

e-DORADCA podatkowy

Nr 4/2025

TEMAT NUMERU

Jak rozliczyć się ze
sprzedaży mieszkania?



PRAWO

Umowa
użyczenia
a podatki

WYWIAD

Sekret zdrowego
snu? Wybór
odpowiedniego
materaca

KADRY I ZUS

Zasiłek za czas
uzupełniającego
urlopu
macierzyńskiego



ASCOTA *next* Sp. z o.o.
BIURO KSIĘGOWE I PODATKOWE



Tematem bieżącego numeru jest rozliczenie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) po sprzedaży mieszkania czy domu.

Podatników powinny też zainteresować kwestie zawarcia umowy użyczenia i jej opodatkowania.

Młodzi rodzice w gazecie mogą zaś przeczytać o zasiłku macierzyńskim za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego (przysługującego np. w związku z urodzeniem wcześniaka).



Dziękując serdecznie za dotychczasową współpracę, życzymy Czytelnikom radosnych Świąt Wielkanocnych, pełnych spokoju, wiosennego nastroju i dobrego wypoczynku w gronie bliskich, a także optymizmu, energii i nadziei na lepszą przyszłość.

NEWS



Zwrot nadpłaty z PIT za 2024 rok

Od 15 lutego do 30 kwietnia br. trwa akcja rozliczeń z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) za 2024 rok. W tym czasie podatnicy powinni złożyć odpowiednie zeznania podatkowe (w tym PIT-36, PIT-37, PIT-39, PIT-38, PIT-28, PIT-36L). Rozliczając PIT można skorzystać z szeregu przysługujących odliczeń i ulg podatkowych.

Jeżeli z zeznania podatkowego wynika nadpłata, to urząd skarbowy może dokonać jej zwrotu:

- » na rachunek bankowy podatnika - pod warunkiem wcześniejszego zgłoszenia jego numeru do organu podatkowego (np. w latach wcześniejszych, w bieżącym zeznaniu bądź w zgłoszeniu aktualizacyjnym),
- » przekazem pocztowym lub
- » w kasie urzędu skarbowego – tylko jeśli podatnik zażąda zwrotu nadpłaty w kasie.

Jeżeli podatnik nie posiada rachunku bankowego lub nie dokona jego zgłoszenia do organu podatkowego, to jego nadpłata zostanie zwrócona przekazem pocztowym, pomniejszonym o koszty jej zwrotu. Jeśli wysokość nadpłaty nie przekracza dwukrotnie kosztów upomnienia w postę-

powaniu egzekucyjnym, a podatnik nie wskazał rachunku, na który ma zostać zwrócona, to podlega ona zwrotowi w kasie. Jeżeli podatnik chce otrzymać zwrot nadpłaty w kasie urzędu skarbowego, to w składanym zeznaniu podatkowym powinien poinformować o tym, podając przy tym swój kontaktowy numer telefonu lub adres e-mail.

Podatnik otrzyma zwrot nadpłaty w ciągu:

- » **3 miesięcy od dnia złożenia zeznania** – jeżeli złożył je w formie dokumentu papierowego,
- » **45 dni od dnia złożenia zeznania** – jeśli złożył je za pomocą środków komunikacji elektronicznej, tj. w formie dokumentu elektronicznego za pośrednictwem usługi Twój e-PIT lub przez e-Deklaracje.

Oczekując na zwrot nadpłaty, można sprawdzić jej status – logując się do e-Urzędu Skarbowego (np. datę dokonania zwrotu albo zaliczenie nadpłaty na inne zobowiązania podatkowe).

Posiadając ważną Kartę Dużej Rodziny (KDR) podatnik może skorzystać z przyspieszonego zwrotu nadpłaty podatku, jeśli złoży zeznanie drogą elektroniczną.

SPIS TREŚCI

3 AKTUALNOŚCI

TEMAT NUMERU

6 Jak rozliczyć się ze sprzedaży mieszkania?

PODATKI

8 Rozliczenie zagranicznych dochodów w PIT

PRAWO

10 Umowa użyczenia a podatki

12 Jak skorzystać z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców?

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

13 Srogie kary za kryptoreklamy w social mediach

14 Okulary i soczewki dla przedsiębiorcy nie mogą być kosztem?

ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Zarządzaj „miętko”, ale skutecznie

KADRY I ZUS

16 Zasiłek za czas uzupełniającego urlopu macierzyńskiego

CIEKAWA INTERPRETACJA

18 Zasady raportowania schematów podatkowych

NEWS

19 Pierwszy pakiet deregulacyjny

ROZMOWY Z PRZEDSIĘBIORCAMI

20 Sekret zdrowego snu? Wybór odpowiedniego materaca

DORADCA RADZI

22 Odliczenie straty w PIT za 2024 r.

NIEZBĘDNIK

23 Jednorazowe odszkodowania z tytułu wypadków przy pracy lub chorób zawodowych

AKTUALNOŚCI

PODATKI

DOSTOSOWANIE POLSKIEGO PRAWA DO 2 WYROKÓW TSUE

Rządowy **projekt** ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw dotyczy **m.in. zachowania terminu do złożenia pisma** (wniosku, odpowiedzi na wezwania itp., w formie papierowej) **przez nadanie go pocztą**. W przypadku m.in. procedury podatkowej i administracyjnej będzie można nadać pismo **u dowolnego operatora pocztowego** w rozumieniu ustawy – Prawo pocztowe. Rejestr operatorów dostępny jest na stronie internetowej Urzędu Komunikacji Elektronicznej. Dotychczas, aby termin mógł być zachowany, pismo trzeba nadać wyłącznie w placówce operatora wyznaczonego, czyli w placówce Poczty Polskiej.

Przewidziano także **objęcie oprocentowaniem nadpłaty podatku powstałej w wyniku korzystnego dla podatnika orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) oraz Trybunału Konstytucyjnego** - w okresie od dnia powstania nadpłaty do dnia jej zwrotu.

NOWE PRZEPISY DOT. WYNAGRODZENIA DORADCÓW PODATKOWYCH?

Projekt nowego rozporządzenia zakłada zrównanie stawek wynagrodzenia doradców podatkowych z tytułu nieopłaconej pomocy prawnej udzielonej z urzędu ze stawkami wynagrodzenia za czynności doradcy podatkowego ustanowionego z wyboru.

TSUE O ODPOWIEDZIALNOŚCI CZŁONKÓW ZARZĄDU

27 lutego 2025 r. TSUE wydał prejudycjalny wyrok dotyczący odpowiedzialności członków zarządów spółek za zobowiązania podatkowe. Wynika z niego, że członkowie zarządu powinni mieć możliwość skutecznego uczestnictwa w postępowaniach dotyczących ich odpowiedzialności.

Zgodnie z polskimi przepisami, gdy nie można zaspokoić roszczeń z majątku spółki, organy podatkowe mają prawo wszcząć postępowanie wobec członków zarządu, ustalając istnienie ich odpowiedzialności. Osoby te, odpowiadając całym swoim majątkiem, nie mają zazwyczaj możliwości udziału w postępowaniu prowadzonym przeciwko spółce, a więc nie mogą zapoznać się z aktami sprawy ani skutecznie podważyć ustaleń, które stały się podstawą do egzekucji zobowiązania.

W sprawie C-277/24 TSUE orzekł, iż artykuł 273 dyrektywy Rady 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej w związku z art. 325 ust. 1 TFUE, prawem do obrony i zasadą proporcjonalności należy interpretować w ten sposób, że: nie stoi on na przeszkodzie uregulowaniom krajowym i praktyce krajowej, zgodnie z którymi osoba trzecia, która może zostać uznana za solidarnie odpowiedzialną za zobowiązanie podatkowe osoby prawnej, nie może być stroną w postępowaniu prowadzonym przeciwko tej osobie prawnej w celu ustalenia jej zobowiązania podatkowego, bez uszczerbku dla konieczności, by ta osoba trzecia w toku ewentualnie prowadzonego wobec niej postępowania w przedmiocie odpowiedzialności solidarnej mogła skutecznie podważyć ustalenia faktyczne i kwalifikacje prawne dokonane przez organ podatkowy w ramach pierwszego postępowania i mieć dostęp do jego akt, z poszanowaniem praw wspomnianej osoby prawnej lub innych osób trzecich.

Zdaniem więc Trybunału, **choć organy podatkowe mogą odmówić członkowi zarządu statusu strony w postępowaniu przeciwko spółce, to w ramach postępowania o stwierdzenie odpowiedzialności solidarnej taka osoba musi mieć zapewniony pełen dostęp do akt sprawy – aby miała możliwość skutecznie zakwestionować ustalenia faktyczne oraz kwalifikację prawną dokonane przez organy podatkowe.**

Wyrok ten wskazuje, że ochrona prawa do obrony jest fundamentalną zasadą prawa UE, której nie można naruszać nawet w celu skutecznego poboru VAT. Orzeczenie to może przyczynić się do poszerzenia praw obrony osób, które – mimo

potencjalnej solidarnej odpowiedzialności – dotąd były pozbawione możliwości skutecznego kwestionowania ustaleń organów podatkowych.

WYŻSZA AKCYZA NA E-PAPIEROSY I WYROBY NIKOTYNOWE

Ustawa z 20 lutego 2025 r. o zmianie ustawy o podatku akcyzowym, ustawy o zdrowiu publicznym oraz niektórych innych ustaw co do zasady wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia br. Ma ona na celu objęcie podatkiem akcyzowym nowych kategorii wyrobów akcyzowych, tj.: urządzeń do waporyzacji (wielorazowych papierosów elektronicznych, podgrzewaczy oraz urządzeń wielofunkcyjnych), zestawów części do urządzeń do waporyzacji, saszetek nikotynowych oraz innych wyrobów nikotynowych. **Ustawa** rozszerza nadto opodatkowanie w zakresie wyrobów nowatorskich przez zmianę definicji tych wyrobów, a także wprowadza definicję legalną jednorazowych papierosów elektronicznych oraz zwiększa stawkę akcyzy od zawartego w nich płynu. Przewidziano też zapewnienie proporcjonalności dodatkowej opłaty od środków spożywczych poprzez nowelizację ustawy o zdrowiu publicznym.

PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

OD 1 KWIETNIA OBOWIĄZKOWY ADRES DO E-DORĘCZEŃ

Firmy wpisane do rejestru przedsiębiorców KRS od 1 kwietnia 2025 r. są zobowiązane posiadać adres do e-Doręczeń. e-Doręczenia są wygodnym, elektronicznym odpowiednikiem listu poleconego. Przesyłki elektroniczne wysłane w ramach e-Doręczeń są rejestrowane i równoważne prawnie z tradycyjną przesyłką poleconą za potwierdzeniem odbioru. Zamiast wysyłania i odbierania listów w formie papierowej, firmy mogą wykorzystywać „cyfrowy polecony” do odbierania wezwań, zawiadomień, decyzji z urzędów oraz składania wniosków i dokumentów do instytucji publicznych.

Skrzynkę do e-Doręczeń można założyć online na stronie Biznes.gov.pl. Wymagane jest zalogowanie do Konta Przedsiębiorcy oraz przygotowanie następujących danych: numer KRS firmy, adres do korespondencji firmowej oraz

imię i nazwisko administratora skrzynki, jego adres e-mail oraz PESEL (lub identyfikator europejski).

Jeśli osoba składająca wniosek nie posiada pełnomocnictwa do reprezentowania firmy wynikającego wprost z zapisów KRS, dodatkowo potrzebne są:

- » **pełnomocnictwo podpisane elektronicznie** przez przedsiębiorcę. Może to być też kopia pełnomocnictwa potwierdzona elektronicznie za zgodność z oryginałem przez przedsiębiorcę, notariusza albo będącego pełnomocnikiem przedsiębiorcy – adwokata, radcę prawnego, rzecznika patentowego, doradcę podatkowego, radcę Prokuraturii Generalnej RP;
- » dowód uiszczenia opłaty skarbowej za złożenie pełnomocnictwa (17 zł).

Cały proces tworzenia adresu do **e-Doręczeń** realizowany jest przez kreator na stronie Biznes.gov.pl. W ostatnim kroku wniosek należy podpisać online, używając podpisu osobistego, podpisu zaufanego lub podpisu kwalifikowanego. Wniosek muszą podpisać elektronicznie wszystkie osoby uprawnione do reprezentacji przedsiębiorcy albo pełnomocnik/prokurent, który ma umocowanie do złożenia wniosku. W razie wątpliwości dotyczących danych, zamieszczonych w trakcie składania wniosku o adres do e-Doręczeń lub np. konieczności zebrania podpisów elektronicznych osób, które pod wnioskiem muszą być zamieszczone, można zapisać wypełniony wniosek i dokonać w nim zmian w ciągu 4 dni.

Po pozytywnej weryfikacji wniosku na adres e-mail podany w formularzu wpłynie informacja o założeniu adresu i skrzynki do e-Doręczeń oraz **instrukcja, jak aktywować adres**. Po aktywacji adresu zostanie on niezwłocznie wpisany do bazy adresów elektronicznych.

Przedsiębiorca, który chciałby wysłać cyfrowe listy polecane nie tylko do podmiotów publicznych, ale też do innych osób i podmiotów posiadających adresy do e-Doręczeń, może skorzystać z oferty kwalifikowanych dostawców usług (KDU).

ZNAKOWANIE OWOCÓW I WARZYW PRZEZ HANDLOWCÓW

Wystawiając świeże owoce i warzywa na sprzedaż, należy stosować obowiązujące unijne i krajowe akty prawne dotyczące znakowania żywności. Od 1 stycznia br. obowiązują nowe **rozporządzenia** UE nr 2023/2429 i 2023/2430 dotyczące owoców i warzyw oraz niektórych przetworów

owocowych i warzywnych, a także bananów - szczególnie restrykcyjnie regulujące znakowanie na etapie sprzedaży detalicznej konsumentowi końcowemu.

PRAWO

UE OGŁASZA DEREGULACJĘ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Pakiet „Omnibus” ogłoszony przez Komisję Europejską wprowadza zmiany w celu deregulacji przepisów związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Pakiet wprowadza zmiany w dyrektywach CSRD, CSDDD oraz w rozporządzeniu dotyczącym Taksonomii UE. Jego główne założenia to:

- » redukcja obciążeń administracyjnych,
- » zwolnienie mniejszych firm z niektórych obowiązków raportowania,
- » opóźnienie wprowadzenia niektórych wymogów, aby ułatwić dostosowanie się do nowych regulacji.

Integracja kluczowych regulacji ESG w jeden spójny system ma na celu uproszczenie procedur i zwiększenie przejrzystości dla przedsiębiorstw. Propozycje zawarte w pakiecie „Omnibus” będą teraz przedmiotem dyskusji w Parlamencie Europejskim i wśród państw członkowskich UE.

KADRY I ZUS

DUŻE REFORMY RYNKU PRACY

Kończą proces legislacyjny 2 duże ustawy: **ustawa o rynku pracy i służbach zatrudnienia** oraz **ustawa o warunkach dopuszczalności powierzania pracy cudzoziemcom**.

Pierwsza zakłada unowocześnienie urzędów pracy, dostosowanie instrumentów wsparcia do realnych potrzeb osób poszukujących pracy, a także wprowadzenie publicznych służb zatrudnienia w XXI wiek.

Druga ma służyć zabezpieczeniu wszystkich zainteresowanych – pracowników polskich, cudzoziemskich i przedsiębiorców.

Jednocześnie procedowana była też **ustawa** o zmianie ustawy o udzielaniu cudzoziemcom **ochrony** na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Jak rozliczyć się ze sprzedaży mieszkania?

Jeśli właściciel sprzedał dom lub mieszkanie, z reguły musi się rozliczyć z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) z tego tytułu.

Jeśli ktoś dokonał odpłatnego zbycia:

- » nieruchomości lub ich części bądź udziału w nieruchomości;
- » spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego;
- » prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej;
- » prawa wieczystego użytkowania gruntów

– przed upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie ww. nieruchomości lub praw, i zbycie to nie nastąpiło w wykonaniu działalności gospodarczej, to podlega z tego tytułu opodatkowaniu PIT.

Okres 5 lat liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym nabył (wybudował) zbywaną nieruchomość. Jeżeli nieruchomość nabył w drodze spadku, to 5 lat należy liczyć od końca roku kalendarzowego, w którym spadkodawca nabył

(wybudował) tę nieruchomość. Jeśli nieruchomość została nabyta z małżonkiem do majątku wspólnego, a potem między właścicielami ustała wspólność majątkowa małżeńska, to w razie odpłatnego zbycia tej nieruchomości, okres 5 lat liczy się od końca roku kalendarzowego, w którym dana osoba nabyła tę nieruchomość z małżonkiem do majątku wspólnego. Jeżeli więc np. nieruchomość nabyta w 2019 r. zostanie sprzedana w 2025 r., to nie trzeba będzie składać zeznania ani płacić podatku dochodowego z tego tytułu.

ZASADY OPODATKOWANIA PIT

Podatek obliczany jest od uzyskanego dochodu z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych (spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego bądź użytkowego, prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej czy prawa wieczystego użytkowania gruntów). **Podstawą obliczenia podatku jest dochód**, będący różnicą pomiędzy przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych a kosztami uzyskania przychodów, powiększoną o sumę odpisów amortyzacyjnych, dokonanych od zbywanych nieruchomości lub praw. **Podatek wynosi 19% osiągniętego dochodu.**

Przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych jest cena określona w umowie z kupującym, pomniejszona o koszty odpłatnego zbycia (np. opłaty notarialne, koszty pośrednictwa). Jeśli jednak cena, bez uzasadnionej przyczyny, znacznie odbiega od wartości rynkowej

tych rzeczy lub praw, to urząd skarbowy może określić przychód uwzględniając wartość rynkową.

Do **kosztów uzyskania przychodów** zalicza się udokumentowane wydatki, które podatnik poniósł na nabycie lub wybudowanie nieruchomości bądź praw majątkowych. Jeżeli zbywaną nieruchomość lub prawo majątkowe nabył w drodze spadku, darowizny bądź w inny nieodpłatny sposób - to kosztem uzyskania przychodów jest kwota zapłaconego podatku od spadków i darowizn w takiej części, w jakiej wartość zbywanej nieruchomości (prawa majątkowego) przyjęta do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn odpowiada łącznej wartości rzeczy i praw majątkowych przyjętej do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn.

Do kosztów uzyskania przychodu z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości (praw majątkowych) nabytych w drodze spadku zalicza się także udokumentowane koszty nabycia lub wytworzenia poniesione przez spadkodawcę oraz przypadające na spadkobiercę ciężary spadkowe (tj. spłacone przez spadkobiercę długi spadkowe, zaspokojone roszczenia o zachówek, wykonane zapisy zwykłe i polecenia - też zrealizowane po zbyciu) w takiej części, w jakiej wartość zbywanej rzeczy lub zbywanego prawa odpowiada łącznej wartości rzeczy i praw majątkowych przez niego nabytych.

Ponadto do kosztów uzyskania przychodów można zaliczyć udokumentowane nakłady, które zwiększyły wartość zbywanej nieruchomości i praw majątkowych, poniesione w czasie ich posiadania. Wysokość poniesionych nakładów ustala się na podstawie faktur VAT i dokumentów stwierdzających poniesienie opłat administracyjnych.

DOCHÓD ZWOLNIONY OD PODATKU

Wolne od PIT są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli równowartość przychodu uzyskanego z tego tytułu zbywca przeznaczy na własne cele mieszkaniowe (to tzw. ulga mieszkaniowa). **Zwolniony będzie dochód w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych. Warunkiem zwolnienia jest poniesienie wydatków na własne cele mieszkaniowe w terminie 3 lat od końca roku podatko-**

wego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie nieruchomości. Wydatkami na własne cele mieszkaniowe są określone w ustawie o PIT wydatki poniesione np. na:

- » nabycie budynku lub lokalu mieszkalnego,
- » nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego,
- » budowę, adaptację lub remont własnego budynku mieszkalnego lub własnego lokalu mieszkalnego (w tym m.in. zakup mebli kuchennych, pralki, lodówki),
- » modernizację lub adaptację na cele mieszkalne własnego budynku lub lokalu niemieszkalnego,
- » spłatę kredytu, z odsetkami, zaciągniętego na sfinansowanie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Własne cele mieszkaniowe można realizować - dla celów zastosowania zwolnienia od PIT - w Polsce, bądź też w państwach UE, EOG albo Szwajcarii - pod warunkiem, że urząd skarbowy może (na mocy obowiązujących umów międzynarodowych) uzyskać informacje podatkowe od danego państwa.

Jeśli więc przychód ze sprzedaży nieruchomości w całości zostanie przeznaczony na własne cele mieszkaniowe, to uzyskany dochód będzie w całości zwolniony od podatku. Gdy zaś przeznaczy się na własne cele mieszkaniowe tylko część takiego przychodu, to dochód zwolniony oblicza się wg wzoru:

$$\text{dochód zwolniony} = \text{dochód} \times \frac{\text{wydatki na cele mieszkaniowe}}{\text{przychód z odpłatnego zbycia}}$$

ROZLICZENIE PIT

W celu rozliczenia uzyskanych przychodów z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw dokonanego przed upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie tych nieruchomości lub praw, należy złożyć (w formie **papierowej lub elektronicznej**) zeznanie podatkowe **PIT-39** – do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym. W tym samym terminie płaci się podatek w wysokości **19% od podstawy obliczenia podatku** (tzn. dochodu ze sprzedaży nieruchomości pomniejszonego o dochód zwolniony).

Jeśli podatnik w złożonym zeznaniu PIT-39 wykazał dochody zwolnione z opodatkowania, a nie wypełnił ustawowych warunków zwolnienia - musi złożyć korektę tego zeznania i zapłacić podatek z odsetkami za zwłokę.

Rozliczenie zagranicznych dochodów w PIT

Jeśli podatnik otrzymuje dochody z pracy wykonywanej za granicą, to czy musi się z nich rozliczyć?

Jeśli podatnik uzyskuje dochody za granicą, to aby ustalić, czy musi płacić podatek w Polsce, powinien określić, w jakim kraju ma **miejsce zamieszkania dla celów podatkowych (rezydencję podatkową)**. Jeżeli nie jest rezydentem podatkowym w Polsce (jest nierezydentem), to podlega **ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu** – rozlicza się z polskim urzędem skarbowym tylko z dochodów osiągniętych w Polsce.

Jeśli zaś jest polskim rezydentem podatkowym, to podlega **nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu** – wszelkie dochody, niezależnie od tego, w jakim kraju je uzyskał, powinien rozliczyć w Polsce. Za polskiego rezydenta podatnik będzie uznany, jeśli: posiada na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Jeżeli podatnik jest uznany za rezydenta podatkowego przez 2 państwa i z krajem, z którego uzyskuje dochody, Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania, jego miejsce zamieszkania określa się zgodnie z przepisami tej umowy.

Jeśli polski rezydent podatkowy osiąga dochody z pracy za granicą - dochody te są opodatkowane nie tylko w Polsce, ale też w kraju ich uzyskania.

Od tej ogólnej zasady opodatkowania takich dochodów umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania przewidują wyjątek, gdy wynagrodzenie za pracę wykonywaną w drugim państwie jest opodatkowane tylko w Polsce, tj. gdy są równocześnie spełnione 3 warunki:

- » przebywa w drugim państwie nie dłużej niż przez określony czas (najczęściej 183 dni w roku kalendarzowym lub w ciągu kolejnych 12 miesięcy, liczone od dnia przybycia do tego państwa),
- » wynagrodzenie jest ponoszone przez pracodawcę lub w imieniu pracodawcy, który nie ma miejsca zamieszkania lub siedziby w drugim państwie,
- » wynagrodzenie nie jest ponoszone przez zakład lub stałą placówkę, którą pracodawca posiada w drugim państwie.

Jeśli nie jest spełniony którykolwiek z tych warunków, wtedy wynagrodzenie podatnika może być opodatkowane zarówno w państwie, w którym praca jest wykonywana, jak i w państwie, którego jest rezydentem.

Aby uniknąć podwójnego opodatkowania uzyskanych dochodów (za granicą - w państwie źródła, i drugi raz - w Polsce - w państwie rezydencji), stosuje się jedną z 2 metod unikania podwójnego opodatkowania, tzn. metodę wyłączenia z progresją albo proporcjonalnego odliczenia. O tym, która z metod ma zastosowanie w danym przypadku, decydują przepisy zawartej przez Polskę z krajem, z którego podatnik uzyskuje dochody, **umowy** o unikaniu podwójnego opodatkowania albo **ustawy** o podatku dochodowym od osób fizycznych – jeżeli z krajem, z którego uzyskuje dochody, Polska nie zawarła umowy. Polska przystąpiła do Konwencji wielostronnej implementującej środki traktatowego prawa podatkowego mające na celu zapobieganie erozji podstawy opodatkowania i przenoszeniu zysku („**Konwencji MLI**”), która zmieniła wiele umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Metoda wyłączenia z progresją może mieć zastosowanie wyłącznie, gdy z krajem, z którego podatnik uzyskuje dochody, Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania i umowa ta przewiduje tę metodę unikania podwójnego opodatkowania (jak np. umowa z Niemcami). Metoda ta polega na tym, że dochód osiągnięty za granicą jest wyłączony z podstawy opodatkowania w Polsce. Jego wysokość ma jednak wpływ na ustalenie stawki podatku od pozostałych dochodów, które podlegają opodatkowaniu w Polsce wg skali podatkowej. Oznacza to, że:

- » jeśli podatnik uzyskuje dochody wyłącznie za granicą i są one zwolnione w Polsce od podatku na podstawie umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania – to nie musi składać zeznania,
- » gdy poza dochodami zagranicznymi uzyskuje też dochody, które podlegają opodatkowaniu w Polsce wg skali podatkowej, albo poza dochodami zagranicznymi nie ma innych dochodów, ale chce rozliczyć się wspólnie z małżonkiem – to powinien złożyć zeznanie PIT i rozliczyć dochody wg metody wyłączenia z progresją.

Metoda proporcjonalnego odliczenia ma zastosowanie, jeśli:

- » z krajem, z którego podatnik uzyskuje dochody, Polska zawarła umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania i jego dochody nie są zwolnione od podatku na podstawie tej umowy (taką metodę przewidują np. umowy z Holandią i z USA);

- » z krajem, z którego uzyskuje dochody, Polska nie zawarła umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Zgodnie z tą metodą, dochód osiągany za granicą jest opodatkowany też w Polsce, ale od należnego w Polsce podatku odlicza się podatek zapłacony za granicą. Odliczenie to jest możliwe tylko do wysokości podatku przypadającego proporcjonalnie na dochód uzyskany w obcym państwie. W każdym razie w przypadku obowiązywania tej metody podatnik ma obowiązek złożenia zeznania rocznego PIT bez względu na to, czy oprócz dochodów z zagranicy uzyskał także inne dochody opodatkowane w Polsce wg skali podatkowej, czy nie. Jeśli przebywa czasowo za granicą i osiąga dochody z wykonywanej tam pracy, ma dodatkowo obowiązek wpłacenia zaliczki na podatek dochodowy w wysokości 12% tych dochodów (może też zastosować wyższą stawkę wynikającą ze skali podatkowej). Pierwszą zaliczkę powinien wpłacić w terminie do 20 dnia miesiąca, który następuje po miesiącu, w którym wrócił do kraju. Przy wpłaceniu zaliczki może odliczyć - w odpowiedniej proporcji - podatek zapłacony za granicą. Jeżeli termin płatności zaliczki przypada po zakończeniu roku podatkowego, należny podatek należy wpłacić w terminie złożenia zeznania.

Podatnik **składa zeznanie PIT-36** z załącznikiem PIT/ZG (odrębnie dla każdego państwa uzyskania dochodu) - jeżeli uzyskał dochody z zagranicy:

- » które są w Polsce zwolnione od podatku na podstawie umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, ale uzyskał też inne dochody podlegające w Polsce opodatkowaniu wg skali podatkowej albo chce rozliczyć się wspólnie z małżonkiem lub
- » które nie są w Polsce zwolnione od opodatkowania.

Uzyskiwanie przychodów zagranicznych nie pozbawia możliwości wspólnego rozliczenia z małżonkiem bądź jako osoba samotnie wychowująca dziecko. Podatnik może przy tym skorzystać z szeregu ulg, jeśli spełnia określone warunki (jak np. ulga na dzieci, ulga rehabilitacyjna, ulga termomodernizacyjna, ulga abolicyjna, odliczenie darowizn, wpłat na IKZE, składek na ubezpieczenia społeczne).

Umowa użyczenia a podatki

Użyczenie to umowa nazwana, uregulowana w art. 710-719 **Kodeksu cywilnego**. Przez umowę użyczenia użyczający zobowiązuje się zezwolić biorącemu, przez czas oznaczony lub nieoznaczony, na bezpłatne używanie oddanej mu w tym celu rzeczy (nieruchomości lub rzeczy ruchomej).

Umowa ta może być zawarta w dowolnej formie (jednak, żeby uniknąć ew. nieporozumień, warto ją sporządzić na piśmie). Jeżeli nie określa ona sposobu używania rzeczy, biorący może rzeczy używać w sposób odpowiadający jej właściwościom i przeznaczeniu. Biorący do używania ponosi zwykłe koszty utrzymania rzeczy użyczonej. Po zakończeniu użyczenia biorący do używania obowiązany jest zwrócić użyczającemu rzecz w stanie nie pogorszonym; jednak biorący nie ponosi odpowiedzialności za zużycie rzeczy będące następstwem prawidłowego używania.

Choć istotą umowy użyczenia jest jej nieodpłatność, na gruncie prawa podatkowego może ona rodzić przychód.

Zgodnie z art. 11 ust. 1 **ustawy** o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) **przychodem** jest np. wartość otrzyma-

nych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń. Podobnie według art. 12 ust. 1 pkt 2 **ustawy** o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT), przychodem jest m.in. wartość otrzymanych nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub praw, a także wartość innych nieodpłatnych bądź częściowo odpłatnych świadczeń. W przypadku umowy użyczenia mamy do czynienia z „nieodpłatnym świadczeniem”. Przychód podatkowy rozpoznawany jest **po stronie podmiotu, który otrzymał rzecz do bezpłatnego używania**. Zgodnie z art. 11 ust. 2a ustawy o PIT i art. 12 ust. 6 ustawy o CIT, **wartość nieodpłatnych świadczeń** ustala się:

- » jeżeli przedmiotem świadczeń są usługi wchodzące w zakres działalności gospodarczej dokonującego świadczenia - według cen stosowanych wobec innych odbiorców;
- » jeżeli przedmiotem świadczeń są usługi zakupione - według cen zakupu;
- » jeżeli przedmiotem świadczeń jest udostępnienie lokalu - w wysokości równowartości czynszu, jaki przysługiwałby w razie zawarcia umowy najmu tego lokalu;
- » w pozostałych przypadkach - na podstawie cen rynkowych stosowanych przy świadczeniu usług lub udostępnianiu rzeczy albo praw tego samego rodzaju i gatunku, z uwzględnieniem w szczególności ich stanu i stopnia zużycia oraz czasu i miejsca udostępnienia.

Ustawa o CIT nie wyróżnia odrębnych źródeł przychodów. Natomiast według ustawy o PIT – zależnie od okoliczności - nieodpłatne świadczenie z umowy użyczenia może zostać zakwalifikowane jako np. przychód ze stosunku pracy, z działalności gospodarczej bądź z innych źródeł. W każdej konkretnej sytuacji należy jego wartość doliczyć do pozostałych przychodów z danego źródła. Jeśli umowa użyczenia dotyczy lokalu na działalność gospodarczą, a więc lokal będzie przeznaczony na cele firmowe, biorący może odliczać koszty eksploatacyjne (media, remonty) od dochodu do opodatkowania podatkiem dochodowym.

Zwolnienie nieodpłatnego świadczenia z podatku dochodowego przewidziano przede wszystkim w art. 21 ust. 1 pkt 125 ustawy o PIT. Obejmuje ono świadczenia **od osób zaliczonych do I i II grupy podatkowej** w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn (tj. od małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierba, zięcia, synowej, rodzeństwa, ojczyma, macochy i teściów, oraz zstępnych rodzeństwa, rodzeństwa rodziców, zstępnych i małżonków pasierbów, małżonków rodzeństwa i rodzeństwa małżonków, małżonków rodzeństwa małżonków, małżonków innych zstępnych). Takiego zwolnionego przychodu nie wykazuje się w zeznaniu rocznym. Zwolnienie to nie ma jednak zastosowania do świadczeń otrzymywanych ze stosunku pracy, pracy nakładczej lub umów będących podstawą uzyskiwania przychodów z działalności wykonywanej osobiście (wg art. 21 ust. 20 ustawy o PIT).

Choć na gruncie podatków dochodowych umowa użyczenia z reguły jest neutralna podatkowo dla użyczającego, to istnieją pewne kontrowersje w interpretacjach organów podatkowych dotyczące czynszu np. dla spółdzielni, opłacanego przez biorącego lokal do używania za użyczającego.

Zawarcie umowy użyczenia nie rodzi obowiązku zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych.

Z kolei, zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 1 **ustawy o podatku od towarów i usług (VAT)**, opodatkowaniu tym podatkiem podlegają odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju. Jednak w myśl art. 8 ust. 2 tej ustawy **za odpłatne świadczenie usług uznaje się również:**



1) **użycie towarów stanowiących część przedsiębiorstwa podatnika do celów innych niż działalność gospodarcza podatnika**, w tym w szczególności do celów osobistych podatnika lub jego pracowników, w tym byłych pracowników, wspólników, udziałowców, akcjonariuszy, członków spółdzielni i ich domowników, członków organów stanowiących osób prawnych, członków stowarzyszenia, **jeżeli podatnikowi przysługiwało, w całości lub w części, prawo do obniżenia kwoty podatku należnego o kwotę podatku naliczonego** z tytułu nabycia, importu lub wytworzenia tych towarów lub ich części składowych;

2) **nieodpłatne świadczenie usług na cele osobiste podatnika lub jego pracowników, w tym byłych pracowników, wspólników, udziałowców, akcjonariuszy, członków spółdzielni i ich domowników, członków organów stanowiących osób prawnych, członków stowarzyszenia, oraz wszelkie inne nieodpłatne świadczenie usług do celów innych niż działalność gospodarcza podatnika** (tj. bez związku z potrzebami prowadzonej działalności gospodarczej).

Aby można było mówić o obowiązku podatkowym w VAT z tytułu umowy użyczenia na podstawie art. 8 ust. 2 ustawy o VAT przede wszystkim podmiot użyczający musi działać w charakterze podatnika podatku od towarów i usług (a więc w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, a nie prywatnie), zaś wydanie rzeczy nie może być na cele związane z prowadzoną przez użyczającego działalnością gospodarczą.

W przypadku świadczenia usług, o którym mowa w art. 8 ust. 2, podstawą opodatkowania VAT jest koszt świadczenia tych usług poniesiony przez podatnika (wg art. 29a ust. 5 ustawy o VAT).



Jak skorzystać z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców?

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) to forma pomocy dla osób, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a muszą spłacać raty kredytu mieszkaniowego.

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ?

FWK funkcjonuje na mocy ustawy z 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej. Zgodnie z jej przepisami o pomoc z FWK mogą ubiegać się kredytobiorcy:

- » w trudnej sytuacji finansowej, u których rata kapitałowa i odsetkowa kredytu mieszkaniowego przekracza 40% dochodu gospodarstwa domowego,
- » których miesięczny dochód gospodarstwa domowego, pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego, nie przekracza 2,5-krotności kryteriów określonych w ustawie o pomocy społecznej (w przypadku gospodarstwa jednoosobowego to 1940 zł; w przypadku gospodarstwa domowego wieloosobowego to 1500 zł na osobę),
- » którzy sprzedali lub planują sprzedać dom bądź mieszkanie, na które wcześniej wzięli kredyt, ale uzyskana kwota ze sprzedaży nie pozwoli na spłatę kredytu w całości.

O wsparcie z FWK mogą ubiegać się również osoby, które skorzystały już w przeszłości z pomocy w postaci wakacji kredytowych. Pomoc z Funduszu jest dostępna zarówno dla kredytobiorców „złotówkowych”, jak i „walutowych”.

JAKIE WSPARCIE UDZIELANE JEST ZE ŚRODKÓW FWK?

Z Funduszu można uzyskać zwrotne wsparcie finansowe na pokrycie rat kredytu (przez maksymalnie 40 miesięcy) lub zwrotną pożyczkę na pokrycie pozostałej po sprzedaży kredytowanej nieruchomości części zadłużenia (maksymalnie 120 tys. zł).

Wsparcie wypłacane jest przez okres nie dłuższy niż 40 miesięcy; jego kwota ustalana jest indywidualnie w zależności od wysokości miesięcznej raty kredytu mieszkaniowego, lecz nie może być wyższa niż 3 tys. zł miesięcznie.

Gdy kredytobiorca sprzedał zakupioną na kredyt nieruchomość, ale z uzyskanej kwoty nie spłacił kredytu w całości, może wnioskować o **pożyczkę na spłatę kwoty zadłużenia**, nie wyższej jednak niż 120 tys. zł.

Wniosek o udzielenie pomocy z FWK należy złożyć bezpośrednio w banku, który udzielił kredytu mieszkaniowego. Przy wnioskowaniu o pożyczkę na spłatę zadłużenia, umowę sprzedaży nieruchomości należy dostarczyć do banku w terminie 14 dni od dnia sprzedaży. Osoby zainteresowane mogą także wystąpić do swojego banku o przyrzeczenie udzielenia pożyczki na spłatę zadłużenia, tj. promesę. W takiej sytuacji należy wcześniej zawrzeć przedwstępną umowę sprzedaży kredytowanego domu lub mieszkania.

Zwrot wsparcia bądź pożyczki rozpoczyna się po upływie 2 lat od wypłaty ostatniej raty wsparcia lub pożyczki. Spłata udzielonego wsparcia dokonywana jest w 200 równych, miesięcznych, nieoprocentowanych ratach. W przypadku spłaty 134 rat bez opóźnienia, pozostała część przyznanego wsparcia/pożyczki jest umarzana - dzięki temu kwota umorzenia może wynieść 39,6 tys. zł (66 rat). Informacje o harmonogramie spłat, wysokości rat oraz o numerze rachunku, na który należy przekazywać spłacane wsparcie, przekazuje bank, który udzielił kredytu.



Srogie kary za kryptoreklamy w social mediach

Ostatnio Prezes UOKiK wydaje decyzje nakładające olbrzymie kary finansowe na przedsiębiorców za nieprawidłowe oznaczanie materiałów reklamowych w mediach społecznościowych (np. na Instagramie).

Konsument ma prawo wiedzieć, czy treść wytworzona przez influencera jest niezależną opinią, czy też płatną reklamą. Influencer musi oznaczać treści komercyjne jasno, czytelnie i zrozumiale. Za nieprawidłowe oznaczanie materiałów reklamowych Prezes UOKiK może nałożyć karę za naruszanie zbiorowych interesów konsumentów w wysokości do 10% obrotu. Przedsiębiorcy przysługuje wówczas odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

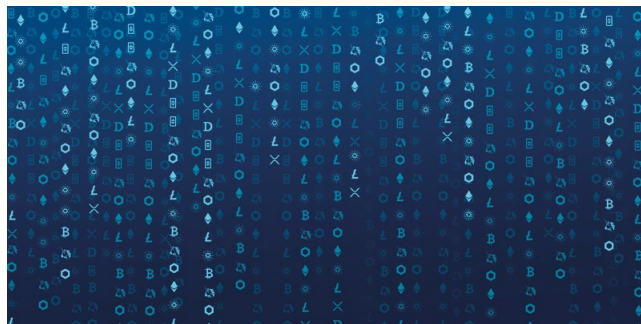
Reklama czy neutralna treść? Powinno to być jasne dla każdego, kto widzi publikację w mediach społecznościowych. **Odpowiedzialność za nieprzekraczanie tych granic ponoszą twórcy, a także agencje i reklamodawcy.** Na co mamy wpływ my, konsumenci treści? Generalnie - na zasięgi twórców. Obserwujesz, lajkujesz, podajesz dalej. Jak często jednak zastanawiasz się, czy warto wspierać kogoś, kto nie gra uczciwie wobec Ciebie?

Przedsiębiorca powinien informować zarówno o reklamowanej marce, jak i komercyjnym charakterze treści w sposób niebudzący żadnych wątpliwości. Oznaczenie powinno być jednoznaczne i wykonane od razu w momencie publikacji w widocznym miejscu, np. na początku opisu lub nagrania. Ważne, aby komercyjny charakter był dla konsumentów jasny. Należy używać rekomendowanych określeń, np. #reklama, (reklama), [reklama], #materiał sponsorowany, (materiał sponsorowany), [materiał sponsorowany], napisanych wystarczająco dużą i wyraźną czcionką. Zasady oznaczania treści komercyjnych określone są w [Rekomendacjach](#) Prezesa UOKiK.

UOKiK monitoruje rynek, przygląda się branży i weryfikuje działania platform społecznościowych. Influencerzy, którzy nie stosują się do obowiązującego prawa, mogą spodziewać się konsekwencji.

– „Nasze działania chronią użytkowników mediów społecznościowych przed ukrytą reklamą. Twórcy, którzy nie oznaczają treści sponsorowanych w sposób jednoznaczny, czytelny i zrozumiały, działają nieuczciwie – wprowadzają w błąd, ukrywając komercyjny charakter publikowanych materiałów. Zaburza to także konkurencję pomiędzy influencerami działającymi uczciwie i wpływa na wizerunek całej branży” – powiedział Prezes UOKiK Tomasz Chrósty.

Przykładem nieuczciwego podejścia do reklamy mogą być działania influencerów promujących produkty różnych marek, bez używania jednoznacznych oznaczeń: gdy publikacje komercyjne są podobne do materiałów neutralnych też w treści i stylu, np. sugerują spontaniczność wyboru produktu lub odpowiedź na pytania odbiorców, bądź oznaczane są jedynie wzmianką o marce, niejednoznacznie lub w niewidocznych miejscach.





Okulary i soczewki dla przedsiębiorcy nie mogą być kosztem?

W informacji z 4 marca 2025 r. przekazanej do mediów Ministerstwo Finansów odniosło się do kwestii refundacji okularów i soczewek korekcyjnych dla właściciela firmy. Co wynika z tych wyjaśnień?

Dlaczego okulary są refundowane przez pracodawcę, gdy pracujemy na etacie, a refundacja nas nie dotyczy, gdy mamy działalność gospodarczą?

Zgodnie z § 8 ust. 2 w związku z § 2 pkt 4 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 1 grudnia 1998 r. w sprawie bezpieczeństwa i higieny pracy na stanowiskach wyposażonych w monitory ekranowe pracodawca jest obowiązany zapewnić pracownikom, którzy użytkują w czasie pracy monitor ekranowy co najmniej przez połowę dobowego wymiaru czasu pracy, okulary lub szkła kontaktowe korygujące wzrok, zgodne z zaleceniem lekarza, jeżeli wyniki badań okulistycznych przeprowadzonych w ramach profilaktycznej opieki zdrowotnej wykażą potrzebę ich stosowania podczas pracy przy obsłudze monitora ekranowego.

Dlaczego okulary, niezbędne do pracy u osób z wadą wzroku, nie mogą być zaliczone do kosztów przy jednoosobowej działalności gospodarczej (podczas gdy biurko i komputer mogą być zaliczone)?

Wydatki ponoszone przez przedsiębiorców są kwalifikowane do kosztów uzyskania przychodów prowadzonej działalności gospodarczej na podstawie ogólnej zasady wyrażonej w art. 22 ust. 1 ustawy o PIT, zgodnie z którą kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23. Wydatek poniesiony przez podatnika może być więc brany pod uwagę przy ustalaniu dochodu do opodatkowania jedynie wówczas,



gdy służy osiągnięciu przychodów, czyli istnieje związek przyczynowy pomiędzy kosztem a możliwością uzyskania przychodów rozumianą też jako zachowanie albo zabezpieczenie źródła przychodów. Jednocześnie wydatek ten nie może występować w katalogu wydatków niestanowiących kosztów podatkowych, określonych w art. 23 ustawy o PIT. Kosztami uzyskania przychodów są zatem wszelkie racjonalne i gospodarczo uzasadnione wydatki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, których celem jest osiągnięcie, zabezpieczenie albo zachowanie źródła przychodów. Poniesione wydatki nie mogą mieć również charakteru osobistego. Oceny tych kryteriów należy dokonywać w konkretnym stanie faktycznym przy uwzględnieniu wszystkich okoliczności danej sprawy. Tylko w takim przypadku można stwierdzić, czy wydatek poniesiony na nabycie okularów przez osobę z wadą wzroku, biurko czy komputer spełnia kryteria kosztu podatkowego i może być zaliczony przez przedsiębiorcę do kosztów prowadzonej działalności gospodarczej. Zatem w każdym przypadku, także w odniesieniu do wydatków na zakup okularów, odpowiedź na pytanie o możliwość zaliczenia go do kosztów podatkowych wymaga wnikliwej analizy sytuacji konkretnego przedsiębiorcy.

Zarządzaj „międko”, ale skutecznie

We współczesnym zarządzaniu firmą mocno liczą się nie tylko twarde umiejętności, takie jak znajomość finansów, strategii biznesowej czy analizy danych. Wraz ze zmianą pokoleniową, jaka dokonuje się na rynku, niezwykle ważne są wysoko rozwinięte tzw. kompetencje miękkie. Pozwalają skutecznie zarządzać zespołem, budować relacje i osiągać długoterminowe cele.

CZYM SĄ KOMPETENCJE MIĘKKIE?

Jest to zestaw umiejętności interpersonalnych, komunikacyjnych i zarządczych, które umożliwiają bardziej efektywną współpracę z innymi ludźmi. Zaliczamy do nich predyspozycję pracy w grupie, okazywanie empatii, kreatywność, dobre wykorzystanie czasu, a także odporność na stres. W zarządzaniu firmą odgrywają kluczową rolę, gdyż wpływają na atmosferę w zespole, motywację pracowników, a co za tym idzie zwiększają efektywność pracy.

NAJWAŻNIEJSZE KOMPETENCJE MIĘKKIE W ZARZĄDZANIU ZESPOŁEM:

Komunikacja. Podstawą jest umiejętne formułowanie informacji i jasne ich przekazywanie zespołowi. Nie mniej ważne jest aktywne słuchanie i konstruktywne przekazywanie feedbacka. Lider, który potrafi komunikować się w sposób przejrzysty i inspirujący, buduje zaufanie wśród pracowników i zwiększa ich zaangażowanie.

Inteligencja emocjonalna. Cechą, która pomaga w skutecznym zarządzaniu, jest rozumienie emocji swoich i innych; tzw. inteligencja emocjonalna pomaga w motywowaniu pracowników, stwarzaniu dobrej atmosfery i podejmowaniu trafnych decyzji, nawet jeśli dzieje się to pod presją czasu.

Zarządzanie konfliktem. Tam, gdzie są ludzie, emocje i często nieunikniona presja, pojawiają się też konflikty - w każdej firmie. Dlatego dobry lider musi potrafić na nie reagować i je rozwiązywać. Właściwe podejście do sporów, otwartość na różne punkty widzenia oraz zdolność do mediacji pomagają utrzymać w zespole równowagę.

Kreatywność i umiejętność dostosowania do zmian. W biznesie zmiany to szybki i częsty proces, dlatego liderzy muszą

być elastyczni i otwarci na innowacje. Kreatywność i gotowość do adaptacji pozwalają firmom przetrwać kryzysy i wykorzystać nadarzające się okazje. Umiejętność ta przynosi rozwój.

Predyspozycja do pracy w zespole. Menedżer nie może być tylko kierownikiem grupy osób, wydającym polecenia i sprawdzającym efekty. Musi potrafić aktywnie współpracować z zespołem. Umiejętność delegowania zadań, wsparcia i budowania kultury współpracy jest niezwykle pożądana w biznesie.

Zarządzanie stresem i czasem. Szybkie tempo pracy i duża odpowiedzialność to codzienność w zarządzaniu. Kompetencja radzenia sobie ze stresem oraz skuteczne planowanie i organizowanie pracy pomagają unikać wypalenia zawodowego i zwiększają efektywność działania. Ta kompetencja często jest nabywana wraz z doświadczeniem zbieranym w różnych firmach.

W JAKI SPOSÓB MOŻNA NABYWAĆ I ROZWIJAĆ KOMPETENCJE MIĘKKIE?

Dzieje się to poprzez systematyczną pracę i doświadczenie, umiejętne analizowanie błędnych decyzji i wyciąganie wniosków. W nabywaniu takich kompetencji pomocne są też szkolenia, coaching, mentoring, a także poprzez świadome podejście do własnych predyspozycji i działań oraz korzystanie z tych posiadanych przez osoby tworzące zespół. Mądry lider słucha opinii zespołu i pracuje z nim nad obszarami, które wymagają poprawy.

Podsumowując, nie da się zarządzać firmą bez kompetencji miękkich. Odgrywają one kluczową rolę, wpływając na relacje w zespole, motywację pracowników i efektywność. Liderzy, którzy je rozwijają, lepiej pokonują kryzysy i budują silne, dobrze funkcjonujące zespoły. Inwestycja w kompetencje miękkie to fundament prorozwojowego i nowoczesnego przywództwa.

Zasiłek za czas uzupełniającego urlopu macierzyńskiego

19 marca br. weszły w życie **przepisy** wprowadzające zasiłek macierzyński dla tych rodziców wcześniaków i dzieci wymagających hospitalizacji tuż po narodzinach, którzy korzystają z uzupełniającego urlopu macierzyńskiego.



KOMU PRZYSŁUGUJE?

Zasiłek macierzyński za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego przysługuje za okres ustalony przepisami Kodeksu pracy jako okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego. Z zasiłku macierzyńskiego za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego mogą więc skorzystać ubezpieczeni (matka albo ojciec wychowujący dziecko) w przypadku, gdy urodzi się im dziecko za wcześnie albo urodzi się o czasie, ale po urodzeniu wymaga hospitalizacji, tj.:

- a. przed ukończeniem 28. tygodnia ciąży lub z masą urodzeniową nie większą niż 1000 g,
- b. po ukończeniu 28. tygodnia ciąży i przed ukończeniem 37. tygodnia ciąży i z masą urodzeniową większą niż 1000 g,
- c. po ukończeniu 37. tygodnia ciąży, pod warunkiem, że pobyt dziecka w szpitalu po porodzie będzie wynosił co najmniej 2 kolejne dni, przy czym pierwszy z tych dni będzie przypadał w okresie od 5. do 28. dnia po porodzie.

Prawo do uzupełniającego urlopu macierzyńskiego przysługuje także ubezpieczonemu, który przyjął dziecko:

- » na wychowanie jako rodzina zastępcza, z wyjątkiem rodziny zastępczej zawodowej,
- » na wychowanie i wystąpił do sądu opiekuńczego z wnios-

kiem o wszczęcie postępowania w sprawie przysposobienia dziecka.

Prawo do uzupełniającego urlopu macierzyńskiego w razie przyjęcia dziecka przysługuje na takich samych zasadach jak ubezpieczonemu, którym urodziło się dziecko, ale pod warunkiem, że pobyt dziecka w szpitalu miał miejsce po przyjęciu dziecka na wychowanie.

WYMIAR UZUPEŁNIAJĄCEGO URLOPU MACIERZYŃSKIEGO

W razie **urodzenia jednego dziecka przy jednym porodzie**

- wymiar zasiłku macierzyńskiego za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego zależy od: tygodnia ciąży, w którym urodzi się dziecko, jego masy urodzeniowej oraz okresu pobytu dziecka w szpitalu.

Przy ustalaniu wymiaru uzupełniającego urlopu macierzyńskiego okresy pobytu dziecka w szpitalu, do upływu odpowiednio 8. albo 15. tygodnia po porodzie, sumuje się. Niepełny tydzień zaokrągla się w górę do pełnego tygodnia. W razie urodzenia więcej niż jednego dziecka przy jednym porodzie, przy ustalaniu wymiaru uzupełniającego urlopu macierzyńskiego, uwzględnia się wagę dziecka o najniższej masie urodzeniowej i okres pobytu w szpitalu dziecka najdłużej hospitalizowanego.

WYSOKOŚĆ ZASIŁKU MACIERZYŃSKIEGO

Miesięczny zasiłek macierzyński za okres ustalony przepisami Kodeksu pracy jako okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego wynosi 100% podstawy wymiaru zasiłku macierzyńskiego.

Przypadek	Wymiar urlopu
Urodzenie dziecka przed ukończeniem 28. tygodnia ciąży	tydzień uzupełniającego urlopu macierzyńskiego za każdy tydzień pobytu dziecka w szpitalu do upływu 15. tygodnia po porodzie
Urodzenie dziecka z masą urodzeniową nie większą niż 1000 g	tydzień uzupełniającego urlopu macierzyńskiego za każdy tydzień pobytu dziecka w szpitalu do upływu 15. tygodnia po porodzie
Urodzenie dziecka przed ukończeniem 28. tygodnia ciąży i z masą urodzeniową nie większą niż 1000 g	tydzień uzupełniającego urlopu macierzyńskiego za każdy tydzień pobytu dziecka w szpitalu do upływu 15. tygodnia po porodzie
Urodzenie dziecka po ukończeniu 28. tygodnia ciąży i przed ukończeniem 37. tygodnia ciąży i z masą urodzeniową większą niż 1000 g	tydzień uzupełniającego urlopu macierzyńskiego za każdy tydzień pobytu dziecka w szpitalu do upływu 8. tygodnia po porodzie
Urodzenie dziecka po ukończeniu 37. tygodnia ciąży i jego pobyt w szpitalu, pod warunkiem że pobyt dziecka w szpitalu po porodzie będzie wynosił co najmniej 2 kolejne dni, przy czym pierwszy z tych dni będzie przypadał w okresie od 5. do 28. dnia po porodzie	tydzień uzupełniającego urlopu macierzyńskiego za każdy tydzień pobytu dziecka w szpitalu w okresie od 5. dnia do upływu 8. tygodnia po porodzie

JAK SKORZYSTAĆ Z ZASIŁKU?

Podstawą do ustalenia uprawnień do zasiłku macierzyńskiego za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego jest wniosek o zasiłek macierzyński (ZUS ZAM) za okres tego urlopu i pozostałe niezbędne dokumenty. **Uzupełniający urlop macierzyński jest udzielany jednorazowo (nie podlega dzieleniu na części).** Prawo do uzupełniającego urlopu macierzyńskiego przysługuje bezpośrednio po wykorzystaniu urlopu macierzyńskiego za okres urlopu macierzyńskiego albo urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego. W związku z tym wniosek o zasiłek macierzyński za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego musi być złożony przed zakończeniem urlopu macierzyńskiego albo urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego.

Niezbędnym dokumentem do ustalenia prawa do zasiłku macierzyńskiego za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego jest **wydane przez szpital zaświadczenie** o okresie pobytu dziecka w szpitalu oraz o urodzeniu dziecka:

1. przed ukończeniem 28. tygodnia ciąży lub z masą urodzeniową nie większą niż 1000 g;
2. po ukończeniu 28. tygodnia ciąży i przed ukończeniem 37. tygodnia ciąży i z masą urodzeniową większą niż 1000 g;

3. po ukończeniu 37. tygodnia ciąży.

Jeśli po urodzeniu dziecka wnioskodawca złożył wniosek o zasiłek macierzyński za okres urlopu macierzyńskiego i rodzicielskiego, a po złożeniu wniosku o zasiłek macierzyński za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego, przesunięciu ulegnie data rozpoczęcia urlopu rodzicielskiego, wtedy konieczna jest aktualizacja okresu, w którym planuje on korzystać z urlopu rodzicielskiego (po zakończeniu uzupełniającego urlopu macierzyńskiego). W tym celu może złożyć wniosek o zasiłek macierzyński ZUS ZAM/ZUS ZUR.

Jeżeli **dziecko urodziło się przed 19 marca 2025 r.**, to prawo do zasiłku macierzyńskiego za okres odpowiadający okresowi uzupełniającego urlopu macierzyńskiego przysługuje pod warunkiem, że w dniu 19 marca 2025 r. wnioskodawca miał prawo do korzystania lub korzystał z zasiłku macierzyńskiego za okres odpowiadający okresowi urlopu macierzyńskiego albo urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego – o ile wniosek o zasiłek macierzyński za okres uzupełniającego urlopu macierzyńskiego zostanie złożony najpóźniej w ostatnim dniu korzystania z zasiłku macierzyńskiego za okres odpowiadający okresowi urlopu macierzyńskiego albo urlopu na warunkach urlopu macierzyńskiego.

Zasady raportowania schematów podatkowych

Doradcy podatkowi i rzecznicy patentowi, tak jak adwokaci i radcowie prawni, mogą powoływać się na chroniącą ich tajemnicę zawodową, żeby uniknąć obowiązku raportowania niestandardyzowanych schematów podatkowych. Tak wynika z interpretacji ogólnej Ministra Finansów z 5 marca 2025 r. w sprawie „prawnie chronionej tajemnicy zawodowej” promotora i wspomagającego na gruncie przepisów o schematach podatkowych.

Ministerstwo Finansów pracuje nad zmianą przepisów w obszarze schematów podatkowych (MDR), w tym dotyczących „prawnie chronionej tajemnicy zawodowej” promotora i wspomagającego. Do czasu wejścia w życie nowych przepisów, aby wykluczyć niepewność prawną podmiotów w tym zakresie, Minister Finansów wydał interpretację ogólną (nr DTS5.8092.2.2025). Została ona wydana w związku z dwoma wyrokami Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE). Wynikało z nich, iż w Polsce w sprawach MDR na tajemnicę zawodową mogą się powołać wyłącznie adwokaci i radcowie prawni.

W swojej interpretacji Minister Finansów wskazał, że osoby, które z racji wykonywanego zawodu mogą (zgodnie z prawem krajowym) reprezentować swoich klientów przed sądami, nie mają obowiązku – ze względu na tajemnicę zawodową - raportowania schematu podatkowego do administracji skarbowej. To oznacza, że na gruncie polskich przepisów, takie uprawnienie przysługuje nie tylko adwokatom i radcom prawnym, ale także doradcom podatkowym i rzecznikom patentowym. Jednocześnie te grupy są zobligowane do tego, żeby poinformować swoich zleceniodawców o skorzystaniu z takiej możliwości. Wówczas schemat zgłaszają korzystający lub podmioty ich wspomagające, np. księgowi.

Zastąpienie obowiązku raportowania na rzecz powiadomienia przez wymienione zawody dotyczy jedynie

schematów podatkowych niestandardyzowanych (schematów podatkowych innych niż schemat podatkowy standaryzowany).

Ponieważ kwestia „prawnie chronionej tajemnicy zawodowej” była również objęta objaśnieniami z 2019 r., Ministerstwo Finansów jednocześnie dokonało ich korekty w tym zakresie, wydając zmianę objaśnień podatkowych Ministra Finansów z 31 stycznia 2019 r. w zakresie prawnie chronionej tajemnicy zawodowej promotora i wspomagającego na gruncie przepisów o schematach podatkowych (MDR).





Pierwszy pakiet deregulacyjny

Rządowy projekt nowelizacji ma ułatwić prowadzenie działalności gospodarczej w Polsce.

Wprowadzone zostaną bardziej przystępne zasady kontroli działalności gospodarczej. Z 12 do 6 dni skróci się maksymalny czas kontroli mikroprzedsiębiorców. Częstotliwość planowych kontroli zostanie dostosowana do poziomu ryzyka związanego z wykonywaną przez przedsiębiorcę działalnością – im mniejsza kategoria ryzyka, tym mniejsza liczba kontroli. Organy, które przeprowadzają kontrole działalności gospodarczej, np. ZUS, będą musiały publikować informację o kategorii ryzyka przypisanej do poszczególnych przedsiębiorców podlegających kontroli. Przed rozpoczęciem kontroli, każdy organ będzie musiał doręczyć przedsiębiorcy wstępną listę informacji i dokumentów, które powinien udostępnić.

Przedsiębiorca będzie mógł wnieść sprzeciw wobec czynności kontrolnych – gdy organ w sposób nieuprawniony powołuje się na okoliczności uzasadniające niestosowanie ograniczeń kontroli określonych w Prawie przedsiębiorców, np. ze względu na podejrzenie popełnienia czynu zabronionego pod groźbą kary.

Przewidziano ułatwienia przy podejmowaniu pierwszych kroków w biznesie, np. w prowadzeniu działalności gospodarczej, której nie trzeba rejestrować. Jednoznaczne rozstrzygnięto, że – co do zasady – osoby wykonujące działalność nierejestrową powinny posługiwać się w obrocie gospodarczym numerem PESEL.

Uprozczone zostaną zasady wykonywania działalności gospodarczej. W urzędzie nie trzeba już będzie przedkładać dokumentu prokury lub pełnomocnictwa, jeśli umocowanie da się wykazać w publicznych rejestrach, np. KRS.

Przewidziano zmianę definicji rzemiosła i rzemieślnika. Nowe przepisy umożliwią przedsiębiorcom rzemieślnikom szeroki wybór prawnie dopuszczalnej formy prowadzenia

działalności gospodarczej.

Projekt ma poprawić relacje między administracją publiczną a przedsiębiorcami. Usprawniona zostanie także praca urzędów. Przewidziano możliwość umarzania z urzędu należności dotyczących kar administracyjnych, w tym też zaległych kar.

Na szerszą skalę stosowane będą tzw. wezwania miękkie, tj. możliwość wystąpienia do przedsiębiorcy bez wszczynania postępowania. Wprowadzone zostaną dodatkowe bodźce zachęcające do mediacji w sprawach administracyjnych. Organ administracji nie będzie żądał od przedsiębiorcy, aby posługiwał się pieczętką, jeśli obowiązek taki nie wynika z przepisów.

Organy administracji będą mogły wydawać tzw. decyzje hybrydowe. Gdy decyzja administracyjna wydana w postaci papierowej ma zawierać wiele załączników, to – za zgodą przedsiębiorcy – będą one mogły być przekazane na trwałym nośniku informacji.

Przewidziano elektroniczną postępowania przed Krajową Izbą Odwoławczą (co umożliwi prowadzenie zdalnych rozpraw).

Będzie możliwość zawierania umowy leasingu w formie dokumentowej.

Prawo gospodarcze ma być bardziej przyjazne przedsiębiorcom. Projekty ustaw nakładających obowiązki na przedsiębiorców będą musiały mieć 6-miesięczne *vacatio legis*. Ma obowiązywać zasada równoważenia obowiązków administracyjnych, wg koncepcji „one in, one out” (aby przy projektowaniu nowych obowiązków projektodawca dążył do zmniejszenia obciążeń wynikających z przepisów, które obowiązują już w danej dziedzinie).

Nowe rozwiązania mają wejść w życie zasadniczo od 1 maja br., z wyjątkiem przepisów dot. postępowania odwoławczego przed KIO, które zaczną obowiązywać 1 stycznia 2026 r.



Sekret zdrowego snu? Wybór odpowiedniego materaca

Rozmowa z Jerzym Moskałą – Prezesem spółki PTM – producenta wysokiej jakości materacy.

Jaki, według Pana, jest sekret udanego, zdrowego snu?

Przede wszystkim odpowiednie przygotowanie. Jeśli zaplanujemy sobie stałą godzinę snu, zrelaksujemy się przed jego rozpoczęciem i unikniemy stresujących spraw tuż przed położeniem się do łóżka, jakość naszego odpoczynku znacząco wzrośnie. Zauważmy, że jeśli kończymy pracę późno i działamy w dużym napięciu aż do ostatniej chwili, to odbija się to na jakości snu – trudniej nam zasnąć, a samo zasypianie trwa dłużej.

Ogromną rolę odgrywa również materac. Często pytam klientów, na czym śpią, i jeśli słyszę, że to stary, zużyty materac, na którym czują sprężyny, to o komforcie nie może być mowy. Po zakupie nowego materaca – zwłaszcza z wyższej półki – zauważają ogromną poprawę. Wielu

wraca do nas i potwierdza, że wreszcie się wysypia. Często decydują się na kolejny zakup lub polecają nasze produkty bliskim. To dla nas najlepsze potwierdzenie, że jakość materaca ma kluczowe znaczenie dla zdrowego snu.

Zdarza się, że ludzie śpią na tych samych materacach przez wiele lat. Kiedy i dlaczego należy wymienić materac?

Jeśli materac jest użytkowany od wielu lat i zaczynamy odczuwać dyskomfort – wyczuwalne odkształcenia, sprężyny czy nierówności – to najwyższy czas na jego wymianę. Niestety, niektóre firmy, zwłaszcza produkujące tanie i masowe modele, oferują nawet 25-letnią gwarancję, co jest niepoważne. Tu nie chodzi tylko o trwałość, ale także o higienę snu. Materac powinien służyć przez kilka, maksymalnie kilkanaście lat, zachowując swoje właściwości.

Nie polecam kierowania się wyłącznie ceną przy wyborze materaca. Tanie modele często są wykonane z gorszych komponentów, a ich jakość pozostawia wiele do życzenia. Dodatkowo, transport w formie zrolowanej powoduje częściową degradację struktury materaca. Można oszczędzać na wielu rzeczach, ale nie na materacu, który ma kluczowe znaczenie dla zdrowia kręgosłupa i regeneracji organizmu.

Dobrej jakości materac o szerokości 160-180 cm to koszt od około 1500 zł w przypadku modeli średniej klasy, a od 3000 zł w przypadku materacy premium. Taki materac posłuży nam od 8 do 10 lat – to maksymalny czas użytkowania, jaki zalecam. Jeśli pracujemy fizycznie lub prowadzimy aktywny tryb życia, warto zadbać o odpowiednie wsparcie dla ciała podczas snu.

Czy w ostatnich latach zauważył Pan zmiany w świadomości i oczekiwaniach klientów dotyczące materacy?

Zdecydowanie tak. Świadomość klientów w tym zakresie stale rośnie. Coraz częściej wybierają materace premium, wykonane z najlepszych materiałów. Jeśli klient opowie naszym doradcom o swoich potrzebach zdrowotnych i oczekiwaniach, nasz zespół pomoże dobrać odpowiedni model, uwzględniając także jego budżet.

Inny materac będzie odpowiedni dla dziecka, inny do łóżka małżeńskiego, a jeszcze inny do domku letniskowego czy pokoju gościnnego. Jako firma z blisko 30-letnim doświadczeniem, staramy się oferować rozwiązania dopasowane do różnych potrzeb.

Materac wysokiej jakości powinien mieć wysokość od 22 do 28 cm i być wielowarstwowy. Osobiście polecam materace hybrydowe, czyli modele ze sprężynami kieszeniowymi oraz dodatkowymi warstwami, np. matą kokosową, filcem czy piankami wysokoelastycznymi (o gęstości przynajmniej 40-50 kg/m³) oraz piankami „leniwymi” (*lazy foam*). Dzięki wysokiej jakości komponentom możemy zagwarantować satysfakcję klientów.

Czy zdarzyło się, że klient miał wyjątkowo niestandardowe oczekiwania wobec materaca? Jakie było najciekawsze lub najbardziej wymagające zamówienie, które zrealizowała firma PTM?

Tak, mieliśmy kilka niestandardowych zamówień, np. materace o nietypowych kształtach – owalne, eliptyczne, a także wyjątkowo duże i ciężkie modele. Możemy się też pochwalić prestiżowymi realizacjami – jednym z naszych materacy spał Papież Franciszek podczas wizyty w Polsce. Nie mogę zdradzić nazwisk, ale wiemy, że kilku znanych biskupów również korzysta z naszych materacy. To dla nas ogromny sukces i dowód na jakość naszych produktów.



Jerzy Moskała

Prezes firmy **PTM Sp. z O.O.**, która zajmuje się przetwórstwem pianek tapicerskich oraz produkcją materacy. Firma działa od blisko 30 lat.



Odliczenie straty w PIT za 2024 r.

Jaką stratę można odliczyć w zeznaniu rocznym PIT?

Jeśli poniesione przez podatnika koszty były wyższe niż przychody uzyskane z danego źródła przychodów, to poniósł stratę. Strata, którą podatnik poniósł z niektórych źródeł przychodów, może pomniejszać dochód (przychód) uzyskany z tego samego źródła przychodów w kolejnych latach. W zeznaniu składanym za **2024 r.** może rozliczyć stratę poniesioną m.in.:

- » z działalności gospodarczej,
- » z najmu prywatnego,
- » ze stosunku pracy,
- » z działalności wykonywanej osobiście,
- » z działów specjalnych produkcji rolnej, jeśli dochód z tego źródła jest ustalany na podstawie ksiąg przez okres następnych 5 kolejnych lat podatkowych,
- » z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółkach, udziałów w spółdzielni,
- » z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, w tym z odpłatnego zbycia pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka), i z realizacji praw z nich wynikających,
- » z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających,
- » z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach w zamian za wkład niepieniężny,
- » z tytułu objęcia wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny.

Nie można rozliczyć np. straty: z odpłatnego zbycia nieruchomości czy spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, z odpłatnego zbycia innych rzeczy, z odpłatnego zbycia walut wirtualnych, z niezrealizowanych zysków, o których mowa w art. 30da [ustawy](#) o PIT, ze źródeł przychodów, z których dochody są wolne od podatku dochodowego, z wyjątkiem strat związanych z przychodami z działalności gospodarczej

zwolnionymi od podatku w ramach ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ lub ulgi dla pracujących seniorów.

Jeśli podatnik samodzielnie wpłaca zaliczki na podatek dochodowy lub ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (np. z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej), stratę może rozliczać już na etapie wpłacania tych zaliczek czy ryczałtu.

Stratę, o którą pomniejsza dochód osiągnięty w danym roku, należy wykazać w zeznaniu rocznym - w zależności od źródła: PIT-36, PIT-36S, PIT-36L, PIT-36LS, PIT-38, PIT-28 lub PIT-28S.

Strata poniesiona z danego źródła przychodów może obniżyć dochód (przychód) wyłącznie z tego samego źródła.

Jeśli podatnik uzyskuje przychody opodatkowane różnymi stawkami ryczałtu i dokonuje odliczenia straty, odliczenia dokonuje od każdego rodzaju przychodu w takim stosunku, w jakim w roku podatkowym pozostają poszczególne przychody opodatkowane różnymi stawkami w ogólnej kwocie przychodów.

O wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym, podatnik może:

- » **obniżyć dochód (przychód) uzyskany z tego źródła** w najbliższych kolejno po sobie następujących 5 latach podatkowych, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty, albo
 - » **obniżyć jednorazowo dochód (przychód) uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących 5 lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 mln zł;** nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego 5-letniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty.
- W celu odliczenia straty nie trzeba składać do urzędu skarbowego żadnych dodatkowych dokumentów.

Jednorazowe odszkodowania z tytułu wypadków przy pracy lub chorób zawodowych

Zgodnie z **obwieszczeniem** Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z dnia 5 marca 2025 r. (MP poz. 222), w okresie **od dnia 1 kwietnia 2025 r. do dnia 31 marca 2026 r. kwoty jednorazowych odszkodowań z tytułu wypadku przy pracy lub choroby zawodowej wynoszą:**

1636 zł	za każdy procent stałego lub długotrwałego uszczerbku na zdrowiu
1636 zł	za każdy procent stałego lub długotrwałego uszczerbku na zdrowiu, z tytułu zwiększenia tego uszczerbku co najmniej o 10 punktów procentowych
28 636 zł	z tytułu orzeczenia całkowitej niezdolności do pracy oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczonego
28 636 zł	z tytułu orzeczenia całkowitej niezdolności do pracy oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji wskutek pogorszenia się stanu zdrowia rencisty
147 271 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania jest uprawniony małżonek lub dziecko zmarłego ubezpieczonego lub rencisty
73 635 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania jest uprawniony członek rodziny zmarłego ubezpieczonego lub rencisty inny niż małżonek lub dziecko
147 271 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania są uprawnieni równocześnie małżonek i jedno lub więcej dzieci zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, oraz 28 636 zł z tytułu zwiększenia tego odszkodowania przysługującego na każde z tych dzieci
147 271 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania jest uprawnionych równocześnie dwoje lub więcej dzieci zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, oraz 28 636 zł z tytułu zwiększenia tego odszkodowania przysługującego na drugie i każde następne dziecko
28 636 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
73 635 zł	jeżeli do jednorazowego odszkodowania są uprawnieni tylko członkowie rodziny inni niż małżonek lub dzieci zmarłego ubezpieczonego lub rencisty, oraz 28 636 zł z tytułu zwiększenia tego odszkodowania przysługującego na drugiego i każdego następnego uprawnionego



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				

7 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.

13 Niedziela Palmowa. Niedziela handlowa.

15 Wpłata podatku od nieruchomości oraz podatku leśnego - osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. Wpłata składek ZUS - płatnicy z osobowością prawną. PPK. Wpłata opłaty recyklingowej od toreb foliowych pobranej w I kwartale.

20 Wielkanoc.

21 Poniedziałek Wielkanocny.

22 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 za marzec (część ewidencyjna) i za I kwartał (część deklaracyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

27 Niedziela handlowa.

30 Złożenie zeznania PIT za 2024 r. (PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39, z załącznikami) i uiszczenie wynikającego z niego podatku przez: osoby fizyczne (PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-39), przedsiębiorstwo w spadku (PIT-28S, PIT-36S, PIT-36LS). Za-

leżnie od okoliczności złożenie: oświadczenia za 2024 r. PIT-OP, informacji za 2024 r. PIT-RB i PIT-RBS, PIT-CSR i PIT-CSRS, PIT-DZ. Przekazanie elektronicznie Szefowi KAS sprawozdania finansowego za 2024 r. przez podatników PIT. Wpłata za 2024 r. ryczałtu od przychodów zagranicznych osób, które przeniosły miejsce zamieszkania do Polski w 2024 r. Rozliczenie daniny solidarnościowej za 2024 r. (DSF-1). Złożenie deklaracji dla rozliczenia w zakresie procedury importu VII-DO za marzec, procedury unijnej VIU-DO, procedury nieunijnej VIN-DO za I kwartał. Przekazanie elektronicznie ministrowi ds. gospodarki sprawozdania o stosowanych przez podmioty, o których mowa w art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o CIT, terminach zapłaty w transakcjach handlowych. Udostępnienie KAS ewidencji o transgranicznych płatnościach za I kwartał granicznych płatnościach za I kwartał.



ASCOTA *next* Sp. z o.o.
BIURO KSIĘGOWE i PODATKOWE