

e-DORADCA podatkowy

Nr 3/2026

GAZETA KLIENTÓW KANCELARII

WYWIAD

Mirosław Michna
z Krajowej Rady
Doradców Podatkowych

TEMAT NUMERU

Odliczenia w PIT
za 2025 rok

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

KSeF
w praktyce

PODATKI

Ulga na dzieci
w rozliczeniu
rocznym





Rozpoczął się sezon rozliczeń PIT, zatem tematem bieżącego numeru są odliczenia, jakie przysługują za 2025 rok. Podatników może zainteresować również ulga na dzieci w zeznaniu rocznym.

Ponieważ Krajowy System e-Faktur w wersji produkcyjnej ruszył 1 lutego, przedsiębiorcy mogą już oceniać jego działanie w praktyce.

O planowanych kierunkach nowej kadencji Krajowej Rady Doradców Podatkowych opowiada Mirosław Michna.

Wszystkim Kobietom, z okazji Ich święta, składamy serdeczne życzenia samych sukcesów w życiu osobistym i zawodowym oraz spełnienia najskrytszych marzeń.

NEWS



Opodatkowanie „donejtów”

W odpowiedzi na zapytanie dziennikarza Ministerstwo Finansów odniosło się do kwestii niewielkich, dobrowolnych wpłat na rzecz twórców internetowych.

Dla prawidłowego określenia skutków przekazywanych świadczeń jest bardzo istotne określenie ich cywilnoprawnej kwalifikacji - dla jednoznacznego przesądzenia, który podatek (podatek od spadków i darowizn czy podatek dochodowy) i jakie zasady opodatkowania znajdą zastosowanie do dokonanych wpłat w formie tzw. donejtów.

Jeśli przekazane świadczenia stanowią darowiznę, to nie znajdują do niej zastosowania przepisy ustawy o PIT. Zgodnie bowiem z art. 2 ust. 1 pkt 3 ustawy o PIT, przepisów tej ustawy nie stosuje się do przychodów podlegających przepisom o podatku od spadków i darowizn. Jeżeli przekazane świadczenia nie są darowiznami i nie podlegają przepisom ustawy o podatku od spadków i darowizn, to mogą być rozpatrywane na podstawie przepisów ustawy o PIT.

Na gruncie ustawy o PIT obowiązuje zasada powszechności opodatkowania. Zgodnie z art. 9 ust. 1 ustawy o PIT opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów wymienionych w art. 21, 52, 52a i 52c oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku. W myśl tej zasady przychodem podlegającym opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych mogą być też świadczenia otrzymywane w formie tzw. donejtów.

Prawidłowe opodatkowanie podatkiem dochodowym osiągniętych przychodów z tytułu otrzymywanych świadczeń w formie tzw. donejtów wymaga ich zakwalifikowania przez podatnika do właściwego źródła przychodów. Tylko w konkretnym stanie faktycznym przy uwzględnieniu wszystkich okoliczności danej sprawy jest możliwe stwierdzenie, czy przychody z tytułu tzw. donejtów można zaliczyć np. do przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 3 ustawy o PIT, czy do tzw. innych źródeł określonych w art. 10 ust. 1 pkt 9 ustawy o PIT.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Odliczenia w PIT za 2025 rok

PODATKI

8 Ulga na dzieci w rozliczeniu rocznym

PRAWO

10 Bezpieczniej na drogach

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 KSeF w praktyce

14 Ułatwienia dla działalności gospodarczej

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Barter jako narzędzie marketingowe

KADRY I ZUS

16 Nowości w sprawach kadrowych

CIEKAWY ORZECZENIE

18 Prawo do odliczenia VAT choćby faktura przyszła później

QUIZ

19 VAT w codziennej działalności przedsiębiorcy

WYWIAD

20 Więcej uprawnień, większa rola, silniejsze wsparcie doradcy podatkowego

DORADCA RADZI

22 Wizualizacja e-faktury

NIEZBĘDNIK

23 Limity jednorazowej amortyzacji w 2026 r.

AKTUALNOŚCI

PODATKI

PRZYJAŹNIEJSZE PRAWO PODATKOWE?

Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw przewiduje uproszczenie prawa podatkowego.

Projekt zakłada ułatwienie płatności podatków. **Obecnie każdy może zapłacić podatek za podatnika** – do 1000 zł. Po zmianie limit ten zostanie podniesiony do 5000 zł. Wpłaty podatku będą zawsze rozliczane w kolejności – od najstarszej raty. Nie będzie już zaokrąglania odsetek przy rozliczeniach podatkowych, co zakończy wątpliwości przy drobnych kwotach.

Przewidziano zmniejszenie formalności podatkowych. Nowe przepisy zakładają, że jeśli nadpłata podatku wynika z korekty deklaracji, urząd sam ją rozliczy (bez potrzeby skła-

dania wniosku). Wyjaśnienie od podatnika będzie wymagane tylko wtedy, gdy nadpłata przekroczy 10 tys. zł.

Ponadto **skarbowka będzie mogła sama skorygować drobne błędy w deklaracji podatkowej do 10 tys. zł**, bez zbędnej korespondencji z podatnikiem.

Projekt zakłada wprowadzenie możliwości umorzenia podatku przed terminem jego płatności.

Będzie także możliwość wydania decyzji ustalającej zobowiązanie podatkowe w podatku od nieruchomości, podatku rolnym i podatku leśnym od osób fizycznych na podstawie danych znanych organowi podatkowemu z urzędu, bez uprzedniego doręczenia postanowienia o wszczęciu postępowania.

Proponowane zmiany dotyczą też przepisów o doręczaniu pism i pełnomocnictwie.

Ułatwiony zostanie zwrot opłaty skarbowej. Jeżeli wniosek podatnika będzie zasadny, skarbówka odda pieniądze do 2 miesięcy, bez wydawania decyzji urzędowej. Wprowadzone będą jasne zasady oprocentowania zwrotu opłaty skarbowej, co ma poprawić ochronę podatnika.

Przewidziano szerszy dostęp do akt podatkowych dla Rzecznika Praw Obywatelskich oraz Rzecznika Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Ma to ułatwić pomoc obywatelom i firmom.

Usprawnione zostaną przepisy w Kodeksie karnym skarbowym. W prostych sprawach, skarbowy mandat zaoczny będzie mógł zostać doręczony bez osobistej wizyty w urzędzie. Walka z dużymi oszustwami podatkowymi (jak m.in. wyłudzenia VAT i działalność zorganizowanych grup przestępczych) ma być skuteczniejsza. Poważne przestępstwa skarbowe będą mogły być ścigane nawet wtedy, gdy sam podatek już się przedawnił.

Zlikwidowany zostanie obowiązek raportowania krajowych schematów podatkowych (MDR) oraz w zakresie VAT i podatku akcyzowego, którego nie wymagają obowiązujące w tym zakresie przepisy prawa unijnego. Obowiązek raportowania pozostanie tylko dla schematów transgranicznych – tak, jak wymaga tego prawo UE. Zmniejszy się liczba formularzy i obowiązków związanych z MDR.

Urzędy skarbowe nie będą już mogły wszczynać postępowań karnych skarbowych wyłącznie po to, aby „zatrzymać bieg” przedawnienia podatku. Projekt przewiduje usunięcie przesłanki zawieszenia biegu przedawnienia poprzez wszczęcie sprawy karnej skarbowej. Po określonym czasie podatnik zyska pewność, że jego zobowiązanie wygasa.

Inne zmiany dotyczące przedawnienia związane są z wpisem hipoteki lub zastawu skarbowego, wszczęciem postępowań związanych z unikaniem opodatkowania, składaniem korekt deklaracji podatkowych tuż przed terminem przedawnienia.

Nowe rozwiązania mają wejść w życie zasadniczo 1 października 2026 r., natomiast zmiany dotyczące przedawnienia, związane z postępowaniem karnym skarbowym, znajdują zastosowanie dopiero od 2031 r.

KONTENER BUDOWLĄ

Z niedawnej interpretacji ogólnej MFiG wynika m.in., że istota obiektu kontenerowego, jaką jest możliwość jego wielokrotnego przenoszenia, nie wyklucza możliwości jego trwałego związania z gruntem w rozumieniu ustawy o po-

datkach i opłatach lokalnych. Jeżeli ze względu na okoliczności faktyczne, np. ze względu na właściwości fizyczne gruntu, na którym obiekt kontenerowy został posadowiony, bądź na jego rozmiar, zostanie on zakotwiony w gruncie lub przymocowany do podłoża połączonego z gruntem w sposób zapewniający mu stabilność i odporność na czynniki zewnętrzne, to spełni warunek trwałego związania z gruntem dla budowli.

PRZEDŁUŻENIE TERMINÓW PRZESYŁANIA KSIĄG RACHUNKOWYCH W ZAKRESIE CIT

Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie przedłużenia terminów przesyłania ksiąg rachunkowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych przedłuża terminy, o których mowa w art. 9 ust. 1c i 1e ustawy o CIT, do końca siódmego miesiąca po zakończeniu odpowiednio roku podatkowego albo roku obrotowego, oraz termin, o którym mowa w art. 66 ust. 3 ww. ustawy z dnia 29 października 2021 r., do dnia 31 lipca 2026 r.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

NIE TRZEBA ZWRACAĆ SUBWENCJI Z POLSKIEGO FUNDUSZU ROZWOJU

Przedsiębiorca nie musi zwracać wielomilionowej subwencji, którą przeznaczył na utrzymanie zatrudnienia w dobie pandemii Covid-19. Sądy podzielają stanowisko Rzecznika MŚP w zakresie bezpodstawnych roszczeń PFR o zwrot całości subwencji z tzw. Tarczy Finansowej PFR w oparciu o ryzyko jakiegokolwiek rodzaju nadużyć.

W niedawnej sprawie po wydatkowaniu subwencji zgodnie z celem Programu rządowego „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm” na utrzymanie miejsc pracy oraz po złożeniu oświadczenia o rozliczeniu przedsiębiorca otrzymał wezwanie PFR do zwrotu subwencji w całości, z wyjaśnieniem, że powodem żądania zwrotu jest negatywna rekomendacja CBA.

Sąd Okręgowy oddalił powództwo PFR, uznając, że nie może być miejsca na sytuacje, w których przedsiębiorcy są zobowiązani do zwrotu przyznaných im środków publicznych pomimo nieudowodnienia im w sposób ostateczny i bezsporny popełnienia przestępstw czy nadużyć. W okolicznościach

sprawy uwzględnienie powództwa naruszałoby zasadę zaufania obywatela do państwa i faktycznie prowadziłoby do pozbawienia pozwanego beneficjenta uprawnień nabytych.

Orzeczenie nie jest prawomocne, ale stanowi istotny wkład w kształtującą się linię orzeczniczą, zgodnie z którą negatywna rekomendacja CBA nie jest wystarczającym dokumentem obligującym do zwrotu subwencji w całości, a PFR przed zażądaniem zwrotu powinien samodzielnie przeprowadzić czynności wyjaśniające w zakresie tego, czy i jakie nadużycia zostały popełnione.

PRAWO

ALTERNATYWNE SYSTEMY ZBIERANIA BUTELEK ZOSTAJĄ

Ustawa z 9 stycznia 2026 r. o zmianie ustawy o gospodarce opakowaniami i odpadami opakowaniowymi, ustawy o odpadach oraz ustawy o zmianie ustawy o gospodarce opakowaniami i odpadami opakowaniowymi oraz niektórych innych ustaw przedłużyła możliwość funkcjonowania dotychczasowych, niezależnych od systemu kaucyjnego, systemów zbierania opakowań wielokrotnego użytku – czyli butelek szklanych o pojemności do 1,5 l – do dnia 31 grudnia 2028 r.

KADRY I ZUS

PROSTSZE WNIOSKOWANIE O ZASIŁEK OPIEKUŃCZY

Procedowana ustawa o zmianie ustawy o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa ma uprościć zasady ubiegania się o zasiłek opiekuńczy. Nowe przepisy pozwolą na składanie elektronicznych wniosków do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych za pośrednictwem pracodawców i biur rachunkowych.

OD MARCA WYŻSZE EMERYTURY I RENTY

Od 1 marca świadczenia emerytalno-rentowe oraz dodatki wypłacane przez ZUS zostaną zwaloryzowane. Podwyżka będzie przeprowadzana z urzędu, nie trzeba składać w tej

sprawie żadnego wniosku. Świadczenia **wzrosną o 5,3%**.

W wyniku waloryzacji kwota najniższej emerytury, renty rodzinnej oraz renty z tytułu całkowitej niezdolności do pracy wzrośnie o 99,58 zł, osiągając kwotę 1 978,49 zł brutto. Renta socjalna też zostanie podwyższona do kwoty 1 978,49 zł. Renta z tytułu częściowej niezdolności do pracy od 1 marca 2026 r. wyniesie 1483,87 zł. Ponadto kwota graniczna świadczenia uzupełniającego dla osób niezdolnych do samodzielnej egzystencji zostanie zwiększona o 135,28 zł, co łącznie da wartość 2 687,67 zł.

Wraz ze wzrostem długoterminowych świadczeń podstawowych, zwaloryzowane zostaną także kwoty dodatków i świadczeń pieniężnych.

DOFINANSOWANIE DZIAŁAŃ PŁATNIKA SKŁADEK NA POPRAWĘ BHP

ZUS ogłosił „Konkurs na projekty dotyczące utrzymania zdolności do pracy przez cały okres aktywności zawodowej realizowane w 2027 r.” (Konkurs nr 2026.01). Termin składania wniosków o dofinansowanie upływa 24 marca 2026 r. Tym samym w 2027 r. ZUS przeznaczy 150 milionów złotych na dofinansowanie projektów, których celem jest poprawa bezpieczeństwa i higieny pracy. Płatnik składek może otrzymać nawet 350 tys. zł.

REFORMA PIP

Rządowy projekt ustawy wzmacniającej Państwową Inspekcję Pracy trafił do Sejmu. Ma ona m.in. **wzmocnić skuteczność PIP w walce z tzw. śmieciowym zatrudnieniem** oraz zrealizować zobowiązania Polski wynikające z KPO.

NOWE PRZEPISY ANTYMOBBINGOWE?

Uproszczenie definicji mobbingu, większa ochrona przed działaniami niepożądanymi w miejscu pracy, ale też przed fałszywymi oskarżeniami, a do tego wyższe rekompensaty dla osób, które doświadczyły mobbingu - to główne założenia rządowego projektu ustawy, który jest w Sejmie.

Odliczenia w PIT za 2025 rok

Wypełniając zeznanie roczne PIT za 2025 rok, podatnicy mogą skorzystać z rozmaitych ulg w postaci odliczeń od dochodu do opodatkowania i odliczeń od wyliczonego podatku.

ODLICZENIA OD DOCHODU

Za 2025 r. podatnik może odliczyć od dochodu do opodatkowania m.in.:

Rodzaje odliczeń		Wysokość i limity odliczeń	
Składki na ubezpieczenia społeczne		kwota składek zapłaconych/potrąconych w roku podatkowym	
Wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonane przez podatnika w roku podatkowym		maksymalna kwota wpłat na IKZE: » 15 611,40 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą; » 10 407,60 zł dla pozostałych.	
Ulgę rehabilitacyjną - przysługuje: » określonym osobom niepełnosprawnym bądź » podatnikom mającym na utrzymaniu osoby niepełnosprawnej, których dochód (tj. osób będących na utrzymaniu) w roku podatkowym nie przekroczy 12 x renty socjalnej w grudniu roku podatkowego (22 546,92 zł).	- Opłacenie przewodników. - Utrzymanie psa asystującego. - Używanie samochodu osobowego. - Zakup pieluchomajtek, pieluch itp. - Używanie własnego samochodu osobowego.	Faktycznie poniesione wydatki – każde do 2.280 zł rocznie.	
	Leki zalecone przez lekarza specjalistę	nadwyżka wydatków ponad 100 zł/mies.	
	Pozostałe wydatki określone w art. 26 ust. 7a ustawy o PIT	całe poniesione wydatki	
Darowizny na cele publiczne dla organizacji pożytku publicznego na cele pożytku publicznego		w wysokości dokonanej darowizny	w sumie do 6% dochodu
Darowizny rzeczowe na cele kształcenia zawodowego dla publicznych szkół, placówek i centrów			
Darowizny na cele kultu religijnego			
Darowizny krwi na cele krwiodawstwa realizowanego przez honorowych dawców krwi		w wysokości iloczynu kwoty rekompensaty określonej przepisami i litrów oddanej krwi lub jej składników	
Darowizny na kościelną działalność charytatywno-opiekuńczą		w wysokości dokonanej darowizny	
Ulgę na Internet (tzn. z tytułu wydatków na użytkowanie Internetu)		do 760 zł rocznie; odliczenie przysługuje podatnikowi wyłącznie w kolejno po sobie następujących 2 latach podatkowych	
Dokonane w roku podatkowym zwroty nienależnie pobranych świadczeń , które uprzednio zwiększyły dochód podlegający opodatkowaniu		w całości – w kwotach uwzględniających pobrany podatek dochodowy, jeżeli zwroty te nie zostały potrącone przez płatnika	
Ulgę odsetkową (odsetki od kredytu na cele mieszkaniowe) – w ramach tzw. praw nabytych		faktycznie poniesione wydatki na odsetki od tej części kredytu, która nie przekracza 325.990 zł	
Ulgę na działalność badawczo-rozwojową		Odliczenie do: 100% lub 200% kosztów kwalifikowanych zależnie » od posiadania statusu centrum badawczo-rozwojowego i MŚP oraz » rodzaju kosztów. Odliczenie do kwoty dochodu z działalności gospodarczej.	

Ulga termomodernizacyjna	Wydatki na przedsięwzięcia termomodernizacyjne - do 53.000 zł.
Ulga na złe długi	Zaliczana do przychodów należnych wartość wierzytelności pieniężnej nieuregulowana 90 dni od upływu terminu zapłaty ani do dnia złożenia zeznania.
Składki członkowskie zapłacone na rzecz związków zawodowych	Do 840 zł na rok.
Ulga na robotyzację	50% poniesionych kosztów.
Ulga na prototyp	30% kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia go na rynek - do 10% dochodu z działalności gospodarczej.
Ulga na terminal	Wydatki (100%/200%) na nabycie terminala płatniczego i związane z obsługą transakcji płatniczych przy użyciu terminala płatniczego, do limitów: 1000 zł, 2000 zł albo 2500 zł.
Ulga na ekspansję	Koszty poniesione w celu zwiększenia przychodów ze sprzedaży produktów do wysokości dochodu z działalności gospodarczej, nie więcej jednak niż 1 mln zł.
Ulga na wsparcie sportu, kultury i edukacji	50% kosztów - do wysokości dochodu z działalności gospodarczej.
Ulga na zabytki	Do 50% udokumentowanych wydatków na wpłaty na fundusz remontowy lub na prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane przy zabytku nieruchomym wpisanym do rejestru zabytków.
Ulga dla inwestujących w alternatywne spółki inwestycyjne	50% wydatków poniesionych na nabycie lub objęcie udziałów (akcji) - do 250.000 zł.
Strata z lat ubiegłych z niektórych źródeł przychodów	O wysokość straty ze źródła przychodów podatnik może obniżyć w najbliższych 5 latach podatkowych dochód z tego źródła: do 50% straty/rok albo jednorazowo do 5.000.000 zł (i do 50% straty/rok w kolejnych latach).

ODLICZENIA OD PODATKU

Podatek obliczony według skali podatkowej można pomniejszyć o:

Rodzaje odliczeń	Wysokość i limity odliczeń
<p>Ulga na dzieci – z ulgi tej skorzystać mogą podatnicy, którzy w roku podatkowym wychowywali własne lub przysposobione dzieci m.in. małoletnie.</p> <p><i>Więcej o tej uldze w dalszym artykule.</i></p>	<p>Za każdy miesiąc kalendarzowy, w którym podatnik wykonywał władzę, pełnił funkcję albo sprawował opiekę nad dzieckiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> » 92,67 zł na pierwsze dziecko, » 92,67 zł na drugie dziecko, » 166,67 zł na trzecie dziecko, » 225 zł na czwarte i odrębnie na każde kolejne dziecko.
<p>Ulga abolicyjna</p>	<p>Kwota stanowiąca różnicę między podatkiem obliczonym przy zastosowaniu do przychodów z pracy za granicą metody odliczenia proporcjonalnego a kwotą podatku obliczonego przy zastosowaniu do tych przychodów metody wyłączenia z progresją. Odliczenie nie może przekroczyć kwoty 1.360 zł (z wyjątkami).</p>

Ponadto można skorzystać z niektórych nieobowiązujących już odliczeń od podatku, tylko na zasadzie praw nabytych.

Składka na ubezpieczenie zdrowotne opłacona w roku podatkowym może być odliczona przez przedsiębiorcę tylko przy opodatkowaniu: podatkiem liniowym: w całości, ale nie więcej niż 12.900 zł od dochodu albo zaliczając do kosztów uzyskania przychodu; ryczałtem: 50% za-

placonych składek od przychodu; kartą podatkową: 19% zapłaconych składek od podatku.

Poza tym maksymalnie 1,5% podatku należnego można przeznaczyć w zeznaniu rocznym na wpłatę na rzecz organizacji pożytku publicznego.

Odliczenia są możliwe tylko przy spełnieniu ustawowych warunków!

Ulga na dzieci w rozliczeniu rocznym

Podatnik, który wychowuje dziecko, może płacić mniejszy podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT) - jeśli uzyskał jakieś dochody opodatkowane według skali podatkowej (jako rezydent lub nierezydent podatkowy).

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ Z ULGI?

Prawo do odliczenia od podatku obliczonego według skali podatkowej **kwoty ulgi prorodzinnej ma podatnik, który:**

1. w stosunku do małoletniego dziecka:
 - » wykonywał władzę rodzicielską (dzieci własne i przysposobione);
 - » pełnił funkcję opiekuna prawnego, jeśli dziecko z nim zamieszkiwało;
 - » sprawował opiekę poprzez pełnienie funkcji rodziny zastępczej na podstawie orzeczenia sądu lub umowy zawartej ze starostą;
2. utrzymywał pełnoletnie dzieci (w związku z wykonywaniem ciężącego na nim obowiązku alimentacyjnego lub ze sprawowaniem funkcji rodziny zastępczej):
 1. które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymywały zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną;
 2. do ukończenia 25 roku życia uczące się w szkołach, o których mowa w przepisach regulujących system

oświatowy lub szkolnictwo wyższe, obowiązujących w Polsce i w innym państwie, jeżeli dzieci te nie uzyskały:

- » dochodów, z wyjątkiem renty rodzinnej, podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 (wg skali podatkowej) lub art. 30b (kapitały pieniężne) ustawy o PIT lub
- » przychodów, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 148 (ulga dla młodych) i 152 (ulga na powrót) ustawy o PIT w łącznej wysokości przekraczającej 12-krotność kwoty renty socjalnej obowiązującej w grudniu roku podatkowego (tj. 22 546,92 zł, gdyż renta socjalna w grudniu 2025 r. wynosiła 1878,91 zł).

Ulga przysługuje, o ile:

1. do dziecka w roku podatkowym nie stosuje się przepisów: art. 30c ustawy o PIT (podatek liniowy 19%) lub ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, regulującej opodatkowanie niektórych przychodów (dochodów) osób fizycznych w formie karty podatkowej, ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych lub zryczałtowanego podatku dochodowego od przychodów osób duchownych - w zakresie osiągniętych w roku podatkowym przychodów, poniesionych kosztów uzyskania przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do zwiększenia lub pomniejszenia podstawy opodatkowania albo przychodów, zobowiązania lub uprawnienia do dokonania innych doliczeń lub odliczeń. Warunek

ten nie dotyczy dzieci osiągających przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej.

2. dziecko to nie podlega opodatkowaniu na zasadach wynikających z ustawy o podatku tonażowym lub ustawy o aktywizacji przemysłu okrętowego i przemysłów komplementarnych.

Odliczenie nie przysługuje od miesiąca kalendarzowego, w którym dziecko na podstawie orzeczenia sądu zostało umieszczone w instytucji zapewniającej całodobowe utrzymanie lub wstąpiło w związek małżeński.

LIMITY DOCHODÓW

Odliczenie przysługuje, jeśli **dochody podatnika** (w sumie opodatkowane wg skali podatkowej, z kapitałów pieniężnych opodatkowanych 19% stawką podatku i z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowane 19% stawką podatku - pomniejszone o zapłacone składki na ubezpieczenie społeczne i ubezpieczenie zdrowotne) nie przekroczyły w roku podatkowym kwoty:

- » **112 000 zł** - gdy pozostaje przez cały rok podatkowy w związku małżeńskim (sumuje się dochody jego i małżonka, nie dot. np. separacji),
- » **112 000 zł** - gdy jest osobą samotnie wychowującą dziecko,
- » **56 000 zł** - gdy nie pozostawał w związku małżeńskim, w tym też przez część roku;

Ulga przysługuje **bez względu na wysokość uzyskanych przez podatnika dochodów**, jeżeli wykonywał władzę rodzicielską (bądź utrzymywał pełnoletnie dziecko/dzieci w związku z wykonywaniem obowiązku alimentacyjnego czy ze sprawowaniem funkcji rodziny zastępczej) w stosunku do:

- » 2 lub więcej dzieci;
- » 1 dziecka posiadającego: orzeczenie o zakwalifikowaniu przez organy orzekające do jednego z trzech stopni niepełnosprawności lub decyzję przyznającą rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, rentę szkoleniową albo rentę socjalną, albo orzeczenie o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 r.ż.

JAK OBLICZYĆ ULGĘ?

Odliczenie przysługuje w wysokości:

- » **na pierwsze dziecko – 92,67 zł miesięcznie (co daje rocznie 1 112,04 zł),**
- » **na drugie dziecko – 92,67 zł miesięcznie (rocznie 1 112,04 zł),**
- » **na trzecie dziecko – 166,67 zł miesięcznie (rocznie 2 000,04 zł),**
- » **na czwarte i każde kolejne dziecko – 225 zł (rocznie 2 700 zł).**

Do liczby dzieci uprawnionych wliczane są tylko te dzieci, na które przysługuje ulga. Odliczenie dotyczy łącznie obojga rodziców, opiekunów prawnych dziecka albo rodziców zastępczych pozostających w związku małżeńskim (zazwyczaj w proporcji przez nich ustalonej).

Odliczenia na dzieci dokonuje się w składanym zeznaniu podatkowym (tj. PIT-36 lub PIT-37, wraz z załącznikiem PIT/O), podając liczbę dzieci i ich numery PESEL, a w przypadku braku tych numerów – imiona, nazwiska oraz daty urodzenia dzieci. W razie wspólnego rozliczenia z małżonkiem, składa się jeden PIT/O. Jeśli obojgu małżonków przysługuje ulga, ale składają odrębne zeznania podatkowe, każde w załączniku PIT/O wpisuje kwotę, którą odlicza od podatku. Jeżeli odliczenia dokonuje tylko z jedno, drugie nie dołącza PIT/O do swojego zeznania.

Na żądanie organów podatkowych podatnik jest obowiązany przedstawić zaświadczenia, oświadczenia i inne dowody niezbędne do ustalenia prawa do odliczenia.

DODATKOWY ZWROT

Jeśli zabraknie podatku do odliczenia pełnej kwoty przysługującej ulgi, podatnik może otrzymać różnicę w postaci dodatkowego zwrotu. Kwota zwrotu nie może przekroczyć zapłaconych przez podatnika (łącznie z małżonkiem) podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenie społeczne i składek na ubezpieczenie zdrowotne (w tym od przychodów objętych: zwolnieniem PIT dla młodych, zwolnieniem dla powracających, zwolnieniem dla rodzin 4+ i zwolnieniem dla pracujących seniorów), pomniejszonych o odliczone od podatku liniowego lub zryczałtowanego podatku dochodowego składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Przy obliczaniu kwoty dodatkowego zwrotu ulgi nie uwzględnia się składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne, które zostały odliczone w PIT-28, PIT-36L lub PIT-16A.

Bezpieczniej na drogach

Ostatnio przyjęto 4 duże nowelizacje przepisów o ruchu drogowym.

Poza zmianami służącymi uproszczeniu i skróceniu procedury rejestracji pojazdów oraz wprowadzeniu ułatwień dla testowania pojazdów, które wykorzystują automatyczne funkcje kierowania i kontroli, warto zauważyć poniższe nowości.

KASKI DLA DZIECI

Przewidziano obowiązek używania kasków ochronnych przez kierującego rowerem, rowerem z napędem, hulajnogą elektryczną i urządzeniem transportu osobistego – w odniesieniu do osób, które nie ukończyły 16 roku życia. Obowiązek używania takich kasków obejmie także dziecko w wieku do 7 lat przewożone na rowerze, rowerze z napędem, wózkiem rowerowym albo w przyczepce rowerowej. Obowiązek używania kasków ochronnych nie będzie zaś dotyczył dzieci w wieku do lat 7 przewożonych rowerem w dodatkowym siodełku lub foteliku bezpieczeństwa oraz przewożonych w przyczepie rowerowej, wózku rowerowym lub rowerem przeznaczonym do przewozu osób, jeśli korzystają z pasów bezpieczeństwa zamontowanych fabrycznie.

KIEROWANIE HULAJNOGĄ ELEKTRYCZNĄ OD 13 ROKU ŻYCIA

Nowelizacja podwyższa z 10 do 13 roku życia wiek dziecka kierującego hulajnogą elektryczną lub urządzeniem transportu osobistego na drodze. Jest więc zakaz dopuszczenia dziecka w wieku poniżej 13 lat do kierowania hulajnogą elektryczną lub urządzeniem transportu osobistego na drodze.

Natomiast w strefie zamieszkania ustawa dopuszcza kierowanie hulajnogą elektryczną lub urządzeniem transportu osobistego przez dziecko w wieku do 13 lat wyłącznie pod opieką osoby dorosłej.

PRAWO JAZDY OD 17 ROKU ŻYCIA

Będzie możliwość wydawania prawa jazdy kategorii B osobom, które osiągnęły wiek 17 lat i uzyskały pisemną zgodę rodziców lub opiekunów. Nowelizacja wprowadza możliwość kierowania samochodami osobowymi (kat. B prawa jazdy) przez osoby, które osiągnęły wiek 17 lat, z doświadczonym kierowcą (opiekunem). Prawo jazdy do ukończenia 18 roku życia będzie ważne tylko w Polsce. Kierowca taki będzie musiał jeździć w towarzystwie doświadzonego kierowcy – przez pół roku od otrzymania prawa jazdy lub do ukończenia 18 lat. Osoba towarzysząca musi mieć ukończone co najmniej 25 lat, posiadać prawo jazdy kategorii B od co najmniej 5 lat, nie może mieć zakazu prowadzenia pojazdów orzeczonego w ciągu ostatnich 5 lat i nie może znajdować się pod wpływem alkoholu czy narkotyków. Do czasu ukończenia 18 lat nie będzie można także przewozić osób taksówką ani wykonywać transportu drogowego rzeczy, np. jako kurier.

OKRES PRÓBNY DLA ŚWIEŻYCH KIEROWCÓW

Ustawa wprowadza 2-letni okres próbny dla osób, które po raz pierwszy uzyskają prawo jazdy kategorii B (dla młodych kierowców – 3-letni okres próbny lub do ukończenia przez kierowcę 20 lat). W okresie próbnym kierujących pojazdem obowiązywał będzie limit 0,0 promila alkoholu we krwi lub 0,0 mg w 1 dm³ wydychanego powietrza oraz 0,0 ng/ml środka

działającego podobnie do alkoholu w organizmie. Kierowca, który w okresie próbnym przekroczy liczbę 12 punktów karnych, będzie miał obowiązek ukończenia praktycznego szkolenia w zakresie zagrożeń w ruchu drogowym. Popętnienie 2 wykroczeń w okresie próbnym będzie skutkowało wydłużeniem go o 2 lata.

ZATRZYMYWANIE PRAWA JAZDY

Przewidziano zatrzymywanie prawa jazdy za przekroczenie prędkości dopuszczalnej o więcej niż 50 km/h na drodze jednojezdniowej dwukierunkowej poza obszarem zabudowanym. Nowelizacja rozszerza dotychczasowy przepis obejmujący zatrzymywanie prawa jazdy za nadmierną prędkość na obszarze zabudowanym na takie drogi.

Po zmianie osoba kierująca pojazdem pomimo zatrzymania jej prawa jazdy lub elektronicznego prawa jazdy będzie karana cofnięciem uprawnień.

REDUKCJA PUNKTÓW KARNYCH

Nowym rozwiązaniem jest ograniczenie w możliwości redukcji punktów karnych za najcięższe w skutkach wykroczenia, m.in. wyprzedzanie na przejściu dla pieszych czy przejazd na czerwonym świetle, a także drastyczne przekraczanie prędkości.

PRZYSPIESZENIE CIĄGNIKÓW

Odpowiedzią na postulaty zgłaszane przez rolników jest zwiększenie dopuszczalnej prędkości ciągników rolniczych (również z przyczepą) z 30 km/h do 40 km/h.

KRAJOWE PRZEWOZY DROGOWE OSÓB

Nowelizacja obniża minimalny wiek kierowcy zawodowego prowadzącego pojazd na terytorium Polski, dla którego wymaga się prawa jazdy kategorii D i D+E lub D1, D1+E. Już 18-letni kierowca zawodowy autobusów będzie mógł wykonywać przewozy osób na liniach regularnych, których trasa nie przekracza 50 km.

KORZYSTANIE Z BUSPASÓW

Przewidziano możliwość poruszania się buspasami przez pojazdy zespołów ratownictwa medycznego, również bez włączonych sygnałów świetlnych i dźwiękowych, a do końca 2027 r. przedłużono możliwość poruszania się buspasami przez pojazdy elektryczne i napędzane wodorem.

EGZAMIN NA PRAWO JAZDY KATEGORII C, C+E I T TEŻ POZA MIASTAMI

Możliwe będzie przeprowadzanie egzaminów państwowych w zakresie kategorii C, C+E i T prawa jazdy (pojazdy ciężarowe o dopuszczalnej masie powyżej 3,5 t, pojazdy członowe jak ciągnik siodłowy z naczepą i ciągniki rolnicze z przyczepą), w części praktycznej, na placu manewrowym zlokalizowanym poza obszarami administracyjnymi miast.

OSTRZEJSZE KARY DLA PIRATÓW DROGOWYCH

Nowelizacja np. wprowadza nowe rodzaje czynów zabronionych jako wykroczenia albo przestępstwa (nielegalne wyścigi, rajdy itp.) oraz **zaostrza** sankcje karne (za rażąco niebezpieczną, brawurową jazdę, prowadzenie pojazdów pod wpływem alkoholu i łamanie sądowego zakazu prowadzenia pojazdów).

Za driftowanie (celowe doprowadzenie do utraty styczności z nawierzchnią choćby jednego koła pojazdu mechanicznego) grozi grzywna nie niższa niż 1 500 zł. Jeśli drift stwarza zagrożenie w ruchu drogowym – grzywna wyniesie co najmniej 2 500 zł.

Złoty motoryzacyjne liczące co najmniej 10 pojazdów muszą być zgłaszane urzędowi gminnym i uzyskać zezwolenie samorządu. Za ich organizację bez zezwoleń grozi m.in. kara grzywny minimum 2 000 zł. Karze grzywny podlegać będzie też osoba, która umyślnie uczestniczy w takim wydarzeniu.

Osoby tamujące lub utrudniające ruch na drodze publicznej podlegają już karze ograniczenia wolności albo grzywny. Naruszenie obowiązującego sądowego zakazu prowadzenia pojazdów będzie skutkować orzeczeniem zakazu prowadzenia pojazdów mechanicznych dożywotnio (chyba że zachodzi wyjątkowy wypadek).

Przewidziano możliwość konfiskaty pojazdu mechanicznego na rzecz Skarbu Państwa w przypadku osób łamiących sądowy zakaz prowadzenia pojazdów. Gdy u kierowcy badanie wykaże zawartość alkoholu w organizmie 1,5 promila alkoholu we krwi lub 0,75 mg/dm³ w wydychanym powietrzu lub prowadzącą do takiego stężenia, obliuguje to sąd do orzeczenia przepadku pojazdu, chyba że zachodzi wyjątkowy wypadek, uzasadniony szczególnymi okolicznościami. Gdy nietrzeźwy kierowca zostanie zatrzymany w pojeździe, który nie jest jego własnością, zamiast obowiązku zapłaty równowartości pojazdu, sąd orzeknie od sprawcy nawiązkę od 5 000 zł do 500 000 zł.

KSeF w praktyce

1 lutego ruszył, choć z licznymi problemami i obawami przedsiębiorców (np. o bezpieczeństwo danych), Krajowy System e-Faktur.

OBOWIĄZEK WYSTAWIANIA FAKTUR W KSEF

W 2026 roku wprowadzony zostaje obowiązek wystawiania faktur wyłącznie w formie ustrukturyzowanej, w 2 etapach:

- » **od 1 lutego 2026 r.** – dla przedsiębiorców, których łączna wartość sprzedaży brutto (z VAT) przekroczyła 200 mln zł w 2024 r.;
- » **od 1 kwietnia 2026 r.** – dla pozostałych przedsiębiorców (w tym podatników zwolnionych z VAT).

Przepisy przewidują kilka wyjątków od obowiązku wystawiania faktur w KSeF, np. dla podatnika, który nie posiada ani siedziby działalności gospodarczej, ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium Polski.

Podatnicy, u których wartość sprzedaży (z VAT) udokumentowana fakturami elektronicznymi lub fakturami w postaci papierowej, w danym miesiącu nie przekracza **10 000 zł** (z kwotą podatku), otrzymali odroczenie obowiązku do 1 stycznia 2027 r. Jeśli w którymś miesiącu przedsiębiorca przekroczy limit, to powinien wystawić już w KSeF tę fakturę, którą przekroczył limit, oraz wszystkie następne faktury. Fakt nieprzekroczenia limitu w kolejnym miesiącu

pozostaje już bez znaczenia. **Do limitu 10 000 zł wlicza się wyłącznie wartość tych faktur, w stosunku do których podatek jest zobowiązany do ich wystawienia w KSeF**, tj. w stosunku do których nie istnieją żadne wyłączenia lub przepisy epizodyczne pozwalające na ich wystawienie poza KSeF. Nie wlicza się zaś np. wartości sprzedaży na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej (faktury konsumenckie nie są objęte obowiązkowym KSeF) ani wartości faktur wystawionych przy użyciu kas rejestrujących, ani wartości paragonów fiskalnych do 450 zł uznanych za faktury uproszczone.

Do 31 grudnia 2026 r. faktury (w tym paragony z NIP nabywcy do 450 zł) można wystawiać przy użyciu kas fiskalnych (w tych przypadkach można wystawić faktury w postaci papierowej lub elektronicznej) i nie trzeba ich wystawiać w KSeF.

Faktury dla osób fizycznych (konsumentów, którzy nie prowadzą działalności gospodarczej) w ogóle nie muszą być wystawiane w KSeF (można je wystawiać w KSeF nieobowiązkowo).

Odroczenie obowiązku wystawiania faktur wyłącznie w formie ustrukturyzowanej dla przedsiębiorców z małymi obrotami dotyczy wyłącznie **wystawiania faktur** (mogą do końca 2026 roku nadal wystawiać faktury poza KSeF),

natomiast **odbierać faktury w KSeF** muszą na bieżąco, jeśli ich kontrahenci je tam wystawiają.

Internet jest niezbędny do wystawiania i odbioru faktur w KSeF. Jeśli przedsiębiorca nie korzysta z internetu jedną z opcji jest nadanie uprawnień innej osobie do wystawiania faktur, np. współpracownikowi, pracownikowi biura rachunkowego czy swojemu doradcy podatkowemu (musi to być osoba zaufana).

Faktury ustrukturyzowane można wystawiać za pomocą **bezpłatnych narzędzi** udostępnionych przez Ministerstwo Finansów lub przy użyciu **programów komercyjnych**.

Aby zalogować się do KSeF, należy wejść na stronę Krajowego Systemu e-Faktur i wybrać odpowiedni sposób uwierzytelnienia. Po pomyślnej weryfikacji uzyskuje się dostęp do funkcji systemu zgodnie z posiadanymi uprawnieniami.

W KSeF faktur nie wystawia „firma”, tylko konkretna osoba z uprawnieniami. W systemie można nadać **3 poziomy uprawnien**:

- » **uprawnienie do nadawania i odbierania uprawnień innym osobom** – pozwala zarządzać wszystkimi użytkownikami KSeF w imieniu przedsiębiorcy. Takie uprawnienie ma np. właściciel firmy.
- » **uprawnienie do wystawiania faktur w imieniu podatnika** – umożliwia wystawianie e-faktur w KSeF. Z tego uprawnienia korzystają np. biura rachunkowe i zatrudnieni księgowi.
- » **uprawnienie do dostępu do faktur (bez możliwości ich wystawiania)** – pozwala tylko na przeglądanie i pobieranie faktur z systemu, bez możliwości ich edycji lub wysyłki.

JAK ODEBRAĆ FAKTURĘ W KSEF?

Od 1 lutego można odbierać faktury w KSeF. Dotyczy to wszystkich podmiotów – także tych, które nie wystawiają faktur w KSeF, lecz otrzymują faktury wystawione w KSeF. Odbierać faktury w KSeF też można np. przy użyciu bezpłatnych narzędzi udostępnionych przez Ministerstwo Finansów, jak: **Aplikacja Podatnika KSeF** (na www.ksef.podatki.gov.pl), **Aplikacja Mobilna KSeF** (do pobrania na telefon), **e-mikrofirma** (dostęp przez **e-Urząd Skarbowy**).

Jeżeli przedsiębiorca posiada NIP, to ma już podstawowe uprawnienia do korzystania z KSeF. Jeśli zaś nie prowadzi jednoosobowej działalności gospodarczej, ale działa w innej formie i nie posiada pieczęci kwalifikowanej, to musi złożyć

formularz ZAW-FA w urzędzie skarbowym, aby uzyskać dostęp do KSeF.

Następnie należy zalogować się do KSeF, wchodząc na stronę ksef.podatki.gov.pl lub przez swój program księgowy (o ile jest zintegrowany z KSeF).

Potem wystarczy wyszukać fakturę w swoim narzędziu. Po zalogowaniu się do jednego z bezpłatnych narzędzi Ministerstwa Finansów należy przejść do zakładki „Lista Faktur”.

Otrzymane faktury można: pobrać (np. w formacie PDF), zapisać na telefonie lub komputerze czy wydrukować. Pobrane i wydrukowane faktury automatycznie są opatrzone kodem oraz numerem KSeF.

Jest też inny sposób dostępu do faktury w KSeF. Przed nadaniem numeru KSeF sprzedawca może wydać tzw. „potwierdzenie transakcji” opatrzone kodami QR. Po przesłaniu faktury do KSeF sprzedawca może także wydać nabywcy fakturę w postaci zwizualizowanej, np. jako wydruk lub plik PDF opatrzony kodem QR z numerem KSeF. Po zeskanowaniu kodu QR umieszczonego na potwierdzeniu transakcji lub na wizualizacji faktury możliwa jest weryfikacja, czy faktura znajduje się już w KSeF.

SANKCJE

Sankcje za naruszenia przepisów o KSeF będą obowiązywały od 1 stycznia 2027 r.

Wówczas, jeśli podatnik:

- » nie wystawi faktury ustrukturyzowanej w KSeF, mimo że powinien (wystawi ją poza systemem bez uzasadnienia);
- » podczas awarii KSeF lub w trybie offline24 lub offline-niedostępność KSeF wystawi fakturę niezgodnie ze wzorem struktury logicznej;
- » nie prześle do KSeF faktury w terminie – w ciągu 7 dni roboczych od zakończenia awarii albo w następnym dniu roboczym po wystawieniu (w trybie offline24) – o ile przyczyną nieprzesłania nie była całkowita awaria, albo kolejnego dnia po zakończeniu niedostępności w przypadku trybu offline-niedostępność KSeF - to naczelnik urzędu skarbowego będzie mógł nałożyć na podatnika, w drodze decyzji, **karę pieniężną** w wysokości **do 100% kwoty podatku wykazanego na tej fakturze** (jeżeli faktura zawiera VAT) lub **do 18,7% kwoty brutto** z faktury (jeżeli na fakturze nie wykazano podatku).



Ułatwienia dla działalności gospodarczej

Przyjęta przez Sejm ustawa przewiduje ułatwienia w zakładaniu i prowadzeniu firmy, także w aplikacji mObywatel. Od 2026 r. wnioski o rejestrację przedsiębiorstwa mają być składane wyłącznie w formie elektronicznej.

Celem zmian jest redukcja i uproszczenie procedur, poprawa bezpieczeństwa danych, zmniejszenie liczby wymaganych dokumentów oraz zapewnienie przedsiębiorcom wygodnego i szybkiego sposobu załatwiania spraw online.

Ustawa o zmianie ustawy o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy oraz niektórych innych ustaw to mniej formalności, większa cyfryzacja usług dla przedsiębiorców oraz łatwiejszy kontakt z urzędami. Nowelizacja usprawnia też funkcjonowanie Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) oraz pozwala na zakładanie działalności przez aplikację mObywatel.

„JEDNO OKIENKO”

Nowelizacja wprowadzi tzw. „jedno okienko” dla spółek cywilnych. Dzięki temu przedsiębiorca nie będzie musiał składać oddzielnych wniosków do ZUS, urzędu skarbowego i GUS. Po zmianach informacje te będą mogły być przekazywane bezpośrednio przez CEIDG. Przewidziano też publikację informacji o spółkach cywilnych w jednym miejscu i możliwość generowania zaświadczeń o ich istnieniu.

PROWADZENIE FIRM W PEŁNI ONLINE

Ustawa zakłada stopniowe odejście od papierowych wniosków przy rejestracji działalności i przejście na wyłącznie cyfrową obsługę. Według przyjętych zmian:

- » od 1 listopada 2026 r. wnioski o rozpoczęcie działalności gospodarczej będą składane wyłącznie online,
- » od 1 listopada 2028 r. wszystkie inne wnioski (np. o zawieszenie, wznowienie czy zmianę wpisu) także mają być możliwe wyłącznie w formie elektronicznej.

Ponadto nowe przepisy umożliwią rejestrację działalności gospodarczej poprzez aplikację mObywatel, rozszerzając dotychczasowe formy składania wniosków online, papierowo lub przez banki.

MNIEJ OBOWIĄZKÓW PO STRONIE PRZEDSIĘBIORCY

W ramach zmniejszenia obowiązków administracyjnych nałożonych na przedsiębiorców, po zmianach część danych będzie aktualizowana automatycznie na podstawie przepływu danych między rejestrami publicznymi. Przewidziano m.in.:

- » dostosowanie adresów w CEIDG do rejestru TERYT,
- » uzupełnianie danych przedsiębiorców (np. imienia i nazwiska w przypadku braków lub nieaktualnych informacji).

WEJŚCIE W ŻYCIE PRZEPISÓW

Większość nowych przepisów zacznie obowiązywać 6 miesięcy od ogłoszenia, a możliwość składania wniosków przez mObywatela ma zostać uruchomiona 7 dni po ogłoszeniu ustawy. W kolejnych latach, zgodnie z harmonogramem, przewidziano pełną cyfryzację rejestracji w CEIDG.

Barter jako narzędzie marketingowe. Gdzie kończy się promocja, a zaczyna podatek?

Barter często pojawia się w ramach działań marketingowych i promocyjnych. Przedsiębiorcy wymieniają usługi, oferują produkty w zamian za reklamę w mediach społecznościowych, artykuł sponsorowany, ekspozycję logo czy polecenia wśród klientów. Intencja jest prosta: „zareklamuję się bez kosztów”. Jednak z perspektywy podatkowej koszt istnieje. Fiskus nie analizuje motywacji promocyjnej, lecz fakt otrzymania wymiernej korzyści.

Jeśli reklama, promocja lub budowanie wizerunku odbywa się w zamian za konkretne świadczenie, to barter – ze wszystkimi jego konsekwencjami podatkowymi. Bezgotówkowo nie zawsze oznacza bez podatku.

PRZYKŁAD Z ŻYCIA PRZEDSIĘBIORCY

Agencja marketingowa wykonuje kampanię reklamową dla firmy informatycznej. W zamian otrzymuje roczny dostęp do specjalistycznego oprogramowania. Agencja marketingowa: rozpoznaje przychód w wysokości rynkowej wartości licencji, wykazuje koszt w postaci kosztu wykonania usługi i wystawia fakturę VAT za usługę marketingową. Firma informatyczna: rozpoznaje przychód w wysokości rynkowej wartości usługi marketingowej, ujmuje koszt udostępnionej licencji i wystawia fakturę VAT za dostawę usługi/licencji.

BRAK PRZEPŁYWU PIENIĘDZY NIE ZWALNIA ŻADNEJ ZE STRON Z OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH.

Kreatywne formy rozliczeń nie zwalniają z obowiązków wobec fiskusa. Organy podatkowe podkreślają, że świadczenie promocyjne też ma wartość rynkową, nawet jeśli trudno ją jednoznacznie zmierzyć liczbą odsłon czy polubień. W jednej z interpretacji indywidualnych Dyrektor KIS wskazał: „Świadczenie usług reklamowych w zamian za inne świadczenie o charakterze majątkowym stanowi odpłatne świadczenie usług w rozumieniu przepisów ustawy o VAT, niezależnie od tego, że rozliczenie następuje w formie barterowej.” Sądy administracyjne też podkreślają, że **ekwiwalentność świadczeń nie wymaga formy pieniężnej, a przychód powstaje zawsze wtedy, gdy podatnik uzyskuje realną korzyść gospodarczą.**

„TO TYLKO REKLAMA”

Često podatnici tumaču se podčas kontrole: „To była tylko forma promocji, nie sprzedaż”, „Nie da się wycenić reklamy

w social mediach”, „Obie strony skorzystały, więc nikt nic nie zarobił”, „To była wzajemna przysługa”. Tego typu argumenty nie znajdują potwierdzenia w przepisach. Jeśli świadczenie ma wartość gospodarczą i zostało spełnione w ramach działalności, to powstaje przychód – niezależnie od jego marketingowego charakteru.

RYZYKA KONTROLNE

Barter marketingowy jest jednym z obszarów podwyższonego zainteresowania organów podatkowych. Najczęściej kwestionowane są: brak umowy lub dokumentacji barteru, brak faktur przy wzajemnych świadczeniach, niewykazanie przychodu z tytułu otrzymanej reklamy lub promocji, zaniżona lub arbitralna wycena świadczeń promocyjnych, traktowanie barteru jako działań „poza działalnością gospodarczą”. Szczególnie ryzykowne są barterowe rozliczenia z influencerami, agencjami marketingowymi i mediami – gdzie efekt promocyjny jest trudniejszy do wyceny.

JAK ROZLICZYĆ BARTER – CHECKLISTA

Aby barter nie stał się podatkową pułapką, warto zadbac o kilka elementów:

- umowa barterowa** – najlepiej w formie pisemnej, z określeniem świadczeń i ich wartości;
- rzetelna wycena rynkowa** – możliwa do obrony w razie kontroli;
- prawidłowe fakturowanie** – szczególnie w VAT;
- ujęcie w księgach** – przychód i koszt po obu stronach;
- świadomość konsekwencji** – barter to nie „przysługa”, jeśli ma wartość ekonomiczną.

Nowości w sprawach kadrowych

27 stycznia br. weszła w życie **ustawa** z 4 grudnia 2025 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych. Dotyczy ona wykorzystania postaci elektronicznej przy wybranych czynnościach z zakresu prawa pracy, terminu wypłaty ekwiwalentu za niewykorzystany urlop wypoczynkowy i reprezentacji pracowników przy decyzjach dotyczących funduszu socjalnego.

WIĘCEJ SPRAW KADROWYCH MOŻE BYĆ PROWADZONYCH W FORMIE ELEKTRONICZNEJ

Nowelizacja rozszerzyła katalog spraw z zakresu komunikacji pomiędzy pracodawcą a pracownikami i związkami zawodowymi, które mogą być załatwiane w postaci elektronicznej.

Dała możliwość stosowania formy elektronicznej w przypadku enumeratywnie wskazanych ustawie czynności z zakresu prawa pracy (składania oświadczeń, wniosków i dokumentów kadrowych), w przypadku których odpo-

wiednio pracodawca lub pracownik będzie mógł wybrać, w jakiej postaci (papierowej lub elektronicznej) dokona określonej czynności. Dotychczasowy wymóg „formy pisemnej” lub „wniosku pisemnego” został zamieniony na „**postać papierową lub elektroniczną**” w przypadku następujących czynności:

- » przekazania informacji o monitoringu (art. 22² § 8 k.p.),
- » przekazania informacji o warunkach przejścia zakładu pracy na innego pracodawcę (art. 23¹ § 3 k.p.),
- » konsultacji zamiaru wypowiedzenia umowy o pracę z zakładową organizacją związkową (art. 38 § 1–2 k.p.),
- » sporządzenia rozkładu czasu pracy pracownika (art. 129 § 3 k.p.),
- » występowania przez pracownika z wnioskiem o zastosowanie do niego indywidualnego rozkładu czasu pracy (art. 142 k.p.) czy ruchomego czasu pracy (art. 150 § 5 k.p.) – powodujących brak obowiązku sporządzania rozkładu czasu pracy (art. 129 § 4 pkt 3 i 4 k.p.) - lub skróconego tygodnia pracy (art. 143 k.p.), czy systemu pracy weekendowej (art. 144 k.p.),
- » występowania przez pracownika z wnioskiem o odpracowanie zwolnienia od pracy udzielonego w celu



- załatwienia spraw osobistych (art. 151 § 2¹ k.p.),
- » występowania przez pracownika z wnioskiem o udzielenie czasu wolnego od pracy za czas przepracowany w godzinach nadliczbowych (art. 151² § 1 k.p.),
- » informowania przez pracodawcę właściwego okręgowego inspektora pracy o zatrudnianiu pracowników pracujących w nocy (art. 151⁷ § 6 k.p.),
- » występowania przez pracownika z wnioskiem o udzielenie urlopu bezpłatnego (art. 174 § 1 k.p.),
- » wyrażenia zgody przez pracownika na udzielenie urlopu bezpłatnego w celu wykonywania pracy u innego pracodawcy (art. 174¹ § 1 k.p.),
- » potwierdzenia przez pracownika zapoznania się z przepisami oraz zasadami bezpieczeństwa i higieny pracy (art. 237⁴ § 3 k.p.).

Pojęcie „postaci elektronicznej” jest rozumiane szeroko - jako umożliwiające dokonanie czynności też z użyciem narzędzi komunikacji elektronicznej, w tym także z wykorzystaniem poczty elektronicznej (e-mail) – o ile możliwa jest identyfikacja osoby składającej oświadczenie/wniosek.

TERMIN WYPŁATY EKWIWALENTU ZA URLOP

Nowelizacja doprecyzowała termin wypłaty ekwiwalentu pieniężnego za niewykorzystany urlop wypoczynkowy. Termin ten został powiązany z terminem wypłaty wynagrodzenia. Wskazano (w art. 171 § 4 k.p.), iż pracodawca dokonuje jego wypłaty w terminie wypłaty wynagrodzenia

ustalonym zgodnie z art. 85 Kodeksu pracy. Ustawodawca przewidział wyjątek od tej zasady – jeśli termin wypłaty wynagrodzenia (ustalony zgodnie z art. 85 k.p.) przypadłby przed dniem rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy, to wypłata ekwiwalentu pieniężnego ma nastąpić w terminie 10 dni od daty rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy. Jeżeli ustalony w ten sposób termin wypłaty ekwiwalentu będzie dniem wolnym od pracy, ekwiwalent powinien być wypłacony w dniu poprzedzającym ten dzień (art. 171 § 5 k.p.).

ZMIANY W ZFŚS

Nowelizacja zapewniła większą reprezentację pracowników przy ustalaniu kwestii związanych z zakładowym funduszem świadczeń socjalnych u pracodawców (tj. przy decyzjach w sprawach socjalnych), u których nie działają związki zawodowe. Wcześniej przepisy przewidywały, że w sytuacji braku zakładowej organizacji związkowej uzgodnienia wymagane przepisami ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych pracodawca prowadzi z jednym pracownikiem wybranym przez załogę do reprezentowania jej interesów. Nowelizacja wprowadziła konieczność uzgodnień (postanowień regulaminu wynagradzania w sprawie wysokości odpisu na ZFŚS lub nietworzenia Funduszu oraz regulaminu określającego zasady wykorzystania ZFŚS) z co najmniej dwoma takimi przedstawicielami pracowników (zmiany w art. 4 i art. 8 ustawy o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych).

Prawo do odliczenia VAT choćby faktura przyszła później

Polskie przepisy, zgodnie z którymi moment powstania prawa do odliczenia podatku naliczonego jest uzależniony od otrzymania faktury, są niezgodne z normami unijnymi - uznał Sąd UE.

Wyrok prejudycjalny z 11 lutego 2026 r. (w sprawie T-689/24) dotyczył sporu pomiędzy I. S.A. a Dyrektorem Krajowej Informacji Skarbowej w przedmiocie indywidualnej interpretacji prawa podatkowego dotyczącej odliczenia VAT od dostaw gazu i energii elektrycznej na rzecz I., wykazanego na fakturach otrzymanych przez tę ostatnią w okresie rozliczeniowym następującym po okresie, w którym dokonano zakupu. Sąd UE orzekł, że **artykuł 167, art. 168 lit. a) i art. 178 lit. a) dyrektywy Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej, a także zasady neutralności podatku od wartości dodanej (VAT) i proporcjonalności należy interpretować w ten sposób, że: stoją one na przeszkodzie przepisom krajowym, z których wynika, że podatnik nie może skorzystać z prawa do odliczenia podatku naliczonego w deklaracji składanej za okres, w którym spełnił warunki materialne skorzystania z tego prawa, jeżeli w okresie tym nie otrzymał odpowiedniej faktury, pomimo że fakturę tę otrzymał jeszcze przed złożeniem tej deklaracji.**

Sąd UE wyjaśnił, że w przypadku, gdy podatnik nie może odliczyć naliczonego VAT związanego z transakcjami dokonanymi w okresie, w którym powstało prawo do odliczenia, mimo że odpowiednie faktury były dostępne w chwili złożenia deklaracji VAT za ten okres, ponosi on tymczasowo ciężar VAT - z naruszeniem zasad neutralności VAT i proporcjonalności, a także bezpośredniego charakteru odliczenia naliczonego VAT.

Skoro podatnik może, w następstwie korekty odpowiedniej faktury, skorzystać z prawa do odliczenia za okres rozliczeniowy, w którym wspomniana faktura została pierwotnie wystawiona, pomimo braku prawidłowej faktury w chwili złożenia pierwotnej deklaracji podatkowej, to tym bardziej może to podatnik, który ma prawidłową fakturę przy składaniu tej deklaracji.

Zgodnie z art. 273 dyrektywy VAT państwa członkowskie mogą ustanowić inne obowiązki, jakie uznają za niezbędne dla zapewnienia prawidłowego poboru VAT i zapobieżenia oszustwom podatkowym. Jednak, na mocy zasady proporcjonalności, środki, jakie państwa członkowskie mają możliwość przyjmować na podstawie art. 273 dyrektywy VAT, nie mogą wykraczać poza to, co niezbędne do osiągnięcia takich celów. Państwo członkowskie nie może więc realizować ww. celu za pomocą środka ogólnego, który nie przewiduje uwzględnienia wszystkich istotnych okoliczności i który może np. systematycznie utrudniać wszystkim podatnikom prawo do odliczenia. Sytuacja, w której podatnik dysponował prawidłową fakturą w momencie składania deklaracji, daje organowi podatkowemu możliwość przeprowadzenia niezbędnych kontroli.

Polscy przedsiębiorcy mogą więc wcześniej odliczyć VAT naliczony. Wyrok Sądu UE dotyczy tylko przypadku, gdy podatnik otrzyma fakturę od kontrahenta przed terminem rozliczenia VAT w deklaracji miesięcznej albo kwartalnej (25. dnia następnego miesiąca). Fiskus nie może zatem zabraniać odliczenia podatku w miesiącu sprzedaży tylko dlatego, że faktura dotarła później.



VAT w codziennej działalności przedsiębiorcy

Każde pytanie ma 3 możliwe odpowiedzi – pamiętaj, tylko jedna jest poprawna!

1. Kiedy, co do zasady, powstaje obowiązek podatkowy w VAT?

- A Z dniem wystawienia faktury.
- B Z dniem dokonania dostawy towaru lub wykonania usługi.
- C Z dniem zapłaty przez kontrahenta.

2. Kiedy z reguły przedsiębiorca ma prawo do odliczenia VAT z faktury zakupowej?

- A W momencie zapłaty za fakturę.
- B W okresie, w którym powstał obowiązek podatkowy u sprzedawcy i podatnik otrzymał fakturę.
- C Dopiero po zakończeniu roku podatkowego.

3. Która stawka VAT jest stawką podstawową w Polsce?

- A 8%.
- B 5%.
- C 23%.

4. W jakiej, co do zasady, sytuacji przedsiębiorca ma obowiązek wystawić fakturę zaliczkową?

- A Gdy otrzyma całość lub część zapłaty przed wykonaniem usługi lub dostawą towaru.
- B Gdy kontrahent poprosi o potwierdzenie wpłaty.
- C Tylko przy sprzedaży na rzecz konsumentów.

5. Czy od każdej faktury zakupowej przedsiębiorca może odliczyć VAT?

- A Tak, jeżeli faktura jest prawidłowa formalnie.
- B Tak, jeżeli zakup jest związany z działalnością opodatkowaną VAT.
- C Nie, VAT nigdy nie podlega odliczeniu.

6. Kiedy należy wystawić fakturę korygującą?

- A Wyłącznie w przypadku zmiany ceny sprzedaży.
- B W przypadku błędów w danych, stawce VAT, kwocie lub przy zwrocie towaru.
- C Tylko na żądanie urzędu skarbowego.

7. Co oznacza stawka VAT „ZW” na fakturze?

- A Towar objęty zerową stawką VAT.
- B Sprzedaż zwolnioną z VAT na podstawie przepisów.
- C Brak naliczenia VAT z powodu błędu sprzedawcy.

Poprawne odpowiedzi:

1. B, 2. B, 3. C, 4. A, 5. B, 6. B, 7. B

Więcej uprawnień, większa rola, silniejsze wsparcie doradcy podatkowego

Rozmowa z Mirosławem Michną –
z Krajowej Rady Doradców
Podatkowych (KRDP).



Jakie są najważniejsze cele i inicjatywy, które KRDP nowej kadencji powinna, Pana zdaniem, zrealizować w najbliższych latach? Czy są obszary, w których warto szczególnie wzmocnić rolę doradców podatkowych?

Na czoło tej listy wybija się kontynuacja prac nad wzmocnieniem wizerunku i znaczenia zawodu doradcy podatkowego, w tym dalsze rozszerzanie jego uprawnień. Istotne znaczenie mają zmiany ustawy o doradztwie podatkowym, w szczególności wprowadzenie obowiązku korzystania ze stroju urzędowego (togi) w postępowaniach przed sądami administracyjnymi oraz możliwość reprezentowania podatników w określonych sprawach.

Zawód doradcy podatkowego to zawód zaufania publicznego, którego zadaniem jest wspieranie podatników w prawidłowym wypełnianiu obowiązków podatkowych. Doradcy dysponują wiedzą z zakresu podatków, kwestii celnych i księgowych, które można szerzej wykorzystać w innych postępowaniach podatkowych. Postulowałbym nawet pójść dalej. Skoro doradcy podatkowi są specjalistami w zakresie prawa podatkowego i regularnie występują przed sądami administracyjnymi, powinni mieć możliwość kandydowania na stanowiska sędziów sądów administracyjnych – na zasadach identycznych jak radcowie prawni czy adwokaci. Realizacja tych postulatów wymaga czasu oraz współpracy z Ministrem Finansów, jednak nie zmniejsza to determinacji w kontynuowaniu zmian w ustawie o doradztwie podatkowym. Budowanie wizerunku doradców podatkowych to także działania zwiększające rozpoznawalność zawodu i jego istotność. Planujemy inicjatywy szkoleniowe, współpracę z Krajową Szkołą Sądownictwa i Prokuratury w zakresie szko-

leń przyszłych sędziów i prokuratorów w obszarze prawa podatkowego oraz zwiększenie udziału w konsultacjach projektów i aktów prawnych z organami podatkowymi czy Krajową Informacją Skarbową.

Drugim kierunkiem działań jest opracowanie zmian trybu przyjmowania kandydatów do zawodu doradcy podatkowego. Obecnie każdy z kandydatów spełniający warunki do egzaminu państwowego może do niego przystąpić. Model, oparty wyłącznie na egzaminie państwowym, skutkuje niską zdawalnością. Jednocześnie jest to najbardziej otwarta formuła przyjmowania do zawodu spośród zawodów zaufania publicznego. Konieczne jest zatem rozszerzenie oferty szkoleń oraz wydłużenie wymaganej praktyki zawodowej przed przystąpieniem do egzaminu.

Kolejnym celem jest ochrona zawodu doradcy podatkowego oraz przeciwdziałanie naruszeniom ustawy o doradztwie podatkowym. Status zawodu doradcy podatkowego to nie tylko uprawnienia związane z realizacją zadań publicznych, ale również podleganie regulacjom, które mają zapewnić prawidłową i samodzielną realizację tych zadań na rzecz klientów. Taką gwarancją jest obowiązkowa przynależność do samorządu zawodowego i związane z tym obowiązki. Zakres usług doradztwa podatkowego, zarówno tych zastrzeżonych (udzielanie porad i opinii oraz reprezentacja podatników przed organami podatkowymi i sądami administracyjnymi), jak i niezastrzeżonych, powinien być interpretowany ściśle.

Wreszcie, ważnym celem nowej kadencji będzie wypracowanie polityki wspierania mniejszych regionów. Jeśli chcemy napływu nowych doradców podatkowych, musimy pracować nie tylko na poziomie największych regionów, lecz również

tych mniejszych. Dodatkowym działaniem będzie pobudzenie aktywności oddolnej, która mogłaby wzmocniać wizerunek zawodu doradcy podatkowego.

W jaki sposób KRDP planuje promować świadomość i rolę profesjonalnego doradztwa podatkowego wśród przedsiębiorców?

Istotna dla samorządu doradców podatkowych jest rola doradcy podatkowego jako stałego wsparcia przedsiębiorców w prowadzeniu działalności gospodarczej. Rosnący stopień skomplikowania przepisów podatkowych oraz obowiązków sprawozdawczych sprawia, że znaczenie doradcy podatkowego w radzeniu sobie z tymi wyzwaniami jest trudne do przecenienia. Wyraża się ono nie tylko w rozwiązywaniu problemów w kontaktach z organami podatkowymi, ale również w zapobieganiu ich powstawaniu. Będziemy realizować te cele poprzez działalność edukacyjną i szkoleniową, a także poprzez czynne uczestnictwo w procesie legislacyjnym, w tym konsultowanie planowanych zmian podatkowych oraz zgłaszanie własnych propozycji. Doradca podatkowy pozostaje gwarancją ochrony praw podatników w postępowaniach podatkowych oraz przed sądami administracyjnymi w sytuacjach spornych.

Często pojawia się nieporozumienie między rolą doradcy podatkowego a rolą księgowego – jak Pan by je najlepiej wyjaśnił? Czy KRDP nie powinna zaangażować się, by te różnice upowszechnić dla dobra podatników?

Księgowi prowadzący dokumentację firm zapewniają jej zgodność zarówno z regulacjami w zakresie rachunkowości, jak i z przepisami prawa podatkowego. W praktyce pojawiają się jednak sytuacje wymagające prawidłowej interpretacji norm prawa podatkowego, możliwych rozwiązań oraz dopuszczalnych dróg postępowania w ramach systemu podatkowego. Tu wchodzi doradca podatkowy odpowiedzialny za wyjaśnianie obowiązujących przepisów i proponowanie zgodnych z prawem podatkowym rozwiązań. Konieczne jest zatem zrozumienie różnic w zakresie kompetencji i uprawnień tych zawodów. Co prawda prowadzenie dokumentacji księgowej jest częścią usług doradztwa podatkowego – tak zwaną niezastrzeżoną, czyli możliwą do prowadzenia zarówno poprzez doradców podatkowych, jak i księgowych. Jednak już wydawanie opinii, interpretacji i wyjaśnień w sprawach podatkowych zastrzeżone jest dla doradców podatkowych.

Powyższe nie umniejsza roli księgowych jako partnerów bizne-

sowych przedsiębiorców. Ich praca często umożliwia wczesną identyfikację potencjalnego ryzyka podatkowego i stanowi podstawę do prawidłowej interpretacji przepisów dokonywanej przez doradców podatkowych. Oba zawody powinny ze sobą współpracować, przy zachowaniu jasnego rozgraniczenia kompetencji oraz odpowiedzialności.

Wielu przedsiębiorców ma obawy związane z wprowadzeniem i funkcjonowaniem KSeF – wskazują na niedociągnięcia systemu, problemy techniczne oraz potencjalne ryzyka dla ciągłości prowadzenia biznesu. Jakie warunki, Pana zdaniem, muszą zostać spełnione, aby KSeF rzeczywiście stał się narzędziem wspierającym biznes, a nie dodatkowym źródłem ryzyka dla przedsiębiorców?

Fundamentalne zmiany zawsze budzą obawy i nie można ich kwestionować. Działalność gospodarcza nie jest prowadzona po to, aby realizować obowiązki sprawozdawcze dla celów podatkowych, ale po to, aby osiągać zyski z jej prowadzenia i rozwoju. Nie oznacza to oczywiście rezygnacji z realizacji obowiązków wynikających z prawa podatkowego, jednak wprowadzane regulacje nie powinny tej działalności utrudniać.

W kontekście Krajowego Systemu e-Faktur obawy dotyczą głównie zachowania innych uczestników rynku. Kluczowe jest, aby obieg dokumentów księgowych był niezakłócony, w szczególności w zakresie automatycznego wystawiania i odbioru faktur ustrukturyzowanych, a w konsekwencji terminowego regulowania należności przez klientów. Na część tych okoliczności przedsiębiorcy nie mają wpływu, gdyż są one uzależnione od poprawnego funkcjonowania systemu zarządzanego przez Krajową Administrację Skarbową. Pozostaje mieć nadzieję, że na pewnym etapie korzystanie z KSeF będzie w pełni automatyczne i nie będzie generowało dodatkowych obciążeń dla uczestników rynku.

Aby KSeF rzeczywiście stał się narzędziem wspierającym biznes, musi być powszechnie wykorzystywany, a ewentualne problemy techniczne powinny zostać wyeliminowane. W dłuższej perspektywie może to przełożyć się na automatyzację wielu procesów biznesowych oraz obniżenie kosztów obsługi księgowej. Standaryzacja wzoru faktury może ułatwić przedsiębiorcom wdrażanie procesów analitycznych wykorzystujących AI oraz usprawnić analizę danych i procesy wewnętrzne.



Wizualizacja e-faktury

Czy faktura generowana w systemie księgowym firmy z dodatkowo umieszczonym na niej kodem QR, udostępniana zagranicznym kontrahentom w postaci pliku PDF załączanym do wiadomości e-mail, stanowi na gruncie art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT, wizualizację e-faktury dokumentującej WDT, wystawionej przy użyciu KSeF?

Zgodnie z art. 106ga ust. 2 pkt 1 ustawy o VAT, obowiązek wystawiania faktury ustrukturyzowane przy użyciu KSeF nie dotyczy podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju.

Jak wynika wprost z art. 106gb ust. 5 ustawy, w przypadku wystawienia faktury kontrahentowi zagranicznemu, który jest wyłączony z obowiązku korzystania z KSeF, wystawca faktury jest obowiązany do oznaczenia faktury (wizualizacji) kodem umożliwiającym dostęp do tej faktury w KSeF oraz umożliwiającym weryfikację danych zawartych na tej fakturze.

Przepisy ustawy nie wskazują konkretnego sposobu udostępniania faktury nabywcy, może to być np. przekazanie faktury w postaci papierowej lub wysyłka faktury w formacie PDF. O sposobie prezentacji poszczególnych danych w wizualizacji faktury decyduje jej wystawca. Co istotne, poza danymi znajdującymi się w pliku XML, wizualizacja faktury może zawierać także np. informacje biznesowe. Istotne jest jednak, by informacje ujęte w wizualizacji nie zaburzały w jakimkolwiek stopniu czytelności dokumentu. Pomiedzy dokumentem XML a wizualizacją faktury nie mogą wystąpić rozbieżności. Wizualizacja ta nie powinna zawierać dodatkowych informacji dotyczących przedmiotu transakcji, które nie zostały zawarte w treści faktury ustrukturyzowanej, bo takie działanie mogłoby wprowadzić nabywcę w błąd co do przedmiotu transakcji.

Struktura logiczna faktury umożliwia prezentację dodatkowych danych w formie ustrukturyzowanej (pola „DodatkowyOpis” i „StopkaFaktury”).

Przekazywany przez firmę plik w formacie PDF musi odzwierciedlać wszystkie informacje zawarte w systemie w KSeF w pliku XML. Na wizualizacji umieszczane powinny być dane, które pozostają spójne z danymi zawartymi w fakturze wystawionej za pomocą KSeF, i elementy, które zawierałyby faktury wystawione przy użyciu KSeF. Gdy dodatkowe elementy, oprócz tych przewidzianych w art. 106e ustawy, nie zaburzają czytelności faktury i nie powodują sprzeczności pomiędzy fakturą ustrukturyzowaną a wizualizowaną, to dojdzie do prawidłowego udostępnienia faktury w formacie XML poza KSeF (tak też potwierdził Dyrektor KIS w interpretacji indywidualnej nr 0112-KDIL1-3.4012.865.2025.2.KK).

Jeśli nie występują sprzeczności pomiędzy zawartością przekazywanej nabywcy wizualizacji faktury a zawartością wystawionej w KSeF faktury w formacie XML oraz jeżeli informacje zawarte w wizualizacji nie będą zaburzały w jakimkolwiek stopniu czytelności dokumentu, to udostępniane nabywcom dokumenty w formacie PDF, załączanym do wiadomości e-mail, z umieszczonym na nich kodem QR będą stanowić wizualizacje faktur przesyłanych do KSeF.



Limity jednorazowej amortyzacji w 2026 r.

Uprawnieni do jednorazowej amortyzacji*	Wysokość limitu w zł w 2026 r.
<p>Wszyscy podatnicy, którzy nabyli fabrycznie nowe środki trwałe zaliczone do grupy 3-6 i 8 KŚT w roku podatkowym, w którym środki te zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 100.000 zł. Kwota 100.000 zł obejmuje sumę odpisów amortyzacyjnych oraz wpłaty na poczet nabycia środka trwałego zaliczonej do kosztów uzyskania przychodów.</p> <p>Prawo jednorazowej amortyzacji przysługuje pod warunkiem, że:</p> <ol style="list-style-type: none">wartość początkowa jednego środka trwałego, nabytego w roku podatkowym, wynosi co najmniej 10.000 zł lubłączna wartość początkowa co najmniej dwóch środków trwałych nabytych w roku podatkowym, wynosi co najmniej 10.000 zł, a wartość początkowa każdego z nich przekracza 3.500 zł.	100.000 zł
<p>Mali podatnicy** oraz podatnicy rozpoczynający prowadzenie działalności gospodarczej w odniesieniu do środków trwałych zaliczonych do grupy 3-8 KŚT (z wyłączeniem samochodów osobowych), w roku podatkowym, w którym środki te zostały wprowadzone do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, w zasadzie, mają prawo do jednorazowej amortyzacji do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym równowartości kwoty 50.000 euro łącznej wartości tych odpisów amortyzacyjnych</p>	213.000 zł

* Podstawa prawna: art. 22k ust. 7-21 [ustawy](#) o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) i art. 16k ust. 7-21 [ustawy](#) o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT).

** Mały podatnik w 2026 r. to podatnik, u którego w 2025 r. wartość przychodu ze sprzedaży, wraz z kwotą należnego VAT (a w przypadku przedsiębiorstwa w spadku też przychodu ze sprzedaży u zmarłego przedsiębiorcy), nie przekroczy 2.000.000 euro, tj. 8.517.000 zł (art. 5a pkt 20 [ustawy](#) o CIT i art. 4a pkt 10 [ustawy](#) o PIT).

PON. WT. ŚR. CZW. PT. SOB. NIEDZ.

						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

albo deklaracji CIT-8E (z załącznikiem) za 2025 r. i zapłata ryczałtu. Przekazanie urzędowi skarbowemu i zagranicznemu podatnikowi CIT informacji IFT-2R za 2025 r. Zależnie od okoliczności złożenie urzędowi skarbowemu informacji CIT-RB i CIT-CSR, CIT-N1 i PIT-N1, CIT-N2 i PIT-N2, informacji CIT-8ST, deklaracji CIT-8FR. Przesłanie JPK_KR_PD przez podmioty, u których wartość przychodu w 2024 r. przekroczyła równowartość 50 mln euro, oraz przez podatkowe grupy kapitałowe (o ile termin nie zostanie przedłużony). Zgłoszenie do ZUS danych za 2025 r. o pracy w szczególnych warunkach lub o szczególnym charakterze (ZUS ZSWA). Złożenie Szeftowi KAS powiadomienia CBC-P za 2025 r. Zapłata opłaty z tytułu korzystania ze środowiska i opłaty produktowej od produktów za 2025 r. Złożenie deklaracji VAT w zakresie procedury importu VII-DO za luty.

2 Przekazanie podatnikowi informacji PIT-11, PIT-8C, PIT-R lub przez organ rentowy PIT-40A/11A. Przekazanie US (wyłącznie drogą elektroniczną) i osobie objętej ograniczonym obowiązkiem podatkowym imiennej informacji IFT-1R. Przekazanie przez emerytów i rencistów (przed wiekiem emerytalnym) do ZUS informacji o wysokości przychodów z pracy zarobkowej w 2025 r. Przekazanie ubezpieczonemu informacji za 2025 r. o danych zawartych w imiennych raportach miesięcznych sporządzonych do ZUS. Złożenie deklaracji dot. składki na ubezpieczenie zdrowotne, zapłaconej i odliczonej od karty podatkowej w 2025 r. (PIT-16A).

8 Dzień Kobiet.

9 Wpłata zryczałtowanego podatku od wypłat zagranicznej osobie prawnej należności z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6, art. 21 ust. 1 i art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych albo od dochodów z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych i przekazanie podatnikowi mającemu siedzibę lub zarząd w Polsce informacji CIT-7. Wpłata karty podatkowej. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

10 INTRASTAT.

16 Wpłata I raty podatku od nieruchomości, podatku leśnego i podatku rolnego - osoby fizyczne. Wpłata podatku od nieruchomości

i podatku leśnego za marzec oraz I raty podatku rolnego - osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. Wpłata składek ZUS - płatnicy posiadający osobowość prawną. PPK. Złożenie do BDO sprawozdania o liczbie nabytych i wydanych w 2025 r. toreb foliowych podlegających opłacie recyklingowej oraz sprawozdania o produktach, opakowaniach i gospodarowaniu odpadami z nich powstającymi za 2025 r. Zapłata: opłaty produktowej za opakowania za 2025 r., opłaty na pokrycie kosztów zagospodarowania odpadów powstałych z produktów jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych i opłaty za produkty jednorazowego użytku z tworzyw sztucznych.

20 Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. Wpłata składek ZUS - płatnicy niebędący osobami prawnymi. PFRON.

25 Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK_V7M lub JPK_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

29 Niedziela Palmowa - handlowa.

31 Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego za 2025 r. Złożenie urzędowi skarbowemu zeznania CIT-8 lub CIT-8AB za 2025 r. (z załącznikami) i uiszczenie podatku



5E Spółka Doradztwa Podatkowego Sp. z o.o.

Lublin:

ul. Wojciechowska 15
20-704 Lublin
Tel. 81 718 01 80

Warszawa

ul. Pory 78
02-757 Warszawa
Tel. 22 100 45 29