

→ WYBÓR FORMY OPODATKOWANIA

Warunki brzegowe dla zasad ogólnych – skala podatkowa	Wybór domyślny
Źródło przychodu	→ działalność gospodarcza → działy specjalne produkcji rolnej
Dla kogo	→ osoby fizyczne wynajmujące ruchomości i nieruchomości - od 2023 jedyna forma opodatkowania najmu prywatnego – ryczałt - osoby prowadzące działalność gospodarczą: → jednoosobowa działalność gospodarcza → spółki cywilne → spółki jawne → spółki partnerskie - o ile w spółkach wszyscy wspólnicy danej spółki wybiorą zasady ogólne, poszczególni wspólnicy mogą wybrać podatek według skali bądź podatek liniowy
Przychód za rok poprzedni	Bez znaczenia
Działalności „wyłączone”	brak
Ewidencja	Podatkowa księga przychodów i rozchodów (dla jednoosobowej działalności, spółki partnerskiej, spółek jawnej i cywilnej, o ile ich wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne) – Dziennik Ustaw 1299/2025 Księga handlowa – po przekroczeniu obrotu netto – 2 500 000,00 euro – 10 646 500,00 za rok poprzedni oraz dla spółek jawnych i cywilnych, mających w swym składzie inne podmioty, niż tylko osoby fizyczne
Konsekwencje	
Łączne opodatkowanie sumy wszystkich dochodów opodatkowanych według skali podatkowej	
Możliwość skorzystania z wszystkich ulg i odliczeń	Tabela z możliwymi ulgami w załączniku
PIT 36	Od 15.02 do 30.04.2026
Ulga na złe długi	Tak
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Dochód z tytułu prowadzonej działalności, nie mniej niż: 432,54 PLN za miesiąc (składka w wysokości 9%).

Warunki brzegowe dla podatku liniowego	Konieczność zawiadomienia pisemnego lub przez CEiDG
Źródło przychodu	→ działalność gospodarcza → działy specjalne produkcji rolnej
Dla kogo	→ osoby fizyczne prowadzące działy specjalne produkcji rolnej - osoby prowadzące działalność gospodarczą: → jednoosobowa działalność gospodarcza → spółki cywilne → spółki jawne → spółki partnerskie - o ile w spółkach wszyscy wspólnicy danej spółki wybiorą zasady ogólne, poszczególni wspólnicy mogą wybrać podatek według skali bądź podatek liniowy
Przychód za rok poprzedni	Bez znaczenia
Działalności „wyłączone”	Świadczenie usług na rzecz swojego pracodawcy, w zakresie w jakim były wykonywane na podstawie umowy o pracę
Ewidencja	Podatkowa księga przychodów i rozchodów (dla jednoosobowej działalności, spółki partnerskiej, spółek jawnej i cywilnej, o ile ich wspólnikami są wyłącznie osoby fizyczne) – Dziennik Ustaw 1299/2025 Księga handlowa – po przekroczeniu obrotu netto – 2 500 000,00 euro – 10 646 500,00 za rok poprzedni oraz dla spółek jawnych i cywilnych, mających w swym składzie inne podmioty, niż tylko osoby fizyczne
Konsekwencje	
Możliwość skorzystania z niektórych ulg i odliczeń	Tabela z możliwymi ulgami w załączniku
Brak możliwości skorzystania z preferencyjnego opodatkowania małżonków	
PIT 36L	Od 15.02 do 30.04.2026
Ulga na złe długi	Tak
Dochody nie łączą się z innymi dochodami	
Brak kwoty wolnej od podatku	
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Dochód z tytułu prowadzonej działalności, nie mniej niż 432,54 PLN za miesiąc (składka w wysokości 4,9%).

Warunki brzegowe dla ryczałtu	konieczność zawiadomienia pisemnego lub poprzez CEIDG - najem prywatny – bez zawiadomienia - od 2023 – najem prywatny – domyślny
Źródło przychodu	→ działalność gospodarcza → najem prywatny
Dla kogo	→ osoby fizyczne wynajmujące ruchomości i nieruchomości - od 2023 jedyna forma opodatkowania najmu prywatnego → jednoosobowa działalność gospodarcza → spółki cywilne → spółki jawne - o ile w spółkach udziałowcami są wyłącznie osoby fizyczne, i wszyscy wspólnicy danej spółki wybiorą ryczałt
Przychód za rok poprzedni	2 000 000,00 euro – 8 517 200,00 PLN
Działalności „wyłączone”	- apteka - kantor - części i akcesoria do pojazdów mechanicznych - wytwarzanie wyrobów akcyzowych - zamiana działalności przez małżonków - świadczenie usług dla byłego bądź obecnego pracodawcy - karta podatkowa
Ewidencja	Ewidencja przychodów (rozporządzenie 1294/2025)
Konsekwencje	
Brak możliwości preferencyjnego opodatkowania małżonków*	• Nie dotyczy ryczałtu z najmu prywatnego
Brak możliwości skorzystania z niektórych ulg i odliczeń	• Tabela z możliwymi ulgami w załączniku
PIT 28	Od 15.02 do 30.04.2025
Przychody z działalności gospodarczej i najmu, opodatkowane ryczałtem, nie łączą się z innymi dochodami	
Brak kwoty wolnej	
Ulgą na złe długi	Tak
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Według jednej z 3 wartości – zależnie od przychodu

Rodzaj ulgi	Limit ulgi	Warunki skorzystania z preferencji	Warunki dodatkowe	Druki
Rozliczenie wspólnie z dzieckiem	niższa stawka podatku [podwójna kwota zmniejszająca]	potwierdzenie statusu dziecka	zarobki dziecka pełnoletniego do - – 22 546,92 (2025)	PIT-36, PIT-37
Ulga dla rodziców 4+ Po raz pierwszy PIT 2022	85.528 zł	potwierdzenie wieku oraz ilości dzieci	ulga obejmuje przychody z umów o pracę, zlecenie, działalność gospodarcza (SKP,L,R) zasilek macierzyński	PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37
Ulga na powrót Po raz pierwszy PIT 2022	85.528 zł	zmiana rezydencji podatkowej	ulga obejmuje przychody z umów o pracę, zlecenie, działalność gospodarcza (SKP,L,R) zasilek macierzyński	PIT-28 PIT-36 PIT-36L PIT-37
ulga dla młodych	85.528 zł	wiek do 26 r. ż.	ulga obejmuje przychody z umów o pracę, zlecenie, zasilek macierzyński, staż uczniowski, praktyki absolwenckie	PIT-36L, PIT-37
Ulga dla pracujących seniorów Po raz pierwszy w PIT 2022	85.528 zł	rezygnacja ze świadczenia emerytalnego	ulga obejmuje przychody z umów o pracę, zlecenie, działalność gospodarcza (SKP,L,R) zasilek macierzyński	PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37

Wspólnie z małżonkiem	Podwójna kwota zmniejszająca podatek		ulga dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych	PIT-36, PIT-37
-----------------------	--------------------------------------	--	---	----------------

Odliczenia od dochodu 2025

Nazwa ulgi	Co można odliczyć od dochodu?	Dokumenty niezbędne do odliczenia	Czas stosowania ulgi	Formularze
Ulga na robotyzację Po raz pierwszy w PIT 2022	Podatnik będzie mógł odliczyć wydatki na roboty, maszyny i urządzenia peryferyjne	Dokumenty potwierdzające poniesione koszty	w roku podatkowym poniesienia wydatków lub w jednym z 6 kolejnych lat, 100% wydatków zaliczonych do kosztów podatkowych	PIT-36, PIT-36L, [PIT/O]
ulga na zabytki tzw. Pałacyk Plus Po raz pierwszy w PIT w 2022	50% wydatku, w przypadku zakupu nieruchomości max. 500.000 zł	Dokumenty potwierdzające poniesione koszty		PIT-37, PIT-28, PIT-36, PIT-36L
ulga na marketing produktu Po raz pierwszy w PIT 2022	max. 1 mln zł	Dokumenty potwierdzające poniesione koszty		PIT-36L, PIT-36.

ulga na stworzenie nowego produktu Po raz pierwszy w PIT 2022	30% sumy kosztów produkcji próbnej nowego produktu i wprowadzenia na rynek max. 10% dochodu z działalności gospodarczej	Dokumenty potwierdzające poniesione koszty		PIT-36, PIT-36L, [PIT/O]
ulga sponsoringowa na sport/kulturę/szkolnictwo wyższe Po raz pierwszy w PIT 2022	50% kosztów poniesionych na tę działalność nie więcej niż dochód z działalności			PIT-36, PIT-36L, [PIT/O]
na inwestycję w spółkę alternatywną Po raz pierwszy PIT 2022	250.000 zł			PIT-36, PIT-36L, PIT-37, [PIT/O]
ulga na terminal płatniczy oraz na wydatki na jego obsługę Po raz pierwszy PIT 2022	1.000 - 2.000 - 2.500 zł rocznie przez dwa lata	faktury potwierdzające koszt	limit zależny od obowiązku korzystania z kasy rejestrującej (fiskalnej)	PIT-28, PIT-36, PIT-36L, [PIT/O]
Ulga na związki zawodowe Po raz pierwszy PIT 2022	Daje możliwość odliczenia 840 zł składek rocznie	Dokument potwierdzający zapłatę składek		PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]

Ulga na termomodernizację	53.000 zł	Faktury z podatkiem VAT (od podatników VAT czynnych)	Poniesione koszty można rozliczać do 6 lat od roku poniesienia pierwszego wydatku	PIT-37, PIT-28, PIT-36, PIT-36L [PIT/O]
Ulga na IKZE (konto emerytalne)	wartość równa podstawie opodatkowania, nie więcej niż 10 407,60 zł, osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą 15 611,40 zł (limit na 2025 r.)	dokument potwierdzający wartość zapłaconych lub pobranych składek		PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37 [PIT/O]
Ulga na badanie i rozwój (B+R)	100%-150% kosztów poniesionych na poszczególne wydatki kwalifikowane do ulgi	ewidencja kosztów kwalifikowanych oraz dowód ich poniesienia		PIT-36, PIT-36L [PIT/BR]
Składki ZUS	W wysokości zapłaconych lub pobranych składek w 2025	RMUA lub inny dokument potwierdzający wartość zapłaconych lub pobranych składek		PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37 [Tylko na deklaracji PIT]

Zwrot nienależnych świadczeń	Kwota zwrotu łącznie z podatkiem	Dowód zwrotu świadczeń	Nie były potrącone, wcześniej były opodatkowane	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Ulga na leki	Koszt leków minus 100 zł za miesiąc W przypadku pieluch i pieluchomajtek - max. 2.280 zł	Dowód poniesienia wydatku	Zaświadczenie lekarskie o konieczności stosowania leków	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Ulga na sprzęt rehabilitacyjny	W wysokości poniesionych wydatków	Dowód poniesienia wydatku	Orzeczenie o niepełnosprawności	PIT-28 PIT-36 PIT-37 [PIT/O]
Wydatki na używanie samochodu przez osobę niepełnosprawną	2.280,00 zł	Akt własności / współwłasności	Orzeczenie o niepełnosprawności bez konieczności wskazania I i II grupy	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]

Darowizny na cele kultu religijnego	6% dochodu podatnika	Dokumenty potwierdzające dokonanie darowizny	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Darowizny na organizacje pożytku publicznego	6% dochodu podatnika	Dokumenty potwierdzające dokonanie darowizny	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Ulga dla krwiodawców	6% dochodu podatnika	Potwierdzenie stacji krwiodawstwa	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Ulga dla oddających osocze	350 zł / 1. max. rocznie 8.750 zł	Zaświadczenie ze stacji krwiodawstwa o ilości i terminie oddanego osocza	Brak	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Darowizna na cele edukacji zawodowej	6% dochodu podatnika	Dokumenty potwierdzające przekazanie darowizny	Darowizny są sumowane i łącznie liczone jest 6%; musi być przekazana wyłącznie na szkoły prowadzącej szczególny profil edukacji	PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37 [PIT/O]
Ulga na Internet	760,00 zł	Dokumenty potwierdzające poniesione wydatki na Internet	Nie więcej niż poniesione wydatki, tylko dwa bezpośrednio następujące po sobie lata	PIT-28, PIT-36, PIT-37 [PIT/O]

Odliczenie - strata podatkowa	1) maksymalnie 50% dla strat z 2021 i lat wcześniejszych 2) 100% straty z 2020 r. i 2021 r. jeśli nie przekracza 5 mln zł, a gdy jest wyższa do 50% tej nadwyżki do odliczenia rocznie	Strata wykazana i rozliczana w PIT za poprzednie lata	Straty podatkowe można odliczać w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.	PIT-28, PIT-36, PIT-36L [PIT/O]
Ulga na złe długi	Podatnik może odliczyć wartość nieopłaconych wierzytelności, które zwiększyły przychód podatkowy	Dokument potwierdzający termin zapłaty	Odliczenie w roku, w którym minęło 90 dni od terminu zapłaty wskazanego na fakturze lub umowie	PIT-28, PIT-36, PIT-36L [PIT/O]
Składki zdrowotne Zmienione zasady odliczania wyłącznie dla podatku liniowego I ryczału	Ryczałt - 50% składek, podatek liniowy - cała wartość zapłacona, nie więcej niż 12 900 – 2025 r.	RMUA lub inny dokument potwierdzający ich wartość	Brak możliwości odliczenia ulgi na zasadach ogólnych	PIT-28, PIT-36L

Odliczenia od podatku 2025

Nazwa preferencji	Wysokość ulgi	Warunki do skorzystania z ulgi	To ważne!	Druk
Ulga na dziecko (prorodzinna)	1.112,04 zł [rok na 1 dziecko - warunek dochodów; 1.112,04/rok na 2 dziecko; 2.000,04 na 3 dziecko; 2.700,00 na 4 i kolejne dziecko]	PIT/o dane dziecka, sprawowanie opieki nad dzieckiem	Ulga dostępna tylko dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych	PIT-36, PIT-37 [PIT/O]
Za pracę za granicą (abolicyjna)	Kwota podatku z zagranicy	Dokument z zagranicy (odpowiednik PIT-11)	maksymalne odliczenie 1.360,00 zł;	PIT-28, PIT-36, PIT-36L, PIT-37 [PIT/O]

➔ DANINA SOLIDARNOŚCIOWA

Danina solidarnościowa

Art. 30h. [Obliczenie wysokości daniny solidarnościowej]

1. Osoby fizyczne są obowiązane do zapłaty daniny solidarnościowej w wysokości 4% podstawy obliczenia tej daniny.
2. Podstawę obliczenia daniny solidarnościowej stanowi nadwyżka ponad 1 000 000 zł sumy dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27 ust. 1, 9 i 9a, art. 30b, art. 30c oraz art. 30f po ich pomniejszeniu o:
 - 1) kwoty składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a, oraz składek, o których mowa w art. 30c ust. 2 pkt 2,
 - 2) kwoty, o których mowa w art. 30f ust. 5- odliczone od tych dochodów.
3. Przy ustalaniu wysokości podstawy obliczenia daniny solidarnościowej w roku kalendarzowym, o którym mowa w ust. 4, uwzględnia się dochody i kwoty pomniejszające te dochody zgodnie z ust. 2 wykazywane w:
 - 1) rocznym obliczeniu podatku, o którym mowa w art. 34 ust. 7, jeżeli podatek wynikający z tego rozliczenia jest podatkiem należnym,
 - 2) zeznaniach wymienionych w art. 45 ust. 1, ust. 1a pkt 1 i 2 oraz ust. 1aa- których termin złożenia upływa w okresie od dnia następującego po dniu upływu terminu na złożenie deklaracji o wysokości daniny solidarnościowej w roku poprzedzającym ten rok kalendarzowy do dnia upływu terminu, o którym mowa w ust. 4.
4. Osoby fizyczne, o których mowa w ust. 1, są obowiązane składać urzędowi skarbowym deklarację o wysokości daniny solidarnościowej, według udostępnionego wzoru, w terminie do dnia 30 kwietnia roku kalendarzowego i w tym terminie wpłacić daninę solidarnościową. Przepisy art. 45 ust. 1b i 1c stosuje się odpowiednio.
5. Deklaracja o wysokości daniny solidarnościowej zawiera dane umożliwiające prawidłową identyfikację osoby fizycznej i urzędu skarbowego, do którego kierowana jest deklaracja, oraz poprawne rozliczenie daniny solidarnościowej.
6. (uchylony).

Art. 30i. [Stosowanie przepisów Ordynacji podatkowej do daniny solidarnościowej; podmiot posiadający uprawnienia organu podatkowego w zakresie daniny solidarnościowej]

1. Do daniny solidarnościowej stosuje się odpowiednio przepisy Ordynacji podatkowej.
2. Uprawnienia organu podatkowego przysługują naczelnikowi urzędu skarbowego właściwemu w sprawach podatku dochodowego od osób fizycznych, a w przypadku:
 - 1) gdy jest to uzasadnione ochroną informacji niejawnych i wymogami bezpieczeństwa państwa - organowi wymienionemu w art. 13a Ordynacji podatkowej;
 - 2) spraw, o których mowa w art. 119g § 1 Ordynacji podatkowej - Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej.

➔ Suma dochodów z PIT 36, 36L, 37 i 38 (dochodów – czyli wartości dodatnich, bez pomniejszania o straty z innego źródła osiągnięte w tym samym roku)

➔ sumę dochodów można pomniejszyć o stratę rozliczaną w bieżących PIT-ach, za lata poprzednie