy. Na poczet przyszłej sprzedaży spółka otrzymała 10% zaliczki. Zaliczka została udokumentowana fakturą zaliczkową. W ocenie spółki w dacie otrzymania zaliczki działka nie była terenem budowlanym w rozumieniu art. 2 pkt 33 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT). Z tego powodu spółka do otrzymanej zaliczki zastosowała zwolnienie z VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 9 ustawy o VAT. W marcu 2026 r. działka została przekształcona na teren budowlany (tereny zabudowy produkcyjnej i usługowej). W kwietniu 2026 r. ma zostać podpisana

eprasa.pl cebec4dfc0

ostateczna umowa (w formie aktu notarialnego) sprzedaży tej działki. Zatem w dacie sprzedaży spółka do pozostałej kwoty zastosuje stawkę 23% VAT. Czy spółka prawidłowo zastosowała zwolnienie do otrzymanej zaliczki? Czy powinna dokonać korekty i naliczyć VAT należny od kwoty otrzymanej zaliczki?

RADA

Spółka prawidłowo zastosowała zwolnienie w fakturze zaliczkowej, skoro na moment otrzymania zaliczki sprzedawana działka nie była działką budowlaną. Według organów podatkowych miała też prawo zastosować stawkę VAT zamiast zwolnienia, ponieważ przyszła dostawa miała dotyczyć sprzedaży terenu budowlanego. Jeżeli jednak tego nie zrobiła, to według organów podatkowych powinna skorygować fakturę zaliczkową, gdyż w momencie dostawy sprzedawana działka uzyskała już status działki budowlanej.

UZASADNIENIE

Z opisu stanu faktycznego wynika, że sprzedawana działka (grunt) w dacie otrzymania zaliczki nie stanowiła terenu budowlanego, natomiast w związku z późniejszą decyzją administracyjną o przekształceniu jej na teren budowlany w dacie sprzedaży stanowiła już teren budowlany w rozumieniu art. 2 pkt 33 ustawy o VAT. Konsekwencją tego jest, że dostawa tej działki (dokonana w dacie podpisania aktu notarialnego) jest objęta podstawową 23% stawką VAT.

Należy uznać, że w opisanej sytuacji faktura pierwotna dokumentująca wpłatę zaliczki na poczet przyszłej dostawy działki, dla której nie obowiązywał miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego ani decyzja o warunkach zabudowy, została wystawiona prawidłowo ze stawką zwolnioną, na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 9 ustawy o VAT. W momencie wystawienia ww. faktury zaliczkowej nie istniały przesłanki świadczące o ewentualnych pomyłkach (w cenie, stawce lub kwocie podatku bądź w jakiejkolwiek innej pozycji faktury); co oznacza, że zdarzenie tworzące obowiązek podatkowy zostało w sposób prawidłowy ujęte i rozliczone.

Natomiast okoliczności powodujące zmiany w charakterze przeznaczenia gruntu zaistniały później, tj. w dniu, w którym decyzją administracyjną działka została przekształcona na teren budowlany (tereny zabudowy produkcyjnej i usługowej).

Zatem skoro nastąpiła zmiana przeznaczenia działki niezabudowanej, niebędącej terenem budowlanym, na grunt przeznaczony pod zabudowę, opodatkowany stawką 23%, a wcześniej została wystawiona faktura dokumentująca wpłatę zaliczki na poczet tej dostawy ze stawką zwolnioną, konieczne będzie wystawienie

eprasa.pl cebec4dfc0

faktury korygującej do faktury zaliczkowej na podstawie art. 106j ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT.

Jeżeli przedmiotem dostawy jest działka stanowiąca teren budowlany opodatkowany stawką 23% VAT, to również zaliczka wpłacona na poczet ceny takiej działki powinna być opodatkowana stawką podatku w tej samej wysokości.

Prawidłowość takiego stanowiska potwierdził Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 14 lipca 2025 r. (sygn. 0111-KDIB3-1.4012.373.2025.2.KO), w której czytamy:

MF *(…) skoro nastąpiła zmiana przeznaczenia działek niezabudowanych niebędących terenami budowlanymi na grunty przeznaczone pod zabudowę, opodatkowane stawką właściwą, a wcześniej zostały wystawione faktury dokumentujące wpłaty zaliczek na poczet tej dostawy ze stawką zwolnioną, koniecznym będzie wystawienie faktur korygujących do faktur zaliczkowych na podstawie art. 106j ust. 1 pkt 1 ustawy. (…).*

Ciekawostką jest, że organy podatkowe dopuszczają w takich sytuacjach, jak opisana w pytaniu, możliwość wystawienia faktury zaliczkowej ze stawką VAT, zamiast zwolnienia. Jak wskazał Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 9 lutego 2023 r. (sygn. 0114-KDIP1-1.4012.682.2022.2.MM).

MF *(…) z uwagi na to, że przedmiotem dostawy są nieruchomości gruntowe stanowiące tereny budowlane w rozumieniu art. 2 pkt 33 ustawy o VAT, tj. grunty przeznaczone pod zabudowę zgodnie z miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego, a w przypadku braku takiego planu – zgodnie z decyzją o warunkach zabudowy i zagospodarowania terenu, o których mowa w przepisach o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym opodatkowane właściwą stawką podatku, to również zaliczka na poczet ceny nieruchomości w sytuacji, gdy na moment jej wystawienia przedmiot dostawy nie posiada jeszcze statusu warunkującego opodatkowanie VAT, może być opodatkowana stawką podatku w tej samej wysokości. Zatem, na wystawianych przez Pana fakturach VAT (zaliczkowych) dokumentujących fakt otrzymania zadatku / zaliczki na poczet przyszłej dostawy nieruchomości gruntowej o przeznaczeniu budowlanym (gruntu budowlanego) opodatkowanej VAT może Pan wykazać podatek VAT w sytuacji, gdy na moment ich wystawienia przedmiot dostawy nie posiada jeszcze statusu warunkującego opodatkowanie VAT. (…).*

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 2 pkt 33, art. 19a ust. 1 i ust. 8, art. 106j ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1811)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 9 lutego 2023 r. (sygn. 0114-KDIP1--1.4012.682.2022.2.MM) oraz z 14 lipca 2025 r. (sygn. 0111-KDIB3-1.4012.373.2025.2.KO)

Marcin Szymankiewicz
doradca podatkowy, autor licznych publikacji podatkowych

eprasa.pl cebec4dfc0

3 Czy dokument informacyjny wysłany poza KSeF może być uznany za drugą fakturę

PROBLEM

Spółka (podatnik VAT czynny) jest na etapie dostosowywania swojego systemu fakturowania do wymogów Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Z uwagi na fakt, że proces generowania faktur sprzedażowych w KSeF może trwać długo, spółka zamierza – równolegle do wysyłki faktur do KSeF – wysyłać klientom dokumenty rozliczeniowe (informacyjne), na podstawie których ci będą mogli zapoznać się ze szczegółami dotyczącymi rozliczenia transakcji. Dokumenty rozliczeniowe wysyłane klientom (bez numeru KSeF) będą zawierały dane dotyczące transakcji, które znajdą się na fakturze wysyłanej do KSeF, oraz dane dodatkowe (szersze niż te, które będzie zawierała faktura). Dokument rozliczeniowy będzie zawierał numer, datę wystawienia oraz szczegóły transakcji, widniejące na fakturach wysyłanych do KSeF, i będą tożsame z danymi wysyłanymi do KSeF. Na dokumentach rozliczeniowych nie znajdą się słowa: „Faktura VAT" ani inne oznaczenia sugerujące, że mamy do czynienia z fakturą VAT. Dokument będzie zawierał nazwę „dokument rozliczeniowy". Będzie na nim widniała adnotacja, zgodnie z którą faktura VAT powinna być pobrana przez klienta z KSeF, oraz adres do pobrania dodatkowych dokumentów związanych z transakcją. Równolegle do wystawiania opisanych dokumentów rozliczeniowych spółka będzie wprowadzać faktury do KSeF, a kontrahenci będą mogli je stamtąd pobierać. Czy opisany proces wysyłania do klientów dokumentów rozliczeniowych nie stoi w sprzeczności z przepisami ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT) oraz nie spowoduje po stronie spółki konieczności rozliczania VAT z tzw. pustych faktur, zgodnie z art. 108 ustawy o VAT?

RADA

Opisany w pytaniu dokument rozliczeniowy (informacyjny) nie powinien być uznany za fakturę.

UZASADNIENIE

Począwszy od 1 kwietnia 2026 r. kolejna grupa podatników została zobowiązana do wystawiania i przesyłania faktur ustrukturyzowanych przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur. Docelowo od 1 stycznia 2027 r. wszyscy podatnicy VAT będą wystawiać faktury ustrukturyzowane przy użyciu KSeF (zob. art. 106ga, art. 145l–art. 145n ustawy o VAT).

W ramach kształtującej się praktyki orzeczniczej pojawił się pogląd, że:

eprasa.pl cebec4dfc0

Dokument nazywany przez Czytelnika „dokumentem rozliczeniowym (informacyjnym)" nie będzie stanowił faktury w rozumieniu ustawy o VAT. Wynika to z faktu, że dokument ten będzie:

- wysyłany klientom bez numeru KSeF,
- zawierał wyraźne oznaczenie, że jest to „dokument rozliczeniowy",
- zawierał adnotację, zgodnie z którą faktura VAT powinna być pobrana przez klienta z KSeF

(zob. interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 25 sierpnia 2025 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.601.2025.1.EW).

Skoro „dokument rozliczeniowy" nie stanowi faktury w myśl przepisów ustawy o VAT, to jego wystawienie nie będzie powodować po stronie spółki obowiązku zapłaty VAT na podstawie art. 108 ust. 1 ustawy o VAT.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 108, art. 106ga, art. 145l–art. 145n ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1811)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 25 sierpnia 2025 r. (sygn. 0114-KDIP1--1.4012.601.2025.1.EW)

Marcin Szymankiewicz
doradca podatkowy, autor licznych publikacji podatkowych

4 Czy opłata za spóźnione anulowanie rezerwacji jest opodatkowana VAT

PROBLEM

W ramach działalności wynajmuję apartamenty na krótkoterminowe pobyty, zarówno osobom fizycznym nieprowadzącym działalności gospodarczej, jak i klientom biznesowym. Rezerwacje dokonywane są za pośrednictwem mojej strony internetowej oraz zewnętrznych serwisów rezerwacyjnych online. Klienci mają możliwość wyboru rezerwacji zwrotnej, umożliwiającej zmianę terminu lub anulowanie pobytu w określonym terminie, zgodnie z regulaminem. W przypadku anulowania rezerwacji po upływie wyznaczonego terminu albo niepojawienia się klienta w apartamencie w dniu rozpoczęcia pobytu obciążam klienta opłatą przewidzianą w regulaminie. Stanowi ona rekompensatę za utratę możliwości wynajęcia apartamentu innemu gościowi oraz za poniesione koszty stałe, w szczególności związane z przygotowaniem apartamentu do pobytu. Czy opłata ta podlega VAT?

eprasa.pl cebec4dfc0

RADA

Opłaty za spóźnione anulowanie rezerwacji i/lub rezygnację z usługi zakwaterowania nie powinny być opodatkowane VAT, ponieważ zatrzymana kwota nie stanowi wynagrodzenia dla podatnika za świadczone usługi.

UZASADNIENIE

W opisanej sytuacji pobrana opłata, w przypadku nieterminowego anulowania rezerwacji lub rezygnacji z usługi zakwaterowania, nie stanowi wynagrodzenia za świadczoną usługę. Wynika to z faktu, że do realizacji usługi zakwaterowania faktycznie nie dochodzi, a przyczyny takiego stanu rzeczy leżą po stronie klienta.

W konsekwencji mamy do czynienia z niewykonaniem umowy, a zatrzymana kwota nie jest zapłatą za usługę, lecz pełni funkcję rekompensaty (odszkodowania) za poniesione koszty oraz utracone możliwości wynajmu apartamentu innym gościom.

Co istotne, należność pobierana od gościa, który anulował rezerwację po terminie lub nie skorzystał z pobytu, nie pozostaje w bezpośrednim związku ze świadczeniem usług zakwaterowania. Opłata ta jest naliczana wyłącznie w sytuacjach, w których do wykonania usługi w ogóle nie dochodzi.

W związku z tym do tej czynności nie znajdują zastosowania przepisy ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT). Otrzymana kwota nie jest bowiem związana z wykonaniem jakiegokolwiek świadczenia, a tym samym nie mieści się w katalogu czynności podlegających opodatkowaniu VAT, o którym mowa w art. 5 ust. 1 ustawy o VAT.

Stanowisko to potwierdził Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 16 stycznia 2025 r. (sygn. 0114-KDIP1-3.4012.846.2024.1.KP)Podobne stanowisko zaprezentował Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 2 września 2024 r. (sygn. 0112-KDIL1-1.4012.470.2024.1.JKU).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 5 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1811)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- Interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 16 stycznia 2025 r. (sygn. 0114-KDIP1--3.4012.846.2024.1.KP) oraz z 2 września 2024 r. (sygn. 0112-KDIL1-1.4012.470.2024.1.JKU)

©℗
Rafał Styczyński
doradca podatkowy, właściciel kancelarii doradztwa podatkowego,
autor licznych publikacji z dziedziny podatków

eprasa.pl cebec4dfc0

V. RACHUNKOWOŚĆ

1 Ujmowanie w księgach rachunkowych zdarzeń po sporządzeniu, a przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego

Sporządzenie sprawozdania finansowego nie zamyka definitywnie ksiąg rachunkowych. Znane są sytuacje, w których między momentem sporządzenia tego dokumentu a jego zatwierdzeniem przez właścicieli czy akcjonariuszy dochodzi do istotnych zdarzeń, które mogą zmienić obraz finansowy całej jednostki. Niezależnie od tego, czy chodzi o błędy wykryte przed zatwierdzeniem sprawozdania, czy o zdarzenia niemające takiego charakteru – prawidłowe ich ujęcie ma kluczowe znaczenie dla wiarygodności sprawozdania i zgodności z przepisami ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: uor). W artykule omawiamy, na przykładach, te dwie grupy zdarzeń – począwszy od błędów popełnionych w bieżącym lub poprzednich latach obrachunkowych, przez kwestię ich istotności i sposobu korekty, po rozliczenie zdarzenia innego niż błąd (na przykładzie rabatu otrzymanego po sporządzeniu sprawozdania).

Jak poprawić błędy (bieżące i z lat poprzednich) w sprawozdaniu finansowym za 2025 r.

PROBLEM

Kierownik spółki z ograniczoną odpowiedzialnością otrzymał w kwietniu 2026 r. informację od swojego księgowego o wykryciu następujących błędów w sprawozdaniu finansowym za 2025 r.:

- błąd z roku 2025 – nierozliczone różnice kursowe na zobowiązaniach zagranicznych w wysokości 1400 zł,
- błąd nieistotny z roku 2023 – faktura za usługi sprzątania biura (6500 zł netto, 1495 zł VAT) dwukrotnie zaksięgowana w 2023 r. (błąd odkryty podczas audytu sprawozdania za 2025 r.),
- błąd istotny z roku 2024 – nota odsetkowa od dostawcy towarów w wysokości 30 000 zł, która nie została ujęta w księgach rachunkowych za 2024 r.

W dniu wykrycia błędów sprawozdanie finansowe za 2025 r. zostało już sporządzone, ale jeszcze niezatwierdzone przez organ uprawniony.

eprasa.pl cebec4dfc0

RADA

Sposób postępowania z ujawnionymi błędami uzależniony jest od dwóch czynników. Pierwszym z nich jest moment popełnienia błędu, czyli to, czy został on popełniony w „bieżącym" roku obrachunkowym (2025 r.) czy w latach poprzednich (w 2024 r. lub wcześniej). Drugim czynnikiem jest istotność błędu, a więc, czy jego pominięcie mogłoby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników sprawozdania finansowego. Szczegóły w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Ustawa o rachunkowości wskazuje (art. 54 ust. 1 uor), że jeśli po sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego, a przed jego zatwierdzeniem, jednostka uzyska informacje o zdarzeniach mających istotny wpływ na to sprawozdanie, powinna odpowiednio zmienić to sprawozdanie, dokonując jednocześnie odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku, którego sprawozdanie dotyczy.

Istotność błędu – klucz do prawidłowego postępowania ze stwierdzonymi błędami po sporządzeniu sprawozdania

Przed podjęciem decyzji o sposobie korekty konieczne jest ustalenie, czy błąd jest istotny czy nieistotny. Zgodnie z art. 4 ust. 4 uor (w powiązaniu z art. 8 ust. 1 uor) informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub zniekształcenie może wpłynąć na decyzje podejmowane przez użytkowników sprawozdania. Wszystkie stwierdzone błędy powinny być zatem rozpatrywane z uwzględnieniem wskazanej zasady istotności.

W praktyce poziom istotności ustala się, stosując ilościowe kryteria, takie jak:

- od 0,5% do 1% sumy bilansowej,
- od 5% do 10% wyniku działalności gospodarczej brutto,
- od 1% do 2% kapitałów własnych,
- od 0,5% do 1% przychodów ze sprzedaży.

Każda jednostka powinna we własnym zakresie ustalić kryteria i opisać w zasadach (polityce) rachunkowości, mając na uwadze specyfikę prowadzonej działalności.

Błędy bieżące i z lat poprzednich stwierdzone w sporządzonym, ale niezatwierdzonym sprawozdaniu finansowym

Błędy w 2025 r. (bieżącym roku obrachunkowym). Błąd istotny popełniony w 2025 r. wymaga dokonania korekty we wstępnie zamkniętych księgach rachunkowych za 2025 r.,

eprasa.pl cebec4dfc0

a następnie ponownego sporządzenia sprawozdania finansowego za 2025 r., które będzie zawierało poprawę błędu. Poprawione sprawozdanie będzie mogło być przedmiotem zatwierdzenia przez uprawniony organ. Błąd nieistotny, popełniony w 2025 r., może natomiast być pominięty w sprawozdaniu finansowym za 2025 r. Sprawozdanie zostaje wówczas zatwierdzone bez zmian, natomiast skutki błędu ujmuje się w księgach rachunkowych 2026 r.

Błędy z lat poprzednich (z 2024 r. i wcześniej). Błąd istotny popełniony w latach poprzednich również wymaga korekty w 2025 r. Sposób jego ujęcia jest jednak odmienny niż dla błędów „bieżącego" roku. Zgodnie z art. 54 ust. 3 uor i pkt 5.7 KSR nr 7 kwotę korekty spowodowaną usunięciem błędu z lat poprzednich należy odnosić na kapitał własny i wykazać jako „zysk (strata) z lat ubiegłych". Oznacza to, że zapis korekty dokonywany jest przede wszystkim przez konto 82 „Rozliczenie wyniku finansowego" i prezentowany w sprawozdaniu finansowym w części kapitałów (funduszy) własnych bilansu.

Błąd nieistotny popełniony w latach poprzednich podlega traktowaniu analogicznemu jak błąd nieistotny z roku bieżącego – może być ujęty w księgach rachunkowych 2026 r., a sprawozdanie za 2025 r. pozostaje bez zmian.

W tabeli przedstawiono, jak postępować w każdej z czterech możliwych kombinacji w przypadku sporządzenia sprawozdania za 2025 r., a przed jego zatwierdzeniem.

Typ błędu	Błędy w 2025 r.	Błędy w latach poprzednich (do 2024 r. i wcześniej)
Błąd istotny	Korekta w księgach rachunkowych za 2025 r. plus ponowne sporządzenie sprawozdania finansowego za 2025 r.	Korekta w księgach rachunkowych za 2025 r. plus ponowne sporządzenie sprawozdania finansowego za 2025 r. Zapis przez konto 82 „Rozliczenie wyniku finansowego" wykazane jako zysk/strata z lat ubiegłych.
Błąd nieistotny	Korekta w księgach rachunkowych 2026 r. Sprawozdanie finansowe za 2025 r. pozostaje bez zmian.	Korekta w księgach rachunkowych 2026 r. Sprawozdanie finansowe za 2025 r. pozostaje bez zmian.

PRZYKŁAD 1

(BŁĄD POPEŁNIONY W 2025 R. UZNANY ZA NIEISTOTNY)

Jednostka importuje urządzenia precyzyjne z Japonii. W lutym 2025 r. sprowadziła towar w liczbie 400 szt. i wraz z dostawą otrzymała fakturę na kwotę: 2 800 000 JPY, z datą wystawienia 10 lutego 2025 r. Kurs średni jena w NBP z dnia poprzedzającego dzień wystawienia faktury wynosił: 0,0310 zł/JPY.

Zobowiązanie wobec dostawcy jednostka uregulowała 20 marca 2025 r. Kurs średni NBP z dnia poprzedzającego dzień zapłaty wynosił: 0,0305 zł/JPY. Jednostka do

eprasa.pl cebec4dfc0

dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie rozliczyła różnic kursowych powstałych przy regulowaniu zobowiązania. Błąd ten wykryła w 2026 r. przed zatwierdzeniem sprawozdania za 2025 r. Kwota nierozliczonych różnic kursowych wynosiła: 2 800 000 JPY × (0,0310 zł/JPY – 0,0305 zł/JPY) = 1400,00 zł. W ocenie jednostki kwota ta nie jest istotna, zatem korekty dokonała w księgach 2026 r.

Ewidencja w księgach roku 2025

1. Faktura zakupu (2 800 000 JPY × 0,0310 zł/JPY = 86 800 zł)
   Wn konto 30 „Rozliczenie zakupu” 86 800 zł
   Ma konto 21 „Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi” 86 800 zł
2. WB – zapłata zobowiązania (2 800 000 JPY × 0,0305 zł/JPY) = 85 400 zł
   Wn konto 21 „Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi” 85 400 zł
   Ma konto 13–1 „Bieżący rachunek bankowy” 85 400 zł

13–1 *– Rachunek bieżący*

(Sp)	*xxx*	*85 400,00*	*(2)*

21 *– Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi*

(2)	*85 400,00*	*86 800,00*	*(1)*
	85 400,00	*86 800,00*	
(Sk)	*1 400,00*		

30 *– Rozliczenie zakupu*

(1)	*86 800,00*		

Ewidencja w księgach rachunkowych 2026 r.

1. PK – różnice kursowe powstałe przy regulowaniu zobowiązania (2 800 000 × 0,0005 JPY/zł = 1400 zł)
   Wn konto 21 „Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi” 1 400 zł
   Ma konto 75–0 „Przychody finansowe” 1 400 zł

75–0 *– Przychody finansowe*

	1 400,00	*(1)*

21 *– Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi*

(1)	*1 400,00*	*1 400,00*	*(Sp)*

PRZYKŁAD 2

(BŁĄD POPEŁNIONY W 2025 R. UZNANY ZA ISTOTNY)

Założenia jak w przykładzie 1 z tą różnicą, że kwota nierozliczonych różnic kursowych jest dla jednostki i sprawozdania za 2025 r. istotna. Ewidencja jest identyczna jak w przykładzie 1, z tym że różnice kursowe na rozrachunkach muszą być zaksięgowane w księgach rachunkowych za 2025 r. Oznacza to również ponowne sporządzenie sprawozdania finansowego za 2025 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

PRZYKŁAD 3

(BŁĄD POPEŁNIONY W POPRZEDNICH LATACH UZNANY ZA NIEISTOTNY)

Spółka opłacała usługi sprzątania biura w ramach umowy rocznej z firmą sprzątającą. Faktura z 10 czerwca 2023 r. (6500 zł netto, 1495 zł VAT, razem 7995 zł) została prawidłowo zaksięgowana 15 czerwca 2023 r. Jednak ta sama faktura została ponownie zaksięgowana 12 lipca 2023 r. przez innego pracownika – błąd nie został wykryty przez wiele miesięcy ze względu na brak mechanizmu kontroli duplikatów i zmianę pracownika. W marcu 2026 r., podczas audytu sprawozdania za 2025 r., audytor odkrył duplikat, porównując wpisy w systemie z fizycznymi fakturami w archiwum. Potwierdzono, że usługa była świadczona tylko raz (czerwiec), a duplikat zapisu pojawił się z powodu błędu księgowego. Sprawozdanie za 2023 r. i 2024 r. zostało już zatwierdzone. Spółka sporządziła już sprawozdanie za 2025 r., ale jeszcze go nie zatwierdziła. Kwota (6500 zł) jest uznawana za nieistotną.

Ewidencja w księgach rachunkowych roku 2026

1. PK – storno zobowiązania wobec dostawcy
   Wn konto 21 „Rozrachunki z dostawcami” 7 995 zł
   Ma konto 30 „Rozliczenie zakupu” 7 995 zł
2. PK – korekta VAT naliczonego
   Wn konto 30 „Rozliczenie zakupu” 1 495 zł
   Ma konto 22–1 „VAT naliczony” 1 495 zł
3. PK – korekta kosztu usługi
   Wn konto 30 „Rozliczenie zakupu” 6 500 zł
   Ma konto 40–2 „Usługi obce” lub **konto 76–1** „Pozostałe koszty operacyjne” 6 500 zł
4. PK – zapis techniczny dla zachowania czystości obrotów (ze znakiem minus)
   Wn konto 40–2 „Usługi obce” lub **konto 76–1** „Pozostałe koszty operacyjne” (–) 6 500 zł
   Ma konto 40–2 „Usługi obce” lub **konto 76–1** „Pozostałe koszty operacyjne” (–) 6 500 zł

22–1 *– VAT naliczony*

	1 495,00	*(2)*	

30 *– Rozliczenie zakupu*

(2)	*1 495,00*		*7 995,00*	*(1)*	
(3)	*6 500,00*				

21 *– Rozrachunki z dostawcami*

			(1)	*7 995,00*	

40–2 *– Usługi obce*

(Sp)	*xxx*		*6 500,00*	*(3)*	

eprasa.pl cebec4dfc0

PRZYKŁAD 4

(BŁĄD POPEŁNIONY W POPRZEDNICH LATACH UZNANY ZA ISTOTNY)

W kwietniu 2026 r. w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością zidentyfikowano błąd polegający na nieujęciu w księgach rachunkowych za rok 2024 noty od-

setkowej otrzymanej od dostawcy towarów. Wartość noty wynosiła 30 000 zł. Kwota ta została uznana przez spółkę za istotną. Sprawozdanie finansowe za rok 2024 zostało już sporządzone, zatwierdzone oraz złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS). Sprawozdanie za 2025 r. zostało sporządzone, ale nie zostało jeszcze zatwierdzone. Ponieważ jest to błąd istotny, spółka powinna dokonać korekty błędu w księgach roku 2025 i ponownie sporządzić sprawozdanie finansowe za 2025 r.

Ewidencja w księgach rachunkowych roku 2025

1. PK – korekta istotnego błędu dotyczącego 2024 r., ujęta w księgach rachunkowych 2025 r.

Wn konto 82 „Rozliczenie wyniku finansowego” (w analityce: Zysk/strata z lat ubiegłych)	30 000 zł
Ma konto 21 „Rozrachunki z dostawcami”	30 000 zł

21 *– Rozrachunki z dostawcami*			***82*** *– Rozliczenie wyniku finansowego (w analityce: Zysk/strata z lat ubiegłych)*		
	30 000,00	*(1)*	*(1)*	*30 000,00*	

Wpływ popełnianych błędów na podatki. Błędy w kosztach lub VAT skutkują zazwyczaj niedopłatami podatkowymi (CIT lub VAT) oraz potencjalnymi odsetkami, które muszą być skorygowane ze skutkiem wstecznym za okres popełnienia błędu. Korekty te mają bezpośrednie przełożenie na zapisy w księgach rachunkowych (konto 87 dla CIT, zespół 2 dla VAT, konto 75–1 dla odsetek).

Jak w księgach rachunkowych ująć rabat za 2025 r., który otrzymano już po przygotowaniu sprawozdania finansowego

PROBLEM

W połowie marca 2026 r., tuż po tym jak jednostka zamknęła prace nad sprawozdaniem finansowym za rok 2025 i przekazała je zarządowi, otrzymała od swojego kluczowego dostawcy komponentów elektronicznych fakturę korygującą. Okazało się, że dzięki intensywnym zakupom w czwartym kwartale 2025 r. jednostka przekroczyła umowny próg obrotowy. W efekcie przyznano jej tzw. bonus roczny w wysokości 45 000 zł. Dokument dotarł w 2026 r. Dotyczy zakupów, które w większości zostały już sprzedane. Spółka zastanawia się, czy sprawozdanie za 2025 r. powinno zostać zmienione, czy też rabat można rozliczyć na bieżąco, w księgach 2026 r.?

eprasa.pl cebec4dfc0

RADA

Jeśli rabat ma istotny wpływ na wyniki finansowe za 2025 r. (przekracza ustalony przez jednostkę poziom istotności), sprawozdanie musi być zmienione, a jednostka powinna powiadomić biegłego rewidenta. Jeśli natomiast rabat nie ma istotnego wpływu na wyniki finansowe, można go ująć na bieżąco w księgach 2026 r. (roku otrzymania faktury) z wyjaśnieniem w informacji dodatkowej do sprawozdania za 2025 r., że takie zdarzenie miało miejsce po dniu bilansowym, ale nie wpłynęło istotnie na wyniki.

UZASADNIENIE

Rabat został udzielony w szczególnym momencie, tj. między sporządzeniem a zatwierdzeniem sprawozdania. Artykuł 54 ust. 1 uor wskazuje, że jeśli jednostka otrzymała informacje o zdarzeniach mających istotny wpływ na sprawozdanie zanim je zatwierdzi, powinna zmienić to sprawozdanie i dokonać zapisów w księgach roku, którego sprawozdanie dotyczy. Zakładając, że kwota rabatu przekracza ustalony przez jednostkę poziom istotności (np. jest powyżej ustalonego przez jednostkę 1% przychodów ze sprzedaży), powinna być ujęta w księgach 2025 r. Rozbieżność między ujęciem bilansowym rabatu (w 2025 r.) a podatkowym (w 2026 r.) spowoduje powstanie różnicy przejściowej wymagającej utworzenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy.

PRZYKŁAD

Jednostka w 2025 r. nabyła od dostawcy komponentów elektronicznych towary handlowe w wysokości netto: 450 000 zł. Wszystkie towary zostały sprzedane do końca 2025 r. W marcu 2026 r. jednostka otrzymała od dostawcy fakturę korygującą dokumentującą rabat z tytułu przekroczenia umownego progu obrotowego: 10% × 450 000 zł = 45 000 zł. Faktura wpłynęła po sporządzeniu sprawozdania finansowego za 2025 r., ale przed jego zatwierdzeniem. Kwota otrzymanego rabatu stanowi 1,5% zrealizowanych przychodów ze sprzedaży, co przekracza ustalony w polityce rachunkowości próg istotności ustalony na 0,5% przychodów. Ze względu na istotność tego zdarzenia wymaga ono ujęcia w księgach rachunkowych roku 2025.

Ewidencja w księgach rachunkowych roku 2025

1. Faktura korygująca z tytułu udzielonego rabatu

Wn konto 21 „Rozrachunki z dostawcami”	45 000 zł
Ma konto 30 „Rozliczenie zakupu”	45 000 zł

2. PK – korekta kosztu sprzedanych towarów o kwotę udzielonego rabatu

Wn konto 30 „Rozliczenie zakupu”	45 000 zł
Ma konto 73–1 „Wartość sprzedanych towarów w cenach zakupu”	45 000 zł

3. PK – rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (45 000 zł × 19% = 8 550 zł)

Wn konto 87 „Podatek dochodowy od osób prawnych”	8 550 zł
Ma konto 83–0 „Rezerwa na podatek dochodowy”	8 550 zł

eprasa.pl cebec4dfc0

73–1 *– Wartość sprzedanych towarów w cenach zakupu*				***30*** *– Rozliczenie zakupu*				***21*** *– Rozrachunki z dostawcami*			
(Sp)	*450 000,00*	*45 000,00*	*(2)*	*(2)*	*45 000,00*	*45 000,00*	*(1)*	*(1)*	*45 000,00*		

83–0 *– Rezerwa na podatek dochodowy*			***87*** *– Podatek dochodowy od osób prawnych*		
	8 550,00	*(3)*	*(3)*	*8 550,00*	

Kwestie podatkowe: Moment korekty VAT naliczonego jest uzależniony od różnych czynników.W przypadku gdy nabywca odliczył w 2025 r. już VAT naliczony, wówczas VAT z faktury korygującej uwzględni na bieżąco (co do zasady za okres otrzymania faktury korygującej, przy czym moment ten może być uzależniony od terminu uzgodnienia warunków korekty z dostawcą i spełnienia uzgodnionych warunków). Faktura korygująca związana z rabatem nie jest wynikiem błędu ani oczywistej pomyłki. Tym samym nabywca powinien korygować koszty uzyskania przychodów na bieżąco, tj. w okresie rozliczeniowym, w którym otrzymał fakturę korygującą.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 4 ust. 4, art. 8 ust. 1, art. 54 ust. 1–3 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 120; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 333)
- pkt 5.7 Krajowego Standardu Rachunkowości nr 7 (Dz.Urz. Min. Fin. z 2019 r. poz. 2)

Pawel Muż
ekonomista, redaktor „MONITORA księgowego”

2 Czy spółka zatrudniająca wyłącznie pracowników biurowych musi tworzyć rezerwy na niewykorzystane urlopy

PROBLEM

Nasza spółka z o.o. zatrudnia wyłącznie pracowników biurowych – nie prowadzimy żadnej działalności produkcyjnej. Na koniec roku część pracowników ma niewykorzystane urlopy. Księgowa sugeruje, że powinniśmy utworzyć rezerwę z tego tytułu, jednak zarząd uważa, że skoro nie dotyczy nas produkcja, obowiązek ten nas nie obejmuje. Czy ciąży na nas obowiązek utworzenia rezerwy na niewykorzystane urlopy pracownicze?

eprasa.pl cebec4dfc0

RADA

Spółka może rozważać rezygnację z tworzenia rezerw na niewykorzystane urlopy pracowników biurowych. Decyzja ta musi być jednak poprzedzona kalkulacją szacunkowej kwoty rezerwy i oceną jej istotności. Dopiero gdy wyliczenie potwierdzi, że kwota ta nie wpływa znacząco na obraz finansowy jednostki, rezygnacja z rezerwy jest uzasadniona.

UZASADNIENIE

Podstawę prawną tworzenia rezerw na świadczenia pracownicze stanowi art. 39 ust. 2 pkt 2 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: uor), zobowiązujący jednostki do dokonywania biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. Szczegółowe zasady określa natomiast Krajowy Standard Rachunkowości nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunkowe" (dalej: KSR nr 6). Zgodnie z pkt 3.2 KSR nr 6 rezerwa może zostać utworzona wyłącznie przy łącznym spełnieniu następujących warunków:

- na jednostce ciąży obecny obowiązek świadczenia (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- wypełnienie tego obowiązku z dużym prawdopodobieństwem spowoduje wypływ aktywów jednostki,
- możliwe jest wiarygodne oszacowanie kwoty wymaganego świadczenia.

Punkt 3.14 KSR nr 6 wskazuje, że bierne rozliczenia z tytułu niewykorzystanych urlopów dotyczą w szczególności pracowników produkcyjnych wynagradzanych w formie uzależnionej od efektów pracy, np. akordowej. Użyte sformułowanie „w szczególności" nie tworzy jednak katalogu zamkniętego – ogólna zasada z art. 39 ustawy o rachunkowości obejmuje wszystkich pracowników, niezależnie od charakteru wykonywanej pracy. Należy jednak zauważyć, że w przypadku pracowników administracyjnych pobierających stałe miesięczne wynagrodzenie ich nieobecność urlopowa nie wpływa jednak na poziom produkcji ani przychodów, a przesunięcia urlopów między latami mają zazwyczaj charakter powtarzalny i stabilny kwotowo. Ta stabilność i powtarzalność rok do roku wskazuje, że można rozważać rezygnację z tworzenia rezerwy na niewykorzystane urlopy. Możliwość taką potwierdza pkt 3.21 KSR nr 6, dopuszczający odstąpienie od tworzenia biernych rozliczeń, o ile nie wywiera to istotnie ujemnego wpływu na rzetelne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej jednostki. Ocena istotności powinna być jednak poprzedzona rzeczywistą kalkulacją (najlepiej przez wykwalifikowanego aktuariusza ze względu na złożoność metodologiczną szacowania rezerw). W praktyce często bowiem się zdarza, że przy dużej liczbie niewykorzystanych urlopów i wysokim poziomie wynagrodzeń pracowników administracyjnych wyliczone rezerwy okazują się istotne i ich pominięcie zniekształca jednak obraz finansowy jednostki. Dopiero gdy

eprasa.pl cebec4dfc0

przeprowadzone wyliczenie potwierdzi nieistotność kwoty, rezygnacja z tworzenia rezerwy urlopowej jest w pełni uzasadniona.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 8 ust. 1, art. 39 ust. 2 pkt 2 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 120; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 333)
- pkt 3.14, pkt 3.21 Krajowego Standardu Rachunkowości nr 6 „Rezerwy, bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania warunkowe" (Dz.Urz. Min. Fin z 2014 r. poz. 12)

©℗

Joanna Gawrońska
biegły rewident

3 Jak zaksięgować w księgach rachunkowych udzielenie z ZFŚS, a następnie umorzenie, pracownikowi pożyczki na cele mieszkaniowe

PROBLEM

Zakład pracy udzielił pracownikowi w 2024 r. pożyczki na zakup mieszkania w ramach prowadzonego Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (dalej jako fundusz lub ZFŚS). Pożyczka wyniosła 18 000 zł z oprocentowaniem 2,5% rocznie. Po spłaceniu części kwoty pracownik znalazł się w trudnej sytuacji finansowej i zwrócił się do pracodawcy z prośbą o umorzenie pozostałej do spłaty kwoty. Pracodawca, chcąc wspomóc pracownika, wyraził zgodę na umorzenie pozostałych 7500 zł. Jak prawidłowo ująć to zdarzenie w księgach rachunkowych? Czy umorzenie wpłynie na wynik finansowy przedsiębiorstwa oraz jakie będą skutki podatkowe dla pracownika?

RADA

Umorzenie pożyczki z funduszu świadczeń socjalnych ujmuje się w księgach rachunkowych przez obciążenie konta funduszu (85–0), a nie jako koszt operacyjny. Oznacza to, że umorzenie zmniejsza wielkość funduszu, ale nie wpływa na wynik finansowy okresu. Dla pracownika umorzenie stanowi przychód podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym w pełnej wysokości umorzonej kwoty. Natomiast przychód ten nie podlega oskładkowaniu składkami ZUS. Szczegóły w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Pożyczki udzielane ze środków funduszu świadczeń socjalnych stanowią jedną z form wsparcia pracowników przez pracodawcę. Na mocy przepisów ustawy z 4 marca 1994 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

o funduszu świadczeń socjalnych (dalej: ustawa o ZFŚS) pracodawca może udzielać osobom uprawnionym pomocy zwrotnej lub bezzwrotnej na cele mieszkaniowe na warunkach określonych w umowie. Środki funduszu stanowią majątek wyodrębniony z majątku przedsiębiorstwa i podlegają specjalnym regulacjom dotyczącym ich wykorzystania. Przyznawanie świadczeń ustawa o ZFŚS uzależnia od sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej osoby uprawnionej do korzystania z funduszu (zob. art. 2 pkt 1 i art. 8 ust. 1 ustawy o ZFŚS).

Ewidencja udzielania, spłaty i umorzenia pożyczki ZFŚS

Do ewidencji operacji związanych z ZFŚS służy konto 85–0 „Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych". Jednak pożyczki mieszkaniowe udzielone pracownikom z ZFŚS nie są na nim ujmowane, ponieważ nie zmniejszają funduszu. Księguje się je na koncie 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami" (konto imienne pracownika) w korespondencji z kontem 13–5 „Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS". Operacja ta powoduje jedynie zmianę w aktywach jednostki – środki z rachunku ZFŚS zamieniają się w należność od pracownika. Analogicznie spłata pożyczki zwiększa stan środków na rachunku ZFŚS i zmniejsza należność od pracownika. Może odbywać się przez wpłatę lub potrącenie z wynagrodzenia (za pisemną zgodą pracownika). Jeśli rata trafia najpierw na rachunek bieżący lub do kasy, należy przeksięgować środki na wyodrębniony rachunek ZFŚS. Odsetki od takich pożyczek zwiększają środki funduszu. Ich naliczenie księguje się: Wn konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami"/ Ma konto 85–0 „Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych".

Ewidencja księgowa operacji dotyczących udzielenia pracownikowi oprocentowanej pożyczki z ZFŚS

1. WB – wypłata pożyczki dla pracownika:

   Wn konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami" (analitycznie: indywidualne konto pracownika),

   Ma konto 13–5 „Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS".

2. PK – naliczenie odsetek od udzielonej pożyczki:

   Wn konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami" (analitycznie: konto imienne pracownika),

   Ma konto 85–0 „Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych".

3. WB lub KP – spłata pożyczki przez pracownika bezpośrednio do kasy lub na rachunek bankowy (łącznie z odsetkami):

   Wn konto 13–5 „Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS" albo **konto 13–1** „Bieżący rachunek bankowy" lub **konto 10** „Kasa",

   Ma konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami" (w analityce: konto pracownika).

eprasa.pl cebec4dfc0

lub

LP (lista płac) – spłata pożyczki przez pracownika (łącznie z odsetkami) poprzez potrącenie rat z wynagrodzenia pracownika:

Wn konto 23–0 „Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń",

Ma konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami" (analitycznie: konto imienne pracownika).

4. WB – przekazanie środków na rachunek ZFŚS w sytuacji, gdy rata pożyczki (z odsetkami) została potrącona z wynagrodzenia pracownika albo wpłacona na bankowy rachunek bieżący bądź do kasy jednostki:

   Wn konto 13–5 „Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS",

   Ma konto 13–1 „Bieżący rachunek bankowy".

Gdy pracodawca podejmie decyzję o umorzeniu (całości lub części) kwoty pożyczki, w księgach rachunkowych ujmie je poprzez obciążenie konta 85–0, zapisem:

Wn konto 85–0 „Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych",

Ma konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami" (w analityce: konto pracownika).

Skutki podatkowe udzielenia pożyczki w roku jej przyznania i późniejszego umorzenia jej części

Neutralność podatkowa pożyczki mieszkaniowej z ZFŚS. W roku udzielenia pożyczki mieszkaniowej z ZFŚS pracownik nie uzyskuje żadnego przychodu podatkowego. Otrzymanie pożyczki jest dla pracownika obojętne podatkowo, niezależnie od tego, czy pożyczka jest oprocentowana czy nie, i niezależnie od wysokości oprocentowania. Neutralność podatkowa wynika z prostego faktu, że jest to świadczenie zwrotne – pracownik ma obowiązek oddać taką samą kwotę, jaką otrzymał. W związku z tym nie dochodzi do trwałego zwiększenia jego majątku, a więc nie powstaje przychód podlegający opodatkowaniu.

Umorzenie pożyczki a powstanie przychodu podatkowego. Przełomowym momentem z punktu widzenia opodatkowania jest umorzenie pożyczki. W momencie gdy pracodawca umorzy pracownikowi całość lub część zaciągniętego długu, pracownik uzyskuje przychód ze stosunku pracy. Przychód ten powstaje na mocy art. 12 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof) i powinien podlegać opodatkowaniu. Wysokość przychodu odpowiada dokładnie wysokości umorzonej pożyczki. Niezwykle ważne jest również wyjaśnienie, że umorzenie pożyczki nie korzysta ze zwolnień podatkowych przewidzianych w updof (art. 21 ust. 1 pkt 67 updof) przewidzianych dla świadczeń z funduszu. Wskazane zwolnienia dotyczą bowiem świadczeń faktycznie wypłaconych pracownikowi z funduszu (m.in. dofinansowań, zapomóg, świadczeń rzeczowych), czyli faktycznie przekazanych pracownikowi pieniędzy lub towarów. Umorzenie pożyczki natomiast nie stanowi świadczenia pieniężnego. Oznacza jedynie zwolnienie pracownika z obowiązku zwrotu długu. Pracownik nie otrzymuje żad-

eprasa.pl cebec4dfc0

nych pieniędzy w momencie umorzenia – otrzymuje on jedynie korzyść polegającą na zmniejszeniu swojego zobowiązania. Ta różnica między świadczeniem (przekazaniem czegoś) a zwolnieniem z obowiązku (niewymaganiem zwrotu) jest kluczowa dla prawidłowego rozliczenia podatkowego. Dlatego też całkowita kwota umorzenia podlega opodatkowaniu bez żadnych odliczeń i zwolnień.

Brak obowiązku oskładkowania przychodu z umorzenia. Chociaż umorzenie pożyczki stanowi przychód pracownika podlegający opodatkowaniu, przychód ten jest w pełni wyłączony z podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne. Stanowisko to wynika z rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (dalej: rozporządzenie składkowe), które w § 2 ust. 1 pkt 19 wyłącza ze składek świadczenia finansowane ze środków przeznaczonych na cele socjalne w ramach funduszu. Konsekwencją tego jest to, że pracodawca pobiera zaliczkę na podatek dochodowy od kwoty umorzenia, ale nie nalicza składek ZUS od tej kwoty.

PRZYKŁAD

W lipcu 2024 r. pracodawca udzielił pracownikowi pożyczki ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych na cele mieszkaniowe w wysokości 15 000 zł z oprocentowaniem 3% rocznie. Pracownik systematycznie spłacał ratę miesięczną 600 zł (25 rat) wraz z odsetkami. W kwietniu 2026 r., po spłaceniu przez pracownika 12 600 zł kapitału (21 rat) i odsetek w kwocie łącznej 472,50 zł, pozostało jeszcze 2400 zł kapitału do spłaty. W tym momencie pracodawca, widząc trudną sytuację finansową pracownika, postanowił umorzyć pozostałą kwotę.

Ewidencja w księgach rachunkowych

1. WB – wypłata pożyczki dla pracownika (lipiec 2024 r.)

   Wn konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami” 15 000 zł

   Ma konto 13–5 „Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS” 15 000 zł

2. PK – naliczenie odsetek od pożyczki (21 razy w okresie lipiec 2024 – kwiecień 2026); łącznie naliczone odsetki za 21 miesięcy: 472,50 zł (kwota odsetek była zmienna co miesiąc); dla celów przykładu w łącznej kwocie, a nie miesięcznie

   Wn konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami” 472,50 zł

   Ma konto 85–0 „Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych” 472,50 zł

3. LP – spłata pożyczki przez pracownika poprzez potrącenie z wynagrodzenia (21 rat: lipiec 2024 – kwiecień 2026 r.); dla celów przykładu w łącznej kwocie, a nie miesięcznie, tj. 21 rat × 600 zł + 472,50 zł

   Wn konto 23–0 „Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń” 13 072,50 zł

   Ma konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami” 13 072,50 zł

4. WB – refundacja środków na rachunek ZFŚS (dokonywana po każdej wypłacie wynagrodzeń, czyli 21 razy); dla celów przykładu w łącznej kwocie, a nie miesięcznie

   Wn konto 13–5 „Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS” 13 072,50 zł

   Ma konto 13–1 „Bieżący rachunek bankowy” 13 072,50 zł

eprasa.pl cebec4dfc0

Stan pożyczki na koniec kwietnia 2026 r.:

- pierwotnie udzielona pożyczka: 15 000 zł,
- spłacone: 12 600 zł,
- pozostało do spłaty (kapitał): 2 400 zł,
- naliczone odsetki (niezapłacone): 0 zł (były płacone razem z ratami).

5. PK × Umorzenie pożyczki (maj 2026 r.)

Wn konto 85–0 „Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych” 2 400 zł

Ma konto 23–4 „Pozostałe rozrachunki z pracownikami” 2 400 zł

Obciążenia podatkowo-składkowe pracownika w maju 2026 r.

Wiersz	Wyszczególnienie	Kwota (zł)
1	Wynagrodzenie za pracę	5 800,00
2	Wartość umorzonej pożyczki	2 400,00
3	Podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne (wiersz 1)	5 800,00
4	Składki na ubezpieczenia społeczne: (wiersz 3 × 9,76%) + (wiersz 3 × 1,50%) + (wiersz 3 × 2,45%)	795,18
5	Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne (wiersz 1 – wiersz 4)	5 004,82
6	Składka na ubezpieczenie zdrowotne do pobrania (wiersz 5 × 9%)	450,43
7	Koszty uzyskania przychodu	250,00
8	Podstawa obliczenia zaliczki na podatek, po zaokrągleniu do pełnych złotych (wiersz 1 + wiersz 2 – wiersz 7 – wiersz 4)	7 155,00
9	Zaliczka na podatek do pobrania, po zaokrągleniu do pełnych złotych [(wiersz 8 × 12%) – 300 zł]	559,00
10	Do wypłaty pracownikowi (wiersz 1 – wiersz 4 – wiersz 6 – wiersz 9)	3 995,39

6. LP Naliczenie zaliczki na podatek dochodowy w liście płac (maj 2026 r.)

Wn konto 23–0 „Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń” 559,00 zł

Ma konto 22–3 „Pozostałe rozrachunki publicznoprawne”
(analityka: podatek dochodowy od osób fizycznych) 559,00 zł

7. LP – Naliczenie składek ZUS w liście płac (maj 2026 r.)

Wn konto 23–0 „Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń” 1 245,61 zł

Ma konto 22–3 „Pozostałe rozrachunki publicznoprawne”
(analityka: rozrachunki z ZUS) 1 245,61 zł

eprasa.pl cebec4dfc0

8. LP – Zaksięgowanie wynagrodzenia brutto (maj 2026 r.)

Wn konto 40–4 „Koszty wynagrodzeń” 5 800,00 zł

Ma konto 23–0 „Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń” 5 800,00 zł

9. WB – do wypłaty pracownikowi

Wn konto 23–0 „Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń” 3 995,39 zł

Ma konto 13–1 „Bieżący rachunek bankowy” 3 995,39 zł

13–5 *– Wyodrębniony rachunek bankowy środków ZFŚS*

(Sp)	*xxx*	*15 000,00*	*(1)*
(4)	*13 072,50*		

23–4 *– Pozostałe rozrachunki z pracownikami*

(1)	*15 000,00*	*13 072,50*	*(3)*
(2)	*472,50*	*2 400,00*	*(5)*
	15 472,50	*15 472,50*	

85–0 *– Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych*

(5)	*2 400,00*	*xxx*	*(Sp)*
		472,50	*(2)*

23–0 *– Rozrachunki z tytułu wynagrodzeń*

(3)	*13 072,50*	*13 072,50*	*(Sp)*
(6)	*559,00*	*5 800,00*	*(8)*
(7)	*1 245,61*		
(9)	*3 995,39*		
	18 872,50	*18 872,50*	

13–1 *– Bieżący rachunek bankowy*

(Sp)	*xxx*	*13 072,50*	*(4)*
		3 995,39	*(9)*

22–3 *– Pozostałe rozrachunki publicznoprawne (analityka: podatek dochodowy od osób fizycznych)*

		559,00	*(6)*

22–3 *– Pozostałe rozrachunki publicznoprawne (analityka: rozrachunki z ZUS)*

		1 245,61	*(7)*

40–4 *– Wynagrodzenia*

(8)	*5 800,00*		

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 2 pkt 1 i art. 8 ust. 1 ustawy o ZFŚS (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 288; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 25);
- art. 12 ust. 1, art. 21 ust. 1 pkt 67 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)
- § 2 ust. 1 pkt 19 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 18 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 316)

©℗
Dorota Pietrasz
księgowa

eprasa.pl cebec4dfc0

VI. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH

1 Jak rozliczyć opłaty leasingowe samochodu osobowego po zmianie limitu – przykłady

PROBLEM

Prosimy o poprawne wyliczenie opłat leasingowych za samochód osobowy, przy uwzględnieniu emisji spalin CO_2, które po zmianach od 1 stycznia 2026 r. możemy zaliczyć do kosztów podatkowych.

Stan faktyczny 1: Wartość samochodu: cena brutto 139 900 zł, VAT nie jest odliczany. Emisja CO_2 tego samochodu wynosi 110 g/km. Z faktury otrzymanej od leasingodawcy wynika:

- kapitał netto 1796,18 zł,
- odsetki 502,86 zł,
- ubezpieczenie GAP 100,73 zł.

Razem kwota netto 2399,77 zł, VAT 528,78 zł = kwota brutto 2928,55 zł.

Stan faktyczny 2: Wartość samochodu: 179 500,98 zł (cena netto 145 935,76 zł + VAT 33 565,22 zł). VAT odliczamy w 50%. Emisja CO_2 tego samochodu wynosi: 200 g/km. Z faktury otrzymanej od leasingodawcy wynika, że:

- kwota raty leasingowej netto 3150,05 zł,
- kapitał raty leasing 2502,60 zł,
- odsetki raty leasingowej 647,45 zł,
- ubezpieczenie (BL Basic) netto 159,12 zł,
- kwota VAT 761,11 zł.

Razem 4070,28 zł.

RADA

W obu przypadkach leasingobiorca może zaliczyć do kosztów podatkowych opłaty leasingowe w proporcji, w jakiej kwota 100 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem takiej umowy. Ograniczenie to stosuje się do tej części opłaty, która stanowi spłatę wartości samochodu osobowego wraz z kwotą nieodliczonego VAT. Szczegółowe wyliczenie prezentujemy w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Do końca 2025 r. z art. 16 ust. 1 pkt 49a ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: updop) wynikało, że nie uważa się za koszty uzy-

eprasa.pl cebec4dfc0

skania przychodów, dotyczących samochodu osobowego, opłat wynikających m.in. z umowy leasingu, z wyjątkiem opłat z tytułu składek na ubezpieczenie samochodu osobowego, w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem takiej umowy. W przypadku samochodów elektrycznych lub napędzanych wodorem kwota ta wynosiła 225 000 zł (art. 16 ust. 5e updop).

Od 1 stycznia 2026 r. treść art. 16 ust. 1 pkt 49a updop została znowelizowana. Zmiana polegała na obniżeniu do 100 000 zł limitu dla samochodów osobowych, których emisja CO_2 silnika spalinowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów, jest równa lub wyższa niż 50 g na kilometr. Na skutek wprowadzonych zmian, poczynając od 1 stycznia 2026 r. kwota opłat leasingowych zaliczanych do kosztów podatkowych zależy od emisyjności CO_2 silnika spalinowego oraz wartości samochodu. Obecnie opłaty wynikające z umowy leasingu, z wyjątkiem opłat z tytułu składek na ubezpieczenie samochodu osobowego, dotyczące:

1) samochodów osobowych będących pojazdami elektrycznymi oraz pojazdami napędzanymi wodorem stanowią koszty uzyskania przychodów w całości, jeżeli wartość tych samochodów nie przekracza 225 000 zł. W przeciwnym razie opłaty te stanowią koszty uzyskania przychodów w proporcji, w jakiej kwota 225 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy (w zakresie tym nic się nie zmieniło w stosunku do stanu prawnego obowiązującego do końca 2025 r.),
2) pozostałych samochodów osobowych, jeżeli emisja CO_2 silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów, jest niższa niż 50 g na kilometr, stanowią koszty uzyskania przychodów w całości, jeżeli wartość tych samochodów nie przekracza 150 000 zł. W przeciwnym razie opłaty te stanowią koszty uzyskania przychodów w proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy,
3) pozostałych samochodów osobowych, jeżeli emisja CO_2 silnika spalinowego samochodu osobowego, określona na podstawie danych zawartych w centralnej ewidencji pojazdów, jest równa lub wyższa niż 50 g na kilometr, stanowią koszty uzyskania przychodów w całości, jeżeli wartość tych samochodów nie przekracza 100 000 zł. W przeciwnym razie opłaty te stanowią koszty uzyskania przychodów w proporcji, w jakiej kwota 100 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy.

Jednocześnie z art. 16 ust. 5c updop wynika, że w przypadku samochodu osobowego oddanego do używania na podstawie umowy leasingu omawiane ograniczenia stosuje się do tej części opłaty, która stanowi spłatę wartości samochodu osobowego. Nie dotyczą one części odsetkowych rat leasingowych.

eprasa.pl cebec4dfc0

W obu przypadkach przedstawionych w pytaniu mamy do czynienia z trzecią kategorią samochodów osobowych. Są to mianowicie samochody osobowe, w których emisja spalin jest wyższa niż 50 g na kilometr, których wartość jest wyższa niż limit 100 000 zł. Z tego powodu zarówno w pierwszym, jak i drugim przypadku leasingobiorca zaliczy do kosztów podatkowych wyłącznie część raty kapitałowej w proporcji, w jakiej limit 100 000 zł pozostaje do wartości samochodu. Wyliczanie kwot opłat leasingowych, które leasingobiorca może zaliczyć do kosztów podatkowych, przedstawiamy w przykładach.

PRZYKŁAD

W przypadku pierwszego ze wskazanych stanów faktycznych wartość samochodu wynikająca z umowy leasingu wynosi 139 900 zł, gdyż VAT nie jest odliczany. W konsekwencji – zważywszy, że emisja CO_2 silnika tego samochodu wynosi 110 g na kilometr, a jego wartość przekracza 100 000 zł – zastosowanie znajdzie proporcja wynikająca z art. 16 ust. 1 pkt 49a updop. W tym przypadku wynosi ona:

71,48%, gdyż 100 000 zł : 139 900 zł to w przybliżeniu 0,7148, co odpowiada 71,48%.

Opłata leasingowa dokumentowana fakturą wynosi:

- kapitał netto 1796,18 zł (VAT 23%),
- odsetki 502,86 zł (VAT 23%),
- ubezpieczenie GAP 100,73 zł (zw.).

Kwota netto 2399,77 zł, VAT 528,78 zł. Kwota brutto 2928,55 zł.

W rozważanym stanie faktycznym kwota VAT przypadająca na:

- część kapitałową raty leasingowej wynosi 413,12 zł (1796,18 zł × 23%),
- część odsetkową raty leasingowej wynosi 115,66 zł (502,86 zł × 23%).

Zatem w tym przypadku kosztem uzyskania przychodów jest:

- 71,48% sumy kwoty netto raty kapitałowej, tj. 1796,18 zł oraz nieodliczanego VAT, tj. 413,12 zł, a więc 71,48% z 2209,30 zł = 1579,21 zł,
- suma kwoty netto części odsetkowej raty, tj. 502,86 zł oraz nieodliczonego VAT, tj. 115,66 zł, a więc 618,52 zł,
- całość kosztu ubezpieczenia GAP, tj. 100,73 zł. Na potrzeby udzielanej odpowiedzi zakładamy, że wartość samochodu przyjęta dla celów tego ubezpieczenia nie przekracza 150 000 zł. Nie znajdzie tu zatem zastosowania art. 16 ust. 1 pkt 49 updop, na podstawie którego z kosztów uzyskania przychodu są wyłączone składki na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu przyjętej dla celów ubezpieczenia. Przepis ten dotyczy m.in. ubezpieczenia GAP.

W tym przypadku do kosztów uzyskania przychodów może zostać zaliczona łącznie kwota 2298,46 zł (1579,21 zł + 618,52 zł + 100,73 zł).

eprasa.pl cebec4dfc0

Z przepisów nie wynika, aby na potrzeby stosowania art. 16 ust. 1 pkt 49a updop uwzględniać należało wartość inną niż wartość brutto samochodu. W szczególności nie wynika to z art. 16 ust. 5a updop stanowiącego, że kwota, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 49a updop, obejmuje także VAT, który zgodnie z przepisami VAT nie stanowi podatku naliczonego, oraz naliczony VAT, w tej części, w jakiej zgodnie z przepisami o VAT podatnikowi nie przysługuje obniżenie kwoty lub zwrot różnicy VAT.

Mimo to organy podatkowe reprezentują w tej kwestii odmienne, korzystne dla podatników stanowisko, tj. uważają, że przepis art. 16 ust. 5a updop należy jednak uwzględniać przy ustalaniu wartości samochodu osobowego, o której mowa w art. 16 ust. 1 pkt 49a updop (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 27 maja 2019 r., sygn. 0114-KDIP2-2.4010.105.2019.1.AG, z 4 października 2019 r., sygn. 0111-KDIB2-1.4010.339.2019.2.AT, czy z 28 listopada 2019 r., sygn. 0115-KDIT2-3.4011.412.2019.4.MK). To oznacza, że ustalając wartość samochodu, na potrzeby art. 16 ust. 1 pkt 49a updop należy brać pod uwagę jego wartość netto plus nieodliczony VAT.

PRZYKŁAD

Według stanowiska reprezentowanego przez organy podatkowe w przypadku drugiego ze wskazanych stanów faktycznych wartość samochodu wynikająca z umowy leasingu wynosi 162 718,37 zł [145 935,76 zł + 50% z 33 565,22 zł). W konsekwencji – zważywszy, że emisja CO_2 silnika tego samochodu wynosi 200 g na kilometr a jego wartość przekracza 100 000 zł – zastosowanie znajdzie tu proporcja wynikająca z art. 16 ust. 1 pkt 49a updop. W tym przypadku wynosi ona:

61,46%, gdyż 100 000 zł : 162 718,37 zł to w przybliżeniu 0,6146, co odpowiada 61,46%.

Z faktury otrzymanej od leasingodawcy wynika, że:

- kwota raty leasingowej netto wynosi 3150,05 zł,
- kapitał raty leasingowej wynosi 2502,60 zł (VAT 23%),
- odsetki raty leasingowej wynoszą 647,45 zł (VAT 23%),
- ubezpieczenie (BL Basic) netto wynosi 159,12 zł (VAT 23%),
- kwota VAT 761,11 zł.

Razem 4070,28 zł.

Jednocześnie w rozważanym stanie faktycznym kwota VAT przypadająca na:

- część kapitałową raty leasingowej wynosi 575,60 zł (2502,60 zł × 23%), z czego VAT niepodlegający odliczeniu wynosi 287,80 zł (575,60 zł × 50% = 287,80 zł; 575,60 zł – 287,80 zł = 287,80 zł),
- część odsetkową raty leasingowej wynosi 148,91 zł (647,45 zł × 23%), z czego VAT niepodlegający odliczeniu wynosi 74,45 zł (148,91 zł × 50% = 74,46 zł; 148,91 zł – 74,46 zł = 74,45 zł),
- ubezpieczenie BL Basic wynosi 36,60 zł (159,12 zł × 23%), z czego VAT niepodlegający odliczeniu wynosi 18,30 zł (36,60 zł × 50% = 18,30 zł; 36,60 zł – 18,30 zł = 18,30 zł).

W związku z tym w tym przypadku kosztem uzyskania przychodów jest:

eprasa.pl cebec4dfc0

- 61,46% sumy kwoty netto raty kapitałowej, tj. 2502,60 zł oraz nieodliczonego VAT, tj. 287,80 zł, czyli 61,46% z 2790,40 zł, a więc 1714,98 zł,
- suma kwoty netto części odsetkowej, tj. 647,45 zł oraz nieodliczanego VAT, tj. 74,45 zł, a więc 721,90 zł,
- suma kwoty netto ubezpieczenia BL Basic, tj. 159,12 zł oraz nieodliczony VAT tj. 18,30 zł, a więc 177,42 zł (w przypadku tego rodzaju ubezpieczenia nie mają zastosowania ograniczenia wynikające z art. 16 ust. 1 pkt 49 updop).

W tym przypadku do kosztów uzyskania przychodów może zostać zaliczona łącznie kwota 2614,30 zł (1714,98 zł + 721,90 zł + 177,42 zł).

PODSTAWA PRAWNA

- art. 16 ust. 1 pkt 49 i 49a, ust. 5a, 5c i 5 e ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1846)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 27 maja 2019 r. (sygn. 0114-KDIP2--2.4010.105.2019.1.AG), z 4 października 2019 r. (sygn. 0111-KDIB2-1.4010.339.2019.2.AT) oraz z 28 listopada 2019 r. (sygn. 0115-KDIT2-3.4011.412.2019.4.MK)

©℗
Tomasz Krywan
prawnik, doradca podatkowy, właściciel kancelarii podatkowej,
autor licznych publikacji z zakresu prawa podatkowego

2 Czy wydatki na wynagrodzenie prezesa zarządu podlegają opodatkowaniu estońskim CIT

PROBLEM

Spółka z o.o. jest opodatkowana estońskim CIT. Spółka ponosi wydatki na wypłatę wynagrodzenia dla prezesa zarządu na podstawie uchwały o powołaniu. Wydatki te mieszczą się w limicie pięciokrotności średniego miesięcznego wynagrodzenia, o którym mowa w art. 28m ust. 4 pkt 1 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: updop). Czy ponoszone przez spółkę wydatki na wynagrodzenie prezesa zarządu podlegają opodatkowaniu estońskim CIT?

RADA

W przedstawionym przypadku wydatki ponoszone przez spółkę na wynagrodzenie prezesa zarządu nie podlegają opodatkowaniu estońskim CIT. Szczegóły – w uzasadnieniu.

eprasa.pl cebec4dfc0

UZASADNIENIE

Opodatkowaniu estońskim CIT podlega dochód odpowiadający wysokości:
- ukrytych zysków (tzw. dochód z tytułu ukrytych zysków) albo
- wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą (tzw. dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą).

Co stanowi dochód z tytułu ukrytych zysków

Ukryte zyski to wszelkie świadczenia o charakterze pieniężnym, niepieniężnym, odpłatnym, nieodpłatnym lub częściowo odpłatnym, które łącznie spełniają następujące warunki:
- zostały wykonane w związku z prawem do udziału w zysku,
- nie są świadczeniami z tytułu podzielonego zysku,
- zostały wykonane bezpośrednio lub pośrednio na rzecz udziałowca/akcjonariusza/wspólnika lub podmiotu powiązanego bezpośrednio lub pośrednio z podatnikiem lub z udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem.

Przykładowy katalog ukrytych zysków zawiera art. 28m ust. 3 updop. Nie wskazano w nim wynagrodzeń wypłacanych prezesom zarządów spółek. Jednocześnie w art. 28m ust. 4 updop ustawodawca wprost wymienił, czego nie uznaje się za ukryte zyski. Na podstawie art. 28m ust. 4 pkt 1 updop do ukrytych zysków nie zalicza się wynagrodzeń z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 oraz art. 13 pkt 7, 8 i 9 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof), oraz zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego wypłaconych osobie fizycznej – w części, w jakiej suma tych wynagrodzeń i zasiłków wypłacona w danym miesiącu tej osobie nie przekracza pięciokrotności średniego miesięcznego wynagrodzenia wypłacanego przez podatnika z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 oraz art. 13 pkt 7, 8 i 9 updof, nie więcej jednak niż pięciokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, przy czym średnie miesięczne wynagrodzenie ustala się za miesiąc poprzedzający miesiąc dokonania wypłat osobie fizycznej.

Z pytania wynika, że wynagrodzenie wypłacane prezesowi zarządu Państwa spółki mieści się we wskazanym wyżej limicie. W związku z tym nie można go uznać za ukryty zysk podlegający opodatkowaniu estońskim CIT.

Kiedy mamy do czynienia z dochodem z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą

Z przepisów updop nie wynika wprost, jakiego rodzaju wydatki mogą być uznane za dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Inaczej niż w przypadku ukrytych zysków w tym przypadku ustawodawca nie zdecydował się na sformułowanie definicji ani przykładowego katalogu tego rodzaju wydatków. Jak wskazał Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 29 sierpnia 2024 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.303.2024.1.RH):

eprasa.pl cebec4dfc0

MF *(…) aby ustalić, jakie kategorie wydatków oraz kosztów mieszczą się w zakresie wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą, należy odwołać się do znaczenia, jakie posiada niniejsze pojęcie w języku powszechnym. W tym aspekcie warto odnotować, że jedną z immanentnych cech działalności gospodarczej, która wyróżnia ją od innego rodzaju aktywności, jest jej zarobkowy charakter. Zatem za wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą można uznać m.in. takie wydatki i koszty, które nie są ponoszone w celu osiągnięcia przychodów lub w celu zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów. (…).*

W art. 28m ust. 4a updop wskazano natomiast wprost, czego nie zalicza się do wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Nie wymieniono w nim wydatków na wynagrodzenie prezesa spółki. Mimo to należy uznać, że wydatki ponoszone przez spółkę na wynagrodzenie prezesa nie stanowią wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Jest tak, gdyż ponoszenie tych wydatków wykazuje związek z prowadzoną przez spółkę działalnością gospodarczą. Wydatki te ściśle wiążą się z czynnościami wykonywanymi przez prezesa zarządu na rzecz spółki.

Podsumowując, z uwagi na to, że wydatki ponoszone na wynagrodzenie prezesa zarządu nie stanowią ukrytego zysku, a także nie stanowią wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą, nie podlegają opodatkowaniu estońskim CIT. Zaprezentowane stanowisko podzielają organy podatkowe (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 23 grudnia 2025 r., sygn. 0111-KDIB1-3.4010.619.2025.2.DW).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 28m ust. 1 pkt 2 i pkt 3, ust. 3, ust. 4 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1846)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 29 sierpnia 2024 r. (sygn. 0111-KDIB1--1.4010.303.2024.1.RH)

©℗

Marcin Szymankiewicz
doradca podatkowy, autor licznych publikacji podatkowych

3 Jak rozliczyć koszty przerejestrowania samochodu wykupionego z leasingu

PROBLEM

W lutym 2026 r. wykupiliśmy samochód z leasingu. Data na fakturze wykupu to 16 lutego 2026 r. 20 lutego 2026 r. upoważniony pracownik dokonał przerejestrowania tego samochodu. Czy koszty przerejestrowania powiększają wartość początkową samochodu, czy powinniśmy je zaliczyć bezpośrednio do kosztów uzyskania przychodów?

eprasa.pl cebec4dfc0

RADA

Jeżeli koszty przerejestrowania zostały przez Państwa poniesione:

- przed przekazaniem samochodu do używania po wykupie z leasingu – powiększają one wartość początkową tego samochodu jako środka trwałego,
- po przekazaniu samochodu do używania po wykupie z leasingu – mogą zostać zaliczone bezpośrednio do kosztów uzyskania przychodów.

UZASADNIENIE

Zasady ustalania wartości początkowej środków trwałych określają przepisy art. 16g ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: updop). Z art. 16g ust. 1 pkt 1 updop wynika, że za wartość początkową środków trwałych nabytych odpłatnie uważa się cenę nabycia. Definicję ceny nabycia prezentujemy w ramce.

DEFINICJA

Ceną nabycia jest kwota należna zbywcy, powiększona o koszty związane z zakupem naliczone do dnia przekazania środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej do używania, w szczególności o koszty transportu, załadunku i wyładunku, ubezpieczenia w drodze, montażu, instalacji i uruchomienia programów oraz systemów komputerowych, opłat notarialnych, skarbowych i innych, odsetek, prowizji oraz pomniejszona o podatek od towarów i usług, z wyjątkiem przypadków gdy zgodnie – z odrębnymi przepisami – podatek od towarów i usług nie stanowi podatku naliczonego albo podatnikowi nie przysługuje obniżenie kwoty należnego podatku o podatek naliczony albo zwrot różnicy podatku w rozumieniu ustawy o podatku od towarów i usług (art. 16g ust. 3 updop).

Opłaty rejestracyjne to wydatki, jakie osoba posiadająca pojazd musi ponieść w celu jego użytkowania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Co do zasady, poniesienie opłat rejestracyjnych jest warunkiem dopuszczenia pojazdu do ruchu drogowego, tj. jego rejestracji. Dopiero po ich poniesieniu pojazd może zostać przyjęty do użytkowania jako kompletny i zdatny do użytku środek trwały. Powoduje to, że koszty opłat rejestracyjnych stanowią element ceny nabycia (wartości początkowej) pojazdu jako środka trwałego – zob. wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego z 14 marca 2012 r. (sygn. akt II FSK 1736/10).

Przepisy prawa o ruchu drogowym pozwalają na korzystanie z samochodu przez nowego właściciela, mimo że jest on zarejestrowany jeszcze na poprzedniego właściciela. Uznać w związku z tym należy, że podatnik ma prawo taki samochód wprowadzić do ewidencji środków trwałych, nawet jeśli jeszcze nie przerejestrował go na siebie. Podstawowym warunkiem takiego postępowania jest sprawność samochodu. W takich przypadkach koszty opłat rejestracyjnych nie stanowią elementu ceny nabycia (wartości początkowej) samochodu jako środka trwałego. W konsekwencji mogą być przez podatników zaliczane do kosztów uzyskania przychodów bezpośrednio.

Taki właśnie przypadek może mieć miejsce w odniesieniu do samochodów wykupywanych z leasingu. Takie samochody są bowiem już zarejestrowane, a więc mogą być przekazywane do używania jako środki trwałe przed ich przerejestrowaniem. W związku z tym odpowiedź na pytanie zależy od tego, czy koszty przerejestrowania samochodu zostały przez Państwa poniesione przed czy po przekazaniu tego samochodu do używania po wykupie z leasingu. I tak, jeżeli koszty te zostały przez Państwa poniesione:

- przed przekazaniem samochodu do używania po wykupie z leasingu – powiększają one wartość początkową tego samochodu jako Państwa środka trwałego,

eprasa.pl cebec4dfc0

- po przekazaniu samochodu do używania po wykupie z leasingu – nie powiększają one wartości początkowej tego samochodu jako środka trwałego, lecz mogą zostać przez Państwa zaliczone bezpośrednio do kosztów uzyskania przychodów.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 16g ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1846)

POWOŁANE ORZECZNICTWO:

- wyrok Naczelnego Sądu Administracyjnego z 14 marca 2012 r. (sygn. akt II FSK 1736/10)

Tomasz Krywan
prawnik, doradca podatkowy, właściciel kancelarii podatkowej,
autor licznych publikacji z zakresu prawa podatkowego

4 Czy wydatek na ubezpieczenie grupowe na życie dla pracowników i wspólników podlega opodatkowaniu estońskim CIT

PROBLEM

Spółka z o.o. jest opodatkowana estońskim CIT. Poniosła wydatek na zapewnienie pracownikom i wspólnikom grupowego ubezpieczenia na życie. Został on w całości sfinansowany ze środków obrotowych spółki. Objęcie ochroną ubezpieczeniową jest dostępne dla wszystkich pracowników, którzy wyrażą chęć przystąpienia do ubezpieczenia. To element kompleksowego zarządzania zasobami ludzkimi, który bezpośrednio wpływa na produktywność, wizerunek i stabilność przedsiębiorstwa. Spółka ponosi również wydatki na karty Multikarnet. Dofinansowanie do kart jest dostępne dla wszystkich pracowników i wspólników na zasadzie dobrowolnego przystąpienia. Czy ponoszone przez spółkę wydatki na ubezpieczenie grupowe na życie oraz karty Multikarnet dla pracowników i wspólników podlegają opodatkowaniu estońskim CIT?

RADA

Wydatki ponoszone przez spółkę na ubezpieczenie grupowe na życie oraz karty Multikarnet dla pracowników i wspólników nie podlegają opodatkowaniu estońskim CIT.

UZASADNIENIE

Opodatkowaniu estońskim CIT podlega dochód odpowiadający wysokości:

- ukrytych zysków (tzw. dochód z tytułu ukrytych zysków) albo

eprasa.pl cebec4dfc0

- wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą (tzw. dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą).

Dochód z tytułu ukrytych zysków. Ukryte zyski to wszelkie świadczenia o charakterze pieniężnym, niepieniężnym, odpłatnym, nieodpłatnym lub częściowo odpłatnym, które łącznie spełniają następujące warunki:

- zostały wykonane w związku z prawem do udziału w zysku,
- nie są świadczeniami z tytułu podzielonego zysku,
- zostały wykonane bezpośrednio lub pośrednio na rzecz udziałowca/akcjonariusza/wspólnika lub podmiotu powiązanego bezpośrednio lub pośrednio z podatnikiem lub z udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem – art. 28m ust. 3 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: updop).

Wydatków ponoszonych przez spółkę na zapewnienie pracownikom oraz wspólnikom ubezpieczenia grupowego na życie oraz kart Multikarnet nie można uznać za ukryte zyski, gdyż benefity te są dostępne dla wszystkich pracowników, a nie tylko dla wspólników. Zatem tego rodzaju wydatki nie podlegają opodatkowaniu estońskim CIT jako ukryte zyski.

Dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Z przepisów updop nie wynika wprost, jakiego rodzaju wydatki mogą być uznane za dochód z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą. Zdaniem organów podatkowych, aby ustalić, jakie kategorie wydatków oraz kosztów mieszczą się w zakresie tego rodzaju wydatków, należy odwołać się do znaczenia, jakie pojęcie to ma w języku powszechnym. W tym aspekcie trzeba podkreślić, że jedną z immanentnych cech działalności gospodarczej, która wyróżnia ją od innego rodzaju aktywności, jest jej zarobkowy charakter. Zatem za wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą można uznać m.in. takie wydatki i koszty, które nie są ponoszone w celu osiągnięcia przychodów lub w celu zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 29 sierpnia 2024 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.303.2024.1.RH). W przedstawionej sytuacji należy stwierdzić, że wydatki ponoszone przez spółkę na zapewnienie pracownikom oraz wspólnikom ubezpieczenia grupowego na życie oraz kart Multikarnet nie podlegają opodatkowaniu estońskim CIT jako wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą. Takich wydatków nie można uznać za wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą, ponieważ stanowią one benefit dla pracowników i wspólników. Zaprezentowane stanowisko podzielają również organy podatkowe (zob. interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 23 grudnia 2025 r. (sygn. 0111-KDIB1-3.4010.619.2025.2.DW).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 28m ust. 1 pkt 2 i pkt 3, ust. 3, ust. 4 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1846)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacje indywidualne Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 29 sierpnia 2024 r. (sygn. 0111-KDIB1-1.4010.303.2024.1.RH) i z 23 grudnia 2025 r. (sygn. 0111-KDIB1-3.4010.619.2025.2.DW)

Marcin Szymankiewicz
doradca podatkowy, autor licznych publikacji podatkowych

eprasa.pl cebec4dfc0

VII. PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB FIZYCZNYCH

1 Jak rozliczyć sprzedaż samochodu wykupionego z leasingu operacyjnego

PROBLEM

W 2023 r. wykupiłem prywatnie samochód, który miałem w leasingu operacyjnym. W marcu 2026 r. samochód ten sprzedałem na umowę kupna sprzedaży. Czy jest to dla mnie przychód z działalności gospodarczej? Jeżeli tak, to czy można ten przychód pomniejszyć o fakturę wykupu, która wcześniej nie została rozliczona w żaden sposób?

RADA

W przedstawionym przypadku sprzedaż samochodu wykupionego z leasingu spowodowała powstanie u podatnika przychodu z działalności gospodarczej. Jeżeli podatnik jest opodatkowany według skali podatkowej lub podatkiem liniowym, to koszt wykupu samochodu może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów. Jeżeli podatnik korzysta z opodatkowania w formie ryczałtu ewidencjonowanego, to jest zobowiązany opodatkować uzyskany przychód według stawki 3%. Przychodu tego nie może obniżyć o koszt wykupu samochodu z leasingu.

UZASADNIENIE

Z dniem 1 stycznia 2022 r. został dodany art. 14 ust. 2 pkt 19 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof). Na podstawie tego przepisu za przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej uważa się przychody z odpłatnego zbycia składników będących rzeczami ruchomymi, wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością gospodarczą lub przy prowadzeniu działów specjalnych produkcji rolnej, na podstawie umowy, o której mowa w art. 23b ust. 1 updof, a więc na podstawie umowy leasingu operacyjnego. Jest tak – co z kolei wynika z art. 10 ust. 2 pkt 4 updof – również w przypadku składników majątku wycofanych z działalności gospodarczej, jeżeli między pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym składniki te zostały wycofane z działalności, i dniem ich odpłatnego zbycia nie upłynęło 6 lat. Przepisy te mają zastosowanie do składników nabytych po 31 grudnia 2021 r. (art. 51 ustawy z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw).

eprasa.pl cebec4dfc0

W przedstawionej sytuacji nie upłynął okres 6 lat, o którym mowa w art. 10 ust. 2 pkt 4 updof. W konsekwencji sprzedaż samochodu w marcu 2026 r., który został wykupiony z leasingu w 2023 r., spowodowała u podatnika powstanie przychodu z działalności gospodarczej. Jeżeli podatnik korzysta z opodatkowania według skali podatkowej lub w formie podatku liniowego, to koszt wykupu samochodu może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów z działalności gospodarczej. Stanowisko to znajduje potwierdzenie w treści interpretacji indywidualnej Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 4 października 2023 r. (sygn. 0115-KDIT3.4011.465.2023.2.DP), w której organ podatkowy uznał za prawidłowe stanowisko podatnika:

MF *(…) wydatek na wykup pojazdu z leasingu do majątku prywatnego i następnie sprzedaż samochodu w ramach działalności gospodarczej będzie stanowił koszt uzyskania przychodów w momencie sprzedaży.*

Jeżeli podatnik korzysta z opodatkowania w formie ryczałtu ewidencjonowanego, to jest zobowiązany opodatkować uzyskany przychód według stawki ryczałtu w wysokości 3%. Przychodu tego nie może obniżyć o koszt wykupu samochodu z leasingu (art. 12 ust. 1 pkt 7 lit. e ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 10 ust. 2 pkt 4 oraz art. 14 ust. 2 pkt 19 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)
- art. 12 ust. 1 pkt 7 lit. e ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 843)
- art. 51 ustawy z 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 2105; ost.zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 222)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 4 października 2023 r. (sygn. 0115-KDIT3.4011.465.2023.2.DP)

©℗

Tomasz Krywan
prawnik, doradca podatkowy, właściciel kancelarii podatkowej,
autor licznych publikacji z zakresu prawa podatkowego

2 Czy zapewnienie pracownikom wsparcia psychologicznego stanowi dla nich przychód opodatkowany PIT

PROBLEM

Zatrudniam na podstawie umów o pracę kilkanaście osób. W związku z rosnącą liczbą przypadków wypalenia zawodowego, długotrwałych absencji chorobowych oraz nasilającym się stresem wśród kadry, zawarłem umowę

eprasa.pl cebec4dfc0

z podmiotem świadczącym usługi kompleksowego wsparcia zdrowotnego i psychologicznego dla pracowników. Umowa z usługodawcą ma charakter grupowy i bezimienny. Na jej podstawie pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form wsparcia. Świadczenia realizowane są zarówno w formie indywidualnych sesji, jak i w postaci konferencji oraz szkoleń o charakterze edukacyjnym i profilaktycznym. Dodatkowo usługodawca zapewnia dostęp do materiałów wspierających rozwój i dobrostan, takich jak audiobooki. Celem wdrożenia programu jest poprawa dobrostanu psychicznego pracowników, ograniczenie absencji chorobowych, zwiększenie efektywności pracy oraz przeciwdziałanie negatywnym skutkom stresu zawodowego. Program finansowany jest ze środków obrotowych. Dostęp do oferowanego wsparcia przysługuje wszystkim pracownikom, niezależnie od stażu pracy czy zajmowanego stanowiska. W związku z tym mam wątpliwości, czy sfinansowanie pracownikom wskazanych świadczeń będzie stanowiło dla nich przychód ze stosunku pracy, od którego powinienem pobrać zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych?

RADA

W przedstawionej sytuacji nie ma Pan obowiązku pobierania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych od wartości udostępnianych pracownikom świadczeń. Sam fakt bycia uprawnionym do skorzystania z programu wsparcia zdrowotnego i psychologicznego nie jest tożsamy z otrzymaniem przez pracownika nieodpłatnego świadczenia opodatkowanego PIT. Szczegóły – w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

W przedstawionym stanie faktycznym kluczowe znaczenie ma ocena, czy umożliwianie pracownikom skorzystania z programu wsparcia psychologicznego i zdrowotnego skutkuje powstaniem po ich stronie przychodu ze stosunku pracy w rozumieniu przepisów ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof), a w konsekwencji – czy na pracodawcy ciążą obowiązki płatnika zaliczek na PIT.

Punktem wyjścia dla tej oceny jest zasada powszechności opodatkowania. Zgodnie z nią opodatkowaniu podlegają wszelkiego rodzaju dochody, o ile nie zostały wyraźnie zwolnione z opodatkowania bądź nie zaniechano poboru od nich podatku. Przychodem są nie tylko pieniądze i wartości pieniężne, lecz również wartość świadczeń w naturze oraz innych nieodpłatnych świadczeń otrzymanych lub postawionych do dyspozycji podatnika.

W przypadku pracowników źródłem przychodu jest stosunek pracy. Za przychody ze stosunku pracy uważa się wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość nieodpłat-

eprasa.pl cebec4dfc0

nych świadczeń, bez względu na źródło ich finansowania (art. 12 ust. 1 updof). Katalog ten ma charakter otwarty. To oznacza, że obejmuje wszelkie świadczenia, których źródłem jest relacja pracodawca–pracownik i które powodują po stronie pracownika przysporzenie majątkowe.

Kiedy nieodpłatne świadczenie jest przychodem pracownika

Przepisy updof nie definiują pojęcia „nieodpłatnego świadczenia". W orzecznictwie przyjmuje się, że są to wszelkie zdarzenia prawne lub gospodarcze, których skutkiem jest uzyskanie przez podatnika korzyści kosztem innego podmiotu, bez ponoszenia przez niego odpłatności lub innego ekwiwalentu. Korzyść ta może polegać zarówno na zwiększeniu aktywów, jak i na uniknięciu wydatku, który podatnik musiałby ponieść z własnych środków.

Jednocześnie nie każde świadczenie finansowane przez pracodawcę stanowi przychód pracownika. Aby dane świadczenie mogło zostać uznane za przychód z tytułu nieodpłatnych świadczeń, muszą zostać spełnione określone warunki wypracowane w orzecznictwie (zob. wyrok Trybunału Konstytucyjnego z 8 lipca 2014 r., sygn. akt K 7/13). W szczególności wskazuje się, że:

- świadczenie musi zostać spełnione za zgodą pracownika (pracownik korzysta z niego dobrowolnie),
- świadczenie musi zostać spełnione w interesie pracownika i przynieść mu realną korzyść w postaci zwiększenia majątku lub uniknięcia wydatku,
- korzyść ta musi być wymierna oraz możliwa do przypisania konkretnemu pracownikowi.

Dopiero łączne spełnienie wymienionych przesłanek pozwala na uznanie, że po stronie pracownika powstaje przychód podlegający opodatkowaniu PIT.

W kontekście przedstawionej przez Pana sytuacji, należy rozważyć charakter programu wsparcia psychologicznego i zdrowotnego.

Po pierwsze, udział w programie ma charakter dobrowolny – to pracownik decyduje, czy skorzysta z oferowanych sesji, szkoleń czy materiałów edukacyjnych. Sam fakt stworzenia możliwości skorzystania ze świadczeń nie oznacza jeszcze ich otrzymania. Jednak dobrowolność nie przesądza automatycznie o powstaniu przychodu – stanowi jedynie jeden z wymienionych elementów warunkujących uznanie nieodpłatnego świadczenia za przychód ze stosunku pracy.

Po drugie, należy ocenić, czy świadczenie jest spełnione w interesie pracownika i czy powoduje realne przysporzenie majątkowe. Niewątpliwie wsparcie psychologiczne, coaching, porady dietetyczne czy dostęp do materiałów rozwojowych mogą służyć pracownikowi także w sferze prywatnej. Z drugiej jednak strony program został wdrożony w celu poprawy dobrostanu pracowników, ograniczenia absencji chorobowych, prze-

eprasa.pl cebec4dfc0

ciwdziałania wypaleniu zawodowemu oraz zwiększenia efektywności pracy. Oznacza to, że świadczenie to pozostaje ściśle związane z organizacją pracy i realizacją celów pracodawcy.

W praktyce trudno przyjąć założenie, że każdy pracownik – gdyby nie program oferowany przez pracodawcę – poniósłby z własnych środków wydatek na analogiczne usługi. Nie można automatycznie zakładać, że brak programu oznaczałby konieczność poniesienia konkretnego, mierzalnego wydatku przez każdego pracownika. W wielu przypadkach możliwość skorzystania z takiego wsparcia ma charakter dodatkowy i potencjalny, a nie zastępujący realny, planowany wydatek.

W przedstawionym stanie faktycznym kluczowe znaczenie ma jednak trzecia przesłanka, tj. możliwość zindywidualizowania świadczenia i określenia jego wartości przypadającej na konkretnego pracownika.

Z opisu sprawy wynika, że umowa z usługodawcą ma charakter grupowy i bezimienny. Program jest ogólnodostępny dla wszystkich pracowników, a pracodawca – ze względu na poufność sesji – nie posiada informacji, który pracownik faktycznie skorzystał z określonego rodzaju wsparcia, w jakim zakresie i w jakiej liczbie godzin. Nie jest zatem możliwe ustalenie, czy dany pracownik w ogóle uzyskał świadczenie, a jeżeli tak – jaka była jego rzeczywista wartość.

Sama potencjalna możliwość skorzystania z programu nie oznacza jeszcze otrzymania świadczenia w rozumieniu przepisów podatkowych. Aby powstał przychód, świadczenie musi zostać faktycznie otrzymane lub postawione do dyspozycji w sposób umożliwiający przypisanie konkretnej, wymiernej korzyści określonej osobie.

W przedstawionej sytuacji nie jest możliwe:

- ustalenie, który pracownik skorzystał z programu,
- określenie zakresu wykorzystanych usług,
- przypisanie konkretnej wartości świadczenia do konkretnej osoby.

Brak możliwości indywidualizacji korzyści oznacza, że nie da się określić podstawy opodatkowania w odniesieniu do konkretnego pracownika. Ewentualne przypisanie każdemu pracownikowi „statystycznej" części kosztu programu nie odzwierciedlałoby rzeczywistego przysporzenia, a tym samym nie spełniałoby wymogu istnienia wymiernej, indywidualnej korzyści majątkowej.

W konsekwencji należy uznać, że w opisanym stanie faktycznym nie dochodzi do powstania po stronie pracowników przychodu z tytułu nieodpłatnych świadczeń. Samo udostępnienie ogólnej możliwości skorzystania z programu wsparcia – przy braku możliwości ustalenia, kto i w jakim zakresie z niego skorzystał – nie powoduje powstania przysporzenia majątkowego o skonkretyzowanym, wymiernym charakterze.

Skoro po stronie pracowników nie powstaje przychód w rozumieniu art. 12 ust. 1 updof, to na pracodawcy nie ciążą obowiązki płatnika w zakresie obliczania, pobierania i odprowadzania zaliczek na podatek dochodowy z tego tytułu.

eprasa.pl cebec4dfc0

Podsumowując, w opisanym stanie faktycznym:

- udostępnienie pracownikom możliwości skorzystania z programu wsparcia psychologicznego i zdrowotnego nie skutkuje powstaniem przychodu ze stosunku pracy,
- brak jest możliwości przypisania konkretnej, wymiernej korzyści indywidualnemu pracownikowi,
- w konsekwencji pracodawca nie jest zobowiązany do poboru zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych z tego tytułu.

Stanowisko to potwierdził również Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji indywidualnej z 16 maja 2025 r. (sygn. 0112-KDIL2-1.4011.415.2025.1.KF), w której stwierdził, że:

MF *W przedmiotowej sprawie nie będą Państwo w stanie zindywidualizować świadczenia – jak wyjaśnili Państwo we wniosku z uwagi na poufny charakter sesji doradczych/ pomocowych nie będą Państwo w stanie uzyskać informacji, który pracownik w ogóle w rzeczywistości skorzystał z programu, z których sesji, w jakiej ilości itd. Sama umowa o świadczenie usług będzie natomiast zawarta w formie grupowej, bezimiennej.*

Zatem nie da się dokładnie wyliczyć wartości uzyskanego świadczenia i przypisać konkretnemu pracownikowi. Tym samym, zakres świadczenia, z którego skorzysta pracownik będzie nieokreślony i niewymierny. Przy czym istotne jest, aby niemożność ustalenia zindywidualizowanej wartości uzyskanych przez pracowników nieodpłatnych świadczeń wynikała z obiektywnych przesłanek. W sytuacji gdy nie będą Państwo mieli możliwości ustalenia wartości świadczenia przypadającego na konkretnego pracownika, nie sposób uznać, że pracownik ten uzyska przychód podlegający opodatkowaniu.

Mając na uwadze powyższe, w okolicznościach przedstawionego stanu faktycznego, skorzystanie z udostępnionych przez Państwo sesji pomocowych/doradczych nie stanowi dla pracownika przychodu z tytułu nieodpłatnych świadczeń, o którym mowa w art. 12 ust. 1 w zw. z art. 11 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. W konsekwencji, nie są Państwo zobowiązani do obliczenia, pobrania i odprowadzenia zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych z tego tytułu.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 12 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych(j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 16 maja 2025 r. (sygn. 0112-KDIL2-1.4011.415.2025.1.KF)

©℗

Rafał Styczyński
doradca podatkowy, właściciel kancelarii doradztwa podatkowego,
autor licznych publikacji z dziedziny podatków

eprasa.pl cebec4dfc0

3 Jaką stawką ryczałtu opodatkować usługi medycyny estetycznej

PROBLEM

Jaką stawką ryczałtu ewidencjonowanego opodatkować usługi medycyny estetycznej świadczone przez lekarza?

RADA

Przychody z usług medycyny estetycznej świadczonych przez lekarza są opodatkowane według stawki ryczałtu ewidencjonowanego w wysokości 14%. Szczegóły – w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Stawki ryczałtu ewidencjonowanego określają przepisy art. 12 ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (dalej: uzpd). Z art. 12 ust. 1 pkt 2a lit. a uzpd wynika, że przychody ze świadczenia usług w zakresie opieki zdrowotnej (PKWiU dział 86) opodatkowane są według stawki ryczałtu w wysokości 14%.

Jak według PKWiU są klasyfikowane usługi medycyny estetycznej

Usługi w zakresie medycyny estetycznej należą do usług w zakresie opieki zdrowotnej objętych działem PKWiU 86. W przypadku gdy tego rodzaju usługi są świadczone przez lekarzy w ramach indywidualnych praktyk lekarskich, usługi te należy klasyfikować do pozostałych usług w zakresie specjalistycznej praktyki lekarskiej objętych symbolem PKWiU 86.22.19.0. Stanowisko to znajduje potwierdzenie w treści wiążącej informacji stawkowej wydanej przez Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej 27 stycznia 2026 r. (sygn. 0111-KDSB2-2.440.273.2025.7.AD). Możemy w niej przeczytać, że:

MF *(…) zabiegu z użyciem wypełniacza – syntetycznego kwasu hialuronowego nie sposób uznać za typowy zabieg kosmetyczny. Przedmiotowy zabieg jest zabiegiem inwazyjnym i stanowi usługę z zakresu medycyny estetycznej/estetyczno-naprawczej, która podlega klasyfikacji do działu PKWiU 86 Usługi z zakresu opieki zdrowotnej.*

Podsumowując, przychody z usług medycyny estetycznej świadczone przez lekarza należą do przychodów ze świadczenia usług w zakresie opieki zdrowotnej objętych działem PKWiU 86. Przychody takie są zatem opodatkowane według stawki ryczałtu w wysokości 14%.

W celu potwierdzenia zaprezentowanej kwalifikacji zalecamy wystąpienie do Urzędu Statystycznego w Łodzi z wnioskiem o nadanie symbolu PKWiU dla usług medycyny estetycznej. Najprościej można to zrobić, wykorzystując formularz dostępny na stronie:

eprasa.pl cebec4dfc0

https://lodz.stat.gov.pl/osrodki/osrodek-klasyfikacji-i-nomenklatur-urzedu-statystycznegowlodzi/formularz/.

PODSTAWA PRAWNA:

- 12 ust. 1 pkt 2a lit. a ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 843)

POWOŁANE INTERPRETACJE URZĘDOWE:

- wiążąca informacja stawkowa Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 27 stycznia 2026 r. (sygn. 0111-KDSB2--2.440.273.2025.7.AD)

©℗

Tomasz Krywan
prawnik, doradca podatkowy, właściciel kancelarii podatkowej,
autor licznych publikacji z zakresu prawa podatkowego

4 Czy przedawnione zobowiązanie z tytułu pożyczki stanowi przychód opodatkowany PIT – wyrok NSA

Przedawnione zobowiązanie z tytułu pożyczki nie stanowi przychodu podlegającego opodatkowaniu PIT – wyrok NSA z 27 stycznia 2026 r., sygn. akt II FSK 531/23.

Stan faktyczny

Sprawa dotyczyła podatnika, osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej, która zaciągnęła pożyczkę. W związku z upływem czasu roszczenie banku jako wierzyciela uległo przedawnieniu. Podatnik wystąpił o interpretację indywidualną, aby wyjaśnić, czy fakt przedawnienia długu powoduje powstanie przychodu podlegającego opodatkowaniu PIT. Pytający stał na stanowisku, że przedawnienie nie jest tożsame z wygaśnięciem zobowiązania, a co za tym idzie – nie generuje u niego żadnego realnego przysporzenia majątkowego, które mogłoby zostać uznane za przychód z innych źródeł opodatkowany podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Stanowisko organu podatkowego

W interpretacji indywidualnej Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej uznał, że przedawnienie zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki skutkuje powstaniem po stronie dłużnika przychodu z innych źródeł. W jego ocenie niemożność przymusowego wyegzekwowania długu oznacza uzyskanie przez podatnika wymiernej korzyści majątkowej, polegającej na braku konieczności spełnienia świadczenia.

Organ wskazał, że przychodem w rozumieniu art. 11 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: updof) może być również nieodpłatne

eprasa.pl cebec4dfc0

świadczenie przejawiające się w zmniejszeniu ciężaru zobowiązań. Skoro więc dłużnik – powołując się na zarzut przedawnienia – może skutecznie uchylić się od zapłaty, dochodzi do realnego przysporzenia majątkowego, które powinno podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Stanowisko WSA

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Gdańsku uchylił zaskarżoną interpretację indywidualną. W uzasadnieniu odwołał się do art. 117 § 2 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, wskazując, że przedawnienie nie prowadzi do wygaśnięcia zobowiązania cywilnoprawnego. Zobowiązanie przekształca się w tzw. zobowiązanie naturalne, co oznacza, że nadal istnieje, choć wierzyciel nie może skutecznie dochodzić go na drodze przymusu państwowego.

Sąd podkreślił, że prawo cywilne w dalszym ciągu traktuje zobowiązanego jako dłużnika. Odmowa udzielenia ochrony sądowej wierzycielowi nie oznacza zwolnienia z długu ani jego umorzenia. Skoro zobowiązania cywilnoprawne – w odróżnieniu od podatkowych – nie wygasają wskutek przedawnienia, nie można przyjąć, że samo przedawnienie rodzi dla dłużnika wymierną korzyść majątkową. W konsekwencji nie dochodzi do powstania przychodu z nieodpłatnego świadczenia w rozumieniu art. 11 ust. 1 updof.

Stanowisko NSA

Naczelny Sąd Administracyjny oddalił skargę kasacyjną organu podatkowego, podzielając argumentację sądu pierwszej instancji. NSA wskazał, że po stronie dłużnika przedawnionego zobowiązania nie występuje żadne realne, trwałe i definitywne przysporzenie majątkowe.

Sąd zaakcentował, że nawet jeśli dłużnik nie zostanie przymuszony do wykonania świadczenia, nie oznacza to zmniejszenia jego pasywów, zwolnienia z długu ani umorzenia zobowiązania. Brak możliwości przymusowej egzekucji nie jest tożsamy z wygaśnięciem zobowiązania ani z powstaniem przychodu podatkowego.

Od redakcji

Wyrok ten stanowi potwierdzenie korzystnej dla podatników linii orzeczniczej, kładącej kres próbom opodatkowania przedawnionych długów prywatnych. Sąd słusznie rozróżnił sferę braku przymusu państwowego od sfery rzeczywistego wzbogacenia. Dla dłużników oznacza to, że sam fakt przedawnienia kredytu nie zmusza ich do wykazywania przychodu w zeznaniu rocznym i płacenia podatku od kwoty, której nie musieli zwrócić.

Dla podatników płynie stąd kluczowy wniosek: przedawnienie zobowiązania z tytułu kredytu lub pożyczki zaciągniętej prywatnie nie jest zdarzeniem rodzącym obowiązek podatkowy w PIT. Dopóki dług nie zostanie formalnie umorzony przez wierzyciela (np. w drodze ugody), podatnik nie uzyskuje przychodu z „innych źródeł", ponieważ prawnie nadal pozostaje dłużnikiem, choć dłużnikiem „chronionym" przed przymusową egzekucją.

©℗

Rafał Styczyński
doradca podatkowy, właściciel kancelarii doradztwa podatkowego,
autor licznych publikacji z dziedziny podatków

eprasa.pl cebec4dfc0

VIII. PODATKOWA KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

1 Na podstawie jakiego dokumentu zaksięgować w pkpir koszty ubezpieczenia

PROBLEM

Otrzymałam polisę za ubezpieczenie samochodu, który nabyłam dla celów prowadzonej działalności gospodarczej. Czy w pkpir mogę wpisać ten koszt na podstawie otrzymanej polisy, czy też powinnam wystawić do niej dowód wewnętrzny?

RADA

Podatniczka powinna dokonać wpisu w pkpir na podstawie otrzymanej polisy ubezpieczeniowej. Nie powinna wystawiać dowodu wewnętrznego do polisy. Szczegóły – w uzasadnieniu

UZASADNIENIE

Z § 6 ust. 3 rozporządzenia Ministra Finansów z 6 września 2025 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (dalej: rozporządzenie w sprawie pkpir) wynika, że podstawowym dowodem umożliwiającym ujęcie wydatków w pkpir jest faktura VAT lub inny dowód księgowy wymieniony w § 7 i 8 tego rozporządzenia, oznaczone numerem lub w inny sposób umożliwiający powiązanie dowodu z zapisami księgowymi dokonanymi na jego podstawie.

Na podstawie § 7 pkt 3 rozporządzenia w sprawie pkpir za dowody księgowe uznaje się inne dowody opłat, w tym dokonywanych na podstawie książeczek opłat oraz dowody zawierające dane, o których mowa w § 6 ust. 3 pkt 3 tego rozporządzenia. Do takich danych należą:

a) wiarygodne określenie wystawcy lub wskazanie stron (nazwę i adresy) uczestniczących w zdarzeniu gospodarczym, którego dowód dotyczy,

b) datę wystawienia dowodu oraz datę lub okres dokonania zdarzenia gospodarczego, którego dowód dotyczy, z tym że jeżeli data dokonania zdarzenia gospodarczego odpowiada dacie wystawienia dowodu, wystarczy podanie jednej daty,

c) przedmiot zdarzenia gospodarczego i jego wartość oraz ilościowe określenie, jeżeli przedmiot zdarzenia jest wymierny w jednostkach naturalnych,

d) podpisy osób uprawnionych do prawidłowego udokumentowania zdarzeń gospodarczych.

eprasa.pl cebec4dfc0

Rozporządzenie w sprawie pkpir ogranicza przypadki, w których podatnicy mogą wystawiać dowody wewnętrzne. Oznacza to, że nie należy sztucznie tworzyć dowodów wewnętrznych w miejsce faktur lub polis, ponieważ wpisy w pkpir powinny opierać się na rzeczywistych dokumentach potwierdzających zdarzenie gospodarcze. W praktyce obowiązkowa elektroniczna pkpir i jej wzór obowiązujący od 2026 r. wymagają precyzyjnego odzwierciedlenia transakcji z wykorzystaniem jednoznacznych dokumentów – najczęściej faktur lub analogicznych dowodów, którymi może być właśnie polisa ubezpieczeniowa. Taka polisa zawiera dane wymagane przez rozporządzenie w sprawie pkpir, takie jak dane towarzystwa ubezpieczeniowego i podatnika, datę zawarcia umowy oraz przedmiot operacji (ubezpieczenie pojazdu), co wystarcza do uznania jej za dowód księgowy.

Podsumowując, polisa ubezpieczeniowa, która zawiera wszystkie wymienione wcześniej elementy, stanowi dowód księgowy w rozumieniu rozporządzenia w sprawie pkpir i może być bezpośrednio podstawą ujęcia wydatku w pkpir bez konieczności sporządzania odrębnego dowodu wewnętrznego.

PRZYKŁAD

26 marca 2026 r. podatnik zawarł polisę ubezpieczeniową na okres od 1 kwietnia 2026 r. do 31 marca 2027 r. Podatnik prowadzi pkpir metodą kasową. To oznacza, że ewidencjonuje poniesiony koszt w dacie wystawienia polisy, tj. 26 marca 2026 r. Gdyby podatnik prowadził pkpir metodą memoriałową, musiałby podzielić poniesiony koszt proporcjonalnie na dwa lata, tj. 2026 i 2027. Podstawą wpisu nadal byłaby polisa otrzymana od ubezpieczyciela

Zapis w pkpir

Lp.	Data zdarzenia gospodarczego	Numer dowodu księgowego	Opis zdarzenia gospodarczego	Pozostałe wydatki	
				zł	gr
1	2	4	8	15	
21	26-03-2026	Polisa nr 648437400/2026	Ubezpieczenie samochodu	600	00

PODSTAWA PRAWNA

- § 6 ust. 3 pkt 3, § 7 pkt 3 rozporządzenia Ministra Finansów z 6 września 2025 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1299)
- art. 22 ust. 6 i 6b ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz. . z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)

©℗

Monika M. Brzostowska
doradca podatkowy

eprasa.pl cebec4dfc0

2 Jak ewidencjonować w pkpir fakturę dokumentującą zakup kilku rzeczy

PROBLEM

Kupiłem na jedną fakturę styropian i plandekę. Jaką treść wpisać w opisie operacji w kolumnie 8 pkpir. Czy opis może brzmieć „zakup styropianu i plandeki", jeżeli zakup ten w mojej działalności dotyczy dwóch różnych kolumn pkpir, tj. kolumny 12 i kolumny 15? Moja wątpliwość wynika z tego, że za ten rok mam obowiązek wysyłki pkpir w strukturze JPK.

RADA

Podatnik może użyć opisu „zakup styropianu i plandeki", nawet jeśli kwoty za poszczególne zakupy zostaną rozdzielone do dwóch różnych kolumn pkpir. Najważniejsze w tym przypadku jest prawidłowe przyporządkowanie wartości poszczególnych elementów faktury do właściwych kolumn pkpir. Jedna faktura może stanowić podstawę kilku zapisów w księdze a obowiązek wysyłki JPK_PKPIR nie wyklucza takiego rozwiązania. Szczegóły – w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

W przedstawionym przypadku na jednej fakturze znajdują się dwa różne towary: styropian oraz plandeka. Z pytania wynika, że w działalności prowadzonej przez podatnika będą one księgowane w dwóch różnych kolumnach pkpir, tj. w kolumnie 12 i kolumnie 15. Należy pamiętać, że w każdym przypadku kluczowe znaczenie ma ustalenie charakteru poniesionych wydatków. Jeżeli przykładowo styropian stanowi materiał podstawowy wykorzystywany w działalności prowadzonej przez podatnika, to powinien zostać ujęty w kolumnie 12 pkpir „Zakup towarów handlowych i materiałów według cen zakupu". Natomiast plandeka – jeżeli stanowi inny wydatek związany z prowadzoną przez podatnika działalnością – powinna zostać ujęta w kolumnie 15 pkpir „Pozostałe wydatki".

Rozporządzenie Ministra Finansów z 6 września 2025 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (dalej: rozporządzenie w sprawie pkpir) nie zabrania, aby jeden dowód księgowy, w tym przypadku faktura otrzymana przez podatnika, stanowił podstawę zapisów w różnych kolumnach księgi. Przeciwnie – jeżeli jedna faktura obejmuje różne rodzaje kosztów, podatnik ma obowiązek dokonać ich prawidłowego podziału i przyporządkować je do odpowiednich kolumn. Jeżeli chodzi o opis operacji gospodarczej, przepisy nie wymagają, aby był tożsamy z nazwą kolumny ani aby odnosił się wyłącznie do jednego rodzaju wydatku. Opis powinien odzwierciedlać faktyczny przedmiot transakcji. W związku z tym dopuszczalne i prawidłowe będzie użycie sformułowania „zakup styropianu i plandeki". Taki opis jest zgodny z rzeczywistą treścią faktury oraz umożliwia identyfikację zdarzenia gospodarczego w razie kontroli. Zgodnie z pkt 6 objaśnień do pkpir, stanowiących załącznik do nowego rozporządzenia w spra-

eprasa.pl cebec4dfc0

wie pkpir, w kolumnie 8 należy wpisać rodzaje przychodów lub wydatków. Określenie to powinno zwięźle oddawać istotę dokonanego zdarzenia gospodarczego, np. zakup blachy, zapłata za niklowanie obręczy, wypłata wynagrodzeń za okres ... .

Obowiązek wysyłania pkpir w strukturze JPK nie zmienia zasad kwalifikowania kosztów ani sposobu opisu operacji, lecz wymaga spójności danych i możliwości jednoznacznego powiązania zapisów z dowodem źródłowym. Struktura JPK_PKPiR przewiduje wykazywanie numeru dowodu księgowego, daty, opisu oraz kwoty przypisanej do konkretnej kolumny.

PRZYKŁAD

7 marca 2026 r. podatnik otrzymał fakturę, która dokumentuje zakup styropianu i plandeki. W działalności prowadzonej przez podatnika zakup styropianu powinien zostać zaksięgowany w kolumnie 12 pkpir, a zakup plandeki w kolumnie 15 pkpir. Na podstawie otrzymanego dokumentu podatnik może dokonać zapisu w pkpir na dwa sposoby.

Zapis w pkpir – sposób pierwszy

Lp.	Data zdarzenia gospodarczego	Numer dowodu księgowego	Opis zdarzenia gospodarczego	Pozostałe wydatki	
				zł	gr
1	2	4	8	15	
21	7-03-2026	FV01/03/2026	Zakup plandeki	100	00

Lp.	Data zdarzenia gospodarczego	Numer dowodu księgowego	Opis zdarzenia gospodarczego	Zakup towarów handlowych i materiałów według cen zakupu	
				zł	gr
1	2	4	8	12	
22	7-03-2026	FV01/03/2026	Zakup styropianu	200	00

Zapis w pkpir – sposób drugi

Lp.	Data zdarzenia gospodarczego	Numer dowodu księgowego	Opis zdarzenia gospodarczego	Zakup towarów handlowych i materiałów według cen zakupu		Pozostałe wydatki	
				zł	gr	zł	gr
1	2	4	8	12		15	
21	7-03-2026	FV01/03/2026	Zakup plandeki i styropianu	200	00	100	00

PODSTAWA PRAWNA:

- pkt 6 objaśnień do rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki z 6 września 2025 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2025 r. poz. 1299)

Monika M. Brzostowska
doradca podatkowy

eprasa.pl cebec4dfc0

IX. ZUS

1 Potrącenia z zasiłków – obowiązują wyższe kwoty wolne

Płatnicy składek, którzy wypłacają swoim pracownikom i zleceniobiorcom zasiłki finansowane z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (dalej: FUS), czyli chorobowe, macierzyńskie oraz opiekuńcze, a także świadczenia rehabilitacyjne, od 1 marca 2026 r. stosują wyższe kwoty wolne od potrąceń, w sytuacji gdy zasiłki objęte są egzekucją sądową lub administracyjną.

Kwoty wolne obowiązujące przy potrąceniach z zasiłków

Od 1 marca 2026 r. wzrosły kwoty wolne od potrąceń z zasiłków FUS. Zostały one zwaloryzowane na kolejny okres trwający od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r. Aktualne stawki prezentujemy w tabeli.

Tabela 1. **Kwoty wolne od potrąceń z zasiłków FUS obowiązujące od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.**

Rodzaj potrącenia	Kwota wolna od potrąceń	
	od 1 stycznia do 28 lutego 2026 r.	od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.
1	2	3
sumy egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych na pokrycie należności innych niż m.in. należności alimentacyjne, należności z tytułu świadczeń z funduszu alimentacyjnego, należności likwidatora funduszu alimentacyjnego oraz należności z tytułu wypłaconej zaliczki alimentacyjnej wraz z kosztami i opłatami egzekucyjnymi	806,67 zł	**849,42 zł**
sumy egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych na pokrycie należności innych niż m.in. należności alimentacyjne, należności z tytułu świadczeń z funduszu alimentacyjnego, należności likwidatora funduszu alimentacyjnego oraz należności z tytułu wypłaconej zaliczki alimentacyjnej wraz z kosztami i opłatami egzekucyjnymi	1331,03 zł	**1401,57 zł**
nienależnie pobrane zasiłki rodzinne lub pielęgnacyjne, świadczenia rodzinne oraz zasiłki dla opiekunów w razie braku możliwości potrącenia z wypłacanych zasiłków rodzinnych, pielęgnacyjnych, świadczeń rodzinnych oraz zasiłków dla opiekunów, wraz z odsetkami za zwłokę w ich spłacie, a także kwoty zasiłku pielęgnacyjnego	1064,84 zł	**1121,28 zł**

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
wypłaconego za okres, za który przyznano dodatek pielęgnacyjny, kwoty nienależnie pobranych świadczeń z funduszu alimentacyjnego, kwoty nienależnie pobranych świadczeń wychowawczych oraz świadczeń dobry start, kwoty nienależnie pobranego rodzinnego kapitału opiekuńczego oraz dofinansowanie obniżenia opłaty rodzica za pobyt dziecka w żłobku, klubie dziecięcym lub u dziennego opiekuna		
należności z tytułu odpłatności za pobyt osób uprawnionych do świadczeń w domach pomocy społecznej, zakładach opiekuńczo-leczniczych lub zakładach pielęgnacyjno-opiekuńczych – na wniosek dyrektorów tych placówek	322,66 zł	**339,76 zł**

WAŻNE! W przypadku gdy zasiłek (lub świadczenie rehabilitacyjne) przysługuje przez niepełny miesiąc, kwota wolna od potrąceń jest ustalana za każdy dzień pobierania zasiłku w wysokości 1/30 kwoty przysługującej za cały miesiąc.

Zasiłki chorobowe, macierzyńskie i opiekuńcze, a także świadczenie rehabilitacyjne podlegają egzekucji na zasadach określonych w przepisach ustawy ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (dalej: ustawa emerytalna). O ile co roku, ze względu na waloryzację emerytur i rent, zmieniają się kwoty wolne od potrąceń, to same granice potrąceń nie ulegają zmianie (art. 140 ustawy emerytalnej).

Granice potrąceń z zasiłków

Przy dokonywaniu egzekucji z zasiłków z FUS obowiązują następujące granice potrąceń:

- świadczenia alimentacyjne egzekwowane na mocy tytułów wykonawczych – do wysokości 60% świadczenia;
- należności związane z odpłatnością za pobyt w:
  a) domach pomocy społecznej,
  b) zakładach opiekuńczo-leczniczych,
  c) zakładach pielęgnacyjno-opiekuńczych
  – do wysokości 50% świadczenia;
- inne egzekwowane należności – do wysokości 25% świadczenia.

Maksymalną granicę potrącenia z zasiłków ustala się od kwoty brutto zasiłku. Od zasiłku netto, tj. pomniejszonego o zaliczkę na podatek dochodowy, należy odjąć kwotę samego potrącenia. Jeżeli wysokość netto zasiłku jest niższa niż ustalona granica potrącenia, płatnik składek nie dokonuje żadnych potrąceń (art. 141 ust. 1b ustawy emerytalnej).

eprasa.pl cebec4dfc0

PRZYKŁAD

Pracownik z zajęciem komorniczym niealimentacyjnym w kwietniu 2026 r. przez 12 dni przebywał na zwolnieniu lekarskim z powodu konieczności opieki nad chorym dzieckiem. Za kwiecień br. przysługuje mu zasiłek opiekuńczy w wysokości 2816,52 zł brutto. Potrącenie nie może przekroczyć 25% kwoty świadczenia. Pracownik nie złożył oświadczenia PIT-2 w części dotyczącej stosowania kwoty zmniejszającej podatek. Wyliczenie potrącenia z zasiłku przy zastosowaniu kwoty wolnej i granicy potrącenia wygląda następująco:

Krok 1. Ustalenie granicy potrącenia:

2816,52 zł × 25% = 704,13 zł.

Krok 2. Ustalenie kwoty wolnej od potrąceń proporcjonalnie do okresu pobierania zasiłku:

1401,57 zł (kwota wolna przysługująca za cały miesiąc) : 30 = 46,72 zł × 12 dni = 560,64 zł.

Krok 3. Ustalenie kwoty netto zasiłku:

2817 zł (po zaokrągleniu do pełnych złotych) × 12% = 338,04 zł; po zaokrągleniu 338 zł.

2816,52 zł – 338 zł = 2478,52 zł.

Krok 4. Ustalenie kwoty zasiłku po odliczeniu kwoty wolnej od potrąceń w celu obliczenia kwoty możliwej do potrącenia (przy zachowaniu granicy potrącenia):

2478,52 zł – 560,64 zł = 1917,88 zł (kwota zasiłku po odliczeniu kwoty wolnej).

1917,88 zł > 704,13 zł (granica potrącenia).

Pracodawca może dokonać potrącenia w wysokości 704,13 zł, zachowując kwotę wolną i granicę potrącenia. Po potrąceniu pracownik otrzyma 1774,39 zł [2478,52 zł – 704,13 zł (kwota potrącenia)].

Oprócz potrącenia z zasiłku opiekuńczego pracownikowi należy potrącić również kwotę z wynagrodzenia za pracę uzyskanego za kwiecień 2026 r. według zasad opisanych w ustawie z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (z zachowaniem granicy potrącenia i kwoty wolnej).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 139–141, art. 142 ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1749; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 26)
- komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z 18 lutego 2025 r. w sprawie kwoty najniższej emerytury i renty, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytur i rent oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń (M.P. z 2025 r. poz. 152)
- komunikat Prezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z 17 lutego 2026 r. w sprawie kwoty najniższej emerytury i renty, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytur i rent oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń (M.P. z 2026 r. poz. 220)

Agata Pinzuł
specjalista ds. ubezpieczeń społecznych, redaktor „MONITORA księgowego”

eprasa.pl cebec4dfc0

X. KADRY I PŁACE

1 Jak obliczyć wynagrodzenie za urlop wypoczynkowy i zwolnienie ze świadczenia pracy przypadające w tym samym miesiącu

PROBLEM

Pracownikowi na koniec stycznia 2026 r. wręczono wypowiedzenie umowy o pracę, które upłynie 30 kwietnia 2026 r. Od 1 do 3 marca 2026 r. pracownik wykorzystuje urlop wypoczynkowy, natomiast od 4 marca do 30 kwietnia 2026 r. jest zwolniony ze świadczenia pracy. Pracownik jest wynagradzany stawką godzinową i otrzymuje miesięczną premię regulaminową w wysokości 15% wynagrodzenia ustalonego ze stawki godzinowej (40 zł). Jak wyliczyć wynagrodzenie za marzec br.?

RADA

Wynagrodzenie za urlop wypoczynkowy ustalane jest ze składników stałych i zmiennych, przysługujących za okresy nie dłuższe nie miesiąc, wypłaconych pracownikowi w okresie ostatnich 3 miesięcy poprzedzających miesiąc rozpoczęcia urlopu. W omawianym przypadku mamy do czynienia wyłącznie ze składnikami zmiennymi, którymi są stawka godzinowa i premia regulaminowa, i tylko z tych składników omawiane wynagrodzenie należy obliczyć. Wynagrodzenie za czas zwolnienia z obowiązku świadczenia pracy powinni Państwo ustalić według tych samych zasad, które stosuje się przy ustalaniu wynagrodzenia urlopowego. Szczegóły w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

Zgodnie z naczelną zasadą wyrażoną w art. 172 ustawy z 16 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (dalej: k.p.) pracownikowi za czas urlopu wypoczynkowego przysługuje wynagrodzenie, jakie by otrzymał, gdyby w tym czasie pracował. Ustalenie tego wynagrodzenia wymaga rozróżnienia poszczególnych rodzajów składników płacowych ze względu na inny sposób wliczania ich do podstawy wyliczeń oraz zastosowania odpowiedniej metodologii, wynikającej z przepisów powszechnie obowiązujących (w omawianym przypadku – zgodnie z rozporządzeniem Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 8 stycznia 1997 r. w sprawie szczegółowych zasad udzielania urlopu wypoczynkowego, ustalania i wypłacania wynagrodzenia za czas urlopu oraz ekwiwalentu pieniężnego za urlop; dalej: rozporządzenie urlopowe). Według tych samych zasad ustalane jest wynagrodzenie za zwolnienie ze świadczenia pracy.

eprasa.pl cebec4dfc0

Zasady obliczania wynagrodzenia urlopowego i zwolnienia ze świadczenia pracy. Aby prawidłowo wyliczyć omawiane należności, w podstawie wymiaru należy uwzględnić dwie grupy składników:

- składniki określone w stawce miesięcznej w stałej wysokości. Są to m.in. wynagrodzenie zasadnicze, dodatek funkcyjny czy stała premia regulaminowa. Składniki te uwzględnia się w wynagrodzeniu urlopowym w wysokości należnej pracownikowi w miesiącu wykorzystywania urlopu. W praktyce oznacza to, że pracownik otrzymujący stałą pensję nie ma wyodrębnianego wynagrodzenia urlopowego – otrzymuje pełną miesięczną stawkę,
- składniki zmienne za okresy nie dłuższe niż jeden miesiąc. Obejmują one wynagrodzenie godzinowe, akordowe, prowizyjne, dodatki za pracę w porze nocnej oraz zmienne premie regulaminowe. Przyjmuje się je w łącznej wysokości wypłaconej pracownikowi w okresie 3 miesięcy kalendarzowych poprzedzających miesiąc rozpoczęcia urlopu. W sytuacjach znacznego wahania wysokości tych składników okres ten może zostać przedłużony do 12 miesięcy.

Co ważne, jeżeli przez cały okres przyjęty do ustalenia podstawy wymiaru, poprzedzający miesiąc wykorzystywania urlopu wypoczynkowego (a także zwolnienia ze świadczenia pracy), lub przez okres krótszy, lecz obejmujący pełny miesiąc kalendarzowy lub pełne miesiące kalendarzowe, pracownikowi nie przysługiwało wynagrodzenie zmienne, przy ustalaniu podstawy wymiaru uwzględnia się najbliższe miesiące, za które pracownikowi przysługiwało takie wynagrodzenie. Natomiast jeżeli pracownik przed rozpoczęciem urlopu wypoczynkowego otrzymał wynagrodzenie zmienne za okres krótszy niż przyjęty do ustalenia podstawy wymiaru, podstawę wymiaru stanowi wynagrodzenie wypłacone pracownikowi za okres faktycznie przepracowany (§ 10 rozporządzenia urlopowego).

WAŻNE! Składniki za okresy dłuższe niż miesiąc, które stanowią np. premie kwartalne lub roczne, nie są wliczane do podstawy wynagrodzenia urlopowego. Wypłaca się je w przyjętych terminach płatności, traktując okres urlopu na równi z czasem wykonywania pracy.

Rozporządzenie urlopowe w § 6 tego dokumentu enumeratywnie wskazuje też należności, których nie wlicza się do wynagrodzenia urlopowego, i są nimi m.in.:

- jednorazowe lub nieperiodyczne wypłaty,
- wynagrodzenie za czas przestoju niezawinionego przez pracownika,
- nagrody jubileuszowe,
- ekwiwalent pieniężny za urlop,
- odprawy emerytalne, rentowe lub inne odprawy pieniężne.

Ustalenie wynagrodzenia urlopowego dla pracownika otrzymującego zmienne składniki wynagrodzenia. Państwa pracownik jest wynagradzany stawką godzinową (40 zł) oraz premią procentową (15%), a zatem oba te elementy stanowią zmienne składniki wynagrodzenia za okresy nie dłuższe niż jeden miesiąc. Wynagrodzenie za okres urlopu wypoczynkowego i zwolnienia ze świadczenia pracy należy ustalić w następujący sposób:

eprasa.pl cebec4dfc0

Krok 1.Oblicz podstawę wymiaru. Podstawę stanowi łączna kwota wynagrodzenia (stawka godzinowa + premia regulaminowa) wypłacona pracownikowi w okresie 3 miesięcy kalendarzowych poprzedzających marzec, czyli w grudniu 2025 r., styczniu 2026 r. oraz lutym 2026 r.

Krok 2.Oblicz stawkę za jedną godzinę urlopu wypoczynkowego i zwolnienia od pracy. Sumę wypłaconych w ww. okresie składników zmiennych należy podzielić przez liczbę godzin, w czasie których pracownik faktycznie wykonywał pracę w tych 3 miesiącach.

Krok 3.Oblicz wynagrodzenie za marzec 2026 r. Uzyskaną stawkę za jedną godzinę należy pomnożyć przez liczbę godzin, jakie pracownik przepracowałby w marcu br. zgodnie z obowiązującym go rozkładem czasu pracy, gdyby nie korzystał z urlopu i nie był zwolniony ze świadczenia pracy.

PRZYKŁAD

Załóżmy, że w okresie grudzień 2025 r.–luty 2026 r. pracownik, o którym mowa w pytaniu, przepracował łącznie 480 godzin (po 160 godzin miesięcznie) i nie wystąpiły żadne nieobecności. Wynagrodzenie za urlop wypoczynkowy i zwolnienie ze świadczenia pracy w marcu 2026 r. należy obliczyć następująco:

Krok 1. Ustalenie sumy składników zmiennych:

wynagrodzenie zasadnicze – 19 200 zł (480 godz. × 40 zł) + 2880 zł (premia regulaminowa w wysokości 15%) = 22 080 zł.

Krok 2. Ustalenie stawki za godzinę:

22 080 zł : 480 godz. = 46 zł,

Krok 3. Ustalenie wynagrodzenia za urlop wypoczynkowy oraz dni zwolnienia ze świadczenia pracy w marcu 2026 r. (norma czasu pracy wynosi 176 godz.):

a) 46 zł × 16 godz. urlopu wypoczynkowego = 736 zł,

b) 46 zł × 160 godz. zwolnienia ze świadczenia pracy = 7360 zł.

Za marzec 2026 r. pracownik powinien otrzymać wynagrodzenie w wysokości 8096 zł (736 zł + 7360 zł).

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 36^2, art. 172 ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 277; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 25)
- § 5 ust. 2 pkt 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 29 maja 1996 r. w sprawie sposobu ustalania wynagrodzenia w okresie niewykonywania pracy oraz wynagrodzenia stanowiącego podstawę obliczania odszkodowań, odpraw, dodatków wyrównawczych do wynagrodzenia oraz innych należności przewidzianych w Kodeksie pracy (j.t. Dz.U. z 2017 r. poz. 927)
- § 6–10 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 8 stycznia 1997 r. w sprawie szczegółowych zasad udzielania urlopu wypoczynkowego, ustalania i wypłacania wynagrodzenia za czas urlopu oraz ekwiwalentu pieniężnego za urlop (Dz.U. Nr 2, poz. 14; ost.zm. Dz.U. z 2009 r. Nr 174, poz. 1353)

Alicja Kozłowska
specjalista z zakresu prawa pracy i ubezpieczeń społecznych,
praktyk z wieloletnim doświadczeniem w dziale kadrowo-płacowym

eprasa.pl cebec4dfc0

XI. INNE PODATKI I OPŁATY

1 Stawka podatku od nieruchomości dla parkingu podziemnego w centrum handlowym – wyrok NSA

O zastosowaniu stawki decyduje związek budynku (lub jego części) z prowadzeniem działalności gospodarczej, a nie subiektywna ocena komfortu czy funkcjonalności danej przestrzeni. Skoro garaż stanowi integralną część budynku centrum handlowego wykorzystywanego do działalności gospodarczej, to zasadnie został opodatkowany według stawki właściwej dla budynków związanych z działalnością gospodarczą (wyrok NSA z 4 lutego 2025 r., sygn. akt III FSK 1158/23). Oznacza to konieczność opodatkowania parkingów według najwyższej stawki podatku od nieruchomości. NSA nie zgodził się na zastosowanie w tej sytuacji niższej stawki podatku od nieruchomości przeznaczonej dla tzw. budynków pozostałych.

Stan faktyczny

Sprawa dotyczyła właściciela nieruchomości (podatnika), w której skład wchodziło centrum handlowo-usługowe z podziemną kondygnacją garażową o powierzchni ponad 1400 m^2. Burmistrz miasta określił podatek od nieruchomości za 2019 r., stosując wobec wspomnianego parkingu podziemnego najwyższą stawkę podatkową (22,66 zł za m^2), właściwą dla budynków lub ich części związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.

Podatnik zaskarżył tę decyzję, argumentując, że parking podziemny jest „mało komfortowym pomieszczeniem", które służy jedynie do ustawiania pojazdów, a nie do bezpośredniego prowadzenia działalności handlowej. Zdaniem skarżącego parking powinien zostać opodatkowany stawką dla tzw. budynków pozostałych (5,30 zł za m^2), co obniżyłoby zobowiązanie o blisko 25 tys. zł.

Stanowisko organu podatkowego

Samorządowe Kolegium Odwoławcze (podtrzymując decyzję burmistrza) uznało, że kluczowy dla sprawy jest charakter całego obiektu. Skoro garaż stanowi integralną część budynku centrum handlowego (jego podziemną kondygnację), a cała nieruchomość jest w posiadaniu przedsiębiorcy i służy celom jego przedsiębiorstwa, to nie ma podstaw do wydzielania garażu i stosowania wobec niego preferencyjnej stawki. Organ podkreślił, że dla kwalifikacji podatkowej nie ma znaczenia poziom „komfortu" pomieszczenia, lecz jego związek z działalnością gospodarczą.

eprasa.pl cebec4dfc0

Stanowisko WSA

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Lublinie oddalił skargę podatnika. Wskazał, że zgodnie z ustawą z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych budynki związane z prowadzeniem działalności gospodarczej to takie, które są w posiadaniu przedsiębiorcy. WSA zaznaczył, że garaż usytuowany w budynku centrum handlowego dzieli los prawny całego obiektu. Bez znaczenia pozostaje fakt, czy jest on dostępny wyłącznie dla klientów, czy dla wszystkich osób – istotne jest to, że stanowi podziemną kondygnację budynku o charakterze komercyjnym.

Stanowisko NSA

Naczelny Sąd Administracyjny oddalił skargę kasacyjną podatnika. Sąd uznał, że WSA prawidłowo ocenił zarówno stan faktyczny, jak i zastosowanie przepisów prawa materialnego.

NSA podkreślił, że o zastosowaniu stawki decyduje związek budynku (lub jego części) z prowadzeniem działalności gospodarczej, a nie subiektywna ocena komfortu czy funkcjonalności danej przestrzeni. Skoro garaż stanowi integralną część budynku centrum handlowego wykorzystywanego do działalności gospodarczej, to zasadnie został opodatkowany według stawki właściwej dla budynków związanych z działalnością gospodarczą.

Od redakcji

Wyrok ten potwierdza rygorystyczną linię orzeczniczą dotyczącą opodatkowania infrastruktury towarzyszącej obiektom komercyjnym. Dla właścicieli galerii handlowych i biurowców oznacza to, że parkingi podziemne, nawet jeśli generują jedynie koszty lub są udostępniane bezpłatnie, niemal zawsze będą opodatkowane najwyższą stawką podatku od nieruchomości jako części budynków związanych z biznesem.

Dla podatników płynie stąd kluczowy wniosek: przy określaniu wysokości podatku od nieruchomości decydujące znaczenie ma funkcja całego budynku oraz status właściciela (przedsiębiorca). Próby argumentowania, że garaż podziemny pełni „inną rolę" niż reszta centrum handlowego, rzadko znajdują uznanie w oczach sądów administracyjnych, o ile parking nie stanowi odrębnego pod względem prawnym lokalu (z osobną księgą wieczystą), co jednak w przypadku kondygnacji podziemnych centrów handlowych jest rzadkością.

©℗

Rafał Styczyński
doradca podatkowy, właściciel kancelarii doradztwa podatkowego,
autor licznych publikacji z dziedziny podatków

eprasa.pl cebec4dfc0

POLECAMY

w następnych numerach MONITORA księgowego:

- Używanie samochodu prywatnego do celów służbowych – rozliczenia podatkowe
- Obowiązek wystawiania faktur w KseF przez podatników zwolnionych z VAT
- Czy usługi budowlane dla osób fizycznych muszą być ewidencjonowane na kasie rejestrującej
- Jak prawidłowo rozliczyć zwrot pracownikowi wydatku za fakturę w euro opłaconą z prywatnego rachunku pracownika
- Jak rozliczyć w księgach rachunkowych darowiznę narzędzi warsztatowych o niskiej wartości

Nowości w INFORLEX:

- „Biuletyn VAT" nr 3: Faktury VAT RR od 1 kwietnia 2026 r.
- „Biuletyn Głównego Księgowego" nr 3: Raportowanie ESG w 2026 r. po nowelizacji ustawy o rachunkowości
- „Poradnik Gazety Prawnej" nr 3: Rozliczanie dochodów zagranicznych za 2025 rok
- webinarium: Staż pracy 2026 – problemy pracodawców publicznych i prywatnych
- wideoporada: Czy odpowiedzialność za błędy w KSeF można jakoś ograniczyć
- wideoporada: Jak udokumentować do stażu pracy umowy zlecenia studenta do 26. roku życia

PRENUMERATA 2026

MONITOR księgowego
w wersji PREMIUM (papier + e-wydanie)
Abonament na 12 miesięcy w cenie 1315 zł
w wersji STANDARD (e-wydanie)
Abonament na 12 miesięcy w cenie 1150 zł

POLECAMY RÓWNIEŻ miesięczniki:

MONITOR prawa pracy i ubezpieczeń
w wersji PREMIUM (papier + e-wydanie)
Abonament na 12 miesięcy w cenie 1205 zł

BIULETYN VAT
w wersji PREMIUM (papier + e-wydanie)
Abonament na 12 miesięcy w cenie 1205 zł

www.sklep.infor.pl
801 626 666, 22 761 30 30
bok@infor.pl

INFOR
Zał. R. Pieńkowski w 1987 r.

Grupa INFOR PL

Prezes Zarządu
Ryszard Pieńkowski

INFOR PL Spółka Akcyjna
01-066 Warszawa, ul. Burakowska 14
www.infor.pl

Dyrektor Centrum Wydawniczego
Grzegorz Błażejczyk
grzegorz.blazejczyk@infor.pl

Redaktor naczelna
Ewa Sławińska
ewa.slawinska@infor.pl

Zespół redakcyjny
Paweł Muż – zastępca redaktora naczelnego
Agata Pinzuł – redaktor
Katarzyna Wojciechowska – redaktor
Edyta Wojtecka – redaktor graficzna
Agnieszka Wójcik – sekretarz redakcji, korekta

Adres redakcji:
01-066 Warszawa, ul. Burakowska 14
www.inforlex.pl/ewydania

Biuro Reklamy:
Ewa Gromek
e-mail: ewa.gromek@infor.pl
tel. 510 024 764

Zamówienia na prenumeratę:
Biuro Obsługi Klienta
01-066 Warszawa, ul. Burakowska 14
tel. 22 761 30 30, 801 626 666
e-mail: bok@infor.pl
www.sklep.infor.pl

Copyright by INFOR PL S.A. Publikacja jest chroniona przepisami prawa autorskiego. Wykonywanie kserokopii lub powielanie inną metodą oraz rozpowszechnianie bez zgody wydawcy w całości lub części jest zabronione i podlega odpowiedzialności karnej.
Ⓒ – znak zastrzeżenia praw autorskich;
Ⓟ – znak odpłatności;
ⒸⓅ – dwa znaki przy artykule oznaczają możliwość jego dalszego wykorzystania wyłącznie po uiszczeniu opłaty zgodnie z cennikiem (www.infor.pl/licencje) i w zgodzie z Regulaminem korzystania z artykułów redakcyjnych.

INFOR PL S.A. jest podatnikiem VAT
NIP 118-00-93-066

Redakcja zastrzega sobie prawo skracania i adiustacji tekstów oraz zwrotu materiałów zamówionych, a niezatwierdzonych do druku. Materiałów niezamówionych nie zwracamy. Nie ponosimy odpowiedzialności za treść reklam zamieszczonych na łamach.

Nakład 14 200 egz.

eprasa.pl cebec4dfc0

Treści dostępne na **inforlex.pl**

INFOR
Zał. R. Pleńkowski w 1987 r.

MONITOR KSIĘGOWEGO
W WERSJI CYFROWEJ



Otwórz wersję cyfrową MONITORA księgowego na inforlex.pl

Zaloguj się do konta i korzystaj **z dodatkowych treści dla Prenumeratorów**

Zyskujesz m.in.:

- Dodatkowe artykuły i porady w specjalnym dziale „Tylko w e-wydaniu”
- Codzienne aktualności o zmianach prawa istotnych dla księgowych i firm
- Dodatki merytoryczne z cyklu: Kodeks księgowego, Temat na czasie, Przegląd orzecznictwa i interpretacji oraz Wskaźniki i stawki
- Bazę ujednoliconych tekstów aktów prawnych oraz najnowszego orzecznictwa i interpretacji podatkowych
- Dodatki specjalne i ebooki z cyklu Wyjaśnienia urzędowe, Poradniki, Objaśnienia, Instrukcje, Standardy Rachunkowości
- e-Dodatek branżowy dla biur rachunkowych: Monitor Biur Rachunkowych ze Ściągami
- Poradniki: Jak przygotować się do zmian oraz Przewodnik po zmianach

Jeśli nie masz jeszcze dostępu do wszystkich treści kompleksowej bazy wiedzy INFORLEX, zapisz się na bezpłatne testowanie!

WAŻNE! W przypadku pytań lub braku loginów dostępowych prosimy o kontakt.

Biuro Obsługi Klienta: 22 761 30 30, 801 626 666 bok@infor.pl

eprasa.pl cebec4dfc0

Wypróbuj Systim

stworzony przez księgowych, dla księgowych



Prosty w obsłudze i niedrogi program do księgowości i płac

- Księgi handlowe, KPiR, ryczałt
- CIT estoński
- Atrakcyjna cena, korzystne rabaty dla biur rachunkowych
- Umowy, listy płac, rachunki
- Wysyłanie deklaracji do US i ZUS prosto z programu
- Automaty do księgowania faktur
- Generuj Bilans, RZiS, sprawozdanie finansowe
- Automatyczne rozliczanie rozrachunków

SYSTIM
Twoja firma zawsze pod ręką

Już 12 lat na rynku!
Sprawdź naszą ofertę:
www.Systim.pl | 22 350 64 30

eprasa.pl cebec4dfc0

DODATEK INTERNETOWY MK MONITOR księgowego

www.inforlex.pl MONITOR księgowego **kwiecień 2026**

MONITOR Biur Rachunkowych

1. **Czy księgowa, udostępniając klientom program do fakturowania, odpowiada za brak wysyłki faktur do KSeF** 2

2. **Czy pracodawca może zwolnić księgową, która zapomniała przesłać faktury sprzedaży do KSeF** 4

3. **Informator dla klientów biur rachunkowych – kalendarium wydarzeń – kwiecień 2026 r.** 6

II etap wdrażania KSeF 6

Podatnik zwolniony z VAT ma obowiązek wystawiania faktur w KSeF 7

Obowiązkowa ewidencja usług parkingowych 8

Wyższe odszkodowania za wypadki przy pracy 8

Od 1 kwietnia ZUS obliczy emerytury na podstawie nowych tablic GUS 9

Nowe zasady kontroli L4 9

Rozliczenie roczne PIT 10

Sprzedaż wyrobów nowatorskich, saszetek nikotynowych oraz innych wyrobów nikotynowych – znaki akcyzy 11

Akcyza na samochody typu mild hybrid – koniec wieloletniego sporu o preferencję podatkową 12

MF ostrzega przed próbami wyłudzenia danych podatkowych 12

eprasa.pl cebec4dfc0

1 Czy księgowa, udostępniając klientom program do fakturowania, odpowiada za brak wysyłki faktur do KSeF

PROBLEM

Udostępniłam klientom naszego biura rachunkowego program online służący do wystawiania faktur oraz ich wysyłania do KSeF. Każdy z klientów udzielił biuru upoważnienia do odbioru faktur z KSeF. Nie otrzymaliśmy natomiast żadnych uprawnień do wystawiania faktur ani do ich wysyłania do KSeF.
Jeden z naszych klientów wystawił wiele faktur, jednak nie przesłał ich do KSeF, mimo że tak uzgodnił ze swoim kontrahentem. Umowa między stronami przewiduje, że zapłata następuje w terminie 7 dni od dnia otrzymania faktury w KSeF przez odbiorcę, o ile nie wystąpiła awaria systemu. Klient nie otrzymał zapłaty, ponieważ faktury nie zostały wysłane do KSeF, a tym samym termin płatności nie rozpoczął biegu. Klient twierdzi, że z powodu braku płatności był bliski utraty płynności finansowej. Wskazuje również, że nie mógł zakupić towaru, przez co nie osiągnął planowanej marży. W związku z tym żąda ode mnie pokrycia utraconego zysku. Uważa, że to ja powinnam była wysłać faktury do KSeF, ponieważ zostały one wystawione w programie udostępnionym przez moje biuro, a także dlatego że udzielał nam upoważnień. Twierdzi ponadto, że zakładał, iż to biuro zajmie się wysyłką faktur. Zarzuca mi również, że nie został poinformowany o obowiązku samodzielnego przesyłania faktur do KSeF.
Każdy z klientów otrzymał jednak szczegółowe instrukcje dotyczące zasad funkcjonowania KSeF. Nasze biuro nigdy nie wystawiało faktur w imieniu klientów, nie weryfikowało ich poprawności ani nie przekazywało ich kontrahentom. Poinformowałam o tym klienta i przypomniałam mu, że nie posiadaliśmy również odpowiednich uprawnień w KSeF do wystawiania faktur w jego imieniu. W odpowiedzi klient stwierdził, że to wina biura, ponieważ – jego zdaniem – przygotowaliśmy wadliwą instrukcję nadawania uprawnień i nie uwzględniliśmy w niej uprawnienia do wysyłki faktur. Dodatkowo klient zarzucił mi, że skoro udostępniłam mu oprogramowanie do wystawiania faktur, powinnam była zapewnić mu szkolenie z zakresu ich wysyłki do KSeF. Oprogramowanie to posiada jednak instrukcję dostępną w Internecie (w formacie PDF), a także liczne materiały wideo pokazujące sposób jego obsługi. Klient nigdy wcześniej nie zgłaszał, że ma trudności z korzystaniem z tego narzędzia. Czy w tej sytuacji klient ma realne szanse dochodzenia ode mnie odszkodowania? Nie zobowiązywałam się bowiem ani do wystawiania faktur, ani do ich wysyłania do KSeF. Obowiązki takie nie wynikają również z zawartej umowy o prowadzenie księgowości.

eprasa.pl cebec4dfc0

RADA

Wskazany w pytaniu stan faktyczny wskazuje na bezzasadność roszczenia klienta.

UZASADNIENIE

Obowiązek określonego działania po stronie biura rachunkowego musi wynikać z treści umowy, przepisów prawa, zasad współżycia społecznego lub ustalonych zwyczajów. Wobec tego należy dokonać analizy, czy na podstawie wskazanych podstaw taki obowiązek mógł powstać.

Umowa. W przedmiotowej sprawie treść umowy o świadczenie usług księgowych nie zawiera zobowiązania biura do wystawiania faktur w imieniu klientów lub ich wysyłki do KSeF. Należy jednak pamiętać, że jeśli nawet umowa o świadczenie usług księgowych nie zawiera danego zobowiązania, to trzeba zachować ostrożność, żeby nie zobowiązać się przypadkiem do danego działania w drodze oddzielnej umowy, poza umową o świadczenie usług księgowych. Taka oddzielna umowa nie musi być przy tym zawierana na piśmie, wystarczy np. e-mail, sms, porozumienie ustne, które w swej treści zawiera zobowiązanie biura do działania, np. odpowiedź „tak" na wiadomość klienta „czy biuro zajmie się kwestią wysyłki do KSeF faktur wystawionych przez nas w kwietniu?" itp. Przed każdym „tak" warto zatem się zastanowić. Niektórym zdarza się bowiem obiecać coś na szybko klientowi, aby tylko w danym momencie dał tzw. spokój. Takie słowa „rzucone" od niechcenia mogą stworzyć zobowiązanie.

Przepisy prawa. Nie ma przepisu prawa, który nakładałby na księgową lub biuro rachunkowe obowiązek wysyłki faktur do KSeF w imieniu klientów biura rachunkowego.

Zasady współżycia społecznego. Należy podkreślić, że stroną umowy o świadczenie usług księgowych jest przedsiębiorca, a zatem profesjonalista, od którego wymaga się podwyższonych standardów staranności, który prowadząc działalność gospodarczą, powinien dostosować się do przepisów prawa. Powinien zadbać o to, żeby zapewnić wysyłkę faktur do KSeF. Biuro rachunkowe to nie jest księgowość wewnętrzna, która czuwa nad wszelkimi możliwymi aspektami dokumentowania przez klientów dokonywanych przez nich sprzedaży. Główną rolą biura jest prowadzenie ksiąg, określonych rejestrów i informacja o podatkach do zapłaty. Nie można wymagać od biura, żeby świadczyło bardzo szeroki wachlarz usług, który nie wynika z umowy, za wynagrodzenie o wiele niższe niż koszt księgowości wewnętrznej. Mając to na uwadze, należy stwierdzić, że żadne normy dotyczące współżycia społecznego nie nakładają na biuro obowiązku wysyłania do KSeF faktur, które wystawia jego klient.

Ustalone zwyczaje. Ustalony zwyczaj to pewna powszechnie przyjęta praktyka postępowania w danej sytuacji. Dla uznania, iż występuje zwyczaj, spełnione muszą być dwa warunki. Mianowicie, muszą istnieć ustalona praktyka postępowania stosowana od odpowiednio długiego czasu (*diuturnus usus*) oraz przeświadczenie społeczeństwa o koniecz-

eprasa.pl cebec4dfc0

ności podporządkowania się zwyczajowi (*opinio necessitatis*). W przedmiotowej sprawie nie upłynął odpowiedni okres czasu, który pozwalałby stwierdzić, czy powstał ustalony zwyczaj wysyłki faktur do KSeF przez biuro rachunkowe. Taki zwyczaj raczej nie powstanie, bo biura nie są chętne, aby przyjmować na siebie takie ryzyko.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 56 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1071; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 184)

Marcin Szabłowski
adwokat

2 Czy pracodawca może zwolnić księgową, która zapomniała przesłać faktury sprzedaży do KSeF

PROBLEM

Jako księgowa odeszłam z biura rachunkowego do księgowości wewnętrznej w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością. Pracuję tam już czwarty miesiąc na stanowisku księgowej. W nowej pracy mam wiele obowiązków pozaksięgowych. Do zakresu moich obowiązków należy między innymi wystawianie faktur oraz przesyłanie ich do KSeF. W tym zakresie otrzymałam długą i szczegółową instrukcję obsługi programu. Przeszłam także szkolenie z jego obsługi, co zostało potwierdzone podpisanym przeze mnie dokumentem. Oprogramowanie wydawało się w dużej mierze zautomatyzowane – pokazano mi, jak wysyłać faktury do KSeF. Samo szkolenie trwało bardzo długo i obejmowało ogrom informacji. Nie dostrzegłam, że w programie konieczne jest wykonanie dodatkowej czynności polegającej na ostatecznym zatwierdzeniu wysyłki faktur do KSeF. Wystawiłam faktury, a szef oczekiwał wpływu należności, ponieważ firmie pilnie potrzebne były środki finansowe. Gdy płatności nie wpływały, zapytał mnie, czy wystawiłam faktury i czy na pewno je wysłałam. Odpowiedziałam, że tak. Następnie skontaktował się z klientami, pytając o powód opóźnień w płatnościach, obawiając się o płynność finansową spółki. Klienci poinformowali go jednak, że nie otrzymali faktur. W związku z tym pracodawca wraz z informatykiem zalogował się do programu, aby to sprawdzić, i ustalił, że faktury nie zostały wysłane do KSeF. Od koleżanki dowiedziałam się, że ma mi zostać wręczone wypowiedzenie umowy o pracę z powodu utraty zaufania. Szef podobno nie chce rozwiązywać umowy w trybie dyscyplinarnym, aby uniknąć ewentualnych sporów sądowych, tym bardziej że mam krótki okres wypowiedzenia. Jestem zatrudniona na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony . Czy w takiej sytuacji pracodawca może rozwiązać ze mną

eprasa.pl cebec4dfc0

umowę o pracę za wypowiedzeniem z powodu jednego błędu, skoro pozostałe obowiązki wykonywałam prawidłowo? Błąd ten wynikał z przeoczenia spowodowanego przemęczeniem oraz niedostrzeżeniem podczas szkolenia i w instrukcji konieczności dodatkowego zatwierdzenia wysyłki do KSeF. Czy w przypadku ewentualnego skierowania sprawy do sądu pracy mam jakieś szanse na wygraną?

RADA

W przedmiotowej sytuacji pracodawca może wypowiedzieć umowę o pracę z powodu utraty zaufania.

UZASADNIENIE

Pracodawca może zwolnić pracownika z powodu utraty zaufania do niego. Aby to zrobić, musi wskazać racjonalną przyczynę, która spowodowała taką utratę. Sąd Najwyższy w postanowieniu z 19 listopada 2024 r. (sygn. akt I PSK 62/24) stwierdził:

SN *Naturalnie utrata zaufania do pracownika może stanowić przyczynę uzasadniającą wypowiedzenie umowy o pracę (wypowiedzenie zmieniające), jeżeli znajduje oparcie w przesłankach natury obiektywnej i racjonalnej oraz nie jest wynikiem arbitralnych ocen lub subiektywnych uprzedzeń. W wypadku wskazania przez pracodawcę jako przyczyny wypowiedzenia utraty zaufania spowodowanej zaistnieniem określonych zdarzeń, w pierwszej kolejności należy ocenić, czy wskazane przez niego okoliczności mogły uzasadnić utratę zaufania do pracownika, a następnie pod warunkiem pozytywnego rozstrzygnięcia tej kwestii, czy utrata zaufania w tych okolicznościach uzasadnia dokonanie wypowiedzenia umowy o pracę.*

Kwestia zawinienia pracownika a utrata zaufania. W orzecznictwie można spotkać się ze stanowiskiem, że pracodawca jest uprawniony do rozwiązania umowy o pracę z powodu utraty zaufania, nawet jeśli pracownik nie ponosił winy za zdarzenie, które spowodowało utratę zaufania pracodawcy. Wyrazem takiego kierunku orzeczniczego jest wyrok Sądu Najwyższego z 10 stycznia 2023 r. (sygn. akt III PSKP 83/21), w którym czytamy:

SN *Utrata zaufania może wynikać z zawinionego jak i niezawinionego naruszenia obowiązków istotnych z punktu widzenia stanowiska pracy, na którym zatrudniony jest pracownik. Może także wynikać z każdego zachowania obiektywnie nieprawidłowego, budzącego wątpliwości co do jego rzetelności. Nie każdy przypadek utraty zaufania do pracownika może być uznany za uzasadniający wypowiedzenie mu umowy o pracę. Utrata zaufania do pracownika uzasadnia wypowiedzenie umowy o pracę, jeżeli w konkretnych okolicznościach nie można wymagać od pracodawcy, by nadal darzył pracownika zaufaniem.*

Utrata zaufania w analizowanym przypadku. W przedmiotowej sprawie nie ma wątpliwości, że pracownica nie wysłała faktur do KSeF, a w związku z tym pracodawca nie otrzymał zapłaty i obawiał się o płynność finansową. Pracodawca przeszkolił pracownicę z obsługi programu, w tym z wysyłki do KSeF, a także zapewnił instrukcję obsługi, która

eprasa.pl cebec4dfc0

zawierała opis przesyłania faktur do KSeF. Pracownica nie poinformowała pracodawcy o konieczności ponownego jej przeszkolenia. Co istotne, pracodawca zadał pytanie, czy pracownica na pewno wysłała faktury do KSeF, na co autorka pytania odpowiedziała twierdząco. W związku z pytaniem pracodawcy mogła zatem dokonać ponownej weryfikacji przesłania faktur do KSeF – zanim udzieliła odpowiedzi pracodawcy – czego zaniechała. Gdyby nie to zapewnienie, można byłoby próbować udowodnić, że błąd pracownicy nie był spowodowany brakiem staranności, lecz że jego główną przyczyną było nadmierne obciążenie obowiązkami przez pracodawcę. Jej działanie było zatem obiektywnie nieprawidłowe. Pracownica została zatrudniona jako księgowa, a od księgowych wymaga się znacznie większej staranności niż przykładowo od asystentów księgowych. Wobec tego powinna była sprawdzić, czy na pewno wysłała faktury do KSeF. W świetle tego utrata zaufania przez pracodawcę jest racjonalnie uzasadniona i może stanowić powód rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem.

PODSTAWA PRAWNA

- art. 30, art. 32 ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (j.t Dz.U. z 2025 r. poz. 277; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 25)

Marcin Szabłowski
adwokat

3 Informator dla klientów biur rachunkowych – kalendarium wydarzeń – kwiecień 2026 r.

1 kwietnia 2026 r.

II etap wdrażania KSeF

1 kwietnia 2026 r. to data, która wyznacza II etap wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur (dalej: KSeF). O tej daty większość podatników VAT powinna obowiązkowo wystawiać faktury przy użyciu KSeF. Jedynie mikroprzedsiębiorcy w okresie od 1 kwietnia 2026 r. do 31 grudnia 2026 r. mogą nadal wystawiać faktury elektroniczne lub faktury w postaci papierowej, jeżeli łączna wartość sprzedaży (wraz z podatkiem) udokumentowana tymi fakturami, wystawionymi w danym miesiącu, będzie mniejsza lub równa 10 000 zł.

Podmioty, które wdrażają KSeF w II etapie, to najliczniejsza grupa podatników VAT. II etap wdrożenia KSeF wiąże się przede wszystkim z obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF. Odroczenie terminów stosowania KSeF dotyczyło bowiem zasadniczo obowiązku wystawiania faktur ustrukturyzowanych, a nie ich otrzymywania. Jak wynika z odpowiedzi Ministerstwa Finansów z 3 marca 2026 r., odroczenie nie zwalniało również z obowiązku stosowania nowych oznaczeń w ewidencji i JPK_VAT (chodzi o oznaczenia „BFK", „OFF" oraz „DI".

Od 1 kwietnia 2026 r. faktury VAT RR, czyli dokumenty potwierdzające nabycie produktów rolnych oraz usług rolniczych od rolników ryczałtowych (rolników korzystających ze zwol-

eprasa.pl cebec4dfc0

nienia od VAT), a także faktury korygujące VAT RR (VAT RR KOREKTA), mogą być wystawiane przez nabywcę przy użyciu KSeF. Rozwiązanie to ma charakter dobrowolny. Aby możliwe było wystawianie tych dokumentów w KSeF, rolnik ryczałtowy musi wyrazić zgodę na ich wystawianie w systemie. Sam numer PESEL nie wystarczy – rolnik musi posiadać numer NIP, ponieważ bez niego nie będzie mógł nadać odpowiednich uprawnień. Kolejnym krokiem będzie wskazanie przez rolnika w KSeF nabywcy jako osoby uprawnionej do wystawiania faktur VAT RR oraz VAT RR KOREKTA. W momencie dokonania takiego wskazania rolnik składa jednocześnie oświadczenie o statusie rolnika ryczałtowego.

Wskazanie nabywcy w KSeF jako uprawnionego do wystawiania faktur VAT RR i VAT RR KOREKTA oznacza, że rolnik zobowiązuje się do korzystania z KSeF w tym zakresie – aż do momentu odwołania tego uprawnienia.

UWAGA! W okresie od 1 lutego do 31 grudnia 2026 r. za naruszanie obowiązków związanych z wystawianiem faktur ustrukturyzowanych przy użyciu KSeF (w tym wystawianie „zwykłych" faktur papierowych lub elektronicznych przez podatników obowiązanych do ich wystawienia jako faktur ustrukturyzowanych) nie grożą sankcje.
Wprowadzenie KSeF nie zwalnia jednak z sankcji za błędy w ewidencji VAT. Brak wymaganych oznaczeń w ewidencji VAT może być podstawą do wdrożenia procedury korekty oraz nałożenia sankcji za błędy w ewidencji na podstawie art. 109 ust. 3h ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.

ŹRÓDŁO:

- informacja Ministerstwa Finansów przekazywana do mediów na pytania dziennikarzy, wydana 3 marca 2026 r., pt. „Dodatkowe oznaczenia dla faktur wystawionych poza KSeF" (ID informacji 681769) - opubl. na www.eureka.mf.gov.pl
- odpowiedź na pytania pt. „Poniżej 10 000 zł – najczęściej zadawane pytania" – opubl. na www.ksef.podatki.gov.pl

1 kwietnia 2026 r.

Podatnik zwolniony z VAT ma obowiązek wystawiania faktur w KSeF

Podatnik zwolniony z VAT może wystawiać tylko faktury, niezależnie od tego, czy robi to na żądanie nabywcy czy dobrowolnie. Oznacza to, że podatnik zwolniony z VAT musi dokumentować sprzedaż w KSeF od dnia, w którym obejmie go obowiązek stosowania KSeF. 1 kwietnia 2026 r. największa grupa podatników VAT została objęta obowiązkiem fakturowania w KSeF.

UWAGA! Po wejściu w życie obowiązkowego KSeF podatnik korzystający ze zwolnienia podmiotowego na żądanie nabywcy jest zobowiązany do wystawienia faktury ustrukturyzowanej dokumentującej wykonane przez siebie usługi. Nie może wystawiać rachunków, o których mowa w ustawie z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

eprasa.pl cebec4dfc0

ŹRÓDŁO:

- pismo Ministra Finansów i Gospodarki z 26 stycznia 2026 r. (sygn. PT7.8165.6.2026.46)
- decyzja Szefa KAS z 5 marca 2026 r. w sprawie zmiany interpretacji indywidualnej (sygn. DOP7.8101.6.2026.HEMD)

1 kwietnia 2026 r.

Obowiązkowa ewidencja usług parkingowych

Od 1 kwietnia 2026 r. usługi parkingowe muszą być obowiązkowo ewidencjonowane na kasie rejestrującej. Minister Finansów zdecydował, że może to być także tzw. kasa wirtualna. Dłuższy termin wprowadzenia obowiązkowego ewidencjonowania na kasie rejestrującej przewidziano dla usług parkingowych świadczonych w systemie bezobsługowym. W tym przypadku obowiązek ewidencjonowania zacznie obowiązywać dopiero za rok – od 1 kwietnia 2027 r. Także w tym przypadku możliwe będzie korzystanie z kas wirtualnych.

UWAGA! Wprowadzony obowiązek ewidencjonowania ujawnił pewien problem. Według MF obowiązek ewidencjonowania przewidziany dla usług parkingowych obejmuje także usługi wynajmu miejsc parkingowych klasyfikowane odrębnie jako usługi związane z obsługą nieruchomości. Jeżeli najemcą miejsca parkingowego będzie osoba fizyczna nieprowadząca działalności, to – zgodnie ze stanowiskiem MF – usługa ta również powinna być ewidencjonowana na kasie rejestrującej obowiązkowo od 1 kwietnia 2026 r.

PODSTAWA PRAWNA:

- rozporządzenie Ministra Finansów z 17 grudnia 2024 r. w sprawie zwolnień z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży przy zastosowaniu kas rejestrujących (Dz.U. z 2024 r. poz. 1902)
- rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z 29 września 2025 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie grup podatników lub rodzajów czynności, w odniesieniu do których możliwe jest używanie kas rejestrujących mających postać oprogramowania (Dz.U. z 2025 r. poz. 1345)

1 kwietnia 2026 r.

Wyższe odszkodowania za wypadki przy pracy

W Monitorze Polskim opublikowano obwieszczenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w sprawie wysokości kwot jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej w okresie od 1 kwietnia 2026 r. do 31 marca 2027 r. Jak wskazano w dokumencie nowe stawki będą o prawie 9% wyższe od poprzednio obowiązujących.

UWAGA! Wniosek o jednorazowe odszkodowanie może złożyć osoba, która jest objęta ubezpieczeniem wypadkowym, jeżeli na skutek wypadku przy pracy lub choroby zawodowej stała się długotrwale lub stale niezdolna do pracy. Stały uszczerbek na zdrowiu to takie naruszenie sprawności organizmu, które

eprasa.pl cebec4dfc0

powoduje upośledzenie czynności organizmu i nie rokuje poprawy. Długotrwały uszczerbek na zdrowiu to takie naruszenie sprawności organizmu, które powoduje upośledzenie czynności organizmu przez ponad 6 miesięcy, ale jest możliwa poprawa stanu zdrowia.

PODSTAWA PRAWNA:

- obwieszczenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z 10 marca 2026 r. w sprawie wysokości kwot jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej w okresie od dnia 1 kwietnia 2026 r. do dnia 31 marca 2027 r. (M.P. z 2026 r. poz. 292)

1 kwietnia 2026 r.

Od 1 kwietnia ZUS obliczy emerytury na podstawie nowych tablic GUS

Od 1 kwietnia 2026 r. przy obliczaniu przyszłych emerytur Zakład Ubezpieczeń Społecznych skorzysta z nowej tablicy dalszego trwania życia opublikowanej przez Główny Urząd Statystyczny. Oznacza to, że np. emerytury osób z kapitałem 500 tys. zł będą niższe o około kilkanaście złotych – wynika z wyliczeń przekazanych przez ZUS.

UWAGA! Osoby, które osiągnęły wiek emerytalny między kwietniem 2025 r., a marcem 2026 r., nie muszą spieszyć się z przejściem na emeryturę, aby skorzystać z „korzystniejszej" tablicy GUS. Przyznając emeryturę, ZUS zawsze sprawdza, czy dla zainteresowanego korzystniejsza jest tablica obowiązująca w momencie złożenia wniosku o emeryturę, czy ta, która obowiązywała, gdy ukończył on swój wiek emerytalny – i przyjmuje do obliczeń korzystniejszą z nich. Nowe tablice, co do zasady, nie dotyczą osób, które już przeszły na emeryturę.

ŹRÓDŁO:

- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 25 marca 2026 r. w sprawie tablicy średniego dalszego trwania życia kobiet i mężczyzn – opubl. na www.stat.gov.pl

13 kwietnia 2026 r.

Nowe zasady kontroli L4

13 kwietnia 2026 r. zaczną obowiązywać nowe zasady weryfikacji L4. Resort pracy przygotował projekt wzorów dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia kontroli prawidłowości wykorzystania zwolnień lekarskich.

Kontrolę zwolnienia lekarskiego może przeprowadzić pracodawca lub ZUS. Podczas niej sprawdza się, czy chory przebywający na zwolnieniu lekarskim (L4) wykorzystuje zwolnienie zgodnie z jego celem, np. czy w tym czasie faktycznie nie pracuje.

eprasa.pl cebec4dfc0

Zgodnie z brzmieniem przepisów obowiązującym od 13 kwietnia 2026 r. ubezpieczony utraci prawo do zasiłku chorobowego za cały okres zwolnienia od pracy, w przypadku gdy w okresie orzeczonej niezdolności do pracy:

1) wykonuje pracę zarobkową lub
2) podejmuje aktywność niezgodną z celem tego zwolnienia.

Praca zarobkowa została zdefiniowana jako każda czynność mająca charakter zarobkowy, niezależnie od stosunku prawnego będącego podstawą jej wykonania, z wyłączeniem czynności incydentalnych, których podjęcia w okresie zwolnienia od pracy wymagają istotne okoliczności. Istotną okolicznością nie może być polecenie pracodawcy.

Natomiast „aktywnością niezgodną z celem zwolnienia od pracy" są wszelkie działania utrudniające lub wydłużające proces leczenia lub rekonwalescencję, z wyłączeniem zwykłych czynności dnia codziennego lub czynności incydentalnych, których podjęcia w okresie zwolnienia od pracy wymagają istotne okoliczności.

Dodano, że opisane zasady stosuje się odpowiednio do osoby uprawnionej do zasiłku chorobowego za okres po ustaniu tytułu ubezpieczenia chorobowego.

UWAGA! W związku z wprowadzonymi zmianami ZUS skontroluje prawidłowość wykorzystywania zwolnień od pracy zgodnie z ich celem nie tylko przez ubezpieczonych, ale – co jest nowością – osób po ustaniu tytułu ubezpieczenia chorobowego. Kontrolą będą objęte zwolnienia z powodu niezdolności do pracy, za które przysługuje zasiłek chorobowy, świadczenie rehabilitacyjne albo wynagrodzenie za czas niezdolności do pracy, oraz zwolnienia z powodu konieczności osobistego sprawowania opieki, za który przysługuje zasiłek opiekuńczy. Nowością jest możliwość legitymowania osoby kontrolowanej w celu ustalenia jej tożsamości.
Nie zmieni się zasada, zgodnie z którą ubezpieczony traci prawo do zasiłku chorobowego, jeśli wykorzystywał zwolnienie od pracy w sposób niezgodny z jego celem. Przepisy doprecyzowują jednak drugą przesłankę utraty świadczenia, a jest nią podejmowanie aktywności niezgodnej z celem L4. Chodzi o wszelkie działania utrudniające lub wydłużające proces leczenia lub rekonwalescencję, z wyłączeniem zwykłych czynności dnia codziennego lub czynności incydentalnych, takich jak wyjście do apteki po leki.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 13 ustawy z 25 czerwca 1999 r. o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 501; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 26)

Kwiecień 2026

Rozliczenie roczne PIT

Do 30 kwietnia 2026 r. podatnicy mają czas na rozliczenie PIT za 2025 r.

Podatnicy, którzy prowadzą działalność gospodarczą oraz działy specjalne produkcji rolnej, mogą skorzystać z częściowo uzupełnionych formularzy:

eprasa.pl cebec4dfc0

- PIT-28 – do rozliczeń przychodów z działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem oraz z najmu i ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych,
- PIT-36 – do rozliczania m.in. przychodów z działalności gospodarczej i działów specjalnych produkcji rolnej opodatkowanych na zasadach ogólnych oraz przychodów z rent i emerytur zagranicznych oraz z działalności nierejestrowej,
- PIT-36L – do rozliczenia przychodów z działalności gospodarczej oraz działów specjalnych produkcji rolnej opodatkowanych podatkiem liniowym.

Wstępnie wypełnione zeznanie podatkowe zawiera dane, do których dostęp ma administracja skarbowa. Podatnik, który miał zarejestrowaną działalność gospodarczą lub działy specjalne produkcji rolnej, powinien w udostępnionym zeznaniu samodzielnie uzupełnić dane dotyczące:

- przychodów,
- kosztów uzyskania przychodów (w PIT-36 i PIT-36L),
- kwoty należnych zaliczek na podatek (w PIT-36 lub PIT-36L) lub kwoty należnego ryczałtu (w PIT-28),
- składek na ubezpieczenia społeczne, a w przypadku działalności gospodarczej opodatkowanej ryczałtem lub podatkiem liniowym – również składek na ubezpieczenie zdrowotne oraz
- ulg i odliczeń, o ile przysługuje mu uprawnienie do skorzystania.

UWAGA! Po uzupełnieniu danych przedsiębiorca powinien zaakceptować i wysłać elektronicznie zeznanie w usłudze Twój e-PIT. Zeznania przygotowane dla przedsiębiorców (PIT-28, PIT-36 i PIT-36L) nie podlegają automatycznej akceptacji.

ŹRÓDŁO:

- komunikat MFiG z 5 marca 2026 r. „KAS przypomina: Twój e-PIT także dla przedsiębiorców” – opubl. na www.podatki.gov.pl

Kwiecień 2026

Sprzedaż wyrobów nowatorskich, saszetek nikotynowych oraz innych wyrobów nikotynowych – znaki akcyzy

Posiadacze wyrobów nowatorskich, saszetek nikotynowych oraz innych wyrobów nikotynowych, które znajdowały się w obiegu przed 1 sierpnia 2025 r., mogą je sprzedawać po 30 kwietnia 2026 r., o ile są one oznaczone znakami akcyzy.

eprasa.pl cebec4dfc0

UWAGA! Od 1 maja 2026 r. wszystkie wyroby nowatorskie, saszetki nikotynowe oraz inne wyroby nikotynowe – również wprowadzone do obrotu przed zmianą definicji tych wyrobów – muszą posiadać banderole akcyzowe, aby mogły być legalnie oferowane do sprzedaży.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 7 ust. 7 ustawy z 20 lutego 2025 r. o zmianie ustawy o podatku akcyzowym, ustawy o zdrowiu publicznym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2025 r. poz. 340)

Kwiecień 2026

Akcyza na samochody typu mild hybrid – koniec wieloletniego sporu o preferencję podatkową

3 marca 2026 r. Minister Finansów wydał interpretację ogólną z 26 lutego 2026 r. (sygn. PAD6.8101.1.2026) dotyczącą stosowania obniżonych stawek akcyzy dla samochodów osobowych z napędem hybrydowym. Interpretacja ostatecznie rozstrzyga spór interpretacyjny dotyczący pojazdów typu mild hybrid i potwierdza, że również takie pojazdy mogą korzystać z preferencyjnych stawek podatku akcyzowego w wysokości 9,3% lub 1,55% – zależnie od pojemności silnika – a nie ze stawki ze stawki podstawowej 18,6%. Interpretacja uwzględnia utrwaloną linię orzeczniczą sądów administracyjnych, która dotychczas była korzystna dla podatników.

UWAGA! Interpretacja ogólna MF jest ważna dla branży motoryzacyjnej, w tym dla osób indywidualnie sprowadzających używane samochody z zagranicy. Podatnicy zyskali ostateczny argument potwierdzający, że sprowadzenie samochodów zaliczanych do kategorii tzw. miękkiej hybrydy jest opodatkowane obniżoną stawką akcyzy.
Interpretacja ogólna może być bardzo pomocna, gdyż podatnicy, broniąc swoich racji, mogą się wprost na nią powoływać, czy to będąc w toku postępowań już wszczętych przez organy podatkowe, czy wówczas, gdy zdecydują się na złożenie wniosków o stwierdzenie nadpłaty podatku akcyzowego w tym zakresie.

ŹRÓDŁO:

- interpretacja ogólna z 26 lutego 2026 r. Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie stosowania obniżonych stawek podatku akcyzowego, o których mowa w art. 105 pkt 1a lit. a i pkt 1b ustawy o podatku akcyzowym, na samochody osobowe określane mianem „miękka hybryda" (MHEV) – (sygn. PAD6.8101.1.2026), opubl.na www.eureka.mf.gov.pl

eprasa.pl cebec4dfc0

Kwiecień 2026

MF ostrzega przed próbami wyłudzenia danych podatkowych

Ministerstwo Finansów i Gospodarki ostrzega przed oszustami, którzy za pomocą fałszywych e-maili próbują wyłudzić dane podatników. Cyberprzestępcy wysyłają wiarygodnie wyglądające e-maile, żeby skłonić odbiorców do kliknięcia w podejrzane linki i podania swoich poufnych danych. Tego typu korespondencja jest próbą wyłudzenia informacji. Resort apeluje o zachowanie szczególnej ostrożności oraz przypomina o możliwości zgłaszania incydentów za pośrednictwem platformy CERT.

UWAGA! Przestrzegamy, aby nigdy nie podawać nikomu poufnych informacji, zwłaszcza po otrzymaniu podejrzanych wiadomości e-mail czy SMS zawierających prośbę o udostępnienie danych. W przypadku gdy podatnik dostał wiadomość e-mail lub SMS, która budzi jego wątpliwości, lub gdy ktoś zadzwonił i podał się za pracownika urzędu skarbowego, żądając wrażliwych informacji, podatnik powinien zadzwonić i wyjaśnić tę sytuację na infolinii KAS, tel. 22 330 03 30.

ŹRÓDŁO:

- komunikat MFiG pt. „UWAGA: Oszuści podszywają się pod KAS i żądają potwierdzenia danych podatkowych” – opubl. 24 marca 2026 r. na www.podatki.gov.pl

Ewa Sławińska
prawnik, redaktor naczelna „MONITORA księgowego”



eprasa.pl cebec4dfc0

WERSJA CYFROWA
CZYTAJ DUŻO WIĘCEJ GDZIE I KIEDY CHCESZ
inforlex.pl

MK MONITOR księgowego

dodatek
ŚCIĄGA KSIĘGOWEGO

Tryby wystawiania faktur w KSeF

Tabela 1. Tryb ONLINE I TRYB OFFLINE24

PROCEDURA	TRYB ONLINE	TRYB OFFLINE24
1	2	3
PODSTAWA PRAWNA	Artykuł 106na ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: ustawa o VAT)	Artykuł 106nda i art. 106nha ustawy o VAT
PRZESŁANKA STOSOWANIA	Brak ograniczeń ustawowych w stosowaniu trybu online (za wyjątkiem okoliczności, takich jak: niedostępność systemu, awaria KSeF, awaria całkowita).	Brak ograniczeń ustawowych.
SPOSÓB WYSTAWIENIA FAKTURY	Faktura zgodna ze strukturą logiczną FA, przesłana do KSeF w dacie wskazanej w polu P_1 struktury logicznej FA.	Faktura w postaci elektronicznej, zgodna ze strukturą logiczną FA.
DATA WYSTAWIENIA FAKTURY	Data przesłania faktury do KSeF (data przesłania faktury do KSeF znajduje się w UPO). * Jeśli data przesłania faktury do KSeF będzie późniejsza niż data wskazana w polu P_1 – fakturę uznaje się za wystawioną w trybie offline24, a datą jej wystawienia będzie data wskazana przez podatnika w polu P_1.	Data, o której mowa w art. 106e ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT, wskazana przez podatnika w polu P_1 struktury logicznej FA.
TERMIN PRZESŁANIA FAKTURY DO KSeF	Data przesłania faktury do KSeF powinna być zgodna z datą wskazaną w polu P_1.	Niezwłocznie, nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu wystawienia.

9 771731 578663 04

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
	Ustawowe terminy wystawiania faktur nie ulegają zmianie (co do zasady fakturę wystawia się do 15. dnia miesiąca następującego po miesiącu dostawy, wykonania usługi, otrzymania zaliczki).	
SPOSÓB UDOSTĘPNIENIA FAKTURY NABYWCY	Krajowy podatnik posiadający NIP otrzymuje fakturę w KSeF. Nabywca, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, otrzymuje fakturę w sposób z nim uzgodniony.	Krajowy podatnik posiadający NIP otrzymuje fakturę w KSeF. Nabywca, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, otrzymuje fakturę w sposób z nim uzgodniony.
DATA OTRZYMANIA FAKTURY PRZEZ NABYWCĘ	Data otrzymania faktury to data przydzielenia numeru KSeF a w przypadku nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT (jeżeli otrzymuje fakturę poza KSeF) – data faktycznego otrzymania faktury przez nabywcę.	Data otrzymania faktury to data przydzielenia numeru KSeF, a w przypadku nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT (jeżeli otrzymuje fakturę poza KSeF) – data faktycznego otrzymania przez nabywcę.
WARUNKI, JAKIE WYSTAWCA MUSI SPEŁNIĆ, JEŚLI UDOSTĘPNIA FAKTURĘ NABYWCY W SPOSÓB UZGODNIONY	Przekazywana nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, faktura musi być oznaczona kodem QR ze wskazanym numerem KSeF tej faktury.	Przekazana faktura nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, poza KSeF, jeśli nie posiada jeszcze numeru KSeF, musi być oznaczona dwoma kodami: ■ kodem QR (służącym do weryfikacji faktury) z napisem „OFFLINE", ■ kodem QR (służącym do weryfikacji wystawcy) z napisem „CERTYFIKAT". Przekazana faktura nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, poza KSeF, jeżeli posiada numer KSeF, musi być oznaczona jednym kodem QR (służącym do weryfikacji faktury) i numerem KSeF tej faktury.
WARUNKI, JAKIE NALEŻY SPEŁNIĆ, UŻYWAJĄC FAKTURY POZA KSeF	Użycie faktury poza KSeF wymaga opatrzenia faktury kodem QR z oznaczeniem numeru KSeF.	Użycie faktury poza KSeF wymaga opatrzenia kodem QR z oznaczeniem numeru KSeF tej faktury.
CZY MOŻNA WYDAĆ NABYWCY POTWIERDZENIE TRANSAKCJI?	Tak, przed nadaniem fakturze numeru KSeF, można wydać nabywcy potwierdzenie transakcji. Jest ono opatrzone dwoma kodami QR.	Tak, w przypadku gdy nabywcą jest krajowy podatnik posiadający identyfikator podatkowy NIP, przed nadaniem fakturze numeru KSeF można wydać nabywcy potwierdzenie transakcji. Jest ono opatrzone dwoma kodami QR. Natomiast nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, należy wydać fakturę w sposób z nim uzgodniony.

eprasa.pl cebec4dfc0

Tabela 2. TRYB OFFLINE – NIEDOSTĘPNOŚĆ KSeF I TRYB AWARYJNY

PROCEDURA	TRYB OFFLINE – NIEDOSTĘPNOŚĆ KSeF	TRYB AWARYJNY
1	2	3
PODSTAWA PRAWNA	Artykuł 106nh ustawy o VAT	Artykuł 106nf ustawy o VAT
PRZESŁANKA STOSOWANIA	Niedostępność KSeF ogłoszona w BIP MF.	Awaria KSeF ogłoszona w BIP MF i oprogramowaniu interfejsowym.
SPOSÓB WYSTAWIENIA FAKTURY	Faktura w postaci elektronicznej zgodna ze strukturą logiczną FA.	Faktura w postaci elektronicznej zgodna ze strukturą logiczną FA
DATA WYSTAWIENIA FAKTURY	Data, o której mowa w art. 106e ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT, wskazana przez podatnika w polu P_1 struktury logicznej FA.	Data, o której mowa w art. 106e ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT, wskazana przez podatnika w polu P_1 struktury logicznej FA.
TERMIN PRZESŁANIA FAKTURY DO KSeF	Jeden dzień roboczy od dnia zakończenia niedostępności KSeF.	7 dni roboczych od dnia zakończenia awarii KSeF
SPOSÓB UDOSTĘPNIENIA FAKTURY NABYWCY	Krajowy podatnik posiadający NIP otrzymuje fakturę w KSeF. Nabywca, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, otrzymuje fakturę w sposób z nim uzgodniony.	Nabywca otrzymuje fakturę w postaci uzgodnionej (poza KSeF lub w KSeF).
DATA OTRZYMANIA FAKTURY PRZEZ NABYWCĘ	Data otrzymania faktury to data przydzielenia numeru KSeF, a w przypadku nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT (jeżeli otrzymuje fakturę poza KSeF) – data faktycznego otrzymania przez nabywcę.	Data otrzymania faktury to data faktycznego otrzymania faktury poza KSeF lub data przydzielenia numeru KSeF (w zależności co nastąpiło wcześniej). W przypadku faktury wystawionej na rzecz nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT (jeżeli otrzymuje fakturę poza KSeF) – zawsze data faktycznego otrzymania faktury poza KSeF.
WARUNKI, JAKIE WYSTAWCA MUSI SPEŁNIĆ, JEŚLI UDOSTĘPNIA FAKTURĘ NABYWCY W SPOSÓB UZGODNIONY	Przekazana faktura nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, poza KSeF, jeśli nie posiada jeszcze numeru KSeF, musi być oznaczona dwoma kodami: ■ kodem QR (służącym do weryfikacji faktury) z napisem „OFFLINE", ■ kodem QR (służącym do weryfikacji wystawcy) z napisem „CERTYFIKAT". Przekazana faktura nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, poza KSeF,	Przekazana faktura nabywcy, poza KSeF, jeśli nie posiada jeszcze numeru KSeF, musi być oznaczona dwoma kodami: ■ kodem QR (służącym do weryfikacji faktury) z napisem „OFFLINE", ■ kodem QR (służącym do weryfikacji wystawcy) z napisem „CERTYFIKAT". Przekazana faktura nabywcy, poza KSeF, jeżeli posiada numer KSeF, musi być oznaczona jednym kodem QR (służącym do weryfikacji

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
	jeżeli posiada numer KSeF musi być oznaczona jednym kodem QR (służącym do weryfikacji faktury) i numerem KSeF tej faktury.	faktury) i wskazanym numerem KSeF tej faktury.
WARUNKI, JAKIE NALEŻY SPEŁNIĆ, UŻYWAJĄC FAKTURY POZA KSeF	Użycie faktury poza KSeF wymaga opatrzenia kodem QR z oznaczeniem numeru KSeF tej faktury.	Użycie faktury poza KSeF wymaga opatrzenia kodem QR z oznaczeniem numerem KSeF tej faktury.
CZY MOŻNA WYDAĆ NABYWCY POTWIERDZENIE TRANSAKCJI?	Tak, w przypadku gdy nabywcą jest krajowy podatnik posiadający identyfikator podatkowy NIP, przed nadaniem fakturze nr KSeF można wydać nabywcy potwierdzenie transakcji. Jest ono opatrzone dwoma kodami QR. Natomiast nabywcy, o którym mowa w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, należy wydać fakturę w sposób z nim uzgodniony.	Tak, jeżeli nabywca będzie otrzymywał fakturę w KSeF, to przed nadaniem fakturze numeru KSeF można wydać nabywcy potwierdzenie transakcji. Jest ono opatrzone dwoma kodami QR.

Tabela 3. TRYB AWARIA CAŁKOWITA

PROCEDURA	AWARIA CAŁKOWITA
PODSTAWA PRAWNA	Artykuł 106ng ustawy o VAT
PRZESŁANKA STOSOWANIA	Awaria KSeF ogłoszona w środkach społecznego przekazu.
SPOSÓB WYSTAWIENIA FAKTURY	Faktura w postaci papierowej lub faktura elektroniczna.
DATA WYSTAWIENIA FAKTURY	Data wskazana przez podatnika, o której mowa w art. 106e ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT.
TERMIN PRZESŁANIA FAKTURY DO KSeF	Faktury nie przesyła się do KSeF.
SPOSÓB UDOSTĘPNIENIA FAKTURY NABYWCY	Faktura jest przesyłana lub udostępniana nabywcy (papierowo lub elektronicznie).
DATA OTRZYMANIA FAKTURY PRZEZ NABYWCĘ	Data otrzymania faktury to data faktycznego otrzymania tej faktury.

Podstawa prawna:

- art. 106e ust. 1 pkt 1, art. 106gb ust. 4, art. 106na, art. 106nda, art. 106nf, art. 106ng, art. 106nh, i art. 106nha ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775; ost. zm. Dz.U. z 2025 r. poz. 1811)

eprasa.pl cebec4dfc0

WERSJA CYFROWA
CZYTAJ DUŻO WIĘCEJ GDZIE I KIEDY CHCESZ
inforlex.pl

INFOR
Zał. R. Pleńkowski w 1987 r.

MONITOR księgowego nr **4 (440)** kwiecień 2026

e-dodatek

Wskaźniki i stawki

codziennie aktualizowane na **www.inforlex.pl**

www.sklep.infor.pl ■ 801 626 666 ■ 22 761 30 30 ■ bok@infor.pl

Kwiecień 2026

Stan prawny na 20 marca 2026 r.

I. RACHUNKOWOŚĆ

1. Wymóg prowadzenia ksiąg rachunkowych w 2026 r. 4
2. Obowiązek badania sprawozdań finansowych za 2026 r. 4
3. Jednostka mikro, mała, średnia, duża oraz duża grupa według ustawy o rachunkowości 5

II. PODATKI

1. Odsetki, zastaw skarbowy, kary porządkowe

1.1. ZMIANA! Odsetki ustawowe i odsetki za opóźnienie 7
1.2. ZMIANA! Odsetki za zwłokę od zaległości podatkowych i składkowych 7
1.3. ZMIANA! Opłata prolongacyjna 7
1.4. Zastaw skarbowy 8
1.5. Kary porządkowe 8

2. Podatek dochodowy od osób fizycznych

2.1. Skala podatkowa 8
2.2. Kwota zmniejszająca podatek i kwota wolna od podatku 8
2.3. Koszty uzyskania przychodów ze stosunku pracy, stosunku służbowego, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej 8
2.4. Koszty uzyskania przychodów z praw autorskich 9
2.5. Ryczałt za używanie przez pracowników samochodów służbowych do celów prywatnych 9
2.6. Ulga dla młodych 9
2.7. Ulga na powrót, ulga dla rodzin 4+ oraz ulga dla pracujących seniorów 10
2.8. Ulgi w PIT – odliczenia od dochodu 10
2.9. Ulgi w PIT – odliczenia od podatku 12
2.10. Mały podatnik PIT 12
2.11. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – limity przychodów 13

3. Podatek dochodowy od osób prawnych

3.1. Stawka podatku 13
3.2. Mały podatnik CIT 14
3.3. Limity dla sporządzania dokumentacji podatkowej transakcji z podmiotami powiązanymi 15

ISSN 1731-5786

eprasa.pl cebec4dfc0

4. Amortyzacja
4.1. Jednorazowa amortyzacja ... **15**
4.2. Tabela stawek amortyzacji ... **15**
5. VAT
5.1. Krajowe zwolnienie podmiotowe ... **20**
5.2. Zwolnienia podmiotowe w procedurze SME ... **20**
5.3. Mały podatnik VAT ... **21**
5.4. Ulga na zakup kasy rejestrującej ... **21**
5.5 Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów – wyłączenie z opodatkowania ... **22**
5.6. INTRASTAT – progi statystyczne ... **22**
5.7. Sprzedaż towarów na odległość ... **22**
6. Podatek od czynności cywilnoprawnych
6.1. Stawki podatku od czynności cywilnoprawnych ... **23**
7. Podatki lokalne
7.1. Podatek od nieruchomości ... **24**
7.2. Podatek od środków transportowych ... **25**
7.3. Podatek rolny ... **26**
7.4. Podatek leśny ... **26**
7.5. Opłata reklamowa ... **27**
7.6. Opłata od posiadania psów ... **27**
7.7. Opłata targowa, miejscowa i uzdrowiskowa ... **27**
8. Podatek od spadków i darowizn
8.1. Zwolnienie od podatku od spadków i darowizn dla osób najbliższych ... **27**
8.2. Kwota wolna od podatku od spadków i darowizn ... **28**
8.3. Skale podatku od spadków i darowizn ... **28**

III. UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE I ZDROWOTNE

1. Składki
1.1. Kwota rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i Fundusz Emerytur Pomostowych ... **29**
1.2. Ograniczenie podstawy wymiaru składki na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe ... **29**
1.3. Składki na ubezpieczenia za pracowników ... **29**
1.4. ZMIANA! Składki na ubezpieczenie wypadkowe ... **29**
1.5. Składka na ubezpieczenie zdrowotne ... **31**
1.6. Składka na FGŚP ... **32**
1.7. Składka na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy ... **32**
1.8. Składka na Fundusz Emerytur Pomostowych ... **33**
1.9. Składki na ubezpieczenia osób prowadzących działalność ... **33**
1.10. Składki na ubezpieczenia osób rozpoczynających działalność gospodarczą ... **33**
1.11. Wysokość współczynnika do ustalenia najniższej podstawy wymiaru składek dla osób prowadzących działalność gospodarczą tzw. mały ZUS plus ... **34**
1.12. Składki na pracownicze plany kapitałowe (PPK) ... **34**
1.13. Składki na ubezpieczenia społeczne pracowników młodocianych ... **34**
1.14. Składki na ubezpieczenia pracowników przebywających na urlopach wychowawczych ... **35**
1.15. ZMIANA! Składki na ubezpieczenie społeczne rolników (KRUS) ... **35**
1.16. ZMIANA! Składka na ubezpieczenie zdrowotne rolników ... **36**
1.17. Wysokość składek na ubezpieczenia pomocnika rolnika ... **36**
2. Zasiłki
2.1. ZMIANA! Wskaźnik waloryzacji podstawy wymiaru zasiłku chorobowego ... **37**
2.2. Zasiłek pogrzebowy ... **37**

eprasa.pl cebec4dfc0

2.3. Zasiłek rodzinny ... 37
2.4. Dodatki do zasiłku rodzinnego ... 37
2.5. Jednorazowa zapomoga z tytułu urodzenia dziecka ... 38
2.6. Świadczenia opiekuńcze ... 38
3. Emerytury i renty
3.1. Najniższe emerytury i renty ... 38
3.2. Kwota bazowa ... 39
3.3. Zawieszanie i zmniejszanie świadczeń emerytów i rencistów ... 39
3.4. Kwoty maksymalnego zmniejszenia emerytury i renty ... 39
3.5. Dodatki do emerytur i rent ... 39
3.6. Świadczenie przedemerytalne – wysokość i limity zarobków ... 40
3.7. Renta socjalna – wysokość i limit przychodów ... 40
IV. PRAWO PRACY
1. Nominalny wymiar czasu pracy ... 41
2. Podróże służbowe i jazdy lokalne
2.1. Nieodpłatne świadczenie z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych ... 41
2.2. Maksymalne stawki za 1 km przebiegu pojazdu ... 41
2.3. Maksymalne miesięczne kwoty ryczałtu za używanie pojazdu ... 41
2.4. Podróże służbowe w kraju ... 42
2.5. Podróże służbowe poza granicami kraju ... 42
3. ZFŚS i świadczenia urlopowe
3.1. Wysokość odpisów na ZFŚS ... 44
3.2. Świadczenie urlopowe ... 45
4. Wynagrodzenia
4.1. Minimalne wynagrodzenie pracowników ... 45
4.2. Minimalna stawka godzinowa za wykonanie zlecenia lub świadczenie usług ... 45
4.3. Dodatek za pracę w porze nocnej ... 46
4.4. Współczynnik ekwiwalentu pieniężnego za urlop wypoczynkowy ... 46
4.5. Wynagrodzenia młodocianych ... 46
4.6. Kwoty wolne od potrąceń ... 47
4.7. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie ... 48
4.8. Prognozowane przeciętne wynagrodzenie ... 48
5. ZMIANA! Odszkodowania za wypadki przy pracy ... 48
6. PFRON
6.1. Wpłaty na PFRON ... 49
6.2. Maksymalne dofinansowania do wynagrodzeń osób niepełnosprawnych ... 49
V. OPŁATY PRZEDSIĘBIORCY
1. Opłata paliwowa i reprograficzna
1.1. Opłata paliwowa ... 50
1.2. Opłata reprograficzna ... 50
2. Opłaty sądowe
2.1. Opłaty w Krajowym Rejestrze Sądowym ... 50
2.2. Opłaty za ogłoszenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ... 52
3. Inne wskaźniki
3.1. Limity rozliczeń gotówkowych między przedsiębiorcami ... 52
3.2. Wskaźnik inflacji ... 52

W 2026 r. dodatek **Wskaźniki i stawki** jest publikowany co miesiąc w wydaniu elektronicznym, dostępnym po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

www.inforlex.pl

eprasa.pl cebec4dfc0

I. RACHUNKOWOŚĆ

1. Wymóg prowadzenia ksiąg rachunkowych w 2026 r.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.)
- art. 24a ust. 4, 4b, 4c, 4e oraz 4f ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych od 1 stycznia 2026 r.	
Osoby fizyczne, spółki cywilne osób fizycznych, spółki cywilne osób fizycznych i przedsiębiorstwa w spadku, spółki jawne osób fizycznych, spółki partnerskie oraz przedsiębiorstwa w spadku działające zgodnie z ustawą o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstw (Dz.U. z 2021 r. poz.170) są zobowiązane do prowadzenia ksiąg rachunkowych od 1 stycznia 2026 r., jeżeli ich przychody za 2025 r. wyniosły co najmniej równowartość w walucie polskiej 2 500 000 euro przeliczone według kursu średniego NBP na pierwszy dzień roboczy października roku poprzedzajacego rok obrotowy. Kurs ten na dzień 1 października 2025 r. wynosił 4,2586 zł/euro.	**10 646 500 zł** (2 500 000 euro × 4,2586 zł/euro)

2. Obowiązek badania sprawozdań finansowych za 2026 r.

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 64 ust. 1 ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.)
- art. 14b ust. 2 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)
- art. 9b ust. 1 pkt 2 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278 ze zm.)

Badaniu podlegają roczne skonsolidowane sprawozdania finansowe grup kapitałowych oraz roczne sprawozdania finansowe – kontynuujących działalność jednostek wymienionych w art. 64 ust. 1 pkt 1–3 ustawy o rachunkowości. Pozostałe jednostki (spółki z o.o., spółki jawne, partnerskie, komandytowe, komandytowo-akcyjne, cywilne oraz przedsiębiorstwa osób fizycznych) podlegają badaniu, jeżeli w poprzedzającym roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, spełniły co najmniej dwa z poniższych warunków:

Warunki	**Sprawozdanie finansowe za 2026 r. podlega badaniu, gdy w 2025 r. były spełnione co najmniej dwa z trzech warunków:***
Warunek 1. Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty wyniosło co najmniej	**50 osób**
Warunek 2. Suma aktywów bilansu na koniec roku obrotowego stanowiła równowartość w walucie polskiej co najmniej 3 125 000 euro	**13 208 437,50 zł** (3 125 000 euro × 4,2267 zł/euro)
Warunek 3. Przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych za rok obrotowy stanowiły równowartość w walucie polskiej co najmniej 6 250 000 euro	**26 416 875 zł** (6 250 000 euro × 4,2267 zł/euro)

* Do przeliczenia przyjęto średni kurs ogłoszony dla euro przez Narodowy Bank Polski 31 grudnia 2025 r., który wyniósł 4,2267 zł/euro.

eprasa.pl cebec4dfc0

Badaniu podlegają także sprawozdania finansowe spółek przejmujących i spółek nowo zawiązanych, sporządzone za rok obrotowy, w którym nastąpiło połączenie, a także roczne sprawozdania finansowe jednostek sporządzone zgodnie z MSR, roczne połączone sprawozdania finansowe funduszy inwestycyjnych z wydzielonymi subfunduszami oraz roczne sprawozdania jednostkowe subfunduszy (por. art. 64 ust. 3 i 4 ustawy o rachunkowości).

Obowiązek poddania badaniu swoich sprawozdań finansowych mają również jednostki prowadzące księgi rachunkowe, które dla celów podatkowych wybrały bilansową metodę ustalania różnic kursowych.

3. Jednostka mikro, mała, średnia, duża oraz duża grupa według ustawy o rachunkowości

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 3 ust. 1 pkt 1a–1e ustawy z 29 września 1994 r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.)

Kategoria jednostki	Warunki uzyskiwania statusu	Warunki utraty statusu
1	2	3
Jednostka mikro	Jednostka, która w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, a w przypadku jednostki rozpoczynającej działalność albo prowadzenie ksiąg rachunkowych w sposób określony ustawą – w roku obrotowym, w którym rozpoczęła działalność albo prowadzenie ksiąg rachunkowych w sposób określony ustawą, nie przekroczyła co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości: a) 2 000 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, b) 4 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, c) 10 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty.	Jednostka traci status jednostki mikro, jeżeli w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy przekroczyła co najmniej dwie z trzech tych wielkości.
Jednostka mała	Jednostka niebędącą jednostką mikro, która w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, a w przypadku jednostki rozpoczynającej działalność albo prowadzenie ksiąg rachunkowych w sposób określony ustawą – w roku obrotowym, w którym rozpoczęła działalność albo prowadzenie ksiąg rachunkowych w sposób określony ustawą, nie przekroczyła co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości: a) 33 000 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, b) 66 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, c) 50 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty.	Jednostka traci status jednostki małej, jeżeli w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy przekroczyła co najmniej dwie z trzech tych wielkości.

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
Jednostka średnia	Jednostka niebędącą jednostką mikro ani jednostką małą, która w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, a w przypadku jednostki rozpoczynającej działalność – w roku obrotowym, w którym rozpoczęła działalność, nie przekroczyła co najmniej dwóch z następujących trzech wielkości: a) 110 000 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, b) 220 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, c) 250 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty.	Jednostka traci status jednostki średniej, jeżeli w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy przekroczyła co najmniej dwie z trzech tych wielkości
Jednostka duża	Jednostka która w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy, a w przypadku jednostki rozpoczynającej działalność – w roku obrotowym, w którym rozpoczęła działalność, przekroczyła co najmniej dwie z następujących trzech wielkości: a) 110 000 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, b) 220 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, c) 250 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty.	Jednostka traci status jednostki dużej, jeżeli w roku obrotowym, za który sporządza sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy nie przekroczyła co najmniej dwóch z trzech tych wielkości
Duża grupa	Grupa kapitałowa, która w roku obrotowym, za który jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy przekroczyła: a) po dokonaniu wyłączeń konsolidacyjnych, o których mowa w art. 60 ust. 2 i 6 ustawy o rachunkowości, co najmniej dwie z następujących trzech wielkości: – 110 000 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, – 220 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, – 250 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty, oraz b) przed dokonaniem wyłączeń konsolidacyjnych, o których mowa w art. 60 ust. 2 i 6 ustawy o rachunkowosci, co najmniej dwie z następujących trzech wielkości: – 132 000 000 zł – w przypadku sumy aktywów bilansu na koniec roku obrotowego, – 264 000 000 zł – w przypadku przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów za rok obrotowy, – 250 osób – w przypadku średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty.	Grupa kapitałowa traci status dużej grupy, jeżeli w roku obrotowym, za który jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, oraz w roku poprzedzającym ten rok obrotowy nie przekroczyła co najmniej dwóch z trzech wielkości określonych w lit. a lub b.

Przy stosowaniu uproszczeń przewidzianych dla poszczególnych kategorii jednostek należy uwzględnić ich charakter prawny (patrz. art. 3 ust. 1h, art. 3 ust. 1i oraz art. 80 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości).

eprasa.pl cebec4dfc0

II. PODATKI

1. Odsetki, zastaw skarbowy, kary porządkowe

1.1. Odsetki ustawowe i odsetki za opóźnienie

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 359 i 481 ustawy z 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1071 ze zm.).
- art. 4 pkt 3 ustawy z 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 1790)

Rodzaje odsetek	Stawka odsetek obowiązująca w 2026 r.	Podstawa prawna
Stawka odsetek ustawowych	**7,25% w stosunku rocznym** (od 5.03.2026 r.)	www.nbp.pl
Maksymalna stawka odsetek	14,5% w stosunku rocznym (od 5.03.2026 r.)	www.nbp.pl
Stawka odsetek ustawowych za opóźnienie	**9,25% w stosunku rocznym** (od 5.03.2026 r.)	www.nbp.pl
Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie	18,5% w stosunku rocznym (od 5.03.2026 r.)	www.nbp.pl
Stawka odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych, w których dłużnikiem jest podmiot publiczny będący podmiotem leczniczym	**12% w stosunku rocznym w I półroczu 2026 r.**	M.P. z 2025 r. poz. 1257
Stawka odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych, w których dłużnikiem nie jest podmiot publiczny będący podmiotem leczniczym	14% w stosunku rocznym w I półroczu 2026 r.	M.P. z 2025 r. poz. 1257

Kalkulatory odsetek ustawowych, odsetek za opóźnienie oraz odsetek za opóźnienie w transakcjach handlowych są dostępne po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

1.2. Odsetki za zwłokę od zaległości podatkowych i składkowych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 56 § 1, art. 56a i 56b ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 111 ze zm.)

Rodzaje stawek odsetek	Wysokość stawek (w stosunku rocznym)	Podstawa prawna
Stawka podstawowa (100%)	**10,5% (od 5.03.2026 r.)**	M.P. z 2026 r. poz. 269
Stawka obniżona (50%)	**5,25% (od 5.03.2026 r.)**	
Stawka podwyższona (150%)	**15,75% (od 5.03.2026 r.)**	

Kalkulator odsetek za zwłokę od zaległości podatkowych jest dostępny po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

1.3. Opłata prolongacyjna

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 57 § 2 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 111 ze zm.)

Okres obowiązywania	Stawka opłaty prolongacyjnej (w stosunku rocznym)	Podstawa prawna
od 5.03.2026 r.	**5,25%**	M.P. z 2026 r. poz. 269

Kalkulator opłaty prolongacyjnej jest dostępny po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

eprasa.pl cebec4dfc0

1.4. Zastaw skarbowy

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 41 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 111 ze zm.)

Okres obowiązywania	Minimalna wartość poszczególnych rzeczy ruchomych lub zbywalnych praw majątkowych, które mogą być obciążane zastawem skarbowym	Podstawa prawna
2026 r.	**19 000 zł** (wartość na dzień ustanowienia zastawu)	M.P. z 2025 r. poz. 745

1.5. Kary porządkowe

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 262 § 2 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 111 ze zm.)

Okres obowiązywania	Maksymalna wysokość kary porządkowej	Podstawa prawna
2026 r.	**3800 zł**	M.P. z 2025 r. poz. 761

2. Podatek dochodowy od osób fizycznych

2.1. Skala podatkowa

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 27 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Skala podatkowa obowiązująca w 2025 i 2026 r.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
120 000 zł		**10 800 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł**

2.2. Kwota zmniejszająca podatek i kwota wolna od podatku

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 27 ust. 1 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Kwota zmniejszająca podatek obowiązująca w 2025 i 2026 r.		Kwota wolna od podatku
miesięczna	roczna	
300 zł	3600 zł	30 000 zł

2.3. Koszty uzyskania przychodów ze stosunku pracy, stosunku służbowego, spółdzielczego stosunku pracy oraz pracy nakładczej

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 22 ust. 2 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

eprasa.pl cebec4dfc0

Koszty uzyskania przychodów w 2025 i 2026 r.

Dla osoby zatrudnionej:	Miesięczne	Roczne
na jedną umowę o pracę	**250 zł**	**3000 zł**
na więcej niż jedną umowę (w jednym lub w więcej niż jednym zakładzie pracy)	**250 zł**	**4500 zł**
w jednym zakładzie pracy położonym w innej miejscowości niż miejsce czasowego lub stałego zamieszkania, nieotrzymującej dodatku za rozłąkę	**300 zł**	**3600 zł**
w kilku zakładach pracy położonych w innej miejscowości niż miejsce czasowego lub stałego zamieszkania, nieotrzymującej dodatku za rozłąkę	**300 zł**	**5400 zł**

2.4. Koszty uzyskania przychodów z praw autorskich

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 22 ust. 9 i 10 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Koszty uzyskania przychodów w 2025 i 2026 r.

Wysokość kosztów	Maksymalna kwota kosztów (w zł) w roku podatkowym
50%	koszty łącznie w roku podatkowym nie mogą przekroczyć kwoty **120 000 zł,** tj. kwoty stanowiącej górną granicę pierwszego przedziału skali podatkowej. Podatnik może zastosować faktyczne koszty uzyskania, nawet jeżeli w roku podatkowym przekroczyły ww. limit, pod warunkiem że jest w stanie udokumentować, że takie koszty poniósł **Uwaga!** Prawo do 50% kosztów z praw autorskich przysługuje tylko podatnikom uzyskującym przychody z działalności wymienionej w art. 22 ust. 9b updof

2.5. Ryczałt za używanie przez pracowników samochodów służbowych do celów prywatnych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 12 ust. 2a–2c ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Ryczałt za używanie przez pracowników samochodów służbowych do celów prywatnych w 2026 r.

Rodzaj pojazdu	Miesięczny ryczałt za używanie przez pracownika samochodu służbowego	Dzienny ryczałt za używanie przez pracownika samochodu służbowego
samochód o mocy silnika do 60 kW albo elektryczny, albo napędzany wodorem	**250 zł**	**8,33 zł***
samochód inny niż wyżej wymienione	**400 zł**	**13,33 zł***

* W przypadku wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych przez część miesiąca wartość świadczenia ustala się za każdy dzień wykorzystywania samochodu do celów prywatnych w wysokości 1/30 miesięcznej kwoty ryczałtu. Jeżeli świadczenie przysługujące pracownikowi z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych jest częściowo odpłatne, to przychodem pracownika jest różnica pomiędzy wartością ustaloną według ww. zasad a odpłatnością ponoszoną przez pracownika.

2.6. Ulga dla młodych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 21 ust. 1 pkt 148 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

eprasa.pl cebec4dfc0

Uprawnieni do ulgi dla młodych	Przychody zwolnione z PIT	Limit zwolnienia w 2025 i 2026 r.
Osoby fizyczne do ukończenia 26. roku życia	przychody z pracy i zleceń, przychody z praktyk absolwenckich oraz stażów uczniowskich, zasiłki macierzyńskie	85 528 zł*

* Limit 85 528 zł jest wspólny dla ulgi dla młodych, ulgi dla pracujących seniorów, ulgi na powrót i ulgi dla rodzin 4+.

2.7. Ulga na powrót, ulga dla rodzin 4+ oraz ulga dla pracujących seniorów

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 21 ust. 1 pkt 152–154 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Rodzaj ulgi	Uprawnieni do ulgi	Przychody zwolnione z PIT	Limit zwolnienia w 2025 i 2026 r.
Ulga na powrót	Osoby, które przeniosły swoje miejsce zamieszkania do Polski	ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej, spółdzielczego stosunku pracy; z umów zlecenia zawartych z firmą; z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowane według skali podatkowej, podatkiem liniowym, 5% podatkiem z kwalifikowanych praw własności intelektualnej albo ryczałtem ewidencjonowanym; z zasiłków macierzyńskich	85 528 zł*
Ulga dla rodzin 4+	Osoby, które wychowują co najmniej czwórkę dzieci	jw.	jw.
Ulga dla pracujących seniorów	Kobiety po ukończeniu 60 roku życia i mężczyźni po ukończeniu 65 roku życia	jw.	jw.

* Limit 85 528 zł jest wspólny dla ulgi dla młodych, ulgi dla pracujących seniorów, ulgi na powrót i ulgi dla rodzin 4+.

2.8. Ulgi w PIT – odliczenia od dochodu*

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 26–26he art. 30ca i art. 52jb ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Rodzaj wydatków	Limit ulgi
1	2
Ulga rehabilitacyjna (art. 26 ust. 1 pkt 6 i ust. 7a updof) dotyczy wydatków poniesionych na: - cele wskazane w art. 26 ust. 7a pkt 1–3, 4–6b, 9–11, 13 i 15 updof	**wydatki faktycznie poniesione w roku podatkowym**
- zakup leków, których stosowanie zalecił lekarz specjalista	nadwyżka **ponad 100 zł** miesięcznie
- opłacenie przewodników osób niewidomych I lub II grupy inwalidztwa oraz osób z niepełnosprawnością narządu ruchu zaliczonych do I grupy inwalidztwa	**do 2280 zł** rocznie
- utrzymanie psa asystującego, o którym mowa w ustawie o rehabilitacji zawodowej	**do 2280 zł** rocznie
- używanie samochodu osobowego, stanowiącego własność (współwłasność) osoby niepełnosprawnej lub podatnika mającego na utrzymaniu osobę niepełnosprawną albo dziecko niepełnosprawne, które nie ukończyło 16. roku życia	**do 2280 zł** rocznie

* Dotyczy rozliczenia rocznego za 2025 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
▪ pieluchomajtki, pieluchy anatomiczne, chłonne majtki, podkłady, wkłady anatomiczne	**do 2280 zł** rocznie
Darowizny przekazane na:	
▪ rzecz organizacji prowadzących działalność pożytku publicznego (art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. a updof)	w wysokości dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż kwota stanowiąca **6% dochodu**
▪ cele krwiodawstwa (art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. c updof)	**kwota odpowiadająca wysokości iloczynu kwoty rekompensaty** określonej przepisami wydanymi na podstawie art. 11 ust. 2 ustawy o publicznej służbie krwi **i litrów oddanej krwi lub jej składników** nie więcej jednak niż kwota stanowiąca **6% dochodu**
▪ cele kultu religijnego (art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. b updof)	w wysokości dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż kwota stanowiąca **6% dochodu**
▪ cele kształcenia zawodowego publicznym szkołom prowadzącym kształcenie zawodowe, o których mowa w art. 4 pkt 28a ustawy z 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe, oraz publicznym placówkom i centrom, o których mowa w art. 2 pkt 4 tej ustawy (art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. d updof)	w wysokości dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż kwota stanowiąca **6% dochodu**
▪ odbudowę Pałacu Saskiego, Pałacu Brühla oraz kamienic przy ul. Królewskiej w Warszawie (art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. e updof)	w wysokości dokonanej darowizny, nie więcej jednak niż kwota stanowiąca **6% dochodu** **Uwaga!** Łączna kwota odliczeń z tytułu darowizn, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 9 lit. a–e updof, nie może przekroczyć w roku podatkowym kwoty stanowiącej 6% dochodu
Ulga internetowa (art. 26 ust. 1 pkt 6a updof)	do wysokości **760 zł rocznie**
Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (art. 26 ust. 1 pkt 2b updof)	wpłaty dokonane w roku podatkowym 2025, nie więcej niż: ▪ **15 611,40 zł** – dla osób prowadzących działalność gospodarczą, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 497 ze zm.), ▪ **10 407,60 zł** – dla pozostałych osób (M.P. z 2024 r. poz. 1055)
Darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą (przepisy ustaw o stosunku państwa do poszczególnych związków wyznaniowych)	w wysokości dokonanej darowizny
Odsetki od kredytu – w ramach tzw. praw nabytych (art. 9 ustawy z 16 listopada 2006 r. o zmianie updof – Dz.U. z 2006 r. Nr 217, poz. 1588)	odliczeniu podlegają odsetki od tej części kredytu, która nie przekroczyła kwoty odpowiadającej w 2025 r. kwocie **515 340 zł** (M.P. z 2024 r. poz. 1050)
Ulga na działalność badawczo-rozwojową (art. 26e updof)	odliczeniu podlegają wydatki poniesione na działalność badawczo-rozwojową (tzw. koszty kwalifikowane), wymienione w art. 26e ust. 2 i 3 updof. Odliczenie nie może przekroczyć **od 100% do 200% kosztów kwalifikowanych** (patrz art. 26e ust. 7 updof)
Ulga termomodernizacyjna (art. 26h updof)	odliczeniu podlegają wydatki poniesione na materiały budowlane, urządzenia i usługi, związane z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego. Odliczenie nie może przekroczyć **53 000 zł** w odniesieniu do wszystkich realizowanych przedsięwzięć
Składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych (art. 26 ust. 1 pkt 2c updof)	w wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym **840 zł**
Ulga na prototyp (art. 26ga updof)	**30%** sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia go na rynek **Uwaga!** Wysokość odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć **10%** dochodu osiągniętego z działalności gospodarczej
Ulga na ekspansję (art. 26gb updof)	koszty uzyskania przychodów poniesione w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów do wysokości dochodu uzyskanego przez podatnika w roku podatkowym z działalności gospodarczej, nie więcej jednak niż **1 000 000 zł** w roku podatkowym
Ulga na wsparcie sportu, kultury oraz szkolnictwa wyższego i nauki (art. 26ha updof)	**50%** kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność sportową, kulturalną oraz wspierającą szkolnictwo wyższe i naukę **Uwaga!** Kwota odliczenia nie może przekroczyć kwoty dochodu uzyskanego przez podatnika w roku podatkowym z działalności gospodarczej

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
Ulga na zabytki (art. 26hb updof	**50%** poniesionych wydatków wskazanych w art. 26hb ust. 1 pkt 1 i 2 updof
Ulga dla inwestujących w alternatywne spółki inwestycyjne (art. 26hc updof)	**50%** poniesionych wydatków **Uwaga!** Kwota odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć **250 000 zł**
Ulga na terminal (art. 26hd updof)	▪ **2500 zł** w roku podatkowym – w przypadku podatników zwolnionych z obowiązku prowadzenia ewidencji sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej oraz rolników ryczałtowych przy zastosowaniu kas rejestrujących ▪ **1000 zł** w roku podatkowym – w przypadku pozostałych podatników Podatnicy będący małymi podatnikami spełniającymi warunki wskazane w art. 26hd ust. 2 updof mogą odliczyć **200%** poniesionych wydatków, nie więcej jednak niż **2000 zł** w roku podatkowym. Odliczenie przysługuje w każdym roku podatkowym, w którym taki podatnik poniósł wydatki. **Uwaga!** Kwota odliczenia nie może w roku podatkowym przekroczyć kwoty dochodu uzyskanego przez podatnika z działalności gospodarczej
Ulga na żołnierzy WOT i aktywnej rezerwy (art. 26he updof)	**od 12 000 zł do 24 000 zł** za każdego zatrudnionego w ramach stosunku pracy żołnierza; kwota odliczenia jest uzależniona od czasu pełnienia służby przez żołnierza
Ulga dla podatników osiągających dochody z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (art. 30ca ust. 9a updof)	kwota kosztów kwalifikowanych wskazanych w art. 26e ust. 2–3b updof, które doprowadziły do wytworzenia, rozwinięcia lub ulepszenia przez podatnika prawa własności intelektualnej
Ulga na robotyzację (art. 52jb updof)	**50%** kosztów uzyskania przychodów poniesionych w roku podatkowym na robotyzację **Uwaga!** Kwota odliczenia nie może przekraczać kwoty dochodu uzyskanego przez podatnika w roku podatkowym z działalności gospodarczej

2.9. Ulgi w PIT – odliczenia od podatku*

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 27f i art. 27g ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Rodzaj wydatków	Limit ulgi
Ulga na dzieci (art. 27f updof)	**za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym podatnik wykonuje władzę rodzicielską, pełni funkcję opiekuna prawnego, sprawuje opiekę lub utrzymuje dziecko, limit wynosi:** ▪ na jedno dziecko – **92,67 zł** (rocznie 1112,04 zł, dziennie 3,09 zł) – w przypadku jednego dziecka warunkiem zastosowania odliczenia jest spełnienie kryterium dochodowości; kryterium to nie ma zastosowania do rodziców/opiekunów dziecka niepełnosprawnego, ▪ na drugie dziecko – **92,67 zł** (rocznie 1112,04 zł, dziennie 3,09 zł), ▪ na trzecie dziecko – **166,67 zł** (rocznie 2000,04 zł, dziennie 5,56 zł), ▪ na czwarte i każde kolejne dziecko – **225 zł** (rocznie 2700 zł, dziennie 7,5 zł)
Ulga abolicyjna (art. 27g updof)	Odliczeniu podlega kwota stanowiąca różnicę między podatkiem obliczonym przy zastosowaniu metody odliczenia proporcjonalnego a kwotą podatku obliczonego za ten rok podatkowy przy zastosowaniu do dochodów wymienionych w art. 27g ust. 1 updof metody wyłączenia z progresją, nie więcej niż 1360 zł (z zastrzeżeniem art. 27g ust. 5 updof)

2.10. Mały podatnik PIT

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 5a pkt 20 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

* Dotyczy rozliczenia rocznego za 2025 r.

eprasa.pl cebec4dfc0

Mały podatnik	Limit 2026 r.
Podatnik, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro*. W przypadku przedsiębiorstwa w spadku limit dotyczy również przychodu ze sprzedaży u zmarłego przedsiębiorcy.	**8 517 000 zł**

* Przeliczenia na walutę polską dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w pierwszym roboczym dniu października roku poprzedzającego rok podatkowy, w zaokrągleniu do 1000 zł. Kurs euro na 1 października 2025 r. wyniósł 4,2586 zł (tabela NBP nr 190/A/NBP/2025).

2.11. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – limity przychodów

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 6 ust. 4 i 6, art. 21 ust. 1b ustawy z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 843 ze zm.)

Uprawnieni do ryczałtu	2026 r.
Podatnicy mogą wybrać opodatkowanie w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, jeżeli w poprzednim roku podatkowym uzyskali: - przychody z działalności gospodarczej prowadzonej wyłącznie samodzielnie w wysokości nieprzekraczającej 2 000 000 euro* - przychody wyłącznie z działalności prowadzonej w formie spółki, a suma przychodów wspólników spółki z tej działalności nie przekroczyła kwoty 2 000 000 euro* - przychody z działalności prowadzonej samodzielnie lub w formie spółki, opodatkowane wyłącznie w formie karty podatkowej, lub za część roku opodatkowane w formie karty podatkowej i za część roku na zasadach ogólnych, a łączne przychody nie przekroczyły kwoty 2 000 000 euro*	**8 517 200 zł** (równowartość 2 000 000 euro)
Prawo do kwartalnego rozliczenia ryczałtu mają podatnicy, których przychody z działalności prowadzonej samodzielnie albo przychody spółki – w roku poprzedzającym rok podatkowy – nie przekroczyły kwoty stanowiącej równowartość 200 000 euro*	**851 720 zł** (równowartość 200 000 euro)

* Przeliczenia na walutę polską dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy października roku poprzedzającego rok podatkowy. Kurs euro na 1 października 2025 r. wyniósł 4,2586 zł.

3. Podatek dochodowy od osób prawnych

3.1. Stawka podatku

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 19, 22, 24a, 24aa, 24b, 24ca, 24d, 24f, 28o, 24q, 24r, 38aa–38ad ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278 ze zm.)

Przedmiot opodatkowania	Stawka podatku w 2026 r.
Dochody osób prawnych	19% podstawy opodatkowania
Dochody osób prawnych w przypadku: a) małych podatników, b) podatników rozpoczynających działalność – w roku podatkowym, w którym rozpoczęli działalność	9% podstawy opodatkowania
Dochody podatników będących: a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pk 1, 2 i 17 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, z wyjątkiem podatników będących bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 tej ustawy, b) podatkową grupą kapitałową, w skład której wchodzi bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w części, w jakiej dochód tego banku pozostaje do sumy dochodów spółek wchodzących w skład tej podatkowej grupy kapitałowej	30% podstawy opodatkowania
Dochody podatników będących: a) bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, b) spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową	27% podstawy opodatkowania

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
Dochody podatników będących: a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pkt 1, 2 i 17 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, z wyjątkiem podatników będących bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 tej ustawy, b) bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, c) spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową – którzy mają status małych podatników a ich przychody osiągnięte w roku podatkowym nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro; przeliczenia na złote dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł	17% podstawy opodatkowania	
Dywidendy i inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium RP	19% podstawy opodatkowania	
Dochody zagranicznej jednostki kontrolowanej uzyskane przez podatnika mającego siedzibę lub zarząd na terytorium RP	19% podstawy opodatkowania	
Podatek od przerzuconych dochodów	19% podstawy opodatkowania	
Dochody ze niezrealizowanych zysków	19% podstawy opodatkowania	
Dochody uzyskane z odpłatnego zbycia walut wirtualnych	19% uzyskanego dochodu	
Dochody spółki nieruchomościowej, której udziały (akcje), ogół praw i obowiązków, tytuły uczestnictwa lub prawa o podobnym charakterze są zbywane	19% dochodu ze zbycia	
Przychody ze środka trwałego będącego budynkiem, który: 1) stanowi własność albo współwłasność podatnika, 2) został oddany w całości albo w części do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, 3) jest położony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	0,035% podstawy opodatkowania* za każdy miesiąc	
Minimalny podatek dochodowy od osób prawnych	10% podstawy opodatkowania	
Dochody z dysponowania prawami własności intelektualnej	5% podstawy opodatkowania	
Ryczałt od dochodów spółek (tzw. estoński CIT)	1) 10% podstawy opodatkowania – w przypadku małego podatnika oraz podatnika rozpoczynającego prowadzenie działalności; 2) 20% podstawy opodatkowania – w przypadku podatnika innego niż wskazany w pkt 1	
Stawka podatku od świadczenia lub mienia przekazanego lub postawionego do dyspozycji przez fundację rodzinną	15% podstawy opodatkowania	
Stawka podatku w przypadku fundacji rodzinnej prowadzącej działalność gospodarczą wykraczającą poza zakres ujęty przepisami	25% podstawy opodatkowania	

* Podstawę opodatkowania stanowi przychód odpowiadający sumie wartości początkowych środków trwałych ustalanej na pierwszy dzień każdego miesiąca wynikającej z prowadzonej ewidencji, pomniejszonej o kwotę 10 000 000 zł.

3.2. Mały podatnik CIT

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 4a pkt 10 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278 ze zm.)

Mały podatnik	Limit 2026 r.
Podatnik, u którego wartość przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług) nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro*.	**8 517 000 zł**

* Przeliczenia na walutę polską dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w pierwszym roboczym dniu października roku poprzedzającego rok podatkowy, w zaokrągleniu do 1000 zł. Kurs euro na 1 października 2025 r. wyniósł 4,2586 zł (tabela NBP nr 190/A/NBP/2025).

eprasa.pl cebec4dfc0

3.3. Limity dla sporządzania dokumentacji podatkowej transakcji z podmiotami powiązanymi

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 11k i 11o ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278 ze zm.)

Obowiązani do sporządzania dokumentacji podatkowej transakcji lub innych zdarzeń są podatnicy:	Kiedy pojawia się obowiązek dokumentacyjny
dokonujący transakcji kontrolowanej o charakterze jednorodnym	gdy wartość przekracza w roku obrotowym następujące progi dokumentacyjne: 1) 10 000 000 zł – w przypadku transakcji towarowej; 2) 10 000 000 zł – w przypadku transakcji finansowej; 3) 2 000 000 zł – w przypadku transakcji usługowej; 4) 2 000 000 zł – w przypadku innej transakcji niż określona w pkt 1–3
dokonujący transakcji kontrolowanej z podmiotem mającym miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową lub z zagranicznym zakładem położonym na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową	jeśli wartość transakcji wynosi: 1) 2 500 000 zł – w przypadku transakcji finansowej; 2) 500 000 zł – w przypadku transakcji innej niż transakcja finansowa
dokonujący transakcji innej niż transakcja kontrolowana podmiotem mającym miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową lub zagranicznym zakładem położonym na terytorium lub w kraju stosującym szkodliwą konkurencję podatkową	jeżeli wartość transakcji za rok podatkowy, a w przypadku spółek niebędących osobami prawnymi – za rok obrotowy, przekracza: 1) 2 500 000 zł – w przypadku transakcji finansowej; 2) 500 000 zł – w przypadku transakcji innej niż transakcja finansowa

4. Amortyzacja

4.1. Jednorazowa amortyzacja

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 16k ust. 7–21 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278 ze zm.)
- art. 22k ust. 7–21 ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Jednorazowa amortyzacja fabrycznie nowych środków trwałych*

Warunki jednorazowej amortyzacji fabrycznie nowych środków trwałych	w 2026 r.
Nabywcy fabrycznie nowych środków trwałych Podatnicy, którzy nabędą fabrycznie nowe środki trwałe zaliczone do grupy 3–6 i 8 KŚT w roku podatkowym, w którym środki zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 100 000 zł. Kwota obejmuje sumę odpisów amortyzacyjnych i wpłaty na poczet nabycia środka trwałego zaliczonej do kosztów uzyskania przychodów. Warunkiem jednorazowej amortyzacji tych środków jest, by: 1) wartość początkowa jednego środka trwałego, nabytego w roku podatkowym, wynosiła co najmniej 10 000 zł lub 2) łączna wartość początkowa co najmniej dwóch środków trwałych nabytych w roku podatkowym, wynosiła co najmniej 10 000 zł, a wartość początkowa każdego z nich przekraczała 3500 zł.	Łączna wartość odpisów amortyzacyjnych nie może przekroczyć **100 000 zł**

eprasa.pl cebec4dfc0

Jednorazowa amortyzacja u małych podatników i podatników rozpoczynających działalność*

Zasady określania limitów w amortyzacji jednorazowej	w 2026 r.
Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych Do jednorazowej amortyzacji ma prawo podatnik rozpoczynający działalność i mały podatnik. Małym podatnikiem jest podatnik, u którego wartość przychodu ze sprzedaży w poprzednim roku nie przekroczyła równowartości 2 000 000 euro**. W przypadku przedsiębiorstwa w spadku limit dotyczy również przychodu ze sprzedaży u zmarłego przedsiębiorcy. **Ważne!** Nie można jednorazowo zamortyzować zakupu samochodów osobowych.	Małym podatnikiem jest podatnik, u którego przychód w 2025 r. nie przekroczył **8 517 000 zł**
Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych Łączna wartość jednorazowych odpisów amortyzacyjnych w roku podatkowym nie może przekroczyć równowartości kwoty 50 000 euro**	Łączna wartość odpisów amortyzacyjnych nie może przekroczyć **213 000 zł**
Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych rozpoczynający działalność Jednorazowej amortyzacji nie mogą stosować podmioty rozpoczynające działalność, które zostały utworzone m.in. przez osoby fizyczne, które wniosły na poczet kapitału nowo utworzonego podmiotu uprzednio prowadzone przez siebie przedsiębiorstwo albo składniki majątku tego przedsiębiorstwa o wartości przekraczającej łącznie równowartość w złotych kwoty co najmniej 10 000 euro**	**43 000 zł**

* Mali podatnicy oraz podatnicy rozpoczynający działalność gospodarczą, w związku z nabyciem środka trwałego mają prawo do skorzystania z preferencyjnej amortyzacji do limitu 50 000 euro albo zasad dotyczących jednorazowej amortyzacji fabrycznie nowych środków trwałych (do 100 000 zł). Muszą dokonać w tym zakresie wyboru.

** Przeliczenia na walutę polską dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w pierwszym roboczym dniu października roku poprzedzającego rok podatkowy, w zaokrągleniu do 1000 zł. Kurs euro na 1 października 2025 r. wyniósł 4,2586 zł (tabela NBP nr 190/A/NBP/2025).

4.2. Tabela stawek amortyzacji

PODSTAWA PRAWNA:

- załącznik nr 1 do ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 278 ze zm.)
- załącznik nr 1 do ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Wykaz rocznych stawek amortyzacyjnych

Pozycja	Stawka %	Symbol KŚT (grupa, podgrupa lub rodzaj)	Nazwa środków trwałych
1	2	3	4
01	2,5	10	Budynki niemieszkalne
		110	Placówki opiekuńczo-wychowawcze, domy opieki społecznej bez opieki medycznej
		121	Lokale niemieszkalne
	4,5	102	Podziemne garaże i zadaszone parkingi oraz budynki kontroli ruchu powietrznego (wieże)
		104	Zbiorniki, silosy oraz magazyny podziemne, zbiorniki i komory podziemne (z wyłączeniem budynków magazynowych i naziemnych)
	10	103	Kioski towarowe o kubaturze poniżej 500 m^3 – trwale związane z gruntem
		109	Domki kempingowe, budynki zastępcze – trwale związane z gruntem
		010	Plantacje wikliny
02	2,5	224	Budowle wodne, z wyłączeniem urządzeń melioracji wodnych, doków stałych zalądowionych, wałów i grobli
		21	Budowle sklasyfikowane jako budowle do uzdatniania wód, z wyjątkiem studni wierconych
		290	Budowle sportowe i rekreacyjne, z wyłączeniem ogrodów i parków publicznych, skwerów, ogrodów botanicznych i zoologicznych
		291	Wieże przeciwpożarowe
		225	Urządzenia melioracji wodnych podstawowych
		226	Urządzenia melioracji wodnych szczegółowych
	4,5	2	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej, z wyłączeniem ogrodów i parków publicznych, skwerów, ogrodów botanicznych i zoologicznych

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3	4
	10	211	Przewody sieci technologicznych wewnątrzzakładowych
		221	Urządzenia zabezpieczające ruch pociągów
	14	202	Wieże ekstrakcyjne
	20	200	Wieże wiertnicze, wieżomaszty
03	7	3	Kotły i maszyny energetyczne
	14	322	Silniki spalinowe na paliwo lekkie (niezespolone)
		323	Silniki spalinowe na paliwo ciężkie (niezespolone)
		324	Silniki spalinowe na paliwo gazowe (niezespolone)
		325	Silniki powietrzne
		343	Zespoły elektroenergetyczne przenośne z silnikami spalinowymi na paliwo lekkie
		344	Zespoły elektroenergetyczne z silnikami spalinowymi na paliwo ciężkie
		349	Reaktory jądrowe
04	7	431	Filtry (prasy) błotniarki Cedzidła mechaniczne
		450	Piece do przerobu surowców (z wyjątkiem pieców do przerobu surowców wielokomorowych)
		451	Piece do przetwarzania paliw (z wyjątkiem pieców koksowniczych)
		454	Piece do wypalania tunelowe
		473	Aparaty bębnowe
		475	Suszarki komorowe (z wyjątkiem suszarek z półkami obrotowymi i zgarniaczami)
	10	4	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania
	14	41	Obrabiarki do metali
		44	Maszyny i urządzenia do przetłaczania i sprężania cieczy i gazów
		46	Aparaty do wymiany ciepła (z wyjątkiem wymienników przeponowych rurowych oraz chłodnic odmulin i prób kołowych rozkładni gazu)
		47	Maszyny, urządzenia i aparaty do operacji i procesów materiałowych, w tym suszarki z półkami obrotowymi i zgarniaczami (z wyjątkiem: – kolumn, – aparatów bębnowych, – suszarek komorowych bezpółkowych, tradycyjnych, owiewnych, półkowych owiewnych, próżniowych z grzejnymi półkami, suszarek z górnym i dolnym rozpylaniem cieczy oraz suszar ek z pneumatycznym rozpylaczem ciał stałych i innych suszarek, – odbieralnic hydraulicznych rozkładni gazu)
	18	449	Urządzenia dystrybucyjne do benzyny i olejów elektryczne i przepływomierze składowe do cieczy i paliw płynnych
		461	Wymienniki płynów obiegowych przy produkcji sody
		469	Chłodnice odmulin i prób kołowych rozkładni gazu
		472	Kolumny nitracyjne i denitracyjne
		479	Odbieralnice hydrauliczne rozkładni gazu
		481	Aparaty i urządzenia do powierzchniowej obróbki metali sposobem chemicznym i elektrogalwanicznym
		482	Aparaty i urządzenia do powierzchniowej obróbki metali sposobem cieplnym
		484	Urządzenia do spawania i napawania łukowego w ochronie gazów oraz do spawania i napawania plazmowego Wytwornice acetylenowe przenośne wysokiego ciśnienia Zgrzewarki oporowe i tarcicowe Urządzenia do metalizacji natryskowej i do natryskiwania tworzywami sztucznymi
		486	Maszyny i urządzenia do przygotowywania maszynowych nośników danych oraz maszyny analityczne
		488	Samodzielne urządzenia do automatycznej regulacji i sterowania procesami
		489	Roboty przemysłowe
	20	434	Maszyny do zamykania słoi Maszyny do zamykania puszek
		461	Wymienniki przeponowe rurowe sklasyfikowane jako chłodnice kwasu siarkowego
	30	487	Zespoły komputerowe
05	7	506	Aparaty do rektyfikacji powietrza
		507	Krystalizatory Komory potne
		548	Maszyny, urządzenia i aparaty do produkcji materiału zecerskiego
		583	Koparki i zwałowarki w kopalniach odkrywkowych węgla Koparki w piaskowniach przemysłu węglowego
	10	512	Maszyny i urządzenia do eksploatacji otworów wiertniczych
		513	Maszyny i urządzenia do przeróbki mechanicznej rud i węgla

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3	4
		514	Maszyny i urządzenia aglomerowni
			Maszyny i urządzenia wielkopiecowe
			Maszyny i urządzenia hutnicze stalowni
			Nożyce hutnicze do cięcia na gorąco, tabor hutniczy, walcowniczy
			Inne maszyny, urządzenia i aparaty hutnicze
		520	Maszyny i urządzenia dla przemysłu kamieniarskiego:
			Traki ramowe i tarczowe
			Cyrkularki
			Szlifierki
			Tokarki i wiertarki do kamienia
			Kombajny do robót przygotowawczych
		523	Maszyny i urządzenia dla przemysłu cementowego
		525	Autoklawy
		529	Maszyny i urządzenia do produkcji elementów z lastriko i sztucznego kamienia
		56	Maszyny, urządzenia i aparaty dla przemysłu rolnego
		582	Maszyny do robót drogowych:
			pojemniki do bitumu stalowe o pojemności powyżej 20 000 l
			odśnieżarki dróg, ulic i placów o mocy silników powyżej 120 KM
	14	50	Maszyny, urządzenia i aparaty dla przemysłu chemicznego
		517	Maszyny i urządzenia torfiarskie
		52	Maszyny dla przemysłu surowców mineralnych
		53	Maszyny do produkcji wyrobów z metali i tworzyw sztucznych
		54	Maszyny, urządzenia i aparaty do obróbki i przerobu drewna, produkcji wyrobów z drewna oraz maszyny, urządzenia i aparaty dla przemysłu papierniczego i poligraficznego
		55	Maszyny i urządzenia do produkcji wyrobów włókienniczych i odzieżowych oraz do obróbki skóry i produkcji wyrobów z niej
		561	Maszyny, urządzenia i aparaty do produkcji napojów
		568	Maszyny, urządzenia i aparaty dla przemysłu piekarniczego (z wyjątkiem pieców ceramicznych, cyklotermicznych i specjalnych)
		57	Maszyny, urządzenia i aparaty dla przemysłu spożywczego
		59	Maszyny, urządzenia i narzędzia rolnicze i gospodarki leśnej
	18	505	Piece prażalnicze fluidezyjne
		51	Maszyny, urządzenia i aparaty wiertnicze, górnicze, gazownicze, odlewnicze, torfiarskie oraz geodezyjne i kartograficzne
		58	Maszyny do robót ziemnych, budowlanych i drogowych
	20	506	Odgazowywacze
		510	Maszyny i urządzenia wiertnicze
		511	Obudowy zmechanizowane
		518	Aparaty i urządzenia do:
			pomiarów magnetycznych,
			pomiarów geologicznych,
			pomiarów sejsmicznych i radiometrycznych,
			elektrycznego profilowania odwiertów, karotażu gazowego,
			perforacji otworów wiertniczych
		535	Aparaty specjalne do wytwarzania kwasu wolframowego i maszyny do redukcyjnych, próżniowych i specjalnych wytopów metali
			Maszyny do produkcji węglanów i past emulsyjnych Urządzenia do produkcji półprzewodników
		579	Dystrybutory Młynki młotkowe
			Maszyny i urządzenia do przerobu odpadów zwierzęcych na mąkę pastewną i tłuszcze utylizacyjne
			Inne maszyny i urządzenia do przerobu odpadów zwierzęcych
		580	Maszyny do robót ziemnych i fundamentowych
		581	Maszyny do robót budowlanych
		582	Szczotki mechaniczne i osprzęt do utrzymania dróg
	25	501	Aparaty szklane i porcelanowe do destylacji Porcelanowe młyny kulowe
		511	Maszyny górnicze, z wyłączeniem obudów zmechanizowanych
		524	Piece do topienia żużla wielkopiecowego i bazaltu
		571	Autoklawy do hydrolizy
			Neutralizatory stalowe oraz neutralizatory i hydrolizatory betonowe lub murowane
		581	Wibratory
			Wibromłoty oraz zacieraczki do tynku

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3	4
06	4,5	600	Zbiorniki naziemne ceglane
		601	Zbiorniki naziemne betonowe (z wyjątkiem wyposażonych w wykładzinę chemoodporną dla kwasu ponitracyjnego)
		623	Urządzenia telefoniczne systemów nośnych na liniach WN
		641	Wyciągi kopalniane (bez wyciągów przy głębieniu szybów)
		648	Towarowe kolejki linowe i dźwignice linowe
		656	Akumulatory hydrauliczne
		660	Wagi pojazdowe, wagonowe i inne wbudowane
	10	6	Urządzenia techniczne
	18	61	Urządzenia rozdzielcze i aparatura energii elektrycznej przewoźna
		641	Dźwigniki, wciągarki i wciągniki przejezdne oraz nieprzejezdne, kołowroty, wyciągniki (z wyjątkiem kołowrotów szybowych oraz wyciągników kopalnianych łącznie z wyciągami przy głębieniu szybów, a także wyciągi kolei i kolejek linowych)
		662	Projektory przenośne 16 mm i 35 mm
		681	Kontenery
	20	629	Telefony komórkowe
		669	Kasy fiskalne i rejestrujące (z wyjątkiem zaliczonych do poz. 04 – zespoły komputerowe)
		633	Baterie akumulatorów elektrycznych stacjonarnych
			Baterie akumulatorów elektrycznych zasadowych
		662	Ekrany kinowe
		644	Przenośniki w kopalniach i zakładach przetwórczych rud i węgla
		664	Urządzenia do przeprowadzania badań technicznych
	25	644	Przenośniki zgrzebłowe ciężkie i lekkie
07	7	70	Tabor kolejowy naziemny
		71	Tabor kolejowy podziemny
		72	Tabor tramwajowy
		73	Pozostały tabor szynowy naziemny
		77	Tabor pływający
	14	700	Drezyny i przyczepy do drezyn
		710	Lokomotywy akumulatorowe
			Lokomotywy ognioszczelne i typu „Karlik” Wozy kopalniane
		770	Kontenerowce
		773	Wodoloty
		780	Samoloty
		781	Śmigłowce
		743	Samochody specjalne
		745	Trolejbusy i samochody ciężarowe o napędzie elektrycznym
		746	Ciągniki
		747	Naczepy i przyczepy
		76	Pozostały tabor bezszynowy (wózki jezdniowe akumulatorowe, widłowe i inne wózki jezdniowe)
	18	745	Pozostałe samochody o napędzie elektrycznym
		783	Balony
		789	Pozostałe środki transportu lotniczego
		79	Pozostałe środki transportu
	20	740	Motocykle, przyczepy i wózki motocyklowe
		741	Samochody osobowe
		742	Samochody ciężarowe
		744	Autobusy i autokary
		782	Szybowce
08	10	805	Wyposażenie kin, teatrów, placówek kulturalno-oświatowych oraz instrumenty muzyczne
		806	Kioski, budki, baraki, domki kempingowe – niezwiązane trwale z gruntem
	14	803	Maszyny biurowe piszące, liczące i licząco-piszące Dalekopisy do maszyn matematycznych
	20	8	Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie
	25	801	Elektroniczna aparatura kontrolno-pomiarowa do przeprowadzania badań laboratoryjnych
		802	Aparaty i sprzęt do hydro- i mechanoterapii
		804	Wyposażenie cyrkowe

1. Za pogorszone warunki używania budynków i budowli, o których mowa w art. 16i ust. 2 pkt 1 lit. a, uważa się używanie tych środków trwałych pod ciągłym działaniem wody, par wodnych, znacznych drgań, nagłych zmian temperatury oraz innych czynników powodujących przyspieszenie zużycia obiektu.

eprasa.pl cebec4dfc0

2. Za złe warunki używania budynków i budowli, o których mowa w art. 16i ust. 2 pkt 1 lit. b, uważa się używanie tych środków trwałych pod wpływem niszczących środków chemicznych, a zwłaszcza gdy służą one produkcji, wytwarzaniu lub przechowywaniu żrących środków chemicznych. Dotyczy to również przypadków silnego działania na budynek lub budowlę niszczących środków chemicznych rozproszonych w atmosferze, wodzie lub wydzielających się w postaci oparów, których źródłem są inne obiekty znajdujące się w pobliżu.
3. Przez maszyny, urządzenia i środki transportu wymagające szczególnej sprawności technicznej, o których mowa w art. 16i ust. 2 pkt 2, rozumie się te obiekty, które używane są w pracy na trzy zmiany, mimo że nie działają ze swej istoty w ruchu ciągłym, używane w warunkach terenowych, w warunkach leśnych, pod ziemią lub innych wskazujących na bardziej intensywne zużycie.
4. Przez maszyny i urządzenia grupy 4–6 i 8 Klasyfikacji, poddanych szybkiemu postępowi technicznemu, o których mowa w art. 16i ust. 2 pkt 3, rozumie się maszyny, urządzenia i aparaturę, w których zastosowane są układy mikroprocesorowe lub systemy komputerowe, spełniające założone funkcje dzięki wykorzystaniu w nich najnowszych zdobyczy techniki, a także pozostałą aparaturę naukowo-badawczą i doświadczalno-produkcyjną.

5. VAT

5.1. Krajowe zwolnienie podmiotowe

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 113 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Zwolnienie podmiotowe*	Limit w 2026 r.
Podatnicy kontynuujący działalność Zwalnia się od podatku sprzedaż dokonywaną przez podatnika posiadającego siedzibę działalności gospodarczej na terytorium kraju, u którego wartość sprzedaży netto nie przekroczyła łącznie w poprzednim roku podatkowym kwoty	240 000 zł
Podatnicy rozpoczynający działalność Zwalnia się od podatku sprzedaż dokonywaną przez podatnika posiadającego siedzibę działalności gospodarczej na terytorium kraju rozpoczynającego działalność, u którego przewidywana wartość sprzedaży nie przekroczy w proporcji do okresu prowadzonej działalności kwoty wyliczonej według wzoru	$\frac{240\,000 \text{ zł} \times \text{liczba dni prowadzenia działalności}}{365}$

* Zwolnienie przysługuje do momentu przekroczenia w trakcie roku podatkowego kwoty limitu. Zwolnienie traci moc począwszy od czynności, którą przekroczono tę kwotę.

5.2. Zwolnienia podmiotowe w procedurze SME

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 113a i art. 113b ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Zwolnienie podmiotowe w procedurze SME dla podatnika z innego kraju UE

Lp.	W 2026 r. zwalnia się od podatku sprzedaż dokonywaną przez podatnika posiadającego siedzibę działalności gospodarczej na terytorium państwa członkowskiego innym niż terytorium kraju, jeżeli łącznie są spełnione następujące warunki:
1.	całkowita roczna wartość dostaw towarów i świadczenia usług dokonanych przez podatnika w roku podatkowym, dla których miejscem opodatkowania jest terytorium Unii Europejskiej, z wyłączeniem podatku od wartości dodanej, w tym wartość sprzedaży na terytorium kraju, z wyłączeniem podatku, zwana dalej „rocznym obrotem na terytorium Unii Europejskiej", nie przekroczyła w poprzednim ani bieżącym roku podatkowym kwoty **100 000 euro**[1] (421 230 zł).
2.	wartość sprzedaży u tego podatnika, z wyłączeniem podatku, nie przekroczyła w poprzednim ani bieżącym roku podatkowym limitu wartości sprzedaży obowiązującego krajowych podatników VAT, czyli kwoty 240 000 zł określonej w art. 113 ust. 1 ustawy o VAT albo indywidualnego limitu zwolnienia podmiotowego wyliczanego proporcjonalnie – w przypadku podatników rozpoczynających działalność, o których mowa w art. 113 ust. 9 ustawy o VAT (zob. pkt 5.1)[2]. Do obliczenia wartości sprzedaży należy odpowiednio stosować art. 113 ust. 2 ustawy o VAT.
3.	podatnik nie dokonuje na terytorium kraju dostaw towarów ani świadczenia usług, o których mowa w art. 113 ust. 13 ustawy o VAT, czyli rodzajów dostaw i usług, które wyłączają prawo do korzystania z krajowego zwolnienia podmiotowego.

[1] Przeliczenia na złote dokonuje się według kursu wymiany opublikowanego przez Europejski Bank Centralny w pierwszym dniu roku, a w przypadku gdy w tym dniu kurs wymiany nie został opublikowany – według kursu wymiany z następnego dnia, w którym został opublikowany. Na dzień 2 stycznia 2026 r. kurs wymiany wyniósł 4,2123 PLN/EUR.

eprasa.pl cebec4dfc0

Jeżeli roczny obrót na terytorium Unii Europejskiej przekroczy kwotę 100 000 euro lub wartość sprzedaży zwolnionej od podatku na terytorium kraju przekroczy kwotę, o której mowa w art. 113 ust. 1 lub 9 ustawy o VAT, zwolnienie traci moc począwszy od czynności, którą przekroczono jedną z tych kwot, w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpiło wcześniej.

[2] Jeżeli roczny obrót na terytorium Unii Europejskiej przekroczy kwotę 100 000 euro lub wartość sprzedaży zwolnionej od podatku na terytorium kraju przekroczy kwotę, o której mowa w art. 113 ust. 1 lub 9 ustawy o VAT, zwolnienie traci moc począwszy od czynności, którą przekroczono jedną z tych kwot, w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpiło wcześniej.

Zwolnienie podmiotowe w procedurze SME dla krajowego podatnika VAT

Lp.	Podatnik, który posiada siedzibę działalności gospodarczej na terytorium kraju, może skorzystać ze zwolnienia dla dostaw towarów i świadczenia usług w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska, pod warunkiem że:
1.	Jego roczny obrót na terytorium Unii Europejskiej nie przekroczył w poprzednim ani bieżącym roku podatkowym kwoty 100 000 euro[1] (421 230 zł).
2.	Spełnia warunki zwolnienia określone przez państwo członkowskie, w którym chce korzystać ze zwolnienia.
3.	Złoży powiadomienie o zamiarze skorzystania ze zwolnienia, zwane „uprzednim powiadomieniem".
4.	Otrzyma informację o nadaniu indywidualnego numeru identyfikacyjnego poprzedzonego kodem PL i zawierającego kod EX, zwanego „polskim numerem identyfikacyjnym EX", na potrzeby korzystania ze zwolnienia albo potwierdzenie o nadaniu takiego numeru – w przypadku gdy w uprzednim powiadomieniu podatnik wskazał więcej niż jedno państwo członkowskie, w którym zamierza korzystać ze zwolnienia.

[1] Przeliczenia na złote dokonuje się według kursu wymiany opublikowanego przez Europejski Bank Centralny w pierwszym dniu roku, a w przypadku gdy w tym dniu kurs wymiany nie został opublikowany – według kursu wymiany z następnego dnia, w którym został opublikowany. Na dzień 2 stycznia 2026 r. kurs wymiany wyniósł 4,2123 PLN/EUR.

UWAGA! W przypadku gdy roczny obrót na terytorium Unii Europejskiej podatnika w poprzednim lub bieżącym roku podatkowym przekroczył kwotę 100 000 euro właściwy naczelnik urzędu skarbowego niezwłocznie wydaje postanowienie o dezaktywacji polskiego numeru identyfikacyjnego EX, na które służy zażalenie i które podlega natychmiastowemu wykonaniu, oraz dezaktywuje ten numer.

5.3. Mały podatnik VAT

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 2 pkt 25 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Limity obrotu uprawniające do korzystania ze statusu małego podatnika VAT w 2026 r.

Mały podatnik	Limit 2026 r.
Podatnik, u którego wartość sprzedaży (wraz z kwotą podatku) nie przekroczyła w poprzednim roku kwoty	**8 517 000 zł** (2 000 000 euro)
Podatnik prowadzący przedsiębiorstwo maklerskie, zarządzający funduszami inwestycyjnymi, będący agentem, zleceniobiorcą lub inną osobą świadczącą usługi o podobnym charakterze, z wyjątkiem komisu – jeżeli kwota prowizji lub innych postaci wynagrodzenia za wykonane usługi (wraz z kwotą podatku) nie przekroczyła w poprzednim roku kwoty	**192 000 zł** (45 000 euro)
Podatnik rozpoczynający w trakcie roku podatkowego wykonywanie czynności opodatkowanych VAT, gdy przewidywana przez niego wartość sprzedaży nie przekroczy w proporcji do okresu prowadzonej sprzedaży odpowiednio kwoty 2 000 000 euro lub 45 000 euro	

Przeliczenia kwot wyrażonych w euro dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł. Kurs euro na 1 października 2025 r. wyniósł 4,2586 zł (www.nbp.pl).

5.4. Ulga na zakup kasy rejestrującej

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 111 ust. 4 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Podmiot uprawniony	Podatnik, który rozpoczął ewidencjonowanie obrotu w kasie online, a także podatnik, który obowiązkowo wymienia kasy starego typu na kasy online
Podstawa obliczenia ulgi	Kwoty wydatkowane na zakup każdej z kas rejestrujących online
Wysokość ulgi	**90%** ceny zakupu kasy online (netto), nie więcej niż **700 zł**
Uprawnienie podatnika	Prawo do odliczenia kwoty ulgi na zakup kasy online od należnego podatku VAT lub prawo otrzymania zwrotu tego wydatku

eprasa.pl cebec4dfc0

5.5. Wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów – wyłączenie z opodatkowania

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 10 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Wartość WNT uprawniająca do wyłączenia od podatku VAT w 2026 r.*

Lp.	Podmioty zwolnione z obowiązku rozliczenia WNT	Warunki zwolnienia z obowiązku rozliczenia WNT	
1.	Rolnicy ryczałtowi dla prowadzonej przez nich działalności rolniczej	**Warunek 1.** Całkowita wartość WNT w poprzednim roku nie przekroczyła kwoty **50 000 zł**	**Warunek 2.** Całkowita wartość WNT w trakcie roku nie przekroczy kwoty **50 000 zł**
2.	Podatnicy, którzy wykonują jedynie czynności inne niż opodatkowane VAT i którym nie przysługuje prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego przy nabyciu towarów i usług		
3.	Podatnicy, u których sprzedaż jest zwolniona od podatku na podstawie art. 113 ust. 1 i 9		
4.	Osoby prawne, które nie są podatnikami		

* Wyłączenie nie ma zastosowania, jeżeli przedmiotem nabycia są:
- nowe środki transportu,
- wyroby akcyzowe.

5.6. INTRASTAT – progi statystyczne

- źródło: komunikat GUS pt. „Wartości progów statystycznych na 2026 r. w systemie INTRASTAT" – www.stat.gov.pl

Rodzaj progu statystycznego	Rodzaj obrotu	Próg statystyczny obowiązujący w 2026 r.
Próg podstawowy	dla przywozu	6 000 000 zł
	dla wywozu	2 800 000 zł
Próg szczegółowy	dla przywozu	105 000 000 zł
	dla wywozu	148 000 000 zł

5.7. Sprzedaż towarów na odległość

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 7a, art. 22 ust. 1 pkt 1a), art. 22a ust. 1 pkt 3 ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 775 ze zm.)

Sprzedaż na odległość towarów importowanych przez interfejs elektroniczny

Sprzedaż na odległość towarów importowanych przez interfejs elektroniczny	Dotyczy to przesyłek, których wartość nie przekracza
	w 2026 r.
W przypadku gdy podatnik ułatwia, poprzez interfejs elektroniczny, sprzedaż na odległość towarów importowanych w przesyłkach o wartości rzeczywistej nieprzekraczającej wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 150 euro, uznaje się, że podatnik ten samodzielnie otrzymał towary i dokonał ich dostawy.	639 zł

Wewnątrzwspólnotowa sprzedaż towarów na odległość – miejsce dostawy towarów

Lp.	W przypadku wewnątrzwspólnotowej sprzedaży towarów na odległość miejscem dostawy towarów jest miejsce, w którym towary znajdują się w momencie zakończenia wysyłki lub transportu do nabywcy, z wyjątkiem, gdy łącznie zostaną spełnione następujące warunki:
1	2
1.	Dostawca posiada siedzibę działalności gospodarczej, a w razie braku takiej siedziby – stałe miejsce zamieszkania lub zwykłe miejsce pobytu tylko na **terytorium jednego państwa członkowskiego**

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
2.	**Towary są wysyłane** lub transportowane na terytorium państwa członkowskiego inne niż terytorium państwa członkowskiego, o którym mowa w pkt 1
3.	**Suma:** ▪ całkowitej wartości dostaw towarów wysyłanych lub transportowanych na terytorium państwa członkowskiego, o którym mowa w pkt 2, oraz ▪ całkowitej wartości usług, o których mowa w art. 28k ust. 1 ustawy o VAT świadczonych na rzecz podmiotów, o których mowa w art. 28k ust. 2 pkt 2 ustawy o VAT, pomniejszona o kwotę podatku lub podatku od wartości dodanej, **nie przekroczyła w trakcie roku podatkowego ani w poprzednim roku podatkowym kwoty 10 000 euro** lub jej równowartości wyrażonej w walucie krajowej państwa członkowskiego, o którym mowa w pkt 1, przy czym w przypadku dostawcy posiadającego siedzibę działalności gospodarczej, a w razie braku takiej siedziby – stałe miejsce zamieszkania lub zwykłe miejsce pobytu, tylko na terytorium kraju, **wyrażona w złotych równowartość kwoty w euro wynosi 42 000 zł.**

UWAGA! Jeżeli w trakcie roku podatkowego limit wskazany w pkt 3 **(10 000 euro lub odpowiednio 42 000 zł)** zostanie przekroczony, miejscem dostawy towarów jest miejsce, w którym towary znajdują się w momencie zakończenia wysyłki lub transportu do nabywcy – począwszy od dostawy, w związku z którą przekroczono tę kwotę.

6. Podatek od czynności cywilnoprawnych

6.1. Stawki podatku od czynności cywilnoprawnych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 7 i 9 ustawy z 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 191)

Rodzaj czynności	Stawka
1	2
Umowa sprzedaży: – nieruchomości – rzeczy ruchomych – prawa użytkowania wieczystego – własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego – spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego – wynikających z prawa spółdzielczego: prawa do domu jednorodzinnego lub prawa do lokalu w małym domu mieszkalnym	**2%**
Umowa sprzedaży szóstego i kolejnych lokali mieszkalnych	**6%**
Umowa sprzedaży innych praw majątkowych	**1%**
Umowa zamiany, dożywocia, o dział spadku, o zniesienie współwłasności oraz darowizny: – przy przeniesieniu własności: nieruchomości, rzeczy ruchomych, prawa użytkowania wieczystego, własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego, spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego oraz wynikających z przepisów prawa spółdzielczego: prawa do domu jednorodzinnego oraz prawa do lokalu w małym domu mieszkalnym – przy przeniesieniu własności innych praw majątkowych	**2%** **1%**
Umowa ustanowienia odpłatnego użytkowania, w tym nieprawidłowego, oraz odpłatnej służebności	**1%**
Umowa pożyczki oraz depozytu nieprawidłowego	**0,5%***
Ustanowienie hipoteki: – na zabezpieczenie wierzytelności istniejących – od kwoty zabezpieczonej wierzytelności – na zabezpieczenie wierzytelności o wysokości nieustalonej	**0,1%** **19 zł**
Umowa spółki	**0,5%**

* Stawka podatku wynosi 20%, jeżeli przed organem podatkowym w toku czynności sprawdzających, kontroli podatkowej, postępowania podatkowego lub kontroli celno-skarbowej:
1) podatnik powołuje się na fakt zawarcia umowy pożyczki, depozytu nieprawidłowego lub ustanowienia użytkowania nieprawidłowego albo ich zmiany, a należny podatek od tych czynności nie został zapłacony;
2) biorący pożyczkę, o którym mowa w art. 9 pkt 10 lit. b, powołuje się na fakt zawarcia umowy pożyczki, a nie spełnił warunku udokumentowania otrzymania pieniędzy na rachunek bankowy albo jego rachunek prowadzony przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową lub przekazem pocztowym.

eprasa.pl cebec4dfc0

Limitowane kwotowo zwolnienia z PCC

Lp.	Rodzaj czynności zwolnionej z PCC	Ograniczenie kwotowe zwolnienia
1.	Sprzedaż rzeczy ruchomej	Zwolnienie obowiązuje, jeżeli cena sprzedaży nie przekracza **1000 zł**
2.	Pożyczka pieniężna udzielona na podstawie umowy zawartej między osobami bliskimi (w przypadku gdy pożyczkobiorcami są: małżonek, zstępny, wstępny, pasierb, rodzeństwo, ojczym lub macocha)	Zwolnienie dotyczy pożyczek w wysokości przekraczającej **36 120 zł** Warunkiem zwolnienia jest: – złożenie deklaracji PCC w terminie 14 dni od zawarcia umowy pożyczki – wpłata pożyczki na rachunek pożyczkobiorcy lub przekazanie pożyczki przekazem pocztowym
3.	Pożyczka udzielona na podstawie umowy zawartej z osobami zaliczonymi do I grupy podatkowej w podatku od spadków i darowizn (w przypadku gdy pożyczkobiorcami są: małżonek, zstępny, wstępny, pasierb, zięć, synowa, rodzeństwo, ojczym, macocha, teściowie)	Zwolnienie ma zastosowanie, jeżeli kwota pożyczki nie przekracza **36 120 zł**
4.	Pożyczki udzielane na podstawie umów z innymi osobami niż wymienione w pkt 2 i 3	Zwolnienie ma zastosowanie, jeżeli kwota pożyczki nie przekracza **1000 zł**

7. Podatki lokalne

7.1. Podatek od nieruchomości

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 5 ustawy z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 707)
- obwieszczenie Ministra Finansów i Gospodarki z 1 sierpnia 2025 r. w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na rok 2026 (M.P. z 2025 r. poz. 726)

Kwoty stawek podatku od nieruchomości określa uchwała rady gminy w wysokości nie wyższej niż stawki podane w tabeli poniżej.

Przedmiot podatku	Maksymalna stawka podatku w 2026 r.
Budynki mieszkalne lub ich części	**1,25 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Budynki lub ich części związane z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynki mieszkalne lub ich części zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej	**35,53 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Budynki lub ich części zajęte na prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie obrotu kwalifikowanym materiałem siewnym	**16,64 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Budynki lub ich części związane z prowadzeniem działalności gospodarczej w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych, w rozumieniu przepisów o działalności leczniczej, zajęte przez podmioty udzielające tych świadczeń	**7,27 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Pozostałe budynki lub ich części, w tym zajęte na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego	**12,00 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Budowle	**2%** wartości
Grunty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej bez względu na sposób zakwalifikowania w ewidencji gruntów i budynków	**1,45 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Grunty pod wodami powierzchniowymi stojącymi lub wodami powierzchniowymi płynącymi jezior i zbiorników sztucznych	**7,15 zł** od 1 ha powierzchni
Pozostałe grunty, w tym zajęte na prowadzenie odpłatnej statutowej działalności pożytku publicznego przez organizacje pożytku publicznego	**0,77 zł** od 1 m^2 powierzchni użytkowej
Grunty niezabudowane objęte obszarem rewitalizacji, o którym mowa w ustawie z 9 października 2015 r. o rewitalizacji, i położone na terenach, dla których miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego przewiduje przeznaczenie pod zabudowę mieszkaniową, usługową albo zabudowę o przeznaczeniu mieszanym obejmującym wyłącznie te rodzaje zabudowy, jeżeli od dnia wejścia w życie tego planu w odniesieniu do tych gruntów upłynął okres 4 lat, a w tym czasie nie zakończono budowy zgodnie z przepisami prawa budowlanego	**4,72 zł** od 1 m^2 powierzchni

eprasa.pl cebec4dfc0

7.2. Podatek od środków transportowych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 8, art. 10 ust. 1 ustawy z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 707)
- obwieszczenie Ministra Finansów i Gospodarki z 12 października 2025 r. w sprawie stawek minimalnych podatku od środków transportowych obowiązujących w 2026 r. (M.P. z 2025 r. poz. 1113)
- obwieszczenie Ministra Finansów i Gospodarki z 1 sierpnia 2025 r. w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na rok 2026 (M.P. z 2025 r. poz. 726)

Stawki podatku od środków transportowych określa uchwała rady gminy, na terenie której podatnik ma miejsce zamieszkania lub siedzibę. Uchwała rady gminy określa wysokość stawek podatku od środków transportowych w granicach stawek minimalnych i maksymalnych podanych w tabeli poniżej.

Stawki maksymalne w 2026 r.		**Stawki minimalne w 2026 r.**			
Podział stawek w zależności od dopuszczalnej masy całkowitej lub liczby miejsc siedzących (w przypadku autobusów)	**Maksymalna stawka podatku nie może przekroczyć**	**Dopuszczalna masa całkowita w tonach**		**Minimalna stawka podatku w złotych**	
	w 2026 r.	**Nie mniej**	**Mniej niż**	**Oś z zawieszeniem pneumatycznym lub równoważnym**	**Inne systemy zawieszenia**
1	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1. Samochody ciężarowe o dopuszczalnej masie całkowitej powyżej 3,5 tony i poniżej 12 ton					
– powyżej 3,5 do 5,5 tony włącznie – powyżej 5,5 do 9 ton włącznie – powyżej 9 ton	1259,09 zł 2100,42 zł 2520,48 zł	–	–	–	–
2. Samochody ciężarowe o dopuszczalnej masie całkowitej równej lub wyższej niż 12 ton					
–	4809,70 zł	Dwie osie			
		12	13	0	136,13
		13	14	136,13	376,18
		14	15	376,18	529,95
		15		529,95	1199,27
		Trzy osie			
		12	17	136,13	236,78
		17	19	236,78	485,68
		19	21	485,68	630,63
		21	23	630,63	971,34
		23	25	971,34	1510,12
		25		971,34	1510,12
		Cztery osie i więcej			
		12	25	630,63	639,49
		25	27	639,49	997,90
		27	29	997,90	1584,23
		29	31	1584,23	2349,79
		31		1584,23	2349,79
3. Ciągniki siodłowe i balastowe przystosowane do używania łącznie z naczepą lub przyczepą o dopuszczalnej masie całkowitej zespołu pojazdów od 3,5 tony i poniżej 12 ton					
–	2940,51 zł	–	–	–	–
4. Ciągniki siodłowe i balastowe przystosowane do używania łącznie z naczepą lub przyczepą o dopuszczalnej masie całkowitej zespołu pojazdów równej lub wyższej niż 12 ton					
– do 36 ton włącznie – powyżej 36 ton	3717,57 zł 4809,70 zł	Dwie osie			
		12	18	0	36,54
		18	25	254,50	460,25
		25	31	536,59	880,65
		31		1353,03	1856,37

eprasa.pl cebec4dfc0

1	3	4	5	6	7
		Trzy osie i więcej			
		12	40	1193,73	1650,62
		40		1650,62	2441,61
5. Przyczepy i naczepy, które łącznie z pojazdem silnikowym posiadają dopuszczalną masę całkowitą do 7 ton i poniżej 12 ton, z wyjątkiem związanych wyłącznie z działalnością rolniczą prowadzoną przez podatnika podatku rolnego					
–	2520,48 zł	–	–	–	–
6. Przyczepy i naczepy, które łącznie z pojazdem silnikowym posiadają dopuszczalną masę całkowitą równą lub wyższą niż 12 ton, z wyjątkiem związanych wyłącznie z działalnością rolniczą prowadzoną przez podatnika podatku rolnego					
– do 36 ton włącznie	2940,51 zł	Jedna oś			
– powyżej 36 ton	3717,57 zł	12	18	0	24,39
		18	25	170,40	306,48
		25		306,48	537,69
		Dwie osie			
		12	28	201,40	296,54
		28	33	587,47	814,27
		33	38	814,27	1236,87
		38		1100,79	1628,50
		Trzy osie i więcej			
		12	38	648,33	902,75
		38		902,75	1226,92
7. Autobusy					
W zależności od liczby miejsc do siedzenia poza miejscem kierowcy:		–	–	–	–
– mniejszej niż 22 miejsca	2976,21 zł				
– równej lub większej niż 22 miejsca	3762,73 zł				

7.3. Podatek rolny

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 6 ustawy z 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1344)
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 17 października 2025 r. w sprawie średniej ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów będącej podstawą do ustalenia podatku rolnego na rok podatkowy 2026 (M.P. z 2025 r. poz. 1085)

Przedmiot opodatkowania:	Stawka podatku w 2026 r.
1 ha przeliczeniowego gruntów gospodarstw rolnych (równowartość pieniężna 2,5 dt* żyta)	**166,05 zł**
1 ha gruntów pozostałych (równowartość pieniężna 5 dt* żyta)	**332,10 zł**

* Średnia cena skupu żyta za 11 kwartałów, będąca podstawą do ustalenia podatku rolnego na 2026 r. wynosi 66,42 zł za 1 dt.

7.4. Podatek leśny

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 4 ustawy z 30 października 2002 r. o podatku leśnym (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 176)
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 17 października 2025 r. w sprawie średniej ceny sprzedaży drewna, obliczonej według średniej ceny drewna uzyskanej przez nadleśnictwa za pierwsze trzy kwartały 2025 r. (M.P. z 2025 r. poz. 1086)

Przedmiot opodatkowania	Stawka podatku w 2026 r.
Grunty leśne sklasyfikowane w ewidencji gruntów i budynków jako lasy (z wyjątkiem lasów zajętych na wykonywanie innej działalności gospodarczej niż działalność leśna)	**61,90 zł**

* Równowartość pieniężna 0,220 m^3 drewna obliczana według średniej ceny sprzedaży drewna za I–III kwartał roku poprzedzającego rok podatkowy. Średnia cena sprzedaży drewna, obliczona według średniej ceny sprzedaży drewna uzyskanej przez nadleśnictwa za I–III kwartał 2025 r. – 281,37 za 1 m^3.

eprasa.pl cebec4dfc0

7.5. Opłata reklamowa

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 19 pkt 1 ustawy z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 707)

Rada gminy, w drodze uchwały, określa zasady ustalania i poboru oraz terminy płatności i wysokość stawek opłat reklamowych. W tabeli podajemy górną wysokość tej opłaty.

Część opłaty	Przedmiot opodatkowania	Maksymalna stawka dzienna opłaty w 2026 r.
stała	Tablica reklamowa lub urządzenie reklamowe służące ekspozycji reklam	**3,89 zł**
zmienna	Powierzchnia tablicy reklamowej lub urządzenia reklamowego służącego ekspozycji reklam	**0,36 zł** za 1 m^2

7.6. Opłata od posiadania psów

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 18a, art. 19 pkt 1 lit. f ustawy z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 707)

Obowiązek zapłaty opłaty od posiadania psów oraz wysokość stawek i terminy płatności może określić uchwałą rada gminy.

Przedmiot opłaty	Maksymalna stawka opłaty w 2026 r.
Posiadanie psa	**186,29 zł** od jednego psa

7.7. Opłata targowa, miejscowa i uzdrowiskowa

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 19 ustawy z 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 707)

Wysokość stawek, zasady ustalania i poboru oraz terminy płatności opłat może określić uchwałą rada gminy. Kwoty stawek określone przez gminę w uchwale nie mogą przekroczyć stawek podanych w tabeli.

Rodzaj opłaty	Maksymalna stawka dzienna w 2026 r.
opłata targowa	**1176,67 zł**
opłata miejscowa	**3,46 zł**
opłata miejscowa w miejscowościach posiadających status obszaru ochrony uzdrowiskowej	**4,89 zł**
opłata uzdrowiskowa	**6,67 zł**

8. Podatek od spadków i darowizn

8.1. Zwolnienie od podatku od spadków i darowizn dla osób najbliższych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 4a ustawy z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1837 ze zm.)

Osoby, którym przysługuje zwolnienie z podatku od spadków i darowizn
1. Małżonek
2. Zstępni (za zstępnych uważa się również osoby, które przebywają lub przebywały w rodzinie zastępczej, w rodzinnym domu dziecka, w placówce opiekuńczo-wychowawczej lub w regionalnej placówce opiekuńczo-terapeutycznej)
3. Wstępni (za wstępnych uważa się także odpowiednio osoby tworzące rodzinę zastępczą, prowadzące rodzinny dom dziecka lub pracujące z dziećmi w placówce opiekuńczo-wychowawczej lub w regionalnej placówce opiekuńczo-terapeutycznej)

eprasa.pl cebec4dfc0

4. Pasierbowie
5. Rodzeństwo
6. Ojczym
7. Macocha
Warunki zwolnienia
1. Zgłoszenie nabycia do US w terminie 6 miesięcy licząc od dnia uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku, zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia lub wydania europejskiego poświadczenia spadkowego
2. Udokumentowanie otrzymania środków pieniężnych na rachunek lub przekazem pocztowym (dotyczy nabycia środków pieniężnych w kwocie przekraczającej wartość **36 120 zł**)

8.2. Kwota wolna od podatku od spadków i darowizn

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 9 i 14 ustawy z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1837 ze zm.)

Kwota wolna od podatku dla nabywców zaliczanych do:		
I grupy podatkowej	**II grupy podatkowej**	**III grupy podatkowej**
małżonek, zstępni, wstępni, pasierb, zięć, synowa, rodzeństwo, ojczym, macocha i teściowie	zstępni rodzeństwa, rodzeństwo rodziców, zstępni i małżonkowie pasierbów, małżonkowie rodzeństwa i rodzeństwo małżonków, małżonkowie rodzeństwa małżonków, małżonkowie innych zstępnych	inni nabywcy
36 120 zł	**27 090 zł**	**5733 zł**

UWAGA! Za zstępnych uważa się również osoby, które przebywają lub przebywały w rodzinie zastępczej, w rodzinnym domu dziecka, w placówce opiekuńczo-wychowawczej lub w regionalnej placówce opiekuńczo-terapeutycznej.

Za wstępnych uważa się także odpowiednio osoby tworzące rodzinę zastępczą, prowadzące rodzinny dom dziecka lub pracujące z dziećmi w placówce opiekuńczo-wychowawczej lub w regionalnej placówce opiekuńczo-terapeutycznej.

8.3. Skale podatku od spadków i darowizn

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 15 ustawy z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1837 ze zm.)
- rozporządzenie Ministra Finansów z 28 czerwca 2023 r. w sprawie ustalenia kwot wartości rzeczy i praw majątkowych zwolnionych od podatku od spadków i darowizn i niepodlegających opodatkowaniu tym podatkiem oraz skal podatkowych, według których oblicza się ten podatek (Dz.U. z 2023 r. poz. 1226)

Podatek od spadków i darowizn oblicza się od nadwyżki podstawy opodatkowania ponad kwotę wolną od podatku.

Skale podatku od spadków i darowizn dla I, II i III grupy podatkowej

Kwoty nadwyżki ponad kwotę wolną		**Podatek wynosi**
ponad	**do**	
1) od nabywców zaliczonych do **I** grupy podatkowej		
	11 833 zł	3%
11 833 zł	23 665 zł	355 zł i 5% nadwyżki ponad 11 833 zł
23 665 zł		946 zł 60 gr i 7% od nadwyżki ponad 23 665 zł
2) od nabywców zaliczonych do **II** grupy podatkowej		
	11 833 zł	7%
11 833 zł	23 665 zł	828 zł 40 gr i 9% od nadwyżki ponad 11 833 zł
23 665 zł		1893 zł 30 gr i 12% od nadwyżki ponad 23 665 zł
3) od nabywców zaliczonych do **III** grupy podatkowej		
	11 833 zł	12%
11 833 zł	23 665 zł	1420 zł i 16% od nadwyżki ponad 11 833 zł
23 665 zł		3313 zł 20 gr i 20% od nadwyżki ponad 23 665 zł

eprasa.pl cebec4dfc0

III. UBEZPIECZENIA SPOŁECZNE I ZDROWOTNE

1. Składki

1.1. Kwota rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne, rentowe i Fundusz Emerytur Pomostowych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 19 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)

Rok kalendarzowy	Kwota rocznego ograniczenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe	Podstawa prawna
2026	**282 600 zł**	M.P. z 2025 r. poz. 1206

1.2. Ograniczenie podstawy wymiaru składki na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 20 ust. 3 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)

Składki na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe	Maksymalna podstawa wymiaru składki na dobrowolne ubezpieczenie chorobowe	Podstawa prawna
styczeń–grudzień 2026 r.	**23 550 zł** (tj. 250% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia)	M.P. z 2025 r. poz. 1216

1.3. Składki na ubezpieczenia za pracowników

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 16, art. 22 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)
- art. 36 ustawy z 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1696 ze zm.)
- art. 79 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1461 ze zm.)

Składki na ubezpieczenia	Finansujący	
	pracodawca	pracownik
Emerytalne	9,76%	9,76%
Rentowe	6,50%	1,50%
Chorobowe	–	2,45%
Wypadkowe	stopa procentowa składki jest ustalana w sposób opisany poniżej	–
Fundusz Emerytur Pomostowych (FEP)	1,5%	–
Zdrowotne	–	9%
FP i FS	2,45%	–
FGŚP	0,10%	–

1.4. Składki na ubezpieczenie wypadkowe

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 27–33 ustawy z 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1644 ze zm.)
- załącznik nr 2 do rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z 29 listopada 2002 r. w sprawie różnicowania stopy procentowej składki na ubezpieczenie społeczne z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych w zależności od zagrożeń zawodowych i ich skutków (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1874.)

eprasa.pl cebec4dfc0

Stopa procentowa składki wypadkowej od 1.04.2026 r. do 31.03.2027 r.

Okres obowiązywania	Rodzaj płatnika	Stopa procentowa składki wypadkowej
1.04.2025–31.03.2026	Płatnik składek podlegający wpisowi do rejestru REGON, zgłaszający do ubezpieczenia wypadkowego nie więcej niż 9 ubezpieczonych	**1,67%** (50% najwyższej stopy procentowej ustalonej na dany rok składkowy)
	Płatnik składek niepodlegający wpisowi do rejestru REGON	

Grupy działalności, kategorie ryzyka i stopy procentowe składki na ubezpieczenie wypadkowe dla grup działalności od 1.04.2026 r. do 31.03.2027 r.

Lp.	Grupa działalności	Kod PKD	Kategoria ryzyka	Stopa procentowa składki (%)
1	2	3	4	5
1	Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	A-01	5	1,47
2	Leśnictwo i pozyskiwanie drewna	A-02	6	1,73
3	Rybactwo	A-03	4	1,20
4	Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	B-05	12	3,33
5	Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	B-06	6	1,73
6	Górnictwo rud metali	B-07	8	2,26
7	Pozostałe górnictwo i wydobywanie	B-08	6	1,73
8	Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	B-09	12	3,33
9	Produkcja artykułów spożywczych	C-10	4	1,20
10	Produkcja napojów	C-11	4	1,20
11	Produkcja wyrobów tytoniowych	C-12	4	1,20
12	Produkcja wyrobów tekstylnych	C-13	4	1,20
13	Produkcja odzieży	C-14	2	0,67
14	Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	C-15	3	0,93
15	Produkcja wyrobów z drewna oraz korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	C-16	6	1,73
16	Produkcja papieru i wyrobów z papieru	C-17	5	1,47
17	Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	C-18	3	0,93
18	Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	C-19	5	1,47
19	Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	C-20	4	1,20
20	Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	C-21	3	0,93
21	Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	C-22	5	1,47
22	Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	C-23	5	1,47
23	Produkcja metali	C-24	6	1,73
24	Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	C-25	5	1,47
25	Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	C-26	3	0,93
26	Produkcja urządzeń elektrycznych	C-27	4	1,20
27	Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	C-28	5	1,47
28	Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep, z wyłączeniem motocykli	C-29	4	1,20
29	Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	C-30	5	1,47
30	Produkcja mebli	C-31	4	1,20
31	Pozostała produkcja wyrobów	C-32	4	1,20
32	Naprawa, konserwacja i instalowanie maszyn i urządzeń	C-33	6	1,20
33	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	D-35	4	1,20
34	Pobór, uzdatnianie i dostarczanie wody	E-36	4	1,20
35	Odprowadzanie i oczyszczanie ścieków	E-37	5	1,47
36	Działalność związana ze zbieraniem, przetwarzaniem i unieszkodliwianiem odpadów; odzysk surowców	E-38	6	1,73

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3	4	5
37	Działalność związana z rekultywacją i pozostała działalność usługowa związana z gospodarką odpadami	E-39	4	1,20
38	Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	F-41	3	0,93
39	Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	F-42	5	1,47
40	Roboty budowlane specjalistyczne	F-43	3	0,93
41	Handel hurtowy i detaliczny pojazdami samochodowymi; naprawa pojazdów samochodowych	G-45	2	0,67
42	Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	G-46	3	0,93
43	Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	G-47	3	0,93
44	Transport lądowy oraz transport rurociągowy	H-49	3	0,93
45	Transport wodny	H-50	4	1,20
46	Transport lotniczy	H-51	2	0,67
47	Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	H-52	4	1,20
48	Działalność pocztowa i kurierska	H-53	4	1,20
49	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	I	2	0,67
50	Informacja i komunikacja	J	2	0,67
51	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	K	2	0,67
52	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	L	2	0,67
53	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	M	2	0,67
54	Wynajem i dzierżawa	N-77	3	0,93
55	Działalność związana z zatrudnieniem	N-78	3	0,93
56	Działalność organizatorów turystyki, pośredników i agentów turystycznych oraz pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji i działalności z nią związane	N-79	2	0,67
57	Działalność detektywistyczna i ochroniarska	N-80	3	0,93
58	Działalność usługowa związana z utrzymaniem porządku w budynkach i zagospodarowaniem terenów zieleni	N-81	4	1,20
59	Działalność związana z administracyjną obsługą biura i pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej	N-82	2	0,67
60	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne, organizacje i zespoły eksterytorialne	O, U	2	0,67
61	Edukacja	P	3	0,93
62	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Q	4	1,20
63	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	R	2	0,67
64	Pozostała działalność usługowa, gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	S, T	2	0,67

1.5. Składka na ubezpieczenie zdrowotne

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 79, art. 79a, art. 81 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1461 ze zm.)

Podstawa wymiaru składki na ubezpieczenie zdrowotne i jej wysokość

Ubezpieczeni	Miesięczna podstawa wymiaru składki zdrowotnej w 2026 r.	Wysokość składki zdrowotnej w 2026 r.
1	2	3
pracownik	Przychód uzyskany z umowy o pracę pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne finansowane przez ubezpieczonego	9% podstawy wymiaru
zleceniobiorca	Przychód uzyskany z umowy zlecenia pomniejszony o składki na ubezpieczenia społeczne finansowane przez ubezpieczonego	
osoba powołana do pełnienia funkcji na mocy aktu powołania oraz prokurent, którzy z tego tytułu pobierają wynagrodzenie,	Kwota odpowiadająca wysokości wynagrodzenia pobieranego z tytułu powołania	

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
z wyłączeniem osób uzyskujących przychody na podst. art. 13 pkt 5 i 6 ustawy o pdof (m.in. z tytułu wykonywania czynności związanych z pełnieniem obowiązków społecznych lub obywatelskich) których roczne wynagrodzenie z tego tytułu nie przekracza kwoty 6000 zł		
osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą	**Skala podatkowa** – przychód z poprzedniego miesiąca pomniejszony o koszty uzyskania przychodów, nie mniej niż 100% minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego (w 2026 r. 4806 zł)	9% podstawy wymiaru, nie mniej niż **432,54 zł**
	Podatek liniowy – przychód z poprzedniego miesiąca pomniejszony o koszty uzyskania przychodów, nie mniej niż 100% minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego w pierwszym dniu roku składkowego (w 2026 r. 4806 zł)	4,9% podstawy wymiaru, nie mniej niż **432,54 zł**
	Karta podatkowa – 100% minimalnego wynagrodzenia za pracę obowiązującego 1 stycznia danego roku (w 2026 r. 4806 zł)	9% podstawy wymiaru czyli **432,54 zł**
	Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych – **60%** przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale 2025 r. włącznie z wypłatami z zysku (5537,18 zł) jeżeli przychody z działalności gospodarczej nie przekroczyły od początku roku 60 tys. zł, – **100%** ww. przeciętnego wynagrodzenia (9228,64 zł), jeżeli przychody z działalności gospodarczej (od początku roku) przekroczyły 60 tys. zł i nie przekroczyły 300 tys. zł, – **180%** ww. przeciętnego wynagrodzenia (16611,55 zł) jeżeli przychody z działalności gospodarczej (od początku roku) przekroczyły 300 tys. zł	9% podstawy wymiaru **498,35 zł** 9% podstawy wymiaru **830,58 zł** 9% podstawy wymiaru **1495,04 zł**
	Pozostałe osoby prowadzące pozarolniczą działalność (wspólnicy spółek, twórcy i artyści) – kwota przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale 2025 r., włącznie z wypłatami z zysku (9228,64 zł)	9% podstawy wymiaru **830,58 zł**
	Osoby współpracujące z osobami prowadzącymi pozarolniczą działalność gospodarczą oraz osobami korzystającymi z „ulgi na start” – 75% kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w czwartym kwartale 2025 r., włącznie z wypłatami z zysku (6921,48 zł)	9% podstawy wymiaru **622,93 zł**

1.6. Składka na FGŚP

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 27 ustawy budżetowej na 2026 r. (Dz.U. z 2026 r. poz. 62)

Rok	Wysokość składki na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych
2026	**0,10%** kwot wypłat stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe bez ograniczenia

1.7. Składka na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 25 i 26 ustawy budżetowej na 2026 r. (Dz.U. z 2026 r. poz. 62)

Rok	Wysokość składki na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy
2026	**2,45%** podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne bez ograniczenia (w tym 1% na FP i 1,45% na FS)

eprasa.pl cebec4dfc0

1.8. Składka na Fundusz Emerytur Pomostowych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 36 ustawy z 19 grudnia 2008 r. o emeryturach pomostowych (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1696 ze zm.)

Rok	Wysokość składki na Fundusz Emerytur Pomostowych
2026	**1,5%** podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne

1.9. Składki na ubezpieczenia osób prowadzących działalność

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 18 ust. 8 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)
- art. 81 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1461 ze zm.)

Kwota prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia w 2026 r. wynosi 9420 zł

Składki na ubezpieczenia społeczne i FP	Styczeń–grudzień 2026 r.
Podstawa wymiaru	**5652 zł** (tj. 60% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia na 2026 r.)
Składki na ubezpieczenie: – emerytalne – rentowe – chorobowe – wypadkowe	 **1103,27 zł** (tj. 19,52%) **452,16 zł** (tj. 8%) **138,47** (tj. 2,45%) liczone w zależności od liczby ubezpieczonych i grupy działalności
Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy	**138,47 zł** (tj. 2,45%)

1.10. Składki na ubezpieczenia osób rozpoczynających działalność gospodarczą

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 6a, art. 18a, art. 18aa ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)

Preferencje składkowe dla rozpoczynających działalność

Lp.	Rodzaje preferencji	Okres korzystania z ulgi	Na czym polega ulga
1.	Działalność nierejestrowana	Od dnia rozpoczęcia działalności do dnia przekroczenia przychodu w kwocie 225% płacy minimalnej w kwartale	Przedsiębiorca nie ma obowiązku odprowadzania składek na ZUS oraz składki zdrowotnej
2.	Ulga na start	Pierwsze 6 miesięcy prowadzenia działalności (z wyjątkiem działalności wymienionej w pkt 1)	Przedsiębiorca: – nie ma obowiązku odprowadzania składek na ZUS, – ma obowiązek odprowadzania składki zdrowotnej
3.	Składki preferencyjne	Okres kolejnych 24 miesięcy prowadzenia działalności – przypadający po okresie ulgi na start – zob. pkt 2)	Przedsiębiorca: – ma obowiązek odprowadzania składek na ZUS obliczonych od obniżonej podstawy wymiaru (30% minimalnego wynagrodzenia), – ma obowiązek odprowadzania składki zdrowotnej (zob. tab. „Składki na ubezpieczenie osób rozpoczynających działalność")

Składki na ubezpieczenie osób rozpoczynających działalność

Składki na ubezpieczenia społeczne	2026 r.
1	2
Podstawa wymiaru	**1441,80 zł** (tj. 30% kwoty minimalnego wynagrodzenia, które w tym okresie wynosi 4806 zł)

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
Składki na ubezpieczenie:	
– emerytalne	**281,44 zł** (tj. 19,52%)
– rentowe	**115,34 zł** (tj. 8%)
– chorobowe	**35,32 zł** (tj. 2,45%)
– wypadkowe	liczone w zależności od liczby ubezpieczonych i grupy działalności

1.11. Wysokość współczynnika do ustalenia najniższej podstawy wymiaru składek dla osób prowadzących działalność gospodarczą tzw. mały ZUS plus

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 18c ust. 3 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)

Okres	Wysokość współczynnika
2026 r.	0,5*

* Współczynnik stały stosowany do wyliczenia podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne dla przedsiębiorców prowadzących działalność gospodarczą, których roczny przychód z tytułu tej działalności w poprzednim roku kalendarzowym nie przekroczył 120 000 zł. W tym przypadku podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne należy wyliczyć od średniomiesięcznego dochodu z poprzedniego roku kalendarzowego pomnożonego przez współczynnik.

1.12 Składki na pracownicze plany kapitałowe (PPK)

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 26–27, art. 31–32 ustawy z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 192 ze zm.)

Uczestnik PPK	Podmiot zatrudniający	Państwo
▪ wpłata podstawowa 2% wynagrodzenia* ▪ wpłata dodatkowa do 2% wynagrodzenia	▪ wpłata podstawowa 1,5% wynagrodzenia ▪ wpłata dodatkowa do 2,5% wynagrodzenia	▪ wpłata powitalna 250 zł ▪ dopłaty roczne 240 zł

* Zarabiający poniżej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia mogą deklarować wpłatę podstawową od 0,5%.

1.13. Składki na ubezpieczenia społeczne pracowników młodocianych

PODSTAWA PRAWNA:

- § 19 rozporządzenia Rady Ministrów z 28 maja 1996 r. w sprawie przygotowania zawodowego młodocianych i ich wynagradzania (j.t. Dz.U. z 2018 r. poz. 2010 ze zm.)

Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w IV kwartale 2025 r. wyniosło 9197,79 zł (komunikat Prezesa GUS z 9 lutego 2026 r. w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w IV kwartale 2025 r. – M.P. z 2026 r. poz. 194).

- **I rok nauki pracownika młodocianego**

Okres ubezpieczenia	marzec–maj 2026 r.	
Podstawa wymiaru	**735,82 zł** (nie mniej niż 8% przeciętnego wynagrodzenia w IVkwartale 2025 r.)	
Finansowanie składek	Finansowane przez płatnika	Finansowane przez ubezpieczonego
Emerytalne	**71,82 zł** (tj. 9,76%)	**71,82 zł** (tj. 9,76%)
Rentowe	**47,83 zł** (tj. 6,5%)	**11,04 zł** (tj. 1,5%)
Chorobowe	–	**18,03 zł** (tj. 2,45%)

eprasa.pl cebec4dfc0

- II rok nauki pracownika młodocianego

Okres ubezpieczenia	marzec–maj 2026 r.	
Podstawa wymiaru	**827,80 zł** (nie mniej niż 9% przeciętnego wynagrodzenia w IV kwartale 2025 r.)	
Finansowanie składek	Finansowane przez płatnika	Finansowane przez ubezpieczonego
Emerytalne	**80,79 zł** (tj. 9,76%)	**80,79 zł** (tj. 9,76%)
Rentowe	**53,81 zł** (tj. 6,5%)	**12,42 zł** (tj. 1,5%)
Chorobowe	–	**20,28 zł** (tj. 2,45%)

- III rok nauki pracownika młodocianego

Okres ubezpieczenia	marzec–maj 2026 r.	
Podstawa wymiaru	**919,78 zł** (nie mniej niż 10% przeciętnego wynagrodzenia w IV kwartale 2025 r.)	
Finansowanie składek	Finansowane przez płatnika	Finansowane przez ubezpieczonego
Emerytalne	**89,77 zł** (tj. 9,76%)	**89,77 zł** (tj. 9,76%)
Rentowe	**57,79 zł** (tj. 6,5%)	**13,80zł** (tj. 1,5%)
Chorobowe	–	**22,53 zł** (tj. 2,45%)

1.14. Składki na ubezpieczenia pracowników przebywających na urlopach wychowawczych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 81 ust. 8 pkt 10 ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1461 ze zm.)
- art. 6 ust. 1 pkt 19, art. 18 ust. 5b, ust. 14 i 15 ustawy z 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (j.t. Dz.U. z 2026 r. poz. 199 ze zm.)

Okres obowiązywania	Ubezpieczenia emerytalne i rentowe		Ubezpieczenie zdrowotne
	Maksymalna podstawa wymiaru składek (w wysokości 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego)	Minimalna podstawa wymiaru składek (w wysokości 75% kwoty minimalnego wynagrodzenia)	Podstawa wymiaru składki (równa kwocie specjalnego zasiłku opiekuńczego)
2026 r.	**5652 zł**	**3604,50 zł**	**620,00 zł**

1.15. Składki na ubezpieczenie społeczne rolników (KRUS)

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 8, art. 17, art. 40 ustawy z 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1770 ze zm.)
- obwieszczenie Prezesa KRUS z 9 marca 2026 r. w sprawie wysokości miesięcznej składki na ubezpieczenie wypadkowe, chorobowe i macierzyńskie w I kwartale 2026 r. (M.P. z 2026 r. poz. 266)

eprasa.pl cebec4dfc0

Wysokość składek na ubezpieczenie społeczne rolników za II kwartał 2026 r.							
Status ubezpieczonego i wielkość gospodarstwa rolnego	Wysokość składek na ubezpieczenie w zł						Składki łącznie od jednego ubezpieczonego kwartalnie
	emerytalno-rentowe				wypadkowe, chorobowe i macierzyńskie		
	podstawowa składka miesięczna	dodatkowa składka miesięczna	razem składka miesięczna (2 + 3)	kwartalnie	składka miesięczna	kwartalnie	
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Rolnik prowadzący gospodarstwo rolne							
– do 50 ha	178,00	0,00	178,00	534,00	78,00	234,00	768,00
– powyżej 50 ha do 100 ha	178,00	214,00	392,00	1176,00	78,00	234,00	1410,00
– powyżej 100 ha do 150 ha	178,00	427,00	605,00	1815,00	78,00	234,00	2049,00
– powyżej 150 ha do 300 ha	178,00	641,00	819,00	2457,00	78,00	234,00	2691,00
– powyżej 300 ha	178,00	855,00	1033,00	3099,00	78,00	234,00	3333,00
Domownik (w każdej grupie obszarowej gospodarstwa rolnego)	178,00	0,00	178,00	534,00	78,00	234,00	768,00
II. Rolnik prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą i gospodarstwo rolne							
– do 50 ha	356,00	0,00	356,00	1068,00	78,00	234,00	1302,00
– powyżej 50 ha do 100 ha	356,00	214,00	570,00	1710,00	78,00	234,00	1944,00
– powyżej 100 ha do 150 ha	356,00	427,00	783,00	2349,00	78,00	234,00	2583,00
– powyżej 150 ha do 300 ha	356,00	641,00	997,00	2991,00	78,00	234,00	3225,00
– powyżej 300 ha	356,00	855,00	1211,00	3633,00	78,00	234,00	3867,00
Domownik prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą (w każdej grupie obszarowej gospodarstwa rolnego)	356,00	0,00	356,00	1068,00	78,00	234,00	1302,00

1.16. Składka na ubezpieczenie zdrowotne rolników*

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 80 ustawy z 24 sierpnia 2004 r. r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1461 ze zm.)

Wielkość gospodarstwa rolnego	Sposób obliczenia składki na ubezpieczenie zdrowotne rolników za II kwartał 2026 r.**	Sposób finansowania
do 6 ha	**1 zł × 1 ha** przeliczeniowy użytków rolnych za każdego rolnika i domownika	budżet państwa
powyżej 6 ha	**1 zł × 1 ha** przeliczeniowy użytków rolnych za każdego rolnika i domownika	rolnik

* Nie dotyczy rolników prowadzących dział specjalny produkcji rolnej.

** Wysokość składki na ubezpieczenie zdrowotne jest uzależniona od wielkości gospodarstwa rolnego.

1.17. Wysokość składek na ubezpieczenia pomocnika rolnika

PODSTAWA PRAWNA:

- art.7 ustawy z 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 197 ze zm.)
- art. 66 ust. 1 pkt 1ba, art. 80 ust. 3a ustawy z 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1461 ze zm.)

Wysokość składek na ubezpieczenie pomocnika za kwiecień 2026 r.	
rodzaj ubezpieczenia	wysokość składki
wypadkowe, chorobowe, macierzyńskie	obowiązuje składka dzienna* Z tytułu podlegania ubezpieczeniu przez pełny miesiąc składka wynosi 78 zł
zdrowotne	257 zł (składka miesięczna)

* Kwoty składek dziennych publikujemy we wskaźnikach dostępnych po zalogowaniu na inforlex.pl (w sekcji Moje konto – Moje produkty)

eprasa.pl cebec4dfc0

2. Zasiłki

2.1. Wskaźnik waloryzacji podstawy wymiaru zasiłku chorobowego

PODSTAWA PRAWNA:

- obwieszczenia Prezesa ZUS z 16 lutego 2026 r. w sprawie wskaźnika waloryzacji podstawy wymiaru zasiłku chorobowego przyjętej do obliczenia świadczenia rehabilitacyjnego w II kwartale 2026 r. (M.P. z 2026 r. poz. 210)

Okres obowiązywania	Wskaźnik waloryzacji
styczeń–marzec 2026 r.	**97,87%** (wskaźnik nie przekracza 100%, dlatego w I kwartale 2026 r. podstawy wymiaru zasiłku chorobowego nie należy waloryzować)
kwiecień–czerwiec 2026 r.	**105,1%** (wskaźnik przekracza 100%, dlatego w II kwartale 2026 r. r. podstawę wymiaru zasiłku chorobowego należy waloryzować)

2.2. Zasiłek pogrzebowy

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 80 ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z FUS (j.t. Dz.U z 2025 r. poz. 1749)

Okres obowiązywania	Wysokość zasiłku
w 2026 r.	**7000 zł**

2.3. Zasiłek rodzinny

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 5–6 ustawy z 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1208)
- § 1 pkt 4 rozporządzenia Rady Ministrów z 13 sierpnia 2024 r. w sprawie wysokości dochodu rodziny albo dochodu osoby uczącej się stanowiących podstawę ubiegania się o zasiłek rodzinny i specjalny zasiłek opiekuńczy, wysokości świadczeń rodzinnych oraz wysokości zasiłku dla opiekuna (Dz.U. z 2024 r. poz. 1238)

Okres zasiłkowy	Zasiłek przysługuje na dziecko w wieku:	Kwota (miesięcznie)
1.11.2025–31.10.2026	do ukończenia 5. roku życia	95 zł
	powyżej 5. roku życia do ukończenia 18. roku życia	124 zł
	powyżej 18. roku życia do ukończenia 24. roku życia	135 zł

2.4. Dodatki do zasiłku rodzinnego

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 8–15b ustawy z 23 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1208)
- § 1 pkt 5–11 rozporządzenia Rady Ministrów z 13 sierpnia 2024 r. w sprawie wysokości dochodu rodziny albo dochodu osoby uczącej się stanowiących podstawę ubiegania się o zasiłek rodzinny i specjalny zasiłek opiekuńczy, wysokości świadczeń rodzinnych oraz wysokości zasiłku dla opiekuna (Dz.U. z 2024 r. poz. 1238)

Dodatki do zasiłku rodzinnego od 1.11.2025 r. do 31.10.2026 r. z tytułu:	Kwota świadczenia	Uwagi
1	2	3
urodzenia dziecka	1000 zł	jednorazowo
opieki nad dzieckiem w okresie korzystania z urlopu wychowawczego	400 zł	miesięcznie
samotnego wychowywania dziecka	193 zł	miesięcznie na dziecko, nie więcej niż 386 zł na wszystkie dzieci
	273 zł	miesięcznie na dziecko legitymujące się orzeczeniem o niepełnosprawności lub orzeczeniem o znacznym stopniu niepełnosprawności, nie więcej jednak niż 546 zł na wszystkie dzieci
wychowywania dziecka w rodzinie wielodzietnej	95 zł	miesięcznie na trzecie i na następne dzieci uprawnione do zasiłku rodzinnego

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3
kształcenia i rehabilitacji dziecka niepełnosprawnego	90 zł	miesięcznie na dziecko w wieku do ukończenia 5. roku życia
	110 zł	miesięcznie na dziecko w wieku powyżej 5. roku życia do ukończenia 24. roku życia
rozpoczęcia roku szkolnego	100 zł	na dziecko wypłacany raz w roku (dodatek ten przysługuje także na dzieci w zerówkach)
podjęcia przez dziecko nauki w szkole poza miejscem zamieszkania	113 zł	miesięcznie na dziecko w związku z zamieszkiwaniem w miejscowości, w której znajduje się siedziba szkoły ponadgimnazjalnej lub szkoły artystycznej, w której realizowany jest obowiązek szkolny i obowiązek nauki, a także szkoły podstawowej lub gimnazjum w przypadku dziecka lub osoby uczącej się, legitymującej się orzeczeniem o niepełnosprawności lub o stopniu niepełnosprawności
	69 zł	miesięcznie na dziecko w związku z dojazdem z miejsca zamieszkania do miejscowości, gdzie znajduje się siedziba szkoły w przypadku dojazdu do szkoły ponadgimnazjalnej, a także artystycznej, w której realizowany jest obowiązek szkolny i obowiązek nauki w zakresie odpowiadającym nauce w szkole ponadgimnazjalnej

Dziecko ma prawo do dodatków wymienionych w tabeli, pod warunkiem że przysługuje na nie zasiłek rodzinny. Granica dochodu uprawniającego do wypłaty zasiłku rodzinnego (obowiązująca od 1 listopada 2017 r.) to 674 zł na osobę w rodzinie, a w przypadku osób wychowujących dziecko niepełnosprawne – 764 zł na osobę.

2.5. Jednorazowa zapomoga z tytułu urodzenia dziecka

PODSTAWA PRAWNA:

- § 1 pkt 12 rozporządzenia Rady Ministrów z 13 sierpnia 2024 r. w sprawie wysokości dochodu rodziny albo dochodu osoby uczącej się stanowiących podstawę ubiegania się o zasiłek rodzinny i specjalny zasiłek opiekuńczy, wysokości świadczeń rodzinnych oraz wysokości zasiłku dla opiekuna (Dz.U. z 2024 r. poz. 1238)

Rok	Wysokość zapomogi
2025	**1000 zł**

2.6. Świadczenia opiekuńcze

PODSTAWA PRAWNA:

- § 1 pkt 13 rozporządzenia Rady Ministrów z 13 sierpnia 2024 r. w sprawie wysokości dochodu rodziny albo dochodu osoby uczącej się stanowiących podstawę ubiegania się o zasiłek rodzinny i specjalny zasiłek opiekuńczy, wysokości świadczeń rodzinnych oraz wysokości zasiłku dla opiekuna (Dz.U. z 2024 r. poz. 1238)
- M.P. z 2025 r. poz. 1127

Rodzaj świadczenia	Kwota świadczenia w 2026 r. (miesięcznie)
Zasiłek pielęgnacyjny	**215,84 zł**
Świadczenie pielęgnacyjne	**3386,00 zł**

3. Emerytury i renty

3.1. Najniższe emerytury i renty

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 85 ust. 1 i 2 ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z FUS (j.t. Dz.U. 2025 r. poz. 1749)
- art. 20 ust. 2 ustawy z 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 257 ze zm.)
- komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r. w sprawie kwoty najniższej emerytury i renty, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytur i rent oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń (M.P. z 2026 r. poz. 220)

eprasa.pl cebec4dfc0

Rodzaj świadczenia	Najniższa kwota świadczenia od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.
Emerytura, renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy i renta rodzinna	**1978,49 zł**
Renta z tytułu częściowej niezdolności do pracy	**1483,87 zł**
Renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy w związku z wypadkiem przy pracy lub chorobą zawodową i renta rodzinna wypadkowa	**2374,19 zł**
Renta z tytułu częściowej niezdolności do pracy w związku z wypadkiem przy pracy lub chorobą zawodową	**1780,64 zł**

3.2. Kwota bazowa

PODSTAWA PRAWNA:

- komunikat Prezesa GUS z 9 lutego 2026 r. r. w sprawie kwoty bazowej w 2025 r. (M.P. z 2026 r. poz. 191)

Okres obowiązywania	Wysokość kwoty bazowej
1 marca 2026 r.–28 lutego 2027 r.	**7770,04 zł**

3.3. Zawieszanie i zmniejszanie świadczeń emerytów i rencistów

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 104 ust. 7 i 8 ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z FUS (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1749)

Okres obowiązywania	Kwoty przychodu odpowiadające		Podstawa prawna
	70% przeciętnego wynagrodzenia	130% przeciętnego wynagrodzenia	
1.06–31.08.2025 r.	6273,60 zł	11 651,00 zł	M.P. z 2025 r. poz. 445
1.09–30.11.2025 r.	6124,10 zł	11 373,30 zł	M.P. z 2025 r. poz. 758
1.12.2025 r.–28.02.2026 r.	6140,20 zł	11 403,30 zł	M.P. z 2025 r. poz. 1148
1.03–31.05.2026 r.	**6438,50 zł**	**11 957,20 zł**	**M.P. z 2026 r. poz. 209**

3.4. Kwoty maksymalnego zmniejszenia emerytury i renty

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 104 ust. 8–9 ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z FUS (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1749)
- Komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r. w sprawie kwoty najniższej emerytury i renty, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytur i rent oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń (M.P. z 2026 r. poz. 220)

Rodzaj świadczenia	Kwota maksymalnego zmniejszenia od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.
Emerytura, renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy	**989,41 zł**
Renta z tytułu całkowitej niezdolności do pracy	**742,10 zł**
Renta rodzinna dla jednej osoby	**841,05 zł**

3.5. Dodatki do emerytur i rent

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 75–76 ustawy z 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z FUS (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1749)
- komunikat Prezesa ZUS z 27 stycznia 2026 r. w sprawie kwoty dodatku dopełniającego do renty socjalnej (M.P. z 2026 r. poz. 153)
- komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r. w sprawie kwoty dodatku do emerytury lub renty za tajne nauczanie (M.P. z 2026 r. poz. 227)
- komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r. w w sprawie kwoty dodatku kombatanckiego do emerytury lub renty (M.P. z 2026 r. poz. 222)
- komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r.w sprawie kwoty świadczenia pieniężnego przysługującego żołnierzom zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianym w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach rud uranu i batalionach budowlanych (M.P. z 2025 r. poz. 229)

eprasa.pl cebec4dfc0

- komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r.w sprawie kwoty świadczenia pieniężnego przysługującego osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę i Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich (M.P. z 2026 r. poz. 228)
- komunikat Prezesa ZUS z 17 lutego 2026 r.w sprawie kwoty najniższej emerytury i renty, dodatku pielęgnacyjnego i dodatku dla sierot zupełnych, kwot maksymalnych zmniejszeń emerytur i rent oraz kwot emerytur i rent wolnych od egzekucji i potrąceń (M.P. z 2026 r. poz. 220)

Dodatki do świadczeń emerytalno-rentowych od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.	Kwota
dodatek pielęgnacyjny, za tajne nauczanie	**366,68 zł**
dodatek pielęgnacyjny dla inwalidy wojennego całkowicie niezdolnego do pracy i samodzielnej egzystencji	**550,02 zł**
dodatek dla sieroty zupełnej	**689,17 zł**
dodatek kombatancki, świadczenie w wysokości dodatku kombatanckiego	**366,68 zł**
dodatek kompensacyjny	**55,00 zł**
świadczenie pieniężne dla żołnierzy zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianych w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach wydobywania rud uranu i batalionach budowlanych	**366,68 zł**
świadczenie pieniężne przysługujące osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę i ZSRR – w zależności od liczby pełnych miesięcy trwania pracy	**od 18,39 zł do 366,68 zł**
świadczenie pieniężne przysługujące cywilnym niewidomym ofiarom działań wojennych	**1978,49 zł**
dodatek dopełniający do renty socjalnej	**2704,71 zł**

3.6. Świadczenie przedemerytalne – wysokość i limity zarobków

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 3 ustawy z 30 kwietnia 2004 r. o świadczeniach przedemerytalnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 421)
- komunikat Prezesa ZUS z 12 lutego 2026 r. w sprawie dopuszczalnej kwoty przychodu, granicznej kwoty przychodu oraz rocznej dopuszczalnej kwoty przychodu i rocznej granicznej kwoty przychodu, stosowanych przy zmniejszaniu lub zawieszaniu świadczeń przedemerytalnych oraz zasiłków przedemerytalnych (M.P. z 2026 r. poz. 208)

Wysokość świadczenia przedemerytalnego od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.	Limity zarobków obowiązujące od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.	
	Rodzaj limitu	Wysokość limitu
1993,76 zł	Dopuszczalna miesięczna kwota przychodu	**2225,90 zł**
	Graniczna miesięczna kwota przychodu	**6232,50 zł**
	Dopuszczalna roczna kwota przychodu	**26 710,80 zł**
	Graniczna roczna kwota przychodu	**74 790,00 zł**

3.7. Renta socjalna – wysokość i limit przychodów

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 6 ust. 1 ustawy z 27 czerwca 2003 r. o rencie socjalnej (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 420 ze zm.)

Wysokość renty socjalnej od 1 marca 2026 r. do 28 lutego 2027 r.	Kwota przychodu odpowiadająca			Podstawa prawna
	Okres obowiązywania	70% przeciętnego wynagrodzenia	130% przeciętnego wynagrodzenia	
1978,49 zł	1.06–31.08.2025 r.	6273,60 zł	11 651,00 zł	M.P. z 2025 r. poz. 445
	1.09–30.11.2025 r.	6124,10 zł	11 373,30 zł	M.P. z 2025 r. poz. 758
	1.12.2025 r.–28.02.2026 r.	6140,20 zł	11 403,30 zł	M.P. z 2025 r. poz. 1148
	1.03–31.05.2026 r.	**6438,50 zł**	**11957,20 zł**	**M.P. z 2026 r. poz. 209**

eprasa.pl cebec4dfc0

IV. PRAWO PRACY

1. Nominalny wymiar czasu pracy

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 130 ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 277 ze zm.)

Wymiar czasu pracy w poszczególnych miesiącach 2026 r.*			
Miesiąc	**Wymiar**	**Miesiąc**	**Wymiar**
styczeń	160 godz.	lipiec	184 godz.
luty	160 godz.	sierpień	160 godz.
marzec	176 godz.	wrzesień	176 godz.
kwiecień	168 godz.	październik	176 godz.
maj	160 godz.	listopad	160 godz.
czerwiec	168 godz.	grudzień	160 godz.

* Wymiar dla osób pracujących w podstawowym systemie czasu pracy od poniedziałku do piątku.

2. Podróże służbowe i jazdy lokalne

2.1. Nieodpłatne świadczenie z tytułu wykorzystywania samochodu służbowego do celów prywatnych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 12 ust. 2a ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163 ze zm.)

Lp.	Samochód służbowy	Miesięczna kwota ryczałtu
1	o mocy silnika do 60 kW	250 zł
2	stanowiący pojazd elektryczny lub pojazd napędzany wodorem	250 zł
3	inny niż wymienione w pkt 1 i 2	400 zł

2.2. Maksymalne stawki za 1 km przebiegu pojazdu

PODSTAWA PRAWNA:

- § 2 rozporządzenia Ministra Infrastruktury z 25 marca 2002 r. w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych samochodów osobowych, motocykli i motorowerów niebędących własnością pracodawcy (Dz.U. z 2002 r. Nr 27, poz. 271 ze zm.)

Okres obowiązywania	Samochód osobowy		Motocykl	Motorower
	o poj. skok. do 900 cm^3	o poj. skok. powyżej 900 cm^3		
2026 r.	**0,89 zł**	**1,15 zł**	**0,69 zł**	**0,42 zł**

2.3. Maksymalne miesięczne kwoty ryczałtu za używanie pojazdu

PODSTAWA PRAWNA:

- § 3 rozporządzenia Ministra Infrastruktury z 25 marca 2002 r. w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych samochodów osobowych, motocykli i motorowerów niebędących własnością pracodawcy (Dz.U. z 2002 r. Nr 27, poz. 271 ze zm.)

Okres obowiązywania	Gmina i miasto	Maksymalne miesięczne kwoty ryczałtu dla samochodu osobowego o pojemności skokowej silnika	
		do 900 cm^3	powyżej 900 cm^3
2026 r.	do 100 tys. mieszkańców (limit 300 km)	**267,00 zł**	**345,00 zł**
	ponad 100 tys. do 500 tys. mieszkańców (limit 500 km)	**445,00 zł**	**575,00 zł**
	ponad 500 tys. mieszkańców (limit 700 km)	**623,00 zł**	**805,00 zł**

eprasa.pl cebec4dfc0

2.4. Podróże służbowe w kraju

PODSTAWA PRAWNA:

- § 7–11 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z 29 stycznia 2013 r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 2190)

Należności z tytułu podróży służbowej w kraju

Rodzaj świadczenia	Przysługująca kwota
Dieta	Jeśli podróż trwa nie dłużej niż dobę: **0 zł** za podróż trwającą mniej niż 8 godzin **22,50 zł** za podróż trwającą od 8 do 12 godzin **45,00 zł z**a podróż trwającą powyżej 12 godzin
	Jeśli podróż trwa dłużej niż dobę: **45,00 zł** za każdą dobę **22,50 zł** za każdą rozpoczętą dobę do 8 godzin **45,00 zł** za każdą rozpoczętą dobę ponad 8 godzin
Zwrot kosztów noclegów	Ryczałt **67,50 zł** – jeśli pracownikowi nie zapewniono bezpłatnego noclegu i który nie przedłożył rachunku
Zwrot udokumentowanych kosztów noclegu	Zwrot następuje w wysokości stwierdzonej rachunkiem, jednak nie większej za jedną dobę hotelową niż 20-krotność stawki diety, tj. **do 900 zł**
Zwrot kosztów dojazdów środkami komunikacji miejscowej	Ryczałt **9,00 zł** za każdą rozpoczętą dobę pobytu

2.5. Podróże służbowe poza granicami kraju

PODSTAWA PRAWNA:

- § 13–19 rozporządzenia Ministra Pracy I Polityki Społecznej z 29 stycznia 2013 r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 2190)

Wysokość diety za dobę podróży zagranicznej oraz limitu na nocleg w hotelu

Lp.	Państwo	Waluta	Kwota diety	Kwota limitu na nocleg
1	2	3	4	5
1.	Afganistan	EUR	47	140
2.	Albania	EUR	41	120
3.	Algieria	EUR	50	200
4.	Andora	EUR	50	200
5.	Angola	USD	61	180
6.	Arabia Saudyjska	EUR	50	200
7.	Argentyna	USD	50	150
8.	Armenia	EUR	42	145
9.	Australia	AUD	95	270
10.	Austria	EUR	57	150
11.	Azerbejdżan	EUR	43	150
12.	Bangladesz	USD	50	120
13.	Belgia	EUR	55	200
14.	Białoruś	EUR	42	130
15.	Bośnia i Hercegowina	EUR	41	100
16.	Brazylia	EUR	43	120
17.	Bułgaria	EUR	40	120
18.	Chile	USD	60	120
19.	Chiny	EUR	55	170
20.	Chorwacja	EUR	42	125
21.	Cypr	EUR	43	160
22.	Czarnogóra	EUR	40	110
23.	Czechy	EUR	41	120
24.	Dania	DKK	446	1430
25.	Demokratyczna Republika Konga	USD	66	220
26.	Egipt	USD	55	150

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3	4	5
27.	Ekwador	USD	44	110
28.	Estonia	EUR	45	110
29.	Etiopia	USD	55	300
30.	Finlandia	EUR	53	180
31.	Francja	EUR	55	200
32.	Grecja	EUR	50	160
33.	Gruzja	EUR	48	160
34.	Hiszpania	EUR	50	200
35.	Holandia	EUR	50	150
36.	Indie	EUR	42	210
37.	Indonezja	EUR	41	110
38.	Irak	USD	60	120
39.	Iran	EUR	41	95
40.	Irlandia	EUR	52	160
41.	Islandia	EUR	56	160
42.	Izrael	EUR	70	200
43.	Japonia	JPY	7532	22 000
44.	Jemen	USD	48	160
45.	Jordania	EUR	50	130
46.	Kambodża	USD	45	100
47.	Kanada	CAD	71	190
48.	Katar	EUR	41	200
49.	Kazachstan	EUR`	45	155
50.	Kenia	EUR	41	150
51.	Kirgistan	USD	41	150
52.	Kolumbia	USD	49	120
53.	Kongo	USD	66	220
54.	Korea Południowa	EUR	46	170
55.	Korea Północna	EUR	48	170
56.	Kostaryka	USD	50	140
57.	Kuba	EUR	50	140
58.	Kuwejt	EUR	39	200
59.	Laos	USD	54	100
60.	Liban	USD	57	150
61.	Libia	EUR	52	100
62.	Liechtenstein	CHF	88	220
63.	Litwa	EUR	45	150
64.	Luksemburg	EUR	55	200
65.	Łotwa	EUR	57	132
66.	Macedonia Północna	EUR	43	138
67.	Malezja	EUR	41	140
68.	Malta	EUR	43	180
69.	Maroko	EUR	41	130
70.	Meksyk	USD	58	154
71.	Mołdawia	EUR	45	94
72.	Monako	EUR	55	200
73.	Mongolia	EUR	45	154
74.	Niemcy	EUR	49	170
75.	Nigeria	EUR	46	240
76.	Norwegia	NOK	496	1650
77.	Nowa Zelandia	USD	58	180
78.	Oman	EUR	40	240
79.	Pakistan	EUR	38	200
80.	Palestyna	EUR	70	200
81.	Panama	USD	52	140
82.	Peru	USD	50	150
83.	Południowa Afryka	USD	52	275
84.	Portugalia	EUR	49	150

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2	3	4	5
85.	Rosja	EUR	48	200
86.	Rumunia	EUR	42	110
87.	San Marino	EUR	53	192
88.	Senegal	EUR	44	120
89.	Serbia	EUR	40	110
90.	Singapur	USD	56	230
91.	Słowacja	EUR	47	132
92.	Słowenia	EUR	45	143
93.	Stany Zjednoczone Ameryki (USA), w tym:	USD	59	200
	– Nowy Jork			350
	– Waszyngton			300
94.	Syria	USD	50	150
95.	Szwajcaria	CHF	88	220
96.	Szwecja	SEK	510	2000
97.	Tadżykistan	EUR	41	140
98.	Tajlandia	USD	42	110
99.	Tanzania	USD	53	150
100.	Tunezja	EUR	37	100
101.	Turcja	USD	53	185
102.	Turkmenistan	EUR	47	90
103.	Ukraina	EUR	41	180
104.	Urugwaj	USD	50	80
105.	Uzbekistan	EUR	41	140
106.	Watykan	EUR	53	192
107.	Wenezuela	USD	60	220
108.	Węgry	EUR	44	143
109.	Wielka Brytania	GBP	45	220
110.	Wietnam	USD	53	160
111.	Włochy	EUR	53	192
112.	Wybrzeże Kości Słoniowej	EUR	33	100
113.	Zimbabwe	EUR	39	90
114.	Zjednoczone Emiraty Arabskie	EUR	43	220
115.	Państwa inne niż wymienione w lp.1–114	EUR	41	140

Przy podróżach do:
– Gibraltaru – dieta i kwota limitu na nocleg wynoszą tyle samo co przy podróżach do Wielkiej Brytanii,
– Hongkongu – dieta wynosi 55 USD, a kwota limitu na nocleg – 250 USD,
– Tajwanu – dieta wynosi 40 EUR, a kwota limitu na nocleg – 142 EUR.

3. ZFŚS i świadczenia urlopowe

3.1. Wysokość odpisów na ZFŚS

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 5 ustawy z 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 288 ze zm.)
- obwieszczenie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 19 lutego 2026 r. w sprawie przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej w 2025 r. i w drugim półroczu 2025 r. (M.P. z 2026 r. poz. 232)

Podstawa naliczania odpisów na ZFŚS w 2026 r.		**7848,60 zł**
Odpis podstawowy w 2026 r.		
Na jednego zatrudnionego w normalnych warunkach	37,5%	**2943,23 zł**
Na jednego zatrudnionego wykonującego pracę w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze w rozumieniu przepisów ustawy o emeryturach pomostowych	50%	**3924,30 zł**
Na pracownika młodocianego w I roku nauki	5%	**392,43 zł**
Na pracownika młodocianego w II roku nauki	6%	**470,92 zł**
Na pracownika młodocianego w III roku nauki	7%	**549,40 zł**

eprasa.pl cebec4dfc0

Fakultatywne zwiększenia odpisu/funduszu w 2026 r.	
Na każdą osobę zatrudnioną, w stosunku do której orzeczono znaczny lub umiarkowany stopień niepełnosprawności, można zwiększyć fundusz o 6,25%	**490,54 zł**
Na każdego emeryta lub rencistę, nad którym pracodawca sprawuje opiekę socjalną, można zwiększyć fundusz o 6,25%	**490,54 zł**
Pracodawcy, którzy utworzyli zakładowy żłobek lub klub dziecięcy, mogą zwiększyć fundusz na każdą zatrudnioną osobę o 7,5%, pod warunkiem przeznaczenia całości tego zwiększenia na prowadzenie żłobka lub klubu dziecięcego	**588,65 zł**

3.2. Świadczenie urlopowe

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 3 ust. 3–4 ustawy z 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 288 ze zm.)
- obwieszczenie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 19 lutego 2026 r. w sprawie przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej w 2025 r. i w drugim półroczu 2025 r. (M.P. z 2026 r. poz. 232)

Pracownik	Kwota świadczenia urlopowego
	od 1.01. do 31.12.2026 r.
Zatrudniony w normalnych warunkach pracy	**2943,23 zł**
Wykonujący prace w szczególnych warunkach lub prace o szczególnym charakterze	**3924,30 zł**
Młodociany w I roku nauki	**392,43 zł**
Młodociany w II roku nauki	**470,92 zł**
Młodociany w III roku nauki	**549,40 zł**

4. Wynagrodzenia

4.1. Minimalne wynagrodzenie pracowników

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 6 ust. 1 i 2 ustawy z 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1773 ze zm.)
- rozporządzenia Rady Ministrów z 11 września 2025 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 1242)

Termin obowiązywania	Minimalne wynagrodzenie
w 2026 r.	**4806 zł**

4.2. Minimalna stawka godzinowa za wykonanie zlecenia lub świadczenie usług

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 8a ustawy z 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1773 ze zm.)
- rozporządzenia Rady Ministrów z 11 września 2025 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 1242)

eprasa.pl cebec4dfc0

Termin obowiązywania	Minimalna stawka godzinowa
w 2026 r.	**31,40 zł**

4.3. Dodatek za pracę w porze nocnej

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 151^8 § 1 ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 277 ze zm.)

Miesiąc w 2026 r.	Sposób wyliczenia dodatku	Kwota brutto dodatku za 1 godz.
Styczeń	(4806,00 zł : 160 godz.) × 20%	**6,01 zł**
Luty	(4806,00 zł : 160 godz.) × 20%	**6,01 zł**
Marzec	(4806,00 zł : 176 godz.) × 20%	**5,46 zł**
Kwiecień	(4806,00 zł : 168 godz.) × 20%	**5,72 zł**
Maj	(4806,00 zł : 160 godz.) × 20%	**6,01 zł**
Czerwiec	(4806,00 zł : 168 godz.) × 20%	**5,72 zł**
Lipiec	(4806,00 zł : 184 godz.) × 20%	**5,22 zł**
Sierpień	(4806,00 zł : 160 godz.) × 20%	**6,01 zł**
Wrzesień	(4806,00 zł : 176 godz.) × 20%	**5,46 zł**
Październik	(4806,00 zł : 176 godz.) × 20%	**5,46 zł**
Listopad	(4806,00 zł : 160 godz.) × 20%	**6,01 zł**
Grudzień	(4806,00 zł : 160 godz.) × 20%	**6,01 zł**

* Wysokość dodatku dla pracownika pracującego w podstawowym systemie czasu pracy od poniedziałku do piątku.

4.4. Współczynnik ekwiwalentu pieniężnego za urlop wypoczynkowy

PODSTAWA PRAWNA:

- § 19 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 8 stycznia 1997 r. w sprawie szczegółowych zasad udzielania urlopu wypoczynkowego, ustalania i wypłacania wynagrodzenia za czas urlopu oraz ekwiwalentu pieniężnego za urlop (Dz.U. z 1997 r. Nr 2, poz. 14 ze zm.)

Okres obowiązywania	Współczynnik ekwiwalentu pieniężnego*
od 1 stycznia do 31 grudnia 2026 r.	**20,92**

* Wysokość współczynnika dla pracownika pracującego w podstawowym systemie czasu pracy od poniedziałku do piątku w pełnym wymiarze czasu pracy.

4.5. Wynagrodzenia młodocianych

PODSTAWA PRAWNA:

- § 19 i 20 rozporządzenia Rady Ministrów z 28 maja 1996 r. w sprawie przygotowania zawodowego młodocianych i ich wynagradzania (j.t. Dz.U. z 2018 r. poz. 2010 ze zm.)

Okres obowiązywania	Pierwszy rok nauki (8%)*	Drugi rok nauki (9%)*	Trzeci rok nauki (10%)*
1.06.2025 r.–31.08.2025 r.	716,98 zł	806,61 zł	896,23 zł
1.09.2025 r.–30.11.2025 r.	699,89 zł	787,38 zł	874,86 zł
1.12.2025 r.–28.02.2026 r.	701,74 zł	789,45 zł	877,17 zł
1.03.2026 r.–31.05.2026 r.	**735,82 zł**	**827,80 zł**	**919,78 zł**

* Podstawą obliczenia jest przeciętne miesięczne wynagrodzenie w gospodarce narodowej w poprzednim kwartale.

eprasa.pl cebec4dfc0

4.6. Kwoty wolne od potrąceń

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 87–87[1] ustawy z 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 277 ze zm.)
- § 1 rozporządzenia Rady Ministrów z 11 września 2025 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r. (Dz.U. z 2025 r. poz. 1242)

1. Kwoty wolne od potrąceń w 2026 r. dla pracownika niekorzystającego ze zwolnień podatkowych, zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy*

Rodzaj należności	Podstawowe KUP, PIT-2, bez PPK	Podstawowe KUP, bez PIT-2, bez PPK	Podwyższone KUP, PIT-2, bez PPK	Podwyższone KUP, bez PIT-2, bez PPK	Podstawowe KUP, PIT-2, z PPK**	Podstawowe KUP, bez PIT-2, z PPK**	Podwyższone KUP, PIT-2, z PPK**	Podwyższone KUP, bez PIT-2, z PPK**
Kwoty wolne dotyczące potrąceń obowiązkowych								
Alimenty	Brak kwoty wolnej od potrąceń							
Należności inne niż alimentacyjne (100% minimalnego wynagrodzenia netto)	3605,85 zł	3305,85 zł	3611,85 zł	3311,85 zł	3501,73 zł	3201,73 zł	3507,73 zł	3207,73 zł
Zaliczki pieniężne (75% minimalnego wynagrodzenia netto)	2704,39 zł	2479,39 zł	2708,89 zł	2483,89 zł	2626,30 zł	2401,30 zł	2630,80 zł	2405,80 zł
Kary pieniężne (90% minimalnego wynagrodzenia netto)	3245,27 zł	2975,27 zł	3250,67 zł	2980,67 zł	3151,56 zł	2881,56 zł	3156,96 zł	2886,96 zł
Kwoty wolne dotyczące potrąceń dobrowolnych								
Na rzecz pracodawcy (100% minimalnego wynagrodzenia netto)	3605,85 zł	3305,85 zł	3611,85 zł	3311,85 zł	3501,73 zł	3201,73 zł	3507,73 zł	3207,73 zł
Inne należności niż na rzecz pracodawcy (80% minimalnego wynagrodzenia netto)	2884,68 zł	2644,68 zł	2889,48 zł	2649,48 zł	2801,38 zł	2561,38 zł	2806,18 zł	2566,18 zł

2. Kwoty wolne od potrąceń dla pracownika korzystającego ze zwolnień podatkowych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152–154 updof, zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy w 2026 r.

Rodzaj należności	z wpłatą na PPK**	bez wpłaty na PPK
Kwoty wolne dotyczące potrąceń obowiązkowych		
Alimenty (na podstawie tytułu wykonawczego)	Brak kwoty wolnej od potrąceń	
Należności inne niż alimentacyjne (100% minimalnego wynagrodzenia netto)	3677,73 zł	3773,85 zł
Zaliczki pieniężne (75% minimalnego wynagrodzenia netto)	2758,30 zł	2830,39 zł
Kary pieniężne (90% minimalnego wynagrodzenia netto)	3309,96 zł	3396,47 zł
Kwoty wolne dotyczące potrąceń dobrowolnych		
Na rzecz pracodawcy (100% minimalnego wynagrodzenia netto)	3677,73 zł	3773,85 zł
Inne należności niż na rzecz pracodawcy (80% minimalnego wynagrodzenia netto)	2942,18 zł	3019,08 zł

* Jeżeli pracownik zatrudniony jest w niepełnym wymiarze czasu pracy, określone wyżej kwoty ulegają zmniejszeniu proporcjonalnie do wymiaru etatu.

** Z uwzględnieniem podatku od wpłaty PPK finansowanej przez pracodawcę.

eprasa.pl cebec4dfc0

4.7. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie

PODSTAWA PRAWNA

- obwieszczenie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 22 stycznia 2026 r. w sprawie przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku, w czwartym kwartale 2025 r. (M.P. z 2026 r. poz. 117)
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 9 lutego 2026 r. w sprawie przeciętnego wynagrodzenia w czwartym kwartale 2025 r. (M.P z 2026 r. poz. 194)

Okres	Przeciętne miesięczne wynagrodzenie	Przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw włącznie z wypłatami z zysku
IV kwartał r.	8477,21 zł	8549,18 zł
II kwartał 2025 r.	8748,63 zł	8919,94 zł
III kwartał 2025 r.	8771,70 zł	8854,61 zł
IV kwartał 2025 r.	**9197,79 zł**	**9228,64 zł**

4.8. Prognozowane przeciętne wynagrodzenie

PODSTAWA PRAWNA:

- obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z 19 listopada 2025 r. w sprawie kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w roku 2026 oraz przyjętej do jej ustalenia kwoty prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia (M.P. z 2025 r. poz. 1206)

Okres obowiązywania	Kwota
2026 r.	**9420 zł**

5. Odszkodowania za wypadki przy pracy

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 12–14 ustawy z 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 257 ze zm.)
- obwieszczenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z 10 marca 2026 r. w sprawie wysokości kwot jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej (M.P. z 2026 r. poz. 292)

Jednorazowe odszkodowania z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej

W okresie od 1 kwietnia 2026 r. do 31 marca 2027 r. kwoty jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej, o których mowa w art. 12 i art. 14 ust. 1–4 ustawy z 30 października 2002 r. o ubezpieczeniu społecznym z tytułu wypadków przy pracy i chorób zawodowych wynoszą:	
1781 zł	za każdy procent stałego lub długotrwałego uszczerbku na zdrowiu
1781zł	za każdy procent stałego lub długotrwałego uszczerbku na zdrowiu, z tytułu zwiększenia tego uszczerbku co najmniej o 10 punktów procentowych
31 162 zł	z tytułu orzeczenia całkowitej niezdolności do pracy oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczonego
31 162 zł	z tytułu orzeczenia całkowitej niezdolności do pracy oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji wskutek pogorszenia się stanu zdrowia rencisty
160 264 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania jest uprawniony małżonek lub dziecko zmarłego ubezpieczonego lub rencisty
80 132 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania jest uprawniony członek rodziny zmarłego ubezpieczonego lub rencisty inny niż małżonek lub dziecko

eprasa.pl cebec4dfc0

160 264 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania są uprawnieni równocześnie małżonek i jedno lub więcej dzieci zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, oraz **31 162 zł** z tytułu zwiększenia tego odszkodowania przysługującego na każde z tych dzieci
160 264 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania jest uprawnionych równocześnie dwoje lub więcej dzieci zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, oraz **31 162 zł** z tytułu zwiększenia tego odszkodowania przysługującego na drugie i każde następne dziecko
31 162 zł	jeżeli obok małżonka lub dzieci do jednorazowego odszkodowania są uprawnieni równocześnie inni członkowie rodziny zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, każdemu z nich niezależnie od odszkodowania przysługującego małżonkowi lub dzieciom
80 132 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania są uprawnieni tylko członkowie rodziny inni niż małżonek lub dzieci zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, oraz **31 162 zł** z tytułu zwiększenia tego odszkodowania przysługującego na drugiego i każdego następnego uprawnionego

6. PFRON

6.1. Wpłaty na PFRON

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 21 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 913 ze zm.)

Okres	Przeciętne miesięczne wynagrodzenie	Kwota 40,65% przeciętnego wynagrodzenia
01.12.2025 r.–28.02.2026 r.	8771,70 zł	3565,70 zł × liczba pracowników ustalona zgodnie z art. 21 ust. 1 ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych
1.03.2026 r.–31.05.2026 r.	**9197,79 zł**	**3738,90 zł × liczba pracowników ustalona zgodnie z art. 21 ust. 1 ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych**

6.2. Maksymalne dofinansowania do wynagrodzeń osób niepełnosprawnych

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 26a ustawy z 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 913 ze zm.)

Maksymalne kwoty dofinansowania do wynagrodzenia pracownika niepełnosprawnego

Stopień niepełnosprawności	Dofinansowanie
Znaczny (ze schorzeniem specjalnym)	4140 zł
Znaczny (bez schorzenia specjalnego)	2760 zł
Umiarkowany (ze schorzeniem specjalnym)	2585 zł
Umiarkowany (bez schorzenia specjalnego)	1550 zł
Lekki (ze schorzeniem specjalnym)	1265 zł
Lekki (bez schorzenia specjalnego)	575 zł

eprasa.pl cebec4dfc0

V. OPŁATY PRZEDSIĘBIORCY

1. Opłata paliwowa i reprograficzna

1.1. Opłata paliwowa

PODSTAWA PRAWNA:

- obwieszczenie Ministra Infrastruktury z 4 grudnia 2025 r. w sprawie wysokości stawki opłaty paliwowej na rok 2026 (M.P. z 2025 r. poz. 1238)

Produkty objęte opłatą paliwową	Stawka opłaty w 2026 r.
1) benzyny silnikowe o kodach: CN 2710 12 45 lub CN 2710 12 49 oraz wyroby powstałe ze zmieszania tych benzyn z biokomponentami	**210,29 zł** za 1000 l
2) oleje napędowe o kodzie CN 2710 19 42, CN 2710 19 44 lub CN 2710 20 11 oraz wyroby powstałe ze zmieszania tych olejów z biokomponentami, a także biokomponenty stanowiące samoistne paliwa bez względu na kod CN	**453,52 zł** za 1000 l
3) gaz ziemny (mokry) i pozostałe węglowodory gazowe oraz gazowe węglowodory alifatyczne skroplone i w stanie gazowym, przeznaczone do napędu silników spalinowych, o kodach: CN 2711 i CN 2901	**256,75 zł** za 1000 kg
4) wyroby inne niż określone w pkt 1–3, przeznaczone do użycia, oferowane na sprzedaż lub używane do napędu silników spalinowych, bez względu na kod CN	

1.2. Opłata reprograficzna

PODSTAWA PRAWNA:

- § 2 rozporządzenia Ministra Kultury z 27 czerwca 2003 r. w sprawie opłat uiszczanych przez posiadaczy urządzeń reprograficznych (Dz.U. Nr 132, poz. 1232)

Jeżeli w strukturze zwielokrotnianych materiałów utwory kopiowane do własnego użytku osobistego osób trzecich stanowią:	Stawka opłaty wynosi:
do 25%	1% od wpływów uzyskanych z działalności
od 26% do 75%	1,5% od wpływów uzyskanych z działalności
powyżej 75%	3% od wpływów uzyskanych z działalności

2. Opłaty sądowe

2.1. Opłaty w Krajowym Rejestrze Sądowym

PODSTAWA PRAWNA:

- art. 52–64b ustawy z 28 lipca 2005 r. o kosztach sądowych w sprawach cywilnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1228)
- rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z 14 marca 2018 r. w sprawie określenia wysokości opłat za udzielanie informacji, wydawanie odpisów, wyciągów i zaświadczeń z Krajowego Rejestru Sądowego oraz za udostępnianie kopii dokumentów złożonych w postaci elektronicznej i kopii dokumentów złożonych w postaci papierowej z elektronicznego katalogu dokumentów spółek (Dz.U. z 2018 r. poz. 547)

Rodzaj dokumentu	Wysokość opłaty
1	2
– wniosek o zarejestrowanie podmiotu w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym	500 zł
– wniosek o zarejestrowanie w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym spółki jawnej, spółki komandytowej, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz prostej spółki akcyjnej, w których umowy zostały zawarte przy wykorzystaniu wzorców umowy udostępnionych w systemie teleinformatycznym	250 zł

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
– wniosek o: ▪ zarejestrowanie w Krajowym Rejestrze Sądowym w rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej	250 zł
▪ jeśli wyżej wymieniony wniosek dotyczy jednocześnie wpisu do rejestru przedsiębiorców	500 zł
– wniosek o wykreślenie podmiotu z rejestru przedsiębiorców lub z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej połączone z wykreśleniem z Krajowego Rejestru Sądowego	300 zł
– wniosek o dokonanie zmiany wpisu dotyczącego podmiotu wpisanego do rejestru	250 zł
– wniosek o zarejestrowanie w KRS zmiany dotyczącej spółki jawnej, spółki komandytowej i spółki z o.o. dokonanej z wykorzystaniem wzorca uchwały udostępnionego w systemie teleinformatycznym	200 zł
– wniosek o: ▪ dokonanie zmiany wpisu dotyczącego podmiotu wpisanego tylko w rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej, niewpisanego do rejestru przedsiębiorców	150 zł
▪ wykreślenie z rejestru przedsiębiorców – bez wykreślenia z Krajowego Rejestru Sądowego	150 zł
▪ wykreślenie z rejestru dłużników niewypłacalnych	150 zł
– skarga na orzeczenie referendarza sądowego, chociażby dotyczyła kilku wpisów w rejestrze przedsiębiorców lub rejestrze stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej	100 zł
– wnioski inne niż wymienione powyżej, jeżeli należą do właściwości sądu dokonującego wpisów w KRS	300 zł
– wniosek o wpis zastawu rejestrowego do rejestru zastawów	200 zł
– wniosek o zmianę wpisu w rejestrze zastawów	100 zł
– wniosek o wykreślenie zastawu rejestrowego z rejestru zastawów	100 zł
– wniosek o przyjęcie dokumentów, o których sąd czyni wzmiankę w rejestrze, oraz dokumentów zawierających dane niepodlegające według przepisów ustawy wpisowi do określonego działu Krajowego Rejestru Sądowego	40 zł
– wniosek o uwierzytelnienie odpisu statutu w postępowaniu rejestrowym	100 zł
– zgłoszenie fundacji rodzinnej do rejestru fundacji rodzinnych	500 zł
– wniosek o wpis w rejestrze fundacji rodzinnych	250 zł
– odpis pełny z rejestru przedsiębiorców, rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz rejestru dłużników niewypłacalnych, wydany na wniosek o wydanie odpisu pełnego	60 zł
– odpis aktualny z rejestru przedsiębiorców, z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz z rejestru dłużników niewypłacalnych, wydany na wniosek o wydanie odpisu aktualnego	30 zł
– wyciąg z rejestru przedsiębiorców, rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz wydany na wniosek o wydanie wyciągu dotyczący działu 1	10 zł
– za każdy następny dział	5 zł
– zaświadczenie z rejestru przedsiębiorców, rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oraz z rejestru dłużników niewypłacalnych, wydane na wniosek o wydanie zaświadczenia	15 zł
– informacja z rejestru przedsiębiorców, rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wydana na wniosek o udzielenie informacji	5 zł
– za dokument złożony w postaci elektronicznej i kopię dokumentu złożonego w postaci papierowej z elektronicznego katalogu dokumentów spółek, wydane na wniosek o ich udostępnienie	50 zł

W przypadku jednoczesnego wniesienia przez tego samego wnioskodawcę, na kilku formularzach, kilku wniosków o wpis lub o dokonanie zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – pobiera się tylko jedną opłatę, z tym że jeżeli przepis przewiduje dla danego rodzaju spraw opłaty w różnych wysokościach – pobiera się opłatę wyższą.

eprasa.pl cebec4dfc0

2.2. Opłaty za ogłoszenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym

PODSTAWA PRAWNA:

- § 6 rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z 13 maja 2004 r. w sprawie wydawania i rozpowszechniania Monitora Sądowego i Gospodarczego (j.t. Dz.U. z 2023 r. poz. 1395)

Lp.	Wyszczególnienie	Wysokość opłaty*
1	Za ogłoszenie lub obwieszczenie o wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego**	100 zł
2	Za ogłoszenie publikowane w toku postępowania sądowego inne niż wymienione w pkt 1 oraz za ogłoszenie sprawozdania finansowego w przypadkach przewidzianych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości	500 zł
3	Inne ogłoszenia i obwieszczenia	za jeden znak 0,70 zł, nie mniej niż 60 zł za ogłoszenie
	– za użycie szczególnej czcionki, podkreślenia, wytłuszczenia	opłatę zwiększa się o 30%

* Maksymalna wysokość opłaty za zamieszczenie w MSiG ogłoszenia lub obwieszczenia nie może być wyższa niż 20% minimalnego wynagrodzenia za pracę (art. 1 ust. 3b ustawy o wydawaniu Monitora Sądowego i Gospodarczego).

** 29 listopada 2025 r. został zniesiony obowiązek publikacji ogłoszeń i obwieszczeń o wpisach do KRS w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Na dzień publikacji dodatku zmiana nie została uwzględniona w rozporządzeniu Ministra Sprawiedliwości z 13 maja 2004 r. w sprawie wydawania i rozpowszechniania Monitora Sądowego i Gospodarczego.

3. Inne wskaźniki

3.1. Limity rozliczeń gotówkowych między przedsiębiorcami

PODSTAWA PRAWNA

- art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1480 ze zm.)

Dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy:

1) stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
2) jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza **15 000 zł** lub równowartość tej kwoty*.

* Transakcje w walutach obcych przelicza się wg średniego kursu NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.

3.2. Wskaźnik inflacji

PODSTAWA PRAWNA:

- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 15 stycznia 2026 r. r. w sprawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w IV kwartale 2025 r. (M.P. z 2026 r. poz. 85)
- komunikat Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego z 15 stycznia 2026 r. w sprawie średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w 2025 r. (M.P. z 2026 r. poz. 81)

Wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem wyniósł:	
W IV kwartale 2025 r. w stosunku do III kwartału 2025 r.	**100,2% (wzrost cen o 0,2%)**
w 2025 r. w stosunku do 2024 r.	**103,6% (wzrost cen o 3,6%)**

eprasa.pl cebec4dfc0

INFORlex
KOMPLEKSOWA BAZA WIEDZY

PROSTO O BIZNESIE



Ulga termomodernizacyjna krok po kroku

KROK 1 Sprawdź, czy możesz skorzystać z ulgi

Z ulgi możesz skorzystać, jeśli:

- jesteś **właścicielem lub współwłaścicielem domu jednorodzinnego** (dotyczy to również domów w zabudowie szeregowej lub bliźniaczej),
- rozliczasz się z podatku dochodowego według skali podatkowej (**PIT-36, PIT-37**), podatkiem liniowym (**PIT-36L**) lub ryczałtem (**PIT-28**).

KROK 2 Upewnij się, że Twoje wydatki kwalifikują się do odliczenia

Ulga przysługuje na materiały, urządzenia i usługi, które mają na celu poprawę wydajności energetycznej budynku. Przykładowe wydatki to:

- **materiały i urządzenia:** m.in. docieplenie ścian, dachu lub fundamentów, wymiana okien i drzwi zewnętrznych, montaż pompy ciepła, ogniw fotowoltaicznych, kolektorów słonecznych czy magazynów energii,
- **usługi:** m.in. wykonanie audytu energetycznego, analizy termograficznej, montaż instalacji ogrzewczej, wymiana stolarki okiennej czy demontaż starego pieca na paliwo stałe.



eprasa.pl cebec4dfc0

Wszystkie rodzaje wydatków uprawniające do ulgi są wymienione w tabelach, które znajdziesz na końcu Instrukcji.

PAMIĘTAJ:
Odliczyć możesz tylko te wydatki, które nie zostały dofinansowane (np. z programów NFOŚiGW), ani nie zostały wcześniej zaliczone do kosztów uzyskania przychodów.

KROK 3 Pilnuj terminów (Zasada 3 lat)

Całe przedsięwzięcie termomodernizacyjne musi zostać zakończone w ciągu **3 kolejnych lat**, licząc od końca roku, w którym poniosłeś pierwszy wydatek.



PRZYKŁAD:
Jeśli kupiłeś pierwsze materiały w 2023 r., musisz zakończyć prace do końca 2026 r.

PAMIĘTAJ:
Jeśli nie dotrzymasz tego terminu, będziesz musiał zwrócić wcześniej odliczoną ulgę.

KROK 4 Zbieraj faktury

Podstawą do odliczenia są **faktury VAT**. Muszą być one wystawione przez czynnego podatnika VAT (firmę, która nie korzysta ze zwolnienia z tego podatku).

- Za datę poniesienia wydatku przyjmuje się **dzień wystawienia faktury**.
- Odliczasz kwotę **brutto** (z VAT), chyba że odliczyłeś ten podatek w inny sposób (np. w ramach prowadzonej działalności gospodarczej).



KROK 5 Ile możesz odliczyć?

Maksymalna kwota, jaką możesz odliczyć od podstawy opodatkowania, to **53 000 zł**. Jest to limit na wszystkie przedsięwzięcia realizowane w budynkach, których jesteś właścicielem lub współwłaścicielem.



eprasa.pl cebec4dfc0

KROK 6 Rozlicz ulgę w zeznaniu rocznym

Ulgę wykazujesz w zeznaniu podatkowym za rok, w którym poniosłeś wydatki.

- Wypełnij swój główny formularz (**PIT-36, PIT-37, PIT-36L lub PIT-28**).
- Dołącz do niego załącznik **PIT/O**, w którym wpisujesz kwotę odliczenia.



WAŻNE:

Jeśli Twój dochód w danym roku jest niższy niż kwota ulgi, której nie zdołałeś odliczyć, możesz to zrobić w kolejnych latach (masz na to maksymalnie 6 lat, licząc od końca roku, w którym poniesiono pierwszy wydatek)

KROK 7 Sprawdź wykaz wydatków objętych ulgą. Nie rezygnuj z odliczenia.

Czy na pewno wiesz, co możesz odliczyć w ramach ulgi termomodernizacyjnej? Sprawdź ważny wykaz usług, materiałów budowlanych i urządzeń, które uprawniają do skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej (zobacz tabele 1 i 2).

Tabela 1. Wykaz usług, które uprawniają do skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej

Lp.	Usługi, które uprawniają do skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej, to:
1	2
1.	wykonanie audytu energetycznego budynku przed realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego
2.	wykonanie analizy termograficznej budynku
3.	wykonanie dokumentacji projektowej związanej z pracami termomodernizacyjnymi
4.	wykonanie ekspertyzy ornitologicznej i chiropterologicznej
5.	docieplenie przegród budowlanych lub płyt balkonowych, lub dachów, lub fundamentów
6.	montaż węzła cieplnego wraz z programatorem temperatury i układem automatycznej regulacji pogodowej

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
7.	montaż i wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, w tym okien, okien połaciowych wraz z systemami montażowymi, drzwi balkonowych, drzwi zewnętrznych, bram garażowych, powierzchni przezroczystych nieotwieralnych
8.	wymiana elementów istniejącej instalacji ogrzewczej lub instalacji przygotowania ciepłej wody użytkowej lub wykonanie nowej instalacji wewnętrznej ogrzewania lub instalacji przygotowania ciepłej wody użytkowej
9.	montaż pompy ciepła oraz infrastruktury niezbędnej do jej funkcjonowania, pod warunkiem że pompa ta jest częścią instalacji wykorzystywanej do ogrzewania pomieszczeń lub przygotowania ciepłej wody użytkowej
10.	montaż kolektora słonecznego oraz infrastruktury niezbędnej do jego funkcjonowania
11.	montaż systemu wentylacji mechanicznej z odzyskiem ciepła z powietrza wywiewanego
12.	montaż ogniwa fotowoltaicznego oraz infrastruktury niezbędnej do jego funkcjonowania
13.	montaż magazynu energii lub magazynu ciepła oraz infrastruktury niezbędnej do ich funkcjonowania
14.	montaż systemu zarządzania energią
15.	uruchomienie i regulacja źródła ciepła oraz analiza spalin
16.	wykonanie przyłącza do sieci ciepłowniczej lub sieci gazowej wykorzystującej jako źródło energii biogaz lub biometan
17.	regulacja i równoważenie hydrauliczne instalacji
18.	demontaż źródła ciepła na paliwo stałe.

Tabela 2. Wykaz materiałów budowlanych i urządzeń, które uprawniają do skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej

Lp.	Materiały budowlane i urządzenia, które uprawniają do skorzystania z ulgi termomodernizacyjnej, to:
1	2
1.	materiały budowlane wykorzystywane do docieplenia przegród budowlanych, płyt balkonowych, dachów oraz fundamentów wchodzące w skład systemów dociepleń lub wykorzystywane do zabezpieczenia przed zawilgoceniem
2.	węzeł cieplny wraz z programatorem temperatury i układem automatycznej regulacji pogodowej

eprasa.pl cebec4dfc0

1	2
3.	kocioł przeznaczony wyłącznie do: ■ spalania biomasy o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 4a lit. c ustawy z 25 sierpnia 2006 r. o systemie monitorowania i kontrolowania jakości paliw, ■ spełniający co najmniej wymagania określone w rozporządzeniu Komisji (UE) 2015/1189 z 28 kwietnia 2015 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/125/WE w odniesieniu do wymogów dotyczących ekoprojektu dla kotłów na paliwo stałe (Dz. Urz. UE L 193 z 21.07.2015, str. 100, z późn. zm.) – jeżeli eksploatacji takiego kotła nie zakazuje uchwała przyjęta na podstawie art. 96 ust. 1 ustawy z 27 kwietnia 2001 r. – Prawo ochrony środowiska (Dz. U. z 2025 r. poz. 647 i 1080)
4.	przyłącze do sieci ciepłowniczej lub sieci gazowej wykorzystującej jako źródło energii biogaz lub biometan
5.	materiały budowlane wchodzące w skład instalacji ogrzewczej
6.	materiały budowlane wchodzące w skład instalacji przygotowania ciepłej wody użytkowej
7.	materiały budowlane wchodzące w skład systemu ogrzewania elektrycznego
8.	pompa ciepła wraz z infrastrukturą niezbędną do jej funkcjonowania, pod warunkiem że pompa ta jest częścią instalacji wykorzystywanej do ogrzewania pomieszczeń lub przygotowania ciepłej wody użytkowej
9.	kolektor słoneczny wraz z infrastrukturą niezbędną do jego funkcjonowania
10.	ogniwo fotowoltaiczne wraz z infrastrukturą niezbędną do jego funkcjonowania
11.	magazyn energii lub magazyn ciepła wraz z infrastrukturą niezbędną do ich funkcjonowania
12.	system zarządzania energią
13.	stolarka okienna i drzwiowa, w tym okna, okna połaciowe wraz z systemami montażowymi, drzwi balkonowe, drzwi zewnętrzne, bramy garażowe, powierzchnie przezroczyste nieotwieralne
14.	materiały budowlane składające się na system wentylacji mechanicznej wraz z odzyskiem ciepła lub odzyskiem ciepła i chłodu

Podstawa prawna:

- art. 26h ustawy z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 163; ost.zm. Dz.U. z 2026 r. poz. 203)
- rozporządzenie Ministra Inwestycji i Rozwoju z 21 grudnia 2018 r. w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych (j.t. Dz.U. z 2025 r. poz. 1128)

eprasa.pl cebec4dfc0

INFOR lex
KOMPLEKSOWA BAZA WIEDZY
PROSTO O BIZNESIE



Wystawianie faktur w KSeF: Krok po kroku

Wprowadzenie

KSeF to nie tylko nowy obowiązek ustawowy, to przede wszystkim nowy standard dokumentacji cyfrowej w Twojej firmie.

Cały proces przygotowania i wysyłki dokumentu zamyka się w 5 konkretnych krokach od weryfikacji uprawnień, przez walidację schemy, aż po uzyskanie urzędowego potwierdzenia. Przestrzeganie tej ścieżki to gwarancja bezpieczeństwa podatkowego i pewność, że faktura została wystawiona prawidłowo.



KROK 1 → **Weryfikacja uprawnień**

Zanim zaczniesz, musisz upewnić się, że system „widzi" Cię jako osobę uprawnioną. Sposób nabycia tych praw zależy od formy prawnej Twojego biznesu.

Typ podatnika	Zakres uprawnień i sposób ich nadawania
Jednoosobowa działalność gospodarcza (JDG)	**Automatyczne:** Komplet uprawnień jest przypisany do właściciela z mocy prawa. Może on wystawiać faktury oraz elektronicznie nadawać dalsze uprawnienia innym osobom lub podmiotom.
Podmiot niebędący osobą fizyczną (np. spółka)	**Wymaga działania:** Uwierzytelnienie przez pieczęć kwalifikowaną, certyfikatem KSeF, tokenem lub złożenie **zawiadomienia ZAW-FA**. Wyznaczona w zawiadomieniu osoba fizyczna zyskuje prawo do wystawiania faktur oraz **nadawania uprawnień** kolejnym użytkownikom.

eprasa.pl cebec4dfc0

KROK 2 Uwierzytelnienie w systemie

Posiadanie uprawnień to jedno, ale aby z nich skorzystać, musisz „otworzyć bramę" do systemu, logując się do swojego oprogramowania finansowo-księgowego.

Metody uwierzytelnienia dla osób fizycznych:

- Podpis zaufany.
- Podpis kwalifikowany.
- Certyfikat KSeF.
- Token (generowany po uprzednim zalogowaniu inną metodą).

Metody dla pozostałych podmiotów (np. spółek):

- Elektroniczna pieczęć kwalifikowana.
- Certyfikat KSeF.
- Token.



KROK 3 Wypełnienie i weryfikacja danych

Na tym etapie tworzysz merytoryczne „serce" dokumentu.

Lp.	Podatnik lub osoba (podmiot wystawiający fakturę w imieniu podatnika) powinien:
1	**wypełnić dane faktury** w formatce (interfejsie) znajdującym się w programie fakturującym zintegrowanym z API KSeF 2.0, z którego korzysta
2	**zawrzeć w fakturze wszystkie obowiązkowe elementy,** m.in. takie, jak dane stron transakcji czy dane kwotowe, pozycje faktury i stawkę podatku itp.
3	**zwrócić uwagę na elementy, które występują tylko w określonych sytuacjach,** np. dane faktury pierwotnej, gdy wystawiana jest faktura korygująca, lub dane dotyczące zamówienia, gdy wystawiana jest faktura zaliczkowa
4	**upewnić się, że nie popełnił błędu** w treści wystawianej faktury

eprasa.pl cebec4dfc0

Wskazówka: Jeśli interfejs Twojego programu jest niejasny, nie ryzykuj – skontaktuj się bezpośrednio ze swoim **dostawcą oprogramowania** lub sprawdź instrukcję obsługi aplikacji.

WAŻNE!

Możliwe (ale nie wymagane) jest zawarcie na fakturze także danych dodatkowych o charakterze biznesowym, np. terminu i formy płatności czy danych kontaktowych stron transakcji.



KROK 4

Wysłanie faktury do KSeF



Po zatwierdzeniu danych, program przesyła dokument (pojedynczo lub w paczce) do centralnego serwera Ministerstwa Finansów. System automatycznie sprawdza dwa parametry:

- **Uprawnienia wysyłającego:** Czy dany użytkownik ma prawo wystawiać faktury w imieniu tego podatnika.
- **Zgodność ze strukturą logiczną:** Czy dokument jest zgodny z oficjalnym, **ustandaryzowanym wzorem e-Faktury** (walidacja schemy XML).

KROK 5

Nadanie numeru KSeF i pobranie UPO

Jeśli walidacja przebiegnie pomyślnie, system wykonuje dwa kluczowe działania:

- Nadaje fakturze **unikalny numer KSeF** (oficjalny numer identyfikujący w systemie państwowym).
- Generuje **Urzędowe Poświadczenie Odbioru (UPO)**, które możesz pobrać jako dowód poprawnego złożenia dokumentu.

eprasa.pl cebec4dfc0

WAŻNE!



- ✓ **Automatyzacja JDG:** Jako właściciel JDG nie składasz wniosków o uprawnienia, ale wciąż musisz przejść proces uwierzytelnienia (Krok 2), aby system Cię rozpoznał.
- ✓ **Dane biznesowe:** System pozwala na dodanie danych opcjonalnych (np. termin płatności, numer konta, kontakt). Warto je podawać, by ułatwić rozliczenia kontrahentowi.
- ✓ **Moment wystawienia:** Faktura zostaje uznana za prawnie wystawioną dopiero w momencie nadania jej **unikalnego numeru KSeF**. Sama wysyłka z Twojego programu to za mało.

Najczęstsze błędy

Unikaj tych potknięć, aby nie blokować procesów sprzedażowych:

- ✗ **Brak uprawnień:** Próba wysyłki przez pracownika, któremu właściciel lub osoba wskazana w ZAW-FA nie nadała wcześniej uprawnień w systemie.
- ✗ **Błąd struktury (Schema):** Pominięcie obowiązkowego pola wymaganego przez wzór e-Faktury (np. brak kodu kraju przy NIP).
- ✗ **Błędy w fakturach specyficznych:** Wystawienie korekty bez podania numeru faktury pierwotnej lub zaliczki bez szczegółów zamówienia.
- ✗ **Pomyłki merytoryczne:** Czeskie błędy w NIP kontrahenta lub kwotach – po nadaniu numeru KSeF faktury nie można po prostu „usunąć".

eprasa.pl cebec4dfc0

Podsumowanie

Skuteczne fakturowanie w nowej rzeczywistości opiera się na cyklu: **Weryfikacja – Uwierzytelnienie – Wypełnienie – Wysyłka – Potwierdzenie**. Każdy z tych 5 kroków jest niezbędny do uzyskania unikalnego numeru KSeF, który jest jedynym dowodem poprawnego wystawienia dokumentu. Działając zgodnie z tą procedurą, eliminujesz ryzyko odrzucenia faktur przez system i budujesz profesjonalny wizerunek cyfrowej firmy.

Źródło:

- „Podręcznik KSeF 2.0 część II. Wystawianie i otrzymywanie faktur w KSeF" (stan prawny na dzień: 1 lutego 2026 r.)

Copyright by INFOR PL SA Publikacja chroniona prawem autorskim.
Biuro rachunkowe – użytkownik INFORLEX – może udostępnić materiał swoim klientom w ramach obsługi księgowej. Inne rozpowszechnianie bez zgody wydawcy jest zabronione.



eprasa.pl cebec4dfc0