Tabele pomocnicze do szkoleń podatkowych

Anna Kędzierska Adamczyk

Autorskie materiały szkoleniowe

Październik 2026

Zestawienie ankiet, porównań i zasad rozliczeń do wykorzystania podczas szkoleń i w pracy biura rachunkowego.

Spis treści

Temat	Strona
1. Ankieta nowego klienta	3
2. Ankieta dotycząca najmu	6
3. Wybór formy opodatkowania i ulgi	7
4. Wakacje składkowe ZUS	14
5. Moment rozpoznania przychodu i obowiązku podatkowego	15
6. Najem i zakwaterowanie	17
7. Kursy walut w rozliczeniach podatkowych	21
8. Faktury korygujące w PIT CIT i VAT	23
9. Faktury w KSeF i poza KSeF	25
10. Stawki VAT w Unii Europejskiej	28
11. Limity zwolnienia z VAT w Unii Europejskiej	30
12. Samochody w działalności gospodarczej	32
13. Ewidencja i wykaz środków trwałych	36
14. Sprzedaż nieruchomości w PIT	37
15. Rozliczenie zmian w majątku w VAT	38
16. Wycofanie majątku z działalności gospodarczej w PIT i VAT	39
17. Tabela - limity 2027	41
18. Tabela – limity 2026	42
19. Limity zwolnień w UE i stawki VAT w UE	45

1. Ankieta nowego klienta

Ankieta nowego klienta

Jeżeli dana pozycja nie dotyczy Państwa, proszę wpisać „ND”.

Dane firmy i działalność

Lp.	Dane podatnika i pytania	Informacje od klienta	Uwagi
1	Nazwa firmy, forma organizacyjna NIP: REGON KRS Czy podatnik mieszka w Polsce (centrum interesów życiowych lub pobyt > 183 dni) Data rejestracji / rejestr		
2	Przedmiot działalności podatnika		
3	Status podatnika w VAT - jeśli zwolniony – limit zwolnienia podmiotowego		
4	Czy podatnik: - sprzedaje części lub akcesoria samochodowe - sprzedaje kosmetyki lub urządzenia przez Internet - sprzedaje tereny budowlane - sprzedaje wyroby akcyzowe - sprzedaje towary „jubilerskie” - świadczy usługi doradztwa - świadczy usługi jubilerskie - świadczy usługi prawnicze - świadczy usługi windykacyjne - nie posiada siedziby w Polsce		
5	Adres zamieszkania podatnika Zgłoszony do CEiDG!! Miejscowość, Ulica nr domu / lokalu Gmina Kod Pocztowy Poczta		
6	Kasy fiskalne - ilość sztuk – jeśli są - wartość limitu – jeśli nie ma Czy jest dokonywana sprzedaż towarów lub świadczenie usług z obowiązkową kasą fiskalną ?		

Inne firmy i sytuacja rodzinna

Lp.	Dane podatnika i pytania	Informacje od klienta	Uwagi
7	Inne firmy – do podatku dochodowego / ryczałtu nazwa, forma organizacyjna, NIP, % udziałów Forma opodatkowania nazwa, forma organizacyjna, NIP, % udziałów Forma opodatkowania nazwa, forma organizacyjna, NIP, % udziałów Forma opodatkowania		Jeżeli inna firma podatnika jest prowadzona w naszym biurze – proszę o dopisek: Prowadzona w biurze
8	Małżonek Imię i nazwisko Ustrój majątkowy małżeński: rozdzielność / wspólność Czy prowadzi działalność gospodarczą – nazwa / NIP Forma opodatkowania Numer PESEL Data urodzenia Adres: miejscowość, ulica, numer domu / lokalu, gmina, kod pocztowy, poczta		Jeśli obowiązuje rozdzielność majątkowa, zaznacz „rozdzielność” i pomiń dane małżonka. Przy wspólności majątkowej uzupełnij dane małżonka. Jeżeli adres jest taki sam jak adres podatnika, wpisz „taki sam jak małżonka”.
9	Dzieci – informacja ogólna, Ilość, wiek, edukacja		Jeśli dzieci są „dorosłe”w rozumieniu możliwości stosowania ulg, mają więcej niż 18/25 lat, nie uczą się, zmieniły stan cywilny - ND

Dochody i najem

Lp.	Dane podatnika i pytania	Informacje od klienta	Uwagi
10	Podatnik pobiera emeryturę/rentę rodzinną data przyznania: w okresie od… do… kwota miesięcznego świadczenia		
11	Podatnik powrócił z zagranicy – począwszy od 2022 roku		
12	Inne dochody podatnika umowa o pracę umowy cywilnoprawne rada nadzorcza zarząd emerytura/renta prawa majątkowe zasiłki sprzedaż akcji/udziałów inne		

Lp.	Dane podatnika i pytania	Informacje od klienta	Uwagi
13	Czy podatnik prywatnie posiada instalację fotowoltaiczną, rozliczaną w systemie net- billingu (zainstalowaną od 04/2022 roku)		
14	Czy podatnik lub małżonek osiąga przychody z najmu podatnik małżonek Jeśli TAK, to proszę o dodatkowe wypełnienie tabeli w zakresie najmu (ankieta w załączeniu)		

Ulgi i informacje do rozliczenia

Lp.	Dane podatnika i pytania	Informacje od klienta	Uwagi
15	Prawo do innych ulg SSE (Specjalne Strefy Ekonomiczne) prace badawczo-rozwojowe na zakup/remont zabytku termomodernizacyjna (czy korzystał z ulgi w poprzednich latach) sponsoring działalności sportowej Internet (czy korzystał z ulgi w latach poprzednich) rehabilitacyjna (stopień niepełnosprawności, rodzaj wydatków) inne		
16	Przewidywana wysokość dochodów małżonka w roku		
17	Czy w ..... roku działalność podatnika była zawieszona tak/nie w okresie od... do...		
18	Czy w ..... roku była sprzedaż środków trwałych		
19	Czy podatnik używa kas fiskalnych: tak/nie ilość sztuk		
20	Inne istotne informacje mające wpływ na roczne rozliczenie i wybór formy opodatkowania		

2. Ankieta dotycząca najmu

Ankieta dotycząca najmu

Pytania dla osoby fizycznej

Uzupełnij odpowiedzi w prawej kolumnie.

Lp.	Pytanie	Odpowiedź
1	Czy prowadzisz jednoosobową działalność gospodarczą	
2	Czy jesteś podatnikiem VAT czynnym czy zwolnionym	
3	Co jest przedmiotem najmu	
4	Dla kogo jest świadczona usługa najmu – firma czy osoba fizyczna	
5	Czy jest pisemna umowa najmu	
6	Czy w umowie odrębnie ustalono płatność „odstępnego” a odrębnie rozliczane są „media”?	
7	Czy jest to najem krótkoterminowy? (zakwaterowanie)	
8	Czy podatnik posiada NIP	
9	Czy podatnik wystawia faktury	
10	Czy faktury są wysyłane do KSeF?	
11	Czy płatność jest gotówkowa czy przelewem?	
12	Czy podatnik używa kasy fiskalnej?	
13	Czy przedmiot najmu stanowi współwłasność małżeńską?	
14	Czy wysłano zawiadomienie do US o całościowym opodatkowaniu przez jednego z małżonków?	
15	Kto podpisał umowę i zarządza najmem?	
16	Jeśli przedmiotem najmu jest nieruchomość – gdzie jest położona?	
17	Termin płatności wynikający z umowy	

3. Wybór formy opodatkowania i ulgi

➔ **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	1. 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	2. 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*	3. Nie dotyczy ryczałtu z najmu prywatnego
Brak możliwości skorzystania z niektórych ulg i odliczeń	4. 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	
Ulga na złe długi	Tak
Podstawa wymiaru składki na zdrowotne	Według jednej z 3 wartości – zależnie od przychodu
➔ planowane zmiany na rok 2027	

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) zasiłek 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) zasiłek 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, zasiłek 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) zasiłek 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 termomodernizacje	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 pielucho-majtek - 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 / l. 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 wcześniej-szych 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 nieopłaco-nych 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 ryczałtu	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 2026				
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 urzędom 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.

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.

4. Wakacje składkowe ZUS

DLA KOGO	**Przedsiębiorca wpisany do CEIDG (Art.8 ust.6 pkt.1 ustawy o ZUS)** **- JDG** **- wspólnik spółki cywilnej** **KOD: 0510; 0570; 0590.** **KOD TYTUŁU UBEZPIECZENIA: 0514;0574;0594;**
Zakres zwolnienia	- obowiązkowe ubezpieczenia społeczne - dobrowolne chorobowe - FP i FS
WARUNKI	• Podlega składkom min 1 dzień w miesiącu poprzedzającym złożenie wniosku • W poprzednim miesiącu zgłaszał do ubezpieczeń lub do zdrowotnej nie więcej niż 10 osób • W jednym z dwóch poprzednich lat nie przekroczył obrotu 2 000 000 euro • Nie świadczy pracy na rzecz swojego byłego bądź obecnego pracodawcy w tym samym zakresie
Wysokość	Najniższa obowiązująca danego ubezpieczonego podstawa wymiaru składek, o której mowa w art. 18 ust. 8 albo art. 18a ust. 1, lub podstawa wymiaru składek ustalona zgodnie z art. 18c ust. 1 i 2. Przepisów art. 18 ust. 9 i 10 nie stosuje się
Jak często	Jeden raz w roku
Wniosek	Jeden raz w roku - złożony w miesiącu poprzedzającym zwolnienie - złożony przez PUE ZUS - wraz załącznikami (w tym: zaświadczenie lub oświadczenie o pomocy de minimis)
DRA/RCA	Dodatkowe dane o składkach opłacanych przez skarb państwa (OSOBNY KOD TYTUŁU UBEPIECZENIA)
Konsekwencje w PIT i ryczałcie	Zwolnienie z PIT 160) kwoty składek na ubezpieczenia społeczne zwolnione z obowiązku ich opłacenia zgodnie z art. 17a ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, kwoty składek na Fundusz Pracy zwolnione z obowiązku ich opłacenia zgodnie z art. 104 ust. 1 pkt 3 lit. l ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy oraz kwoty składek na Fundusz Solidarnościowy zwolnione z obowiązku ich opłacenia zgodnie z art. 4 ust. 1a ustawy z dnia 23 października 2018 r. o Funduszu Solidarnościowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 296 i 863
Wejście w życie	Po 4 miesiącach Pierwszy wniosek: od 01.11.2024

5. Moment rozpoznania przychodu i obowiązku podatkowego

Moment rozpoznania przychodu w CIT i PIT oraz obowiązku podatkowego w VAT

Stan prawny na 24 września 2026 r. | Praktyczne zestawienie dla działalności gospodarczej

W CIT i PIT zestawienie pokazuje datę powstania przychodu podatkowego, a w VAT datę powstania obowiązku podatkowego. Są to odrębne reguły: ta sama transakcja może trafić do różnych okresów rozliczeniowych. Zestawienie dotyczy zasad ogólnych, z zaznaczeniem najważniejszych wyjątków.

Porównanie zasad

Zdarzenie	CIT – przychód	PIT – przychód	VAT – obowiązek	Podstawa
Dostawa towaru / wykonanie usługi	Dzień wydania rzeczy lub wykonania usługi (także częściowego wykonania), najpóźniej dzień wystawienia faktury albo uregulowania należności.	Tak samo jak CIT.	Z chwilą dokonania dostawy lub wykonania usługi; faktura ani późniejsza zapłata zasadniczo nie przesuwają tej daty.	CIT art. 12 ust. 3a; PIT art. 14 ust. 1c; VAT art. 19a ust. 1
Faktura przed wydaniem / wykonaniem	Co do zasady dzień faktury, jeżeli wystawiono ją przed wykonaniem świadczenia; nie dotyczy rzeczywistej zaliczki.	Tak samo jak CIT.	Co do zasady dzień dostawy / wykonania, chyba że wcześniej otrzymano zapłatę albo działa szczególny wyjątek.	CIT 12 ust. 3a i ust. 4 pkt 1; PIT 14 ust. 1c i ust. 3 pkt 1; VAT 19a ust. 1, 8
Zaliczka na przyszłą dostawę / usługę	Co do zasady nie jest przychodem w dniu otrzymania; przychód przy wykonaniu według reguły podstawowej.	Co do zasady tak samo; wyjątkiem jest wybrana metoda dla niektórych zaliczek ewidencjonowanych kasą fiskalną.	Obowiązek powstaje z chwilą otrzymania zapłaty w odniesieniu do otrzymanej kwoty; są ustawowe wyjątki.	CIT 12 ust. 4 pkt 1; PIT 14 ust. 3 pkt 1, ust. 1j; VAT 19a ust. 8
Usługa rozliczana okresowo	Ostatni dzień okresu rozliczeniowego z umowy lub faktury, nie rzadziej niż raz w roku.	Tak samo jak CIT.	Z upływem każdego okresu rozliczeniowego, do którego odnoszą się następujące po sobie płatności lub rozliczenia, co najmniej raz w roku; możliwe wyjątki szczególne.	CIT 12 ust. 3c; PIT 14 ust. 1e; VAT 19a ust. 3
Dostawa ciągła dłuższa niż rok	Stosuje się odpowiednio zasadę okresów rozliczeniowych, jeżeli strony tak rozliczają dostawę.	Tak samo jak CIT.	Jeżeli nie upływają terminy płatności / rozliczeń, uznaje się ją za dokonaną z końcem każdego roku podatkowego do zakończenia dostawy.	CIT 12 ust. 3d; PIT 14 ust. 1f; VAT 19a ust. 4
Pozostały przychód związany z działalnością	Dzień otrzymania zapłaty, gdy nie mają zastosowania reguły wydania, wykonania ani okresów rozliczeniowych.	Tak samo jak CIT.	Nie ma ogólnej równoległej reguły; ustalić przedmiot czynności według ustawy o VAT.	CIT 12 ust. 3e; PIT 14 ust. 1i
Najem, dzierżawa, leasing i podobne usługi	Zwykle ostatni dzień uzgodnionego okresu rozliczeniowego; w braku takich okresów ocenić zasadę ogólną.	W działalności gospodarczej analogicznie; najem prywatny rządzi się innymi regułami i co do zasady ryczałtem kasowym.	Zasadniczo chwila wystawienia faktury, a przy braku faktury lub spóźnieniu: upływ terminu jej wystawienia (zwykle terminu płatności). Zaliczka zwykle nie wywołuje obowiązku.	CIT 12 ust. 3c; PIT 14 ust. 1e; VAT 19a ust. 5 pkt 4, ust. 7–8; 106i ust. 3 pkt 4
Media i usługi telekomunikacyjne	Zwykle koniec okresu rozliczeniowego, jeżeli rozliczenia są okresowe.	Tak samo jak CIT.	Zasadniczo wystawienie faktury; w razie braku lub spóźnienia: upływ terminu jej wystawienia (zwykle terminu płatności).	CIT 12 ust. 3c; PIT 14 ust. 1e; VAT 19a ust. 5 pkt 4, ust. 7; 106i ust. 3 pkt 4

Zdarzenie	CIT – przychód	PIT – przychód	VAT – obowiązek	Podstawa
Usługi budowlane i budowlano montażowe	Zasada wykonania usługi / części usługi, najpóźniej faktura lub należność; zaliczka wyłączona.	Tak samo jak CIT.	Na rzecz podatnika: zasadniczo wystawienie faktury; przy braku / spóźnieniu upływ terminu wystawienia (30 dni od wykonania). Zaliczka wywołuje obowiązek.	CIT 12 ust. 3a; PIT 14 ust. 1c; VAT 19a ust. 5 pkt 3 lit. a, ust. 7–8; 106i ust. 3 pkt 1
Metoda kasowa VAT / mały podatnik	Sama metoda kasowa VAT nie zmienia daty przychodu w CIT.	Sama metoda kasowa VAT nie zmienia daty przychodu w PIT (odrębnie można wybrać kasowy PIT, jeśli są spełnione warunki).	Przy sprzedaży dla czynnego podatnika VAT: otrzymanie zapłaty; dla innych nabywców: zapłata, najpóźniej 180. dzień od wydania / wykonania.	VAT art. 21; PIT art. 14c–14m
WDT / WNT	Przychód ze sprzedaży WDT według zasad CIT; WNT to zakup, nie przychód ze sprzedaży.	Analogicznie.	WDT: faktura, najpóźniej 15. dzień kolejnego miesiąca. WNT: faktura dostawcy, najpóźniej 15. dzień kolejnego miesiąca.	VAT art. 20 ust. 1 i 5

Ważne ograniczenia

Przychód podatkowy nie jest tożsamy z dochodem ani z terminem wpłaty zaliczki na podatek. CIT i PIT obejmują też inne źródła przychodów, np. dywidendy, odsetki, wynagrodzenia i najem prywatny, dla których stosuje się odrębne przepisy. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych i ryczałt od dochodów spółek (estoński CIT) wymagają osobnej analizy.

Szczególne reguły VAT dotyczą również m.in. dotacji cenowych (otrzymanie), importu towarów (zwykle dług celny), czynności wymienionych w art. 19a ust. 5 pkt 1–3 oraz importu usług. Dla konkretnej transakcji trzeba ustalić przedmiot świadczenia, status kontrahenta i zastosowanie wyjątku.

Źródła

Ustawa o CIT, art. 12:
https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/download.xsp/WDU19920210086/U/D19920086Lj.pdf

Ustawa o PIT, art. 14:
https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/download.xsp/WDU19910800350/U/D19910350Lj.pdf

Ustawa o VAT, art. 19a–21 i 106i:
https://isap.sejm.gov.pl/isap.nsf/download.xsp/WDU20040540535/U/D20040535Lj.pdf

6. Najem i zakwaterowanie

Najem prywatny jest kasowy z mocy ustawy w podatku dochodowym. W VAT najem rozlicza się zasadniczo według faktury lub terminu płatności, a typowe zakwaterowanie — według wykonania usługi albo wcześniejszej zaliczki. Wybrana metoda kasowa VAT zmienia te zasady.

Tabela 1. Podatek dochodowy — osoby fizyczne

Rodzaj rozliczenia	Kiedy powstaje przychód?	Zapłata i metoda kasowa
Najem prywatny — ryczałt	Otrzymanie pieniędzy lub postawienie ich do dyspozycji; odpowiednio otrzymanie świadczeń niepieniężnych.	Faktura i termin płatności nie tworzą przychodu. Zaliczka na czynsz jest przychodem przy otrzymaniu; zwrotna kaucja zabezpieczająca nim nie jest. Zasada kasowa z mocy ustawy.
Najem w działalności — skala lub liniowy PIT	Przy okresach rozliczeniowych: ostatni dzień okresu z umowy lub faktury, nie rzadziej niż raz w roku.	Bez metody kasowej: wcześniejsza faktura lub zapłata nie przyspiesza przychodu; brak zapłaty go nie odracza. Po wyborze metody kasowej: dla transakcji nią objętych decyduje uregulowanie, z ograniczeniami ustawowymi.
Najem w działalności — ryczałt	Przy okresach rozliczeniowych: ostatni dzień okresu, jak w działalności rozliczanej według PIT.	Bez metody kasowej: wcześniejsza faktura lub zapłata nie przyspiesza przychodu; brak zapłaty go nie odracza. Po wyborze metody kasowej: dla transakcji nią objętych decyduje uregulowanie, z ograniczeniami ustawowymi.
Zakwaterowanie w działalności — zasady zwykłe	Wykonanie usługi, nie później niż wystawienie faktury albo uregulowanie należności. Przy okresach rozliczeniowych: koniec okresu.	Rzeczywista zaliczka na przyszłą usługę zasadniczo nie jest przychodem. Należy odróżnić ją od definitywnej zapłaty. Możliwy kasowy PIT dla transakcji objętych tą metodą.

Podstawy: art. 14 ust. 1c, 1e, ust. 3 pkt 1 oraz art. 14c ustawy o PIT; art. 6 ust. 1, 1a i 1g ustawy o ryczałcie. Zestawienie nie dotyczy CIT. Odrębny wyjątek od rozliczania zaliczek może wynikać z wyboru przewidzianego w art. 14 ust. 1j PIT dla wpłat ewidencjonowanych na kasie rejestrującej.

Tabela 2. VAT — najem i zakwaterowanie

Zasady dotyczą nieruchomości w Polsce. Najem „prywatny” w PIT jest działalnością gospodarczą w rozumieniu VAT. Zwolnienie od VAT ocenia się odrębnie od momentu powstania obowiązku podatkowego.

Wariant	Moment obowiązku podatkowego	Wpłata, faktura i brak zapłaty
Najem — zasady zwykłe	Dzień wystawienia faktury, najpóźniej upływ terminu płatności.	Sama zaliczka nie tworzy obowiązku. Wystawiona faktura dokumentująca najem tworzy obowiązek. Bez faktury lub przy spóźnionej fakturze decyduje termin płatności. Brak zapłaty nie odracza VAT.
Zakwaterowanie — zasady zwykłe	Wykonanie usługi, np. zakończenie pobytu. Przy kolejnych okresach rozliczeniowych — odpowiednio art. 19a ust. 3.	Zaliczka na skonkretyzowaną usługę tworzy obowiązek w dniu otrzymania, w zakresie wpłaty. Sama wcześniejsza faktura zasadniczo go nie tworzy. Brak zapłaty nie odracza VAT od wykonanej usługi.
Najem lub zakwaterowanie — metoda kasowa VAT; klient VAT czynny	Otrzymanie całości lub części zapłaty, w zakresie otrzymanej kwoty.	Faktura i termin płatności nie tworzą obowiązku. Brak limitu 180 dni właściwego dla pozostałych klientów.
Najem lub zakwaterowanie — metoda kasowa VAT; pozostali klienci, w tym konsumenci	Otrzymanie zapłaty, najpóźniej 180. dnia od wykonania usługi.	Bez zapłaty obowiązek powstaje po upływie 180 dni. Przy najmie okresowym uwzględnia się wykonanie usługi w kolejnych okresach.

Podstawy: art. 19a ust. 1, 3, ust. 5 pkt 4 lit. b, ust. 7–8; art. 21 ust. 1; art. 106i ust. 3 pkt 4 ustawy o VAT. Metoda kasowa VAT może obejmować również najem.

Kwalifikacja „najmu krótkoterminowego”

Typowy pobyt turystyczny w apartamencie zasadniczo stanowi zakwaterowanie. Sama nazwa umowy i liczba dni nie przesądzają kwalifikacji. Decyduje rzeczywisty charakter świadczenia. Istnieją przypadki graniczne — np. niektóre modele zakwaterowania studentów uznawano za usługi podobne do najmu.

Przykład graniczny: interpretacja Dyrektora KIS z 14.07.2025 r., 0114-KDIP1-3.4012.465.2019.9.JG, wydana po postępowaniu sądowym. Nie należy automatycznie przenosić jej na pobyty turystyczne.

Tabela 3. Warunki metod kasowych

Zagadnienie	Kasowy PIT / ryczałt firmowy	Metoda kasowa VAT
Warunki podstawowe	Działalność prowadzona samodzielnie; do 2 mln zł przychodów za poprzedni rok (limit od 2026 r.); brak ksiąg rachunkowych; terminowe oświadczenie.	Status małego podatnika; dla typowego wynajmującego limit sprzedaży z VAT to równowartość 2 mln euro. Uprzednie zawiadomienie urzędu.
Zakres	Zasadniczo B2B, z terminową fakturą. Wyłączenia m.in. dla określonych powiązań i kontrahentów z rajów podatkowych. Konsumenci poza metodą.	Obejmuje także sprzedaż konsumentom. Wybór nie dotyczy pojedynczej, dowolnie wybranej faktury.
Brak zapłaty	Przychód w dniu uregulowania należności, nie później niż w dniu upływu 2 lat od wystawienia faktury albo likwidacji działalności — zależnie od tego, co nastąpi wcześniej.	Klient VAT czynny: bez granicy 180 dni. Pozostali: najpóźniej 180. dnia od wykonania usługi.
Wpłaty na przyszłe usługi	Są przychodem w dacie uregulowania, również przy częściowej zapłacie.	Otrzymana zapłata powoduje obowiązek w zakresie otrzymanej kwoty.
Termin wyboru	Zasadniczo do 20 lutego; szczególne terminy dla rozpoczynających działalność — art. 14c ust. 1 pkt 3.	Do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego kwartał rozpoczęcia stosowania — np. do 31 marca przy wyborze od 1 kwietnia (art. 21 ust. 1).

Wybory są niezależne. Kasowy PIT nie oznacza kasowego VAT ani odwrotnie. Wybór metody kasowej VAT od nowego kwartału nie oznacza automatycznie prawa do kwartalnych deklaracji (wyjątki: art. 99 ust. 3a). Estoński CIT: limit 4 mln euro z art. 99 ust. 3 pkt 2 dotyczy kwartalnych rozliczeń VAT, a nie metody kasowej. Dla metody kasowej nadal wymagany jest status małego podatnika (zasadniczo limit 2 mln euro).

Tabela 4. Przykład — czynsz za październik

Miesięczny okres rozliczeniowy. Faktura: 5.10.2026 r.; termin płatności: 10.10.2026 r.; zapłata: 8.11.2026 r.

Rozliczenie	Data
Najem prywatny — ryczałt	8.11.2026 r.
Najem firmowy — zwykły PIT lub ryczałt	31.10.2026 r.
Najem firmowy — kasowy PIT; transakcja objęta metodą kasową	8.11.2026 r.
VAT od najmu — zasady zwykłe	5.10.2026 r.
VAT od najmu — metoda kasowa	8.11.2026 r.

Przykład — zaliczka na pobyt turystyczny

Zaliczka na konkretny pobyt: 20.10.2026 r. Pobyt: 5–8.11.2026 r. Pozostała zapłata: 8.11.2026 r.

Rozliczenie	Skutek
VAT — zasady zwykłe	20.10 — obowiązek od zaliczki. 8.11 — od pozostałej części ceny.
PIT w działalności — zasady zwykłe	Rzeczywista zaliczka zasadniczo nie jest przychodem. Przy braku wcześniejszej faktury końcowej lub definitywnej zapłaty przychód powstanie 8.11.
Kasowy PIT — transakcja B2B objęta metodą	20.10 — przychód od zaliczki. 8.11 — od pozostałej zapłaty.
Kasowy PIT wybrany, lecz gościem jest konsument	Transakcja poza zakresem kasowego PIT. Stosuje się zwykłe zasady podatku dochodowego.

Wykaz aktów prawnych

1. Ustawa z 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych — art. 14 i 14c.
2. Ustawa z 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne — art. 6.
3. Ustawa z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług — art. 2 pkt 25, art. 19a, 21, 99 i 106i.
4. Ustawa z 21 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o PIT, Dz.U. z 2025 r. poz. 1858 — podwyższenie limitu kasowego PIT od 2026 r.

Źródła pomocnicze

Ministerstwo Finansów: „Dochody z najmu”, „Kiedy powstaje obowiązek podatkowy”. Biznes.gov.pl: „Kasowy PIT — podstawowe informacje”.

https://www.podatki.gov.pl/podatki-osobiste/pit/informacje-podstawowe/co-jest-opodatkowane/dochody-z-najmu

https://www.podatki.gov.pl/podatki-firmowe/vat/poradniki-i-informatory/kiedy-powstaje-obowiazek-podatkowy

https://www.biznes.gov.pl/pl/portal/005347

7. Kursy walut w rozliczeniach podatkowych

Stosowanie kursu walut do przeliczania transakcji –

Domyślnie: średni kurs NBP z dnia poprzedzającego

	Podstawa prawna	PIT -	VAT
Przychód / należny	a.11a PIT / a. 31aVAT	**Art. 11a. [Przeliczenie przychodów w walutach obcych]** 1. **Przychody w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.** 2. **Koszty poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia kosztu.** 3. Kwoty uprawniające do odliczenia od dochodu, podstawy obliczenia podatku lub obniżenia podatku, wydatki oraz podatek, wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień poniesienia wydatku lub zapłaty podatku.	1. W przypadku gdy kwoty stosowane do określenia podstawy opodatkowania są określone w walucie obcej, przeliczenia na złote dokonuje się według kursu średniego danej waluty obcej ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski **na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień powstania obowiązku podatkowego**. ➔ data sprzedaży ➔ wyjątki:30/60/890/TP – data wystawienia faktury ➔ Podatnik może wybrać sposób przeliczania tych kwot na złote według ostatniego kursu wymiany opublikowanego przez Europejski Bank Centralny na ostatni dzień poprzedzający dzień powstania obowiązku podatkowego; w takim przypadku waluty inne niż euro przelicza się z zastosowaniem kursu wymiany każdej z nich względem euro. 2. W przypadku **gdy podatnik wystawia fakturę przed powstaniem obowiązku podatkowego, a kwoty stosowane do określenia podstawy opodatkowania są określone na tej fakturze w walucie obcej, przeliczenia na złote dokonuje się według kursu średniego danej waluty obcej ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy poprzedzający dzień wystawienia faktury.** Przepis ust. 1 zdanie drugie stosuje się odpowiednio. 2a. Kwoty stosowane do określenia podstawy opodatkowania określone w walucie obcej mogą być przeliczane przez podatnika na złote zgodnie z zasadami przeliczania przychodu określonego w walucie obcej wynikającymi z przepisów o podatku dochodowym, obowiązującymi tego podatnika na potrzeby rozliczania danej transakcji. 2b. Podatnik, który wybrał zasady przeliczania, o których mowa w ust. 2a, jest obowiązany do ich
Koszt / naliczony	22 PIT VAT		

	Podstawa prawna	PIT -	VAT
			stosowania przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy, licząc od miesiąca, w którym je wybrał. 2c. W przypadku rezygnacji z zasad przeliczania, o których mowa w ust. 2a, podatnik jest obowiązany do stosowania zasad przeliczania, o których mowa w ust. 1 lub 2, przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy, licząc od miesiąca następującego po miesiącu, w którym zrezygnował z zasad przeliczania, o których mowa w ust. 2a.

8. Faktury korygujące w PIT CIT i VAT

Moment ujęcia faktur korygujących

Podatek dochodowy i VAT • zasady obowiązujące od 1 lutego 2026 r.

Korekty po stronie sprzedawcy

Przypadek	PIT lub CIT	VAT
Błąd pierwotny	Wstecznie – w okresie wykazania pierwotnego przychodu.	VAT korygujemy zgodnie z charakterem błędu. Przy zawyżeniu podatku i fakturze wprowadzonej do obrotu trzeba uwzględnić art. 108 ustawy o VAT.
Rabat lub obniżka przyznane później	Na bieżąco – w okresie wystawienia korekty albo innego dokumentu potwierdzającego przyczynę korekty.	Korekta ustrukturyzowana: okres wystawienia w KSeF. Dokument poza KSeF: zasady zależą od potwierdzenia odbioru i wyjątków ustawowych.
Zwrot towaru	Na bieżąco – w okresie wystawienia korekty.	Zasadniczo w okresie wystawienia korekty w KSeF.
Reklamacja lub odstąpienie od umowy	Na bieżąco, jeżeli przyczyna powstała po sprzedaży.	Zasadniczo w okresie wystawienia korekty w KSeF.
Usługa odwołana po wystawieniu faktury	Na bieżąco, jeżeli w chwili wystawienia istniała rzeczywista umowa, a rezygnacja nastąpiła później.	Zasadniczo w okresie wystawienia korekty w KSeF.
Faktura od początku nie dokumentowała transakcji	Wstecznie – w okresie pierwotnego przychodu.	Korekta do zera. Jeżeli faktura została wprowadzona do obrotu, trzeba wyeliminować ryzyko odliczenia i uwzględnić art. 108 ustawy o VAT.
Podwyższenie ceny z późniejszej przyczyny	Na bieżąco – w okresie powstania dokumentu potwierdzającego przyczynę zwiększenia.	W okresie, w którym powstała przyczyna zwiększenia podstawy opodatkowania.
Podwyższenie ceny wskutek pierwotnego błędu	Wstecznie – w okresie powstania pierwotnego przychodu.	Wstecznie – w okresie powstania obowiązku podatkowego z transakcji pierwotnej.

Korekty po stronie nabywcy

Przypadek	PIT lub CIT	VAT
Błąd pierwotny w cenie lub ilości	Wstecznie – w okresie ujęcia pierwotnego kosztu.	Jeżeli pierwotne odliczenie było nieprawidłowe, korekta wstecznie za okres odliczenia.
Rabat lub obniżka przyznane później	Na bieżąco – w okresie otrzymania korekty lub innego dokumentu.	W okresie otrzymania faktury korygującej.
Zwrot towaru	Na bieżąco – w okresie otrzymania korekty.	W okresie otrzymania faktury korygującej.
Reklamacja lub odstąpienie od umowy	Na bieżąco, jeżeli przyczyna powstała później.	W okresie otrzymania faktury korygującej.
Usługa ostatecznie niewykonana	Jeżeli koszt nie był należny od początku – korekta wstecznie. Jeżeli rezygnacja nastąpiła później – zasadniczo na bieżąco.	Brak prawa do odliczenia VAT od czynności niedokonanej. Jeżeli VAT odliczono – korekta wstecznie za okres pierwotnego odliczenia.
Korekta zwiększająca cenę	Błąd pierwotny – wstecznie; późniejsze zdarzenie – na bieżąco.	Odliczenie na zasadach ogólnych, nie wcześniej niż po otrzymaniu korekty zwiększającej.
Korekta po likwidacji działalności lub zmianie formy opodatkowania na ryczałt	Jeżeli korekta nie wynika z błędu rachunkowego ani oczywistej omyłki – ostatni okres przed likwidacją albo zmianą formy opodatkowania. Błąd lub oczywista omyłka – okres pierwotny.	Po likwidacji i wyrejestrowaniu z VAT: obowiązek zmniejszenia VAT powstaje w okresie otrzymania korekty; brak szczególnego trybu JPK_V7.

VAT in minus od 1 lutego 2026 r.

Rodzaj dokumentu	Sprzedawca	Nabywca
Korekta ustrukturyzowana	Okres przesłania korekty do KSeF.	Okres otrzymania w KSeF.
Korekta w trybie offline	Zasadniczo okres przesłania faktury korygującej do KSeF.	Okres otrzymania ustalony według szczególnych reguł dla trybu offline.
Korekta poza KSeF	Okres uzyskania potwierdzenia odbioru, z wyjątkami z art. 29a ust. 15 ustawy o VAT.	Okres faktycznego otrzymania korekty.
Import usług lub dostawa rozliczana przez nabywcę	Nie dotyczy.	Korekta podstawy opodatkowania w okresie powstania przyczyny obniżenia; odpowiednio korygowany jest VAT naliczony.

9. Faktury w KSeF i poza KSeF

FAKTURY W KSEF – DLA PODATNIKÓW I OSÓB PRAWNYCH NIE BĘDĄCYCH PODATNIKAMI ➔ B2B	FAKTURY I INNE DOKUMENTY POZA KSEF
• Krajowe dostawy towarów i świadczenie usług • Wewnątrzwspólnotowe dostawy towarów (WDT)*	Faktury konsumenckie (na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej) ➔ **B2C** ➔ **mogą być w KSeF dobrowolnie** Faktury wystawione w trybie **OFFLINE** (24/ niedostępność/ awaria)
Eksport towarów* Świadczenia na rzecz podatników spoza terytorium kraju (podlegających odwrotnemu obciążeniu)* ** konieczność uzgodnienia sposobu przekazywania dokumentów do kontrahenta zagranicznego* Otrzymanie zaliczek i ich rozliczenie • Wystawienie faktur korygujących (w tym zbiorczych) • Wystawienie faktur w złotówkach i w walucie obcej • Wystawienie faktur VAT marża • Wystawienie faktury w imieniu i na rzecz kontrahenta-sprzedawcy - (tzw. samofakturowanie) krajowe Faktury wystawione w procedurze **OFFLINE** – po dosłaniu do KSeF **(24/niedostępność, awaria)**	**Wystawienie faktur VAT RR (rolnicy ryczałtowi mogą dobrowolnie korzystać z systemu)** Projekt rozporządzenia: 2. Faktur ustrukturyzowanych **nie wystawia się** w przypadku: 1) świadczenia usług przejazdu autostradą płatną, udokumentowanych fakturami w formie biletu jednorazowego, wystawianymi przez podatników podatku od towarów i usług uprawnionych do świadczenia tych usług, oraz przez podmioty działające w imieniu i na rzecz podatnika lub upoważnione przez niego osoby trzecie; 2) świadczenia usług przewozu osób na dowolną odległość: kolejami normalnotorowymi, taborem samochodowym, statkami pełnomorskimi, środkami transportu żeglugi śródlądowej i przybrzeżnej, promami, samolotami i śmigłowcami, udokumentowanych fakturami w formie biletu jednorazowego, wystawianymi przez podatników podatku od towarów i usług uprawnionych do świadczenia tych usług, oraz przez podmioty działające w imieniu i na rzecz podatnika lub upoważnione przez niego osoby trzecie; 3) świadczenia usług w zakresie kontroli i nadzoru ruchu lotniczego, za które są pobierane opłaty trasowe, udokumentowanych fakturami wystawianymi za okresy miesięczne przez Centralne Biuro Opłat Trasowych (CRCO) Europejskiej Organizacji do Spraw Bezpieczeństwa Żeglugi Powietrznej (EUROCONTROL) w imieniu Polskiej Agencji Żeglugi Powietrznej; 4) świadczenia usług zwolnionych od podatku od towarów i usług na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 7 i 37–41 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, zwanej dalej „ustawą”, udokumentowanych fakturami lub innymi dowodami, wystawianymi przez podatników podatku od towarów i usług uprawnionych do świadczenia tych usług, podmioty działające w imieniu i na rzecz podatnika lub upoważnione przez niego osoby trzecie; 5) dostawy towarów i świadczenia usług, udokumentowanych fakturami wystawianymi przez nabywcę towarów lub usług zgodnie z art. 106d ust. 1 ustawy, jeżeli nabywca towarów lub usług nie jest

	zidentyfikowany na potrzeby danej czynności za pomocą numeru identyfikacji podatkowej (NIP); 6) dostawy towarów i świadczenia usług, udokumentowanych fakturami wystawianymi przez nabywcę towarów lub usług zgodnie z art. 106d ust. 1 ustawy, jeżeli podatnik, który upoważnił nabywcę towarów lub usług do wystawiania faktur w jego imieniu i na jego rzecz, nie jest zidentyfikowany na potrzeby danej czynności za pomocą numeru identyfikacji podatkowej (NIP).
	Faktury wewnętrzne (np. z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów [WNT], czy importu usług),
	Faktury wystawione przez podatnika korzystającego z procedur szczególnych, o których mowa w dziale XII w rozdziałach 7, 7a i 9, dokumentujących czynności rozliczane w tych procedurach ➔ NIEUNIJNY OSS ➔ SOTI ➔ MIĘDZYNARODOWY OKAZJONALNY PRZEWÓZ OSÓB
	Faktury wystawione: przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju; ➔ **Może być w KSeF dobrowolnie** Faktury wystawione: przez podatnika nieposiadającego siedziby działalności gospodarczej na terytorium kraju, który posiada stałe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej na terytorium kraju, przy czym to stałe miejsce prowadzenia działalności nie uczestniczy w dostawie towarów lub świadczeniu usług, dla których wystawiono fakturę; ➔ **Może być w KSeF dobrowolnie**
	Faktury pro-forma Wszelkie inne dokumenty nie będące fakturami: umowy, protokoły, raporty, CMR, WZ, raporty fiskalne, zestawienia

	Do 31.12.2026 – **Faktury wystawiane przy użyciu kasy rejestrującej** **– w tym paragony z NIP do 450 PLN** **Faktury wystawione przez podatników, u których suma sprzedaży w miesiącu udokumentowana fakturami nie przekracza kwoty 10 000 PLN brutto**
Faktury wystawiane w KSeF dobrowolnie	
W imieniu rolnika ryczałtowego	
W procedurze samofakturowania o ile sprzedawca nie jest zidentyfikowany polskim nr NIP	
Dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej – konsumenckie **➔ B2C**	
Przez podatnika nie posiadającego w Polsce siedziby ani stałego miejsca prowadzenia działalności	
Przez podatnika nie posiadającego w Polsce siedziby, ale posiadającego stałe miejsce prowadzenia działalności – jeśli to stałe miejsce prowadzenia działalności nie uczestniczy w dostawie towarów lub świadczeniu usług, dla których wystawiono fakturę;	

10. Stawki VAT w Unii Europejskiej

Stawki VAT w Unii Europejskiej

27 państw członkowskich | Stan na 11 października 2026 r.

Zestawienie stawek krajowych do szybkiego porównania. Stawki superobniżone i pośrednie ujęto obok zwykłych stawek obniżonych. Wszystkie wartości podano w procentach.

Państwo	Kod	Podstawowa	Obniżone	Superobniżone i szczególne
Austria	AT	**20**	10; 13	—
Belgia	BE	**21**	6; 12	—
Bułgaria	BG	**20**	9	—
Chorwacja	HR	**25**	5; 13	—
Cypr	CY	**19**	5; 9	3
Czechy	CZ	**21**	12	—
Dania	DK	**25**	brak dodatnich	—
Estonia	EE	**24**	9; 13	—
Finlandia	FI	**25,5**	10; 13,5	—
Francja	FR	**20**	5,5; 10	2,1
Grecja	EL	**24**	6; 13	4
Hiszpania	ES	**21**	10	4
Irlandia	IE	**23**	9; 13,5	4,8
Litwa	LT	**21**	5; 12	—
Luksemburg	LU	**17**	8	3; 14
Łotwa	LV	**21**	5; 12	—
Malta	MT	**18**	5; 7; 12	—
Niderlandy	NL	**21**	9	—
Niemcy	DE	**19**	7	—
Polska	PL	**23**	5; 8	—
Portugalia	PT	**23**	6; 13	—
Rumunia	RO	**21**	11	—
Słowacja	SK	**23**	5; 19	—
Słowenia	SI	**22**	5; 9,5	—
Szwecja	SE	**25**	6; 12	—
Węgry	HU	**27**	5; 18	—
Włochy	IT	**22**	5; 10	4

Objaśnienia i wyjątki

Zakres tabeli. Stawki dotyczą zasadniczego terytorium VAT danego państwa. Wybór stawki obniżonej zależy od towaru lub usługi i warunków prawa krajowego. Tabela nie jest katalogiem przyporządkowania produktów do stawek.

Stawka zerowa. 0% przedstawiono poza główną tabelą: występuje przy określonych transakcjach, w tym eksporcie i dostawach wewnątrzwspólnotowych po spełnieniu warunków. Nie jest to zwolnienie bez prawa do odliczenia. Krajowe preferencje 0% obejmują np. książki w Czechach oraz określone publikacje w Danii.

Stawki szczególne. Francja 2,1%, Cypr 3%, Hiszpania 4% i Włochy 4% to stawki superobniżone. Grecja stosuje także 4% do określonych usług. Irlandzka stawka 4,8% dotyczy określonego żywego inwentarza; rolniczy ryczałt kompensacyjny 4,5% nie jest stawką VAT i nie został ujęty.

Stawki pośrednie. Luksemburg stosuje stawkę pośrednią 14%. W Austrii, Belgii i Portugalii stawki pośrednie wynoszą odpowiednio 13%, 12% i 13% — ich wysokości pokrywają się ze stawkami wykazanymi w tabeli. Malta stosuje również stawkę 12%.

Wyjątki regionalne. W Grecji na wyspach objętych preferencją występują m.in. stawki 17%, 9% i 4%. We Francji istnieją odrębności dla Korsyki i części terytoriów zamorskich. Portugalia stosuje odrębne stawki na Azorach i Maderze. Wyspy Kanaryjskie są poza unijnym obszarem VAT i stosują odrębny podatek IGIC.

Zmiany uwzględnione. Finlandia: 13,5% zamiast 14% od 1 stycznia 2026 r. Litwa: 12% zamiast 9% od 1 stycznia 2026 r., przy zmianach zakresu preferencji. Estonia: 24% od 1 lipca 2025 r. oraz obniżone 9% i 13%. Rumunia: 21% i 11% od 1 sierpnia 2025 r. Szwecja: żywność 6% od 1 kwietnia 2026 r.; stawka 12% nadal obowiązuje dla innych określonych świadczeń.

Źródła urzędowe

Komisja Europejska — zbiorcza tabela stawek VAT (aktualizacja 13.07.2026)

Estonia — EMTA, stawki VAT

Finlandia — Vero, stawki VAT

Litwa — VMI, stawki VAT

Irlandia — Revenue, aktualne stawki

Malta — MTCA, stawki VAT

Grecja — AADE, stawki podstawowe

Grecja — AADE, wyjaśnienia dotyczące stawki 4%

Szwecja — Skatteverket, stawki VAT

Dostęp do źródeł i weryfikacja zestawienia: 11.10.2026 r.

Opracowanie: AI.

11. Limity zwolnienia z VAT w Unii Europejskiej

Limity zwolnienia z VAT w UE

27 państw członkowskich | Stan na 11 października 2026 r.

Zestawienie krajowych progów dla małych przedsiębiorstw. Kwoty podano w walutach ustawowych, bez przeliczania na euro. Przy różnych progach wskazano ich zakres; kliknięcie „Link" otwiera źródło urzędowe.

Państwo	Limit krajowy	Warunki i istotne różnice	Źródło
Austria	**55 000 EUR**	Limit krajowy; tolerancja przekroczenia do 10% w bieżącym roku.	Link
Belgia	**25 000 EUR**	Limit roczny; niektóre branże są wyłączone ze zwolnienia.	Link
Bułgaria	**51 130 EUR**	Od 1.01.2026 r. próg określony w euro.	Link
Chorwacja	**60 000 EUR**	Brak tolerancji przekroczenia rocznego progu.	Link
Cypr	**15 600 EUR**	Brak odrębnych progów sektorowych.	Link
Czechy	**2 000 000 CZK**	Próg podstawowy; 2 536 500 CZK powoduje wcześniejsze wejście w VAT.	Link
Dania	**50 000 DKK**	Szczególny próg dla pierwszej sprzedaży określonych dzieł sztuki: 350 000 DKK.	Link
Estonia	**40 000 EUR**	Limit roczny; brak progów sektorowych.	Link
Finlandia	**20 000 EUR**	Warunek limitu w poprzednim i bieżącym roku kalendarzowym.	Link
Francja	**85 000 EUR** **37 500 EUR**	Towary i określone zakwaterowanie: 85 000; usługi: 37 500. Szczegóły na stronie 3.	Link
Grecja	**10 000 EUR**	Limit roczny; bez tolerancji przekroczenia.	Link
Hiszpania	**Brak**	Nie obowiązuje ogólne zwolnienie VAT ze względu na wysokość obrotu.	Link
Irlandia	**85 000 EUR** **42 500 EUR**	Towary: 85 000; usługi: 42 500. Zasady działalności mieszanej na stronie 3.	Link
Litwa	**45 000 EUR**	Limit krajowego obrotu; brak progów sektorowych.	Link

Limity krajowe ciąg dalszy

Państwo	Limit krajowy	Warunki i istotne różnice	Źródło
Luksemburg	**50 000 EUR**	Limit roczny; brak progów sektorowych.	Link
Łotwa	**50 000 EUR**	Próg podstawowy; odrębne zasady przy przekroczeniu w bieżącym roku.	Link
Malta	**35 000 EUR**	Jeden próg krajowy; zwolnienie wymaga właściwej rejestracji.	Link
Niderlandy	**20 000 EUR**	Zwolnienie KOR; limit obrotu za rok kalendarzowy.	Link
Niemcy	**25 000 EUR** **100 000 EUR**	Poprzedni rok: 25 000; bieżący rok: 100 000. Odrębność nowej działalności — strona 3.	Link
Polska	**240 000 PLN**	Od 1.01.2026 r.; dla rozpoczynających działalność limit proporcjonalny.	Link

Państwo	Limit krajowy	Warunki i istotne różnice	Źródło
Portugalia	**15 000 EUR**	Próg podstawowy z art. 53 CIVA; istnieją zasady tolerancji przekroczenia.	Link
Rumunia	**395 000 RON**	Aktualny próg krajowy; brak progów sektorowych.	Link
Słowacja	**50 000 EUR**	Próg podstawowy; 62 500 EUR powoduje wcześniejsze wejście w VAT.	Link
Słowenia	**60 000 EUR**	Tolerancja do 10%: w bieżącym roku zwolnienie do 66 000 EUR.	Link
Szwecja	**120 000 SEK**	Limit bieżącego roku oraz dwóch poprzednich lat kalendarzowych.	Link
Węgry	**20 000 000 HUF**	Od 1.01.2026 r. zamiast 18 mln HUF.	Link
Włochy	**85 000 EUR**	Zwolnienie dla osób fizycznych; dodatkowe warunki reżimu.	Link

Kwota limitu nie przesądza samodzielnie o prawie do zwolnienia. Istotne są również okres pomiaru obrotu, rodzaj działalności, wyłączenia i warunki formalne. Szczególne zasady opisano na kolejnej stronie.

Jak korzystać z zestawienia

Limit krajowy a procedura SME. Krajowe progi dotyczą obrotu ustalanego według właściwych przepisów VAT. Procedura transgraniczna SME pozwala przedsiębiorcy z siedzibą w UE korzystać ze zwolnienia w innym państwie, jeżeli spełnia jego warunki. Dodatkowo łączny obrót w całej UE nie może przekroczyć 100 000 EUR ani w bieżącym, ani w poprzednim roku kalendarzowym. Wymagane są uprzednie zgłoszenie, numer z sufiksem EX i raporty kwartalne. Limit 100 000 EUR nie zastępuje progów krajowych.

Francja. Podstawowe progi to 85 000 EUR dla towarów i określonego zakwaterowania oraz 37 500 EUR dla usług. W bieżącym roku granice tolerancji wynoszą odpowiednio 93 500 EUR i 41 250 EUR. Przy działalności mieszanej stosuje się łączny próg oraz limit części usługowej. Dla adwokatów, autorów i artystów wykonawców: działalność podstawowa 50 000 EUR, pozostałe czynności 35 000 EUR; granice bieżącego roku to 55 000 EUR i 38 500 EUR.

Irlandia. Próg 85 000 EUR obejmuje towary oraz działalność mieszaną, gdy co najmniej 90% obrotu pochodzi z odpowiednich dostaw towarów. Próg 42 500 EUR dotyczy usług i określonych towarów wytworzonych z materiałów objętych stawką zerową. Nie są to dwa limity, które można swobodnie sumować.

Niemcy. Zwolnienie zasadniczo wymaga obrotu nieprzekraczającego 25 000 EUR w poprzednim roku i 100 000 EUR w bieżącym roku. W roku rozpoczęcia działalności właściwy jest próg 25 000 EUR. Kwota 100 000 EUR w tym wierszu jest niemieckim progiem bieżącego roku; unijny limit SME o tej samej wysokości jest odrębnym warunkiem.

Czechy i Słowacja. W Czechach przekroczenie 2 mln CZK zasadniczo prowadzi do opodatkowania od 1 stycznia kolejnego roku; przekroczenie 2 536 500 CZK — od następnego dnia. Na Słowacji próg podstawowy to 50 000 EUR, a przekroczenie 62 500 EUR prowadzi do wejścia w VAT już przy transakcji przekraczającej próg. Obowiązek zgłoszenia może powstać wcześniej niż obowiązek naliczania VAT.

Wyłączenia i odliczenie. Zwolnienie nie obejmuje automatycznie wszystkich czynności małego podatnika. W Polsce wyłączenia określa art. 113 ust. 13 ustawy o VAT. VAT od zakupów służących sprzedaży zwolnionej co do zasady nie podlega odliczeniu. Import usług lub inne transakcje mogą powodować odrębny obowiązek rozliczenia VAT.

Włochy i Hiszpania. We Włoszech zwolnienie dla małych przedsiębiorstw jest ograniczone do osób fizycznych i wymaga spełnienia dodatkowych warunków. Hiszpania nie stosuje ogólnego krajowego zwolnienia zależnego od obrotu. Zwolnienia przedmiotowe i szczególne reżimy podatkowe są odrębną kwestią.

12. Samochody w działalności gospodarczej

ZESTAWIENIE WYDATKÓW ZWIĄZANYCH Z SAMOCHODEM W FIRMIE

Rodzaj samochodu	Prawo do odliczenia podatku VAT	Koszty uzyskania - amortyzacja, leasing, najem	Koszty uzyskania- ubezpieczenie	Koszty uzyskania- użytkowanie	Koszty finansowe
Samochód powyżej 3,5 t	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
Samochód inny niż osobowy Konstrukcyjnie przeznaczony wyłącznie do działalności (A1) Samochód specjalny	100%	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
Samochód zgłoszony na vat 26 - prowadzona kilometrówka dla podatku vat (A2)	100%	Limit 100 000,00 PLN W odpisach amortyzacyjnych oraz w ratach leasingowych, w stosunku do wartości samochodu * 225 000,00 PLN- elektryczny i napędzany wodorem * 150 000 PLN – jeśli w środkach trwałych w dniu 31.12.2025	Limit 150 000,00 PLN - w stosunku do wartości samochodu z polisy ubezpieczeniowej	Bez limitu	Bez limitu
LIMIT 225 000,00 PLN dla samochodów elektrycznych i napędzanych wodorem,					
Samochód wyłączenie do wynajmu, wyłącznie do sprzedaży, autobus	100%	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
Samochód osobowy (B)	50%	Limit 100 000,00 PLN W odpisach amortyzacyjnych oraz w ratach leasingowych, w stosunku do wartości samochodu * 225 000,00 PLN- elektryczny i napędzany wodorem * 150 000 PLN – jeśli w środkach trwałych w dniu 31.12.2025	Limit 150 000,00 PLN - w stosunku do wartości samochodu z polisy ubezpieczeniowej	75% wydatków	Bez limitu
Samochód pracownika	Xxxxxxx	Xxxxxxxxx	Xxxxxxxxxx	Do limitu kilometrówki pracownika	Xxxxxxx
Samochód prywatny przedsiębiorcy	50%	xxxxxxxx	20%	20%	xxxxxxx

ROZLICZENIE FAKTURY NA LEASING MIESZANY (proporcja dla kwoty 150 000 PLN)

Leasing mieszany - analiza prawa do odliczenia . Rata leasingu obejmuje: 7 000,00 plus VAT 1610,00

* spłatę wartości samochodu, odsetki, ubezpieczenie, GAP, eksploatację Samochód o wartości brutto 230 000,00

VAT do odliczenia z umowy : 21504,00

Kwota do porównania: 208 496,00 ☐ proporcja kwoty do 150 000 - 71,94%

założenie: w pierwszym roku samochód ubezpieczony od netto plus 50% - proporcja 71,94 w kolejnych latach - proporcja będzie się zwiększać, wraz ze zmniejszeniem wartości samochodu z polisy ubezpieczeniowej

Rodzaj wydatku	Netto (PLN)	Udział w racie (%)	VAT nieodliczony z 805,00 PLN	Podstawa kosztu (PLN)	Koszt (%)	Koszt (PLN)
Spłata wartości	5000	71,43	575	5575	71,94%	4010,66
Odsetki	500	7,14	57,50	557,50	100%	557,5
Ubezpieczenie	500	7,14	57,50	557,5	71,94% w pierwszym roku	401,07
GAP	100	1,43	11,51	111,51	100 % lub 71,94 %	111,51 lub 80,22
Eksploatacja	900	12,86	103,49	1003,49	75%	752,62
		100%	805			

Rozliczenie leasingu - opisowo

Rodzaj wydatku	Netto (PLN)	Udział w racie (%)	VAT nieodliczony (PLN)	Podstawa kosztu (PLN)	Koszt (%)	Koszt (PLN)
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Spłata wartości	Część raty leasingu lub opłaty najmu dotycząca spłaty wartości samochodu	Procent w całej racie leasingu bądź w opłacie najmu	Część nieodliczonego VAT przypadającego na część raty dotyczącej spłaty wartości samochodu	Suma wartości części raty (2) i przypadającej na nią części nieodliczonego VAT (4) (2+4)	Procent w jakim wartość z kolumny 5 jest kosztem uzyskania	wartość kosztu (5 x 6)
Odsetki	Część raty leasingu lub opłaty najmu dotycząca spłaty odsetek	Procent w całej racie leasingu bądź w opłacie najmu	Część nieodliczonego VAT przypadającego na część raty dotyczącej odsetek	Suma wartości części raty (2) i przypadającej na nią części nieodliczonego VAT (4) (2+4)	Procent w jakim wartość z kolumny 5 jest kosztem uzyskania	wartość kosztu (5 x 6)
Ubezpieczenie	Część raty leasingu lub opłaty najmu dotycząca ubezpieczenia	Procent w całej racie leasingu bądź w opłacie najmu	Część nieodliczonego VAT przypadającego na część raty dotyczącej ubezpieczenia	Suma wartości części raty (2) i przypadającej na nią części nieodliczonego VAT (4) (2+4)	Procent w jakim wartość z kolumny 5 jest kosztem uzyskania	wartość kosztu (5 x 6)

Rodzaj wydatku	Netto (PLN)	Udział w racie (%)	VAT nieodliczony (PLN)	Podstawa kosztu (PLN)	Koszt (%)	Koszt (PLN)
GAP	Część raty leasingu lub opłaty najmu dotycząca ubezpieczeni a GAP	Procent w całej racie leasingu bądź w opłacie najmu	Część nieodliczonego VAT przypadającego na część raty dotyczącej GAP	Suma wartości części raty (2) i przypadającej na nią części nieodliczonego VAT (4) (2+4)	Procent w jakim wartość z kolumny 5 jest kosztem uzyskania	wartość kosztu (5 x 6)
Eksploatacja	Część raty leasingu lub opłaty opłat eksploatacji, serwisowych	Procent w całej racie leasingu bądź w opłacie najmu	Część nieodliczonego VAT przypadającego na część raty dotyczącej wydatków eksploatacyjnych	Suma wartości części raty (2) i przypadającej na nią części nieodliczonego VAT (4) (2+4)	Procent w jakim wartość z kolumny 5 jest kosztem uzyskania	wartość kosztu (5 x 6)
		100%	Suma równa się kwocie podatku VAT nie podlegającego odliczeniu			

Zasady opodatkowania VAT sprzedaży samochodu

	ZAKUP	SPRZEDAŻ
1.	Faktura VAT – z pełnym prawem do odliczenia podatku VAT – służył działalności opodatkowanej lub mieszanej	Pełen VAT (23%)
2.	Faktura VAT – bez prawa do odliczenia podatku VAT – służył wyłącznie czynnościom zwolnionym z VAT	Zwolnienie z Vat – art. 43 ust.1 punkt 2
3.	Zakupiony przed prowadzeniem działalności – „wniesiony" do majątku oświadczeniem - służył działalności opodatkowanej lub mieszanej	Pełen VAT (23%) Rada: wycofać do majątku prywatnego (bez VAT)
4.	Zakupiony przed prowadzeniem działalności – „wniesiony" do majątku oświadczeniem – służył wyłącznie działalności zwolnionej	Zwolnienie z Vat – art. 43 ust.1 punkt 2
5.	Zakup z częściowym prawem do odliczenia podatku VAT (50%, 60%)	Pełen VAT (23%) – z możliwością korekty z art. 90b
6.	Zakup Faktura ze „stawką" zwolnioną – na podstawie rozporządzenia wykonawczego (do 31.03.2014) - samochód wcześniej zakupiony z prawem do częściowego odliczenia podatku vat (50%, 60%)	Pełen VAT (23%)
7.	Zakup, w czasie prowadzenia działalności gospodarczej, bez prawa do odliczenia podatku VAT • od podatnika – stawka „zwolniona" z art. 43 albo 113 • od podmiotu, nie będącego podatnikiem (umowa z osobą fizyczną) • od podatnika zagranicznego, u którego taka dostawa jest zwolniona • zakup na zasadach opodatkowania „marżą"	Opodatkowanie Vat 23% - podstawa opodatkowania – MARŻA
8.	Zakup w czasach przed 1993 -	Pełen VAT (punkt 3) *KIP udziela informacji, że marża

13. Ewidencja i wykaz środków trwałych

Ewidencja środków trwałych	Wykaz środków trwałych
Art. 22n ustawy o PIT	Prowadzenie ewidencji przychodów i wykazu środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. **Dz.U.2025.1294**
Art. 22n. [Ewidencja składników majątku] 1. Podatnicy prowadzący, zgodnie z przepisami o rachunkowości, **księgi rachunkowe** są obowiązani do uwzględnienia w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych informacji niezbędnych do obliczenia wysokości odpisów amortyzacyjnych zgodnie z art. 22a-22m. 2. Podatnicy prowadzący **podatkową księgę przychodów i rozchodów** są obowiązani do prowadzenia ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, zawierającej, z zastrzeżeniem ust. 3, co najmniej: 1) liczbę porządkową; 2) datę nabycia; 3) datę przyjęcia do używania; 4) określenie dokumentu stwierdzającego nabycie; 5) określenie środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej; 6) symbol Klasyfikacji Środków Trwałych; 7) wartość początkową; 8) stawkę amortyzacyjną; 9) kwotę odpisu amortyzacyjnego za dany rok podatkowy i narastająco za okres dokonywania tych odpisów, w tym także, gdy składnik majątku był kiedykolwiek wprowadzony do ewidencji (wykazu), a następnie z niej wykreślony i ponownie wprowadzony; 10) zaktualizowaną wartość początkową; 11) zaktualizowaną kwotę odpisów amortyzacyjnych; 12) wartość ulepszenia zwiększającą wartość początkową; 13) datę likwidacji oraz jej przyczynę albo datę zbycia.	§ **8. [Dane w wykazie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych]** 1. Wykaz zawiera co najmniej następujące dane: 1) liczbę porządkową; 2) dane dotyczące nabycia, wytworzenia, przyjęcia do używania lub wykreślenia z wykazu środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej: a) numer identyfikujący fakturę w Krajowym Systemie e-Faktur, jeżeli jest to faktura wystawiona przy użyciu Krajowego Systemu e-Faktur - w przypadku faktury dotyczącej zbycia środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, b) numer dokumentu, na podstawie którego przyjęto do używania lub wykreślono z wykazu środek trwały lub wartość niematerialną i prawną, c) rodzaj dokumentu stwierdzającego nabycie lub wytworzenie środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej, d) datę nabycia albo datę wytworzenia, e) datę przyjęcia do używania; 3) określenie środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej; 4) symbol Klasyfikacji Środków Trwałych (KŚT) wydanej na podstawie odrębnych przepisów; 5) wartość początkową; 6) stawkę amortyzacyjną; 7) zaktualizowaną wartość początkową; 8) datę likwidacji oraz przyczynę likwidacji albo datę zbycia środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej. 2. Za środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne uznaje się składniki majątkowe, o których mowa w art. 22a-22o ustawy o podatku dochodowym. 3. Zapisów dotyczących środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się w wykazie najpóźniej w miesiącu przyjęcia ich do używania. Późniejszy termin wprowadzenia do wykazu uznaje się za ujawnienie środka trwałego, o którym mowa w art. 22h ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym. 4. Dane, o których mowa w ust. 1, wykazuje się w odniesieniu do danego środka trwałego lub danej wartości niematerialnej i prawnej wprowadzonych do wykazu.

14. Sprzedaż nieruchomości w PIT

PODATEK PIT

SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI

PRYWATNA	ZWIĄZANA Z PROWADZONĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODRACZĄ
- **MIESZKLANA / NIEMIESZKALNA** Niezależnie od charakteru nieruchomości: garaż, dom, grunt Opodatkowanie zależy wyłącznie od czasu jaki upłynął od końca roku nabycia nieruchomości - krócej niż 5 lat ➔ opodatkowanie 19% od dochodu, PIT 39 art. 30e ustawy o PIT * Możliwe zastosowanie ulgi mieszkaniowej – wydatkowanie na zaspokojenie własnych celów mieszkaniowych - dłużej niż 5 lat – Sprzedaż w ogóle nie jest przedmiotem opodatkowania Art. 10 ust.1 punkt 8 ustawy o PIT.	**NIEMIESZKALNA** Przychód z działalności gospodarczej – z**awsze**, PIT 36/ 36L/ 28 Nawet po likwidacji działalności albo po wycofaniu nieruchomości z działalności ➔ w ciągu 6 lat licząc od końca miesiąca wycofania z działalności bądź likwidacji. Art. 10 ust.2 ustawy o PIT. **MIESZKALNA** Wyłączona z przychodów z działalności Przychód ze sprzedaży nieruchomości, PIT 39 Czyli opodatkowanie zależy od czasu jaki upłynął od końca roku nabycia nieruchomości Art. 14 ust. 2 c ustawy o PIT.

Sprzedaż nieruchomości a źródło przychodów i skutki w podatku PIT.

Reguła:

Sprzedaż nieruchomości (zabudowanej i gruntowej) – opodatkowanie 19% stawką podatku PIT o ile nastąpiło przed upływem 5 lat licząc od końca roku, w którym nastąpiło wybudowanie lub nabycie.

➔ art. 30e, PIT 39.

Podstawa prawna: art. 10 ust.1 pkt.8 ustawy o PIT.

Wyjątek:

Nieruchomość była wykorzystywana w działalności gospodarczej – przychód ze sprzedaży stanowi przychód z działalności gospodarczej, opodatkowany zgodnie z wybraną formą opodatkowania, bez względu na upływ czasu od daty nabycia lub wybudowania.

Podstawa prawna: art. 10 ust.2 ustawy o PIT

Przepisy mają także zastosowanie w przypadku ryczałtu jako formy opodatkowania przychodu z działalności gospodarczej – stawka ryczałtu 10%.

Wyjątek od wyjątku:

Nieruchomość wykorzystywana w działalności gospodarczej jest nieruchomością mieszkalną – wówczas jej sprzedaż jest opodatkowana tylko, jeśli została dokonana przed upływem 5 lat licząc od końca roku, w którym nastąpiło wybudowanie lub nabycie.

➔ art. 30e, PIT 39

Podstawa prawna: art. 14 ust.2c ustawy PIT.

Przepisy mają także zastosowanie w przypadku ryczałtu jako formy opodatkowania przychodu z działalności gospodarczej.

15. Rozliczenie zmian w majątku w VAT

Skutki „ruchów” w zakresie majątku w podatku VAT –

Majątek, przy nabyciu którego przysługiwało prawo do odliczenia podatku VAT, podatnik VAT czynny

Lp.		
1	Sprzedaż składnika majątku	➔ opodatkowanie według właściwej stawki VAT lub marżą *nieruchomość zabudowana – możliwe zwolnienie z podatku VAT – art.43/1/10 – z opcją korekty 10-cio letniej
2	Wybór statusu VAT zwolniony	➔ korekta z art. 91 ustawy o VAT – roczna, 5-letnia, 10-letnia
3	Wycofanie do majątku prywatnego	➔ opodatkowanie według właściwej stawki VAT lub marżą *nieruchomość zabudowana – możliwe zwolnienie z podatku VAT – art.43/1/10 Z opcją korekty 10-cio letniej
4	Likwidacja działalności	➔ opodatkowanie według właściwej stawki VAT – wartość rynkowa *nieruchomość zabudowana – możliwe zwolnienie z podatku VAT – art.43/1/10

16. Wycofanie majątku z działalności gospodarczej w PIT i VAT

Zakres: nieodpłatne przesunięcie własnego majątku przedsiębiorcy z JDG na cele osobiste, bez zmiany właściciela.

Samo wycofanie zasadniczo nie tworzy przychodu w PIT, ale może być dostawą opodatkowaną VAT. Sprzedaż, darowiznę innej osobie oraz wypłaty ze spółek należy oceniać odrębnie.

Tabela - Porównanie skutków wycofania

Sytuacja	PIT	VAT
Środek trwały na cele osobiste	Brak przychodu z samego przesunięcia. Nie powstaje koszt w wysokości niezamortyzowanej wartości. Prawidłowych wcześniejszych odpisów co do zasady się nie cofa.	Jeżeli przy nabyciu, imporcie lub wytworzeniu towaru albo jego części składowych przysługiwało choć częściowe odliczenie — dostawa z art. 7 ust. 2. Liczy się prawo do odliczenia, a nie samo jego wykonanie.
Brak prawa do odliczenia przy zakupie	Brak VAT przy zakupie nie zmienia zasad PIT. Zakończyć amortyzację w JDG i wykazać wycofanie w ewidencji.	Co do zasady brak dostawy z art. 7 ust. 2, gdy nie było także prawa do odliczenia od wytworzenia lub części składowych. Sprawdzić nakłady; samo odliczanie paliwa i zwykłych usług eksploatacyjnych nie oznacza odliczenia od zakupu pojazdu.
Samochód z odliczeniem 50% VAT	Wycofanie bez przychodu. Późniejsza sprzedaż przed upływem 6 lat zasadniczo pozostaje przychodem firmowym.	Zasadniczo 23% od całej aktualnej podstawy, nie od jej połowy. W okresie korekty możliwa korekta zwiększająca odliczenie z art. 90b; nie zastępuje ona VAT należnego od przekazania.
Nieruchomość na cele osobiste	Samo wycofanie bez przychodu. Dla późniejszej sprzedaży rozróżnić nieruchomości mieszkalne i pozostałe.	Najpierw ocenić art. 7 ust. 2, następnie stawkę lub zwolnienie. Dla budynków zbadać art. 43 ust. 1 pkt 10 i 10a, dla gruntów niezabudowanych pkt 9. Zwolnienie dostawy może powodować korektę VAT naliczonego.
Majątek pozostaje w odpłatnym najmie	Możliwe wycofanie z JDG do najmu prywatnego, jeśli odpowiada rzeczywistemu stanowi. Samo przesunięcie bez przychodu; przychody z najmu rozlicza się odrębnie.	Najem nadal jest działalnością gospodarczą w VAT. Przy dalszym najmie opodatkowanym brak przekazania na cele osobiste i co do zasady brak korekty z samej zmiany kwalifikacji w PIT. Przy najmie zwolnionym zbadać korektę.
Późniejsza sprzedaż ruchomości lub nieruchomości niemieszkalnej	Dla składników z art. 14 ust. 2 pkt 1: przed upływem 6 lat od pierwszego dnia miesiąca po wycofaniu — przychód z działalności. Po upływie tego okresu sprzedaż poza działalnością zasadniczo bez PIT.	Oceniać status sprzedawcy i faktyczne wykorzystanie na dzień sprzedaży. Rzeczywista sprzedaż majątku osobistego może być poza VAT. Sam zapis o wycofaniu ani upływ 6 lat nie przesądzają wyniku w VAT.
Późniejsza sprzedaż mieszkania lub domu mieszkalnego	Dla nieruchomości objętych art. 14 ust. 2c: reguła 5 lat od końca roku nabycia lub wybudowania, a nie 6 lat od wycofania. Przed upływem — zasadniczo PIT 39 i 19% dochodu, z możliwością ulgi mieszkaniowej.	Mieszkalny charakter nie oznacza automatycznie braku VAT. Ocena statusu podatnika, zwolnienia lub właściwej stawki pozostaje niezależna od PIT.

Jak ustalić VAT należny i korektę odliczenia

Podstawa VAT przy nieodpłatnym przekazaniu wynika z art. 29a ust. 2: cena nabycia towaru lub towaru podobnego, a gdy jej nie ma — koszt wytworzenia, określone na moment przekazania. Nie jest nią automatycznie historyczna cena, wartość netto w ewidencji ani niezamortyzowana wartość. Aktualną wycenę należy uzasadnić, np. porównaniem podobnych rzeczy w podobnym stanie.

Przy przekazaniu objętym VAT według właściwej stawki nie zwraca się automatycznie całego wcześniejszego odliczenia. Przy dostawie zwolnionej lub zmianie przeznaczenia na czynności niedające odliczenia trzeba zbadać art. 91. Dla środków trwałych o wartości początkowej powyżej 15 000 zł okres korekty wynosi zasadniczo 5 lat, a dla nieruchomości i praw wieczystego użytkowania gruntów — 10 lat, licząc od roku oddania do użytkowania. Zwolniona dostawa w tym okresie może wymagać jednorazowej korekty za pozostałe lata. Nakłady mogą mieć własne okresy korekty.

Upływ 5 lub 10 lat zamyka dany okres korekty, ale nie wyłącza sam przez się VAT należnego z art. 7 ust. 2. Dla składników o wartości do 15 000 zł oraz zakupów jeszcze niewykorzystanych obowiązują odrębne reguły art. 91; nie należy stosować do nich mechanicznie okresu pięcioletniego.

Samochód z odliczeniem 50%: przy opodatkowanym wycofaniu możliwa jest korekta in plus z art. 90b za pozostałe miesiące. Okres to 60 miesięcy od miesiąca nabycia, importu lub oddania do używania; przy wartości początkowej do 15 000 zł — 12 miesięcy. Przykład: początkowo nieodliczony VAT 11 500 zł i 24 pozostałe miesiące z 60 dają korektę 4 600 zł, przy spełnieniu warunków. VAT należny od wycofania liczy się osobno.

Amortyzacja oraz dokumentacja

Ostatni odpis w JDG przypada zasadniczo na miesiąc wycofania środka trwałego; od następnego miesiąca nie ujmuje się amortyzacji w tej działalności. Samo wycofanie nie daje prawa do jednorazowego kosztu z niezamortyzowanej części. Przy późniejszej sprzedaży stanowiącej przychód firmowy możliwe jest rozliczenie pozostałego kosztu według właściwych przepisów, z uwzględnieniem ograniczeń, zwłaszcza dla samochodów osobowych. Nieruchomości mieszkalne nie podlegają obecnie podatkowej amortyzacji.

Sporządzić protokół lub oświadczenie: data, opis i identyfikacja składnika, dotychczasowe i przyszłe wykorzystanie, wartość początkowa, odpisy i podstawa wyceny dla VAT. Uzupełnić ewidencję środków trwałych, ustalić VAT należny i korekty oraz ująć je we właściwej ewidencji i JPK. Przesunięcia w ramach JDG nie dokumentuje się fakturą sprzedaży wystawioną samemu sobie.

Przy towarach handlowych, materiałach i składnikach zaliczonych bezpośrednio do kosztów trzeba osobno ocenić usunięcie wydatku z kosztów po przeznaczeniu na cele osobiste. Nie należy przenosić na nie automatycznie zasady zachowania wcześniejszej amortyzacji środka trwałego. Likwidacja całej działalności ma odrębne zasady, w tym art. 14 ustawy o VAT; nie jest tym samym co wycofanie pojedynczej rzeczy.

Podstawy prawne i interpretacje

PIT: art. 10 ust. 1 pkt 8, ust. 2 pkt 3 i ust. 3; art. 14 ust. 2 pkt 1 i ust. 2c; art. 22 ust. 1 i ust. 8; art. 22c, 22h; art. 23 ust. 1 pkt 1 i 49; art. 24 ust. 2; art. 30e. VAT: art. 7 ust. 2, art. 15 ust. 2, art. 29a ust. 2 i ust. 8, art. 43 ust. 1 pkt 9–10a i 36, art. 90b i 91.

KIS 30.01.2025 r., 0114-KDIP4-2.4012.846.2024.1.AA — przesłanki VAT i aktualna podstawa: https://www.interpretacje.pl/vat/9734622

KIS 29.07.2026 r., 0112-KDIL3.4012.427.2026.2.MBN — dalszy najem opodatkowany, bez przekazania na cele osobiste: https://qmap.pl/interpretacje/0112-kdil3-4012-427-2026-2-mbn

KIS 0114-KDIP4-3.4012.464.2024.2.RK — opodatkowane przekazanie samochodów i korekta art. 90b: https://www.interpretacje.pl/vat/9667440

KIS 0111-KDIB3-1.4012.329.2025.4.AB — konieczność zbadania opodatkowania i zwolnienia przed korektą: https://www.interpretacje.pl/vat/9831990

Zestawienie nie obejmuje CIT, transferów ze spółek ani wykupu leasingowego bezpośrednio do majątku prywatnego. Interpretacje dotyczą opisanych w nich stanów faktycznych; nie zapewniają ochrony innym podatnikom.

17. Limity na 2027 – wg kursu euro z 1.10.2026 – 4,3770

1	Mały podatnik (PIT/CIT/VAT)	2 000 000 euro (brutto) 8 754 000,00 PLN	1.10.2026 4,3770
2	Stawka 9% podatku CIT (2025)	2 000 000,00 euro (netto) ?	Kurs 2.01.2027 ?
3	Ryczałt	8 754 000,00 PLN (netto) *lub 1 094 250 PLN !*	1.10.2026 4,3770
4	Kwartalne rozliczenie ryczałt	875 400,00 PLN (netto)	1.10.2026 4,3770
5	Księgi handlowe Badanie bilansu	10 942 500,00 PLN (netto) 3 125 000 euro 6 250 000 euro	1.10.2026 4,3770
6	PIT kasowy (granica przychodów z JDG)	2 000 000,00 PLN (netto)	1858/2025
7	Limit rocznej amortyzacji metodą „de minimis”	50 000 euro 219 000,00 PLN	1.10.2026 4,3770

18. Limity 2026.

	Limity na 2026 rok		uwagi	Brutto Netto
1	Zwolnienie podmiotowe VAT	**240 000,00 PLN**		N
2	Zwolnienie podmiotowe z VAT w UE	100 000 euro 421 230,00 PLN	1.01.2026 4,2123	
3	Granica WNT dla podatnika VAT ZW	50 000,00 PLN		N
4	Obrót do OSS (WSTO i ETN)	42 000,00 PLN		N
5	Granica – limit dla importu usług	0,00 PLN		
6	Zwolnienie z kas fiskalnych	20 000,00 PLN		N
7	Mały podatnik (PIT/CIT/VAT)	**8 517 000,00 PLN**	1.10.2025 4,2586	B
8	Stawka 9% podatku CIT (2025)	8 431 200.00 PLN	Kurs 2.01.2026	N
9	Ryczałt	8 517 200,00 PLN	1.10.2025 4,2586	N
10	Kwartalne rozliczenie ryczałt	851 720,00 PLN	1.10.2025 4,2586	N
11	Księgi handlowe Badanie bilansu	10 646 500,00 PLN 3 125 000 euro 6 250 000 euro	1.10.2025 4,2586	N
12	PIT kasowy (granica przychodów z JDG)	2 000 000,00 PLN	1858/2025	N
13	Ulgi: dla młodych, na powrót, senioralna, 4+	85 528,00 PLN		B
14	Skala podatkowa	120 000,00 PLN		B
15	Maksymalne koszty uzyskania z praw autorskich	120 000,00 PLN		

16	Mikroprzedsiębiorca – 2 000 000 euro (PPK) 2024 Mikroprzedsiębiorca – 2 000 000 euro (PPK) 2025	 8 546 000,00 PLN 8 453 400,00	 31.12.2024 4,2730 31.12.2025 4.2267	N
17	Limit dochodu rodziców do ulgi prorodzinnej – 1 dziecko	112 000,00 PLN		
18	Mały ZUS + (granica przychodów)	120 000,00 PLN		N
19	Wynagrodzenie minimalne	4 806,00 PLN		B
20	Minimalna stawka godzinowa	31,40 PLN		B
21	Przeciętne prognozowane wynagrodzenie	9 420,00 PLN		B
22	Minimalna podstawa składki ZUS 0510/0543 - 60% PPW	5 652,00 PLN		
23	Maksymalna podstawa składki ZUS 12 11 XX 60% PPW	5 652,00 PLN		
24	Minimalna podstawa składki ZUS 0570, 0590	1 441,80 PLN		
25	Roczne ograniczenie 30-sto krotności	282 600,00 PLN		B
26	Miesięczne ograniczenie do dobrowolnego chorobowego	23 550 PLN		B
27	Minimalna podstawa do składki zdrowotnej (dochód)	4 806 PLN ➔ 9% 432,54		
28	Przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw wraz z wypłatą z zysku (CIT E)	8 854,61 3 x 8 854,61 = 26 563,83 5 x 8 854,61 = 44 273.05		
29	Limit odliczenia składki zdrowotnej (liniowy)	**14 100,00 PLN**		

30	Przeciętne wynagrodzenie wraz z wypłatą z zysku – 4 kwartał 2025 – podstawa do składki zdrowotnej dla osób bez formy opodatkowania	9228,64 ➔ 830,58		
31	Przeciętne wynagrodzenie wraz z wypłatą z zysku – 4 kwartał 2025 – 75% - podstawa do składki zdrowotnej dla osób współpracujących	6 921,48 ➔ 622,93		
32	Granica przychodu - 2 próg zdrowotnej – ryczałt	60 000 PLN		N
33	Granica przychodu - 3 próg zdrowotnej – ryczałt	300 000,00 PLN		N
34	Podstawa składki zdrowotnej – ryczałt – w pierwszym progu	498,35		
35	Podstawa składki zdrowotnej – ryczałt – w drugim progu	830,58		
36	Podstawa składki zdrowotnej – ryczałt – w trzecim progu	1 495,04		
37	IKZE (za 2025)	10 407, 60	15 611,40	
38	IKZE (za 2026)	11 304,00	16 956,00	
39	Podstawowy odpis na ZFŚS 2025	7 262,35	2 723,40	
40	Podstawowy odpis na ZFŚS 2026	7 848,60	2 943,23	

Limit zwolnienia z VAT w EU w 2021 – zaktualizowane w miarę dostępności danych na stronie UE

(https://sme-vat-rules.ec.europa.eu/national-vat-rules_en?prefLang=pl?prefLang=pl)

Progi zwolnienia z VAT państw EU EOG

Państwo	Limit krajowy	Warunki i istotne różnice	Źródło
Austria	**55 000 EUR**	Limit krajowy; tolerancja przekroczenia do 10% w bieżącym roku.	Link
Belgia	**25 000 EUR**	Limit roczny; niektóre branże są wyłączone ze zwolnienia.	Link
Bułgaria	**51 130 EUR**	Od 1.01.2026 r. próg określony w euro.	Link
Chorwacja	**60 000 EUR**	Brak tolerancji przekroczenia rocznego progu.	Link
Cypr	**15 600 EUR**	Brak odrębnych progów sektorowych.	Link
Czechy	**2 000 000 CZK**	Próg podstawowy; 2 536 500 CZK powoduje wcześniejsze wejście w VAT.	Link
Dania	**50 000 DKK**	Szczególny próg dla pierwszej sprzedaży określonych dzieł sztuki: 350 000 DKK.	Link
Estonia	**40 000 EUR**	Limit roczny; brak progów sektorowych.	Link
Finlandia	**20 000 EUR**	Warunek limitu w poprzednim i bieżącym roku kalendarzowym.	Link
Francja	**85 000 EUR** **37 500 EUR**	Towary i określone zakwaterowanie: 85 000; usługi: 37 500. Szczegóły na stronie 3.	Link
Grecja	**10 000 EUR**	Limit roczny; bez tolerancji przekroczenia.	Link
Hiszpania	**Brak**	Nie obowiązuje ogólne zwolnienie VAT ze względu na wysokość obrotu.	Link
Irlandia	**85 000 EUR** **42 500 EUR**	Towary: 85 000; usługi: 42 500. Zasady działalności mieszanej na stronie 3.	Link
Litwa	**45 000 EUR**	Limit krajowego obrotu; brak progów sektorowych.	Link

Państwo	Limit krajowy	Warunki i istotne różnice	Źródło
Luksemburg	**50 000 EUR**	Limit roczny; brak progów sektorowych.	Link
Łotwa	**50 000 EUR**	Próg podstawowy; odrębne zasady przy przekroczeniu w bieżącym roku.	Link
Malta	**35 000 EUR**	Jeden próg krajowy; zwolnienie wymaga właściwej rejestracji.	Link
Niderlandy	**20 000 EUR**	Zwolnienie KOR; limit obrotu za rok kalendarzowy.	Link
Niemcy	**25 000 EUR** **100 000 EUR**	Poprzedni rok: 25 000; bieżący rok: 100 000. Odrębność nowej działalności — strona 3.	Link
Polska	**240 000 PLN**	Od 1.01.2026 r.; dla rozpoczynających działalność limit proporcjonalny.	Link
Portugalia	**15 000 EUR**	Próg podstawowy z art. 53 CIVA; istnieją zasady tolerancji przekroczenia.	Link
Rumunia	**395 000 RON**	Aktualny próg krajowy; brak progów sektorowych.	Link
Słowacja	**50 000 EUR**	Próg podstawowy; 62 500 EUR powoduje wcześniejsze wejście w VAT.	Link
Słowenia	**60 000 EUR**	Tolerancja do 10%: w bieżącym roku zwolnienie do 66 000 EUR.	Link
Szwecja	**120 000 SEK**	Limit bieżącego roku oraz dwóch poprzednich lat kalendarzowych.	Link
Węgry	**20 000 000 HUF**	Od 1.01.2026 r. zamiast 18 mln HUF.	Link
Włochy	**85 000 EUR**	Zwolnienie dla osób fizycznych; dodatkowe warunki reżimu.	Link

Stawki VAT UE

Państwo	Kod	Podstawowa	Obniżone	Superobniżone i szczególne
Austria	AT	**20**	10; 13	—
Belgia	BE	**21**	6; 12	—
Bułgaria	BG	**20**	9	—
Chorwacja	HR	**25**	5; 13	—
Cypr	CY	**19**	5; 9	3
Czechy	CZ	**21**	12	—
Dania	DK	**25**	brak dodatnich	—
Estonia	EE	**24**	9; 13	—
Finlandia	FI	**25,5**	10; 13,5	—
Francja	FR	**20**	5,5; 10	2,1
Grecja	EL	**24**	6; 13	4
Hiszpania	ES	**21**	10	4
Irlandia	IE	**23**	9; 13,5	4,8
Litwa	LT	**21**	5; 12	—
Luksemburg	LU	**17**	8	3; 14
Łotwa	LV	**21**	5; 12	—
Malta	MT	**18**	5; 7; 12	—
Niderlandy	NL	**21**	9	—
Niemcy	DE	**19**	7	—
Polska	PL	**23**	5; 8	—
Portugalia	PT	**23**	6; 13	—
Rumunia	RO	**21**	11	—
Słowacja	SK	**23**	5; 19	—
Słowenia	SI	**22**	5; 9,5	—
Szwecja	SE	**25**	6; 12	—
Węgry	HU	**27**	5; 18	—
Włochy	IT	**22**	5; 10	4