



# Nawigator Księgowych

ISSN 3072-1113

› aktualności › podatki › księgi i ewidencje › zus › pracownicy  
› działalność gospodarcza › kontakty z urzędem › biuro rachunkowe

## Temat miesiąca



## Kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzeń w 2026 r.

Zatrudnionemu, objętemu egzekucją z tytułu świadczeń niealimentacyjnych, trzeba uwzględnić wyższe kwoty wolne od potrąceń. To konsekwencja wzrostu kwoty minimalnego wynagrodzenia do 4806 zł.



[czlonkowie.skwp.pl](https://czlonkowie.skwp.pl)



Michał Hendryk

# Okiem eksperta



Wiedza  
współpraca  
wsparcie  
od 1907 r.

## Krajowe Standardy Rachunkowości – podsumowanie 2025 r. i plany na kolejny rok

Miniony rok upłynął pod znakiem intensywnych prac Komitetu Standardów Rachunkowości. Opublikowano nowy standard – KSR 16 *Uproszczenia dopuszczone ustawą o rachunkowości* i stanowisko w sprawie klasyfikacji obciążeń publicznoprawnych oraz identyfikacji tych, które są związane z obrotem (podatki obrotowe), a także zasad ujęcia podatków obrotowych na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego. Równolegle Komitet prowadził prace nad projektami kolejnych standardów, realizując swoją misję doprecyzowania przepisów ustawy o rachunkowości (uor) oraz wyjaśnienia zasad postępowania w obszarach, w których uor nie zawiera szczegółowych regulacji.

### ***KSR 16 Uproszczenia dopuszczone ustawą o rachunkowości***

Standard, ogłoszony 21.10.2025 r., ma wesprzeć przygotowujących sprawozdania finansowe w prawidłowym stosowaniu uproszczeń przewidzianych w uor, porządkując je i wskazując skutki ich stosowania. Przedstawiono w nim m.in.:

- wykaz uproszczeń dopuszczonych przez uor wraz ze wskazaniem warunków ich stosowania i przykładów zastosowania,
- jak wielkość, rodzaj działalności i forma organizacyjna jednostki wpływają na zakres możliwych uproszczeń,

- jak stosowanie uproszczeń wpływa na ujmowanie i wycenę aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów,
- wskazówki dotyczące ustalania progów istotności w polityce rachunkowości,
- szczególne uproszczenia dotyczące prezentacji sprawozdania finansowego, dostępne dla jednostek mikro i małych, oraz konsekwencje ich wyboru.

Bezpośrednim celem KSR 16 jest ułatwienie stosowania uproszczeń w rachunkowości, tak aby ich wdrożenie było możliwie proste i przyczyniło się do usprawnienia prowadzenia ksiąg rachunkowych, a także prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym, przy jednoczesnym zachowaniu wysokiej jakości i wiarygodności informacji finansowej.

### Stanowisko ws. klasyfikacji obciążeń publicznoprawnych

Opublikowane 7.05.2025 r. stanowisko Komitetu porządkuje zasady kwalifikowania różnego rodzaju danin publicznych na potrzeby rachunkowości. Wprowadza podział obciążeń publicznoprawnych na trzy kategorie: podatki dochodowe, podatki związane z obrotem (podatki obrotowe) oraz podatki kosztowe. Szczególną uwagę poświęcono podatkom obrotowym, wskazując m.in. cechy wyróżniające te obciążenia, a także zasady ich ujmowania i prezentacji w sprawozdaniu finansowym. Stanowisko wydano wyłącznie na potrzeby rachunkowości. Nie wpływa na zasady klasyfikowania/ujmowania tych obciążeń do celów podatkowych lub innych.

### Projekty Krajowych Standardów Rachunkowości

W 2025 r. Komitet pracował także nad kilkoma projektami nowych standardów, które są obecnie w fazie konsultacji i procedowania. Do najważniejszych należą:

- **Projekt KSR *Wartości niematerialne i prawne*.** Porządkuje on oraz systematyzuje zasady ujmowania jednego z najbardziej problematycznych obszarów rachunkowości. Jego celem jest ujednolicenie praktyki bilansowej w zakresie identyfikacji, wyceny i prezentacji wartości niematerialnych i prawnych (wnip), a także ograniczenie rozbieżności interpretacyjnych wynikających z ogólnego charakteru przepisów uor. Standard koncentruje się na całym „cyklu życia” wnip – od momentu ich wykazania w księgach rachunkowych, przez ustalenie wartości początkowej, amortyzację i ewentu-

alną utratę wartości, aż po wyksięgowanie oraz ujawnienia w sprawozdaniu finansowym. Szczegółowo omawia warunki, jakie muszą zostać spełnione, aby dany składnik mógł być uznany za wnip, kładąc nacisk m.in. na identyfikowalność, kontrolę oraz możliwość wiarygodnej wyceny przyszłych korzyści ekonomicznych. Z uwagi na zaawansowany status projektu jest prawdopodobne, że jego ostateczna wersja zostanie ogłoszona w 2026 r.

- **Projekt KSR *Inwestycje w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne*.** Ma zapewnić jednolitość rozwiązań w zakresie uznawania, wyceny i ujęcia w księgach rachunkowych oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym informacji o tych składnikach aktywów. Projekt wskazuje m.in., jakie przesłanki powinny decydować o zaliczeniu nieruchomości lub wnip do inwestycji, w jaki sposób uwzględniać model biznesowy jednostki, jak konsekwentnie stosować wybrany model wyceny czy z jakimi skutkami wiąże się przekwalifikowanie z/do inwestycji w nieruchomości i wnip. Projekt ten jest procedowany równolegle z KSR *Wartości niematerialne i prawne*, w związku z czym można oczekiwać, że również zostanie opublikowany w 2026 r.
- **Projekt KSR *Faktoring w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym faktoranta*.** Jego celem jest określenie zasad ujmowania, wyceny, prezentacji i ujawnień zgodnie z uor, dotyczących faktoringu należności (standardowy faktoring, w którym jednostka sprzedaje swoje należności) oraz faktoringu zobowiązań (tzw. faktoring odwrotny, gdy jednostka finansuje swoje zobowiązania poprzez faktora). Precyzuje, jak faktorant (przedsiębiorstwo korzystające z faktoringu) powinien wykazywać te operacje w swoich księgach, tak aby wiernie odzwierciedlić ich ekonomiczną treść (np. rozróżnienie, kiedy sprzedaż należności skutkuje ich wyksięgowaniem z bilansu, a kiedy faktoring jest formą finansowania, wymagającą ujawnienia zobowiązania). Konsultacje publiczne tego projektu trwały do końca października 2025 r., a prace nad nim najprawdopodobniej także zakończą się w 2026 r.

### Nad czym Komitet będzie pracował w 2026 r.

16.01.2026 r. opublikowano projekty zmian KSR 11 *Środki trwałe* i KSR 15 *Przychody ze sprzedaży wyrobów, półproduktów, towarów i materiałów*. Zmiany KSR 11 stanowią efekt aktualizacji źródeł prawa oraz ujednolicenia zasad i ter-

minologii wynikających z projektu KSR *Inwestycje w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne*. Proponowana aktualizacja KSR 15 jest natomiast konsekwencją zmiany art. 3 ust. 1 pkt 32 lit. b uor, zgodnie z którą do pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych – oprócz kosztów i przychodów związanych ze zbyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie, wnip, a także nieruchomości oraz wnip będących inwestycjami – zalicza się koszty i przychody związane ze zbyciem materiałów. W efekcie, wymienione koszty i przychody przestały kształtować zysk (stratę) ze sprzedaży.

Należy również się spodziewać, że w najbliższym czasie Komitet podejmie prace nad:

- stanowiskiem w sprawie sprawozdania finansowego sporządzanego na dzień inny niż dzień kończący rok obrotowy oraz w sprawie pierwszego rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego po tym dniu,
- aktualizacją KSR 14 *Kontynuacja działalności oraz rachunkowość jednostek przy braku kontynuowania działalności*.

SKwP zaprasza do zgłaszania uwag do projektów nowych i zmienianych standardów oraz stanowisk.

## Podsumowanie

KSR stanowią oficjalne, merytoryczne doprecyzowanie przepisów uor, które z uwagi na swój ogólny i często ramowy charakter nie regulują szczegółowo wszystkich złożonych problemów praktyki rachunkowości. Pełnią funkcję istotnego uzupełnienia systemu prawa bilansowego, zapewniając jednolite i spójne podejście do interpretacji oraz stosowania regulacji ustawowych.

Znajomość KSR to jeden z kluczowych elementów kompetencji zawodowych księgowego, niezależnie od etapu rozwoju kariery. Wszystkie KSR są uwzględnione w ścieżce certyfikacji zawodu księgowego w Polsce, realizowanej przez SKwP, w ramach której wydano dotychczas ponad 150 tys. certyfikatów.

Serdecznie zachęcam Państwa do zapoznania się ze standardami oraz projektami standardów, omówionymi pokrótce w niniejszym tekście.

**dr Michał Hendryk**  
rzecznik prasowy SKwP

# Spis treści

|   |                                                                                                   |    |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| • | <b>Okiem eksperta</b>                                                                             |    |
|   | Krajowe Standardy Rachunkowości – podsumowanie 2025 r.<br>i plany na kolejny rok                  | 1  |
| • | <b>Aktualności</b>                                                                                |    |
|   | Noty korygujące i duplikaty faktur – zmiany od 1.02.2026 r.                                       | 7  |
|   | Podatnik zwolniony z VAT nie wystawi rachunku zamiast faktury                                     | 10 |
|   | Rozpoczęcie i zakończenie stosowania ulgi na innowacyjnych<br>pracowników – zmiana stanowiska KIS | 11 |
|   | Kto może w 2026 r. stosować stawkę CIT 9%                                                         | 14 |
|   | Spotkania integracyjne dla współpracowników – bez kosztów,<br>ale z odliczeniem VAT               | 17 |
|   | Mniej formalności związanych z obniżaniem wpłat na PFRON                                          | 19 |
|   | Kiedy od kontenera należy się podatek od nieruchomości<br>– interpretacja ogólna MF               | 23 |
|   | Ważne zmiany w doradztwie podatkowym                                                              | 24 |
| • | <b>Temat miesiąca</b>                                                                             |    |
|   | Kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzeń w 2026 r.                                                   | 31 |
| • | <b>Podatki</b>                                                                                    |    |
|   | Błędna stawka VAT lub zły kurs waluty nie pozbawiają prawa do odliczenia                          | 37 |
|   | Pokrycie kosztów podatku od nieruchomości to nie przysporzenie                                    | 38 |
| • | <b>Pracownicy</b>                                                                                 |    |
|   | Zaliczka na PIT jest należna wtedy, kiedy pracownik dostanie bilet do ręki                        | 40 |
| • | <b>Kontakty z urzędem</b>                                                                         |    |
|   | Reguła in dubio pro tributario dotyczy także faktów                                               | 43 |
| • | <b>ZUS przedsiębiorcy</b>                                                                         |    |
|   | Jakie składki społeczne zapłacą przedsiębiorcy w 2026 r.                                          | 45 |
|   | Jaka składka zdrowotna z tytułu prowadzenia firmy w 2026 r.                                       | 48 |
| • | <b>SKwP – miejsce, które łączy</b>                                                                |    |
|   | Aktualności                                                                                       | 56 |
|   | Zaproszenia                                                                                       | 65 |

## Wydawca:

Stowarzyszenie  
Księgowych w Polsce  
Zarząd Główny w Warszawie

## Adres Wydawcy i Redakcji:

ul. Górnośląska 5,  
00-443 Warszawa  
tel. (22) 583 49 30

## Redaktor naczelną:

Anna Koleśnik

## Druk:

Mazowieckie  
Centrum Poligrafii

## Stosowane skróty

- CEIDG** – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej  
**dyrektywa 112** – dyrektywa 2006/112/WE Rady w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej  
**EOG** – Europejski Obszar Gospodarczy  
**FGŚP** – Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych  
**FP** – Fundusz Pracy  
**FS** – Fundusz Solidarnościowy  
**Kc** – Kodeks cywilny  
**KIS** – Krajowa Informacja Skarbowa  
**Kks** – Kodeks karny skarbowy  
**Ksh** – Kodeks spółek handlowych  
**Kp** – Kodeks pracy  
**KRS** – Krajowy Rejestr Sądowy  
**MF** – Minister Finansów  
**MFiG** – Minister Finansów i Gospodarki  
**MPiPS** – Minister Pracy i Polityki Społecznej  
**MRiPS** – Minister Rodziny i Polityki Społecznej  
**MRPiPS** – Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej  
**NSA** – Naczelny Sąd Administracyjny  
**Op** – Ordynacja podatkowa  
**pkpir** – podatkowa księga przychodów i rozchodów  
**RM** – Rada Ministrów  
**rozporządzenie składkowe** – rozporządzenie MPiPS w sprawie szczegółowych zasad ustalania podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe  
**SN** – Sąd Najwyższy  
**TK** – Trybunał Konstytucyjny  
**uor** – ustawa o rachunkowości  
**updof** – ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych  
**updog** – ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych  
**upol** – ustawa o podatkach i opłatach lokalnych  
**US** – urząd skarbowy  
**ustawa akcyzowa** – ustawa o podatku akcyzowym  
**ustawa emerytalna** – ustawa o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych  
**ustawa o PCC** – ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych  
**ustawa o VAT** – ustawa o podatku od towarów i usług  
**ustawa o zfsś** – ustawa o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych  
**ustawa zasiłkowa** – ustawa o świadczeniach pieniężnych z ubezpieczenia społecznego w razie choroby i macierzyństwa  
**ustawa zdrowotna** – ustawa o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych  
**usus** – ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych  
**uzpd** – ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne  
**WDT** – wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów  
**WSA** – wojewódzki sąd administracyjny  
**zfśś** – zakładowy fundusz świadczeń socjalnych

# Aktualności



## Noty korygujące i duplikaty faktur – zmiany od 1.02.2026 r.

Od lutego nie można już wystawiać not korygujących, bez względu na to, czy fakturę wystawiono w Krajowym Systemie e-Faktur, czy poza KSeF. Zmieniły się ponadto zasady wystawiania duplikatów faktur, które zaginęły lub uległy zniszczeniu.

Uchylony został art. 106k, który do końca stycznia 2026 r. pozwalał nabywcy na poprawianie notą korygującą pomyłek na fakturze (z wyjątkiem danych określonych w art. 106e ust. 1 pkt 8–15 ustawy o VAT). Nabywca mógł poprawić notą np. swoje imię i nazwisko lub nazwę, swój adres, swój NIP, nazwę (rodzaj) towaru lub usługi, o ile nie wpływało to na stawkę VAT czy cenę.

Od 1.02.2026 r. każdą pomyłkę można poprawić tylko fakturą korygującą, bez względu na przyczynę zmiany danych. Przy tym, jak poinformowało MF w odpowiedzi na pytanie prasy, faktura wystawiona z błędnym NIP (nabywcy) powinna być skorygowana „do zera” i wystawiona ponownie z prawidłowym NIP. Pozostałe, wszelkie błędy w fakturze powinny być, zgodnie z art. 106j, korygowane przez wystawienie faktury korygującej.

### Przepisy przejściowe

Do not korygujących wystawionych przez nabywcę towaru lub usługi i niezaakceptowanych przez wystawcę faktury przed 1.02.2026 r., stosuje się art. 106k ust. 2 ustawy o VAT w dotychczasowym brzmieniu. To oznacza, że taka nota nadal wymaga akceptacji wystawcy faktury. Tak wynika z art. 15 ust. 1 ustawy z 16.06.2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (DzU poz. 1598 ze zm., dalej ustawa nowelizująca).

Jednocześnie do not korygujących wystawionych przez nabywcę towaru lub usługi przed 1.02.2026 r., stosuje się art. 106l ustawy o VAT w dotychczasowym brzmieniu – stanowi art. 15 ust. 2 ustawy nowelizującej. Jeżeli więc nota zaginęła lub uległa zniszczeniu, nabywca ponownie ją wystawia:



- na wniosek podatnika (sprzedającego) – zgodnie z danymi zawartymi w nocie będącej w jego (nabywcy) posiadaniu,
- zgodnie z danymi zawartymi w nocie będącej w posiadaniu podatnika (sprzedającego).

Nota wystawiona ponownie:

- zawiera datę wystawienia,
- może zawierać wyraz DUPLIKAT.

## Zaginienie lub zniszczenie faktury

Jeżeli faktura zaginie lub ulegnie zniszczeniu, to od 1.02.2026 r. wystawia się ją (udostępnia) nabywcy ponownie, przy czym:

- musi ona zawierać datę wystawienia,
- może zawierać wyraz DUPLIKAT.

Szczegółowy tryb postępowania zależy od tego, jak została wystawiona faktura pierwotna.

## Faktura ustrukturyzowana

Jeśli fakturę wystawiono w KSeF (faktura ustrukturyzowana), to jest ona od początku w systemie i nabywca w każdej chwili ma do niej wgląd. Taka faktura zatem nie zaginie ani nie ulegnie zniszczeniu. Faktury w KSeF są przechowywane przez 10 lat, licząc od końca roku, w którym zostały wystawione (art. 112aa ustawy o VAT).

Jeżeli fakturę wystawiono w jednym z trybów offline (offline24, niedostępność KSeF lub tryb awaryjny), to – co do zasady – ona również bardzo szybko znajdzie się w KSeF. Podatnik (sprzedający) powinien przestać ją do KSeF już w następnym dniu roboczym lub w ciągu 7 dni roboczych – w zależności od rodzaju trybu offline. Wyjątkiem jest tryb awarii całkowitej (przewidziany na wypadek nadzwyczajnych sytuacji związanych z zagrożeniem geopolitycznym kraju lub jego infrastruktury). Faktury wystawia się wówczas w postaci papierowej lub elektronicznie i nie przesyła się ich do KSeF.

## Dla szczególnego nabywcy

Inaczej należy postąpić, gdy zaginie lub ulegnie zniszczeniu faktura ustrukturyzowana bądź faktura wystawiona w trybie offline (offline24, niedostępność

KSeF lub tryb awaryjny), która została udostępniona poza KSeF szczególnemu nabywcy, wskazanemu w art. 106gb ust. 4 ustawy o VAT (np. konsument, zagraniczny nabywca nieposiadający w Polsce siedziby działalności gospodarczej ani stałego miejsca prowadzenia tej działalności, zagraniczny nabywca korzystający w Polsce ze zwolnienia z VAT na podstawie art. 113a ust. 1, czyli tzw. procedury SME – *small medium-sized enterprises*).

Jeżeli taka faktura została następnie przesłana do KSeF, to w razie jej zaginięcia u nabywcy lub zniszczenia, podatnik (sprzedający) ponownie ją udostępni na wniosek nabywcy, przy czym oznacza ją kodem QR, co umożliwi dostęp do niej w KSeF oraz weryfikację zawartych na niej danych (art. 106l ust. 1 ustawy o VAT).

### Zwykła e-faktura

Jeśli zaginie lub ulegnie zniszczeniu zwykła faktura elektroniczna (nieustrukturyzowana), to zgodnie z art. 106l ust. 2 ustawy o VAT podatnik (sprzedający):

- udostępnia ją ponownie na wniosek nabywcy albo
- wystawia ponownie fakturę zgodnie z danymi zawartymi na fakturze będącej w posiadaniu nabywcy.

### Faktura papierowa

Jeżeli zaginie lub ulegnie zniszczeniu faktura papierowa, to zgodnie z art. 106l ust. 3 ustawy o VAT podatnik (sprzedający) wystawia ją ponownie:

- na wniosek nabywcy, zgodnie z danymi zawartymi na fakturze, którą sam posiada jako sprzedający, albo
  - zgodnie z danymi zawartymi na fakturze będącej w posiadaniu nabywcy.
- Przepisy art. 106l ust. 1–3 stosuje się odpowiednio do:
- osoby upoważnionej przez podatnika do wystawiania faktur,
  - podmiotu, o którym mowa w art. 106c, czyli do organów egzekucyjnych i komorników sądowych,
  - nabywcy, o którym mowa w art. 106d ust. 1, czyli wystawiającego faktury na zasadzie samofakturowania,
  - dłużnika.

## Przepis przejściowy

Jeżeli zaginęły lub uległy zniszczeniu faktury wystawione przed 1.02.2026 r., to wystawia się je ponownie, ale nie w postaci ustrukturyzowanej – wynika z art. 16 ustawy nowelizującej.

Aleksander Woźniak



## Podatnik zwolniony z VAT nie wystawi rachunku zamiast faktury

Transakcja, która podlega VAT, może być udokumentowana wyłącznie fakturą. Jej potwierdzeniem nie może być zwykły rachunek, przewidziany w Ordynacji podatkowej, nawet jeśli przepis zwalnia sprzedawcę z obowiązku wystawienia faktury.

Tak wynika z **odpowiedzi Ministerstwa Finansów z 26.01.2026 r. (PT7.8165.6.2026.46)** na pytanie Stowarzyszenia Księgowych w Polsce.

Dotyczyło ono zasad dokumentowania sprzedaży przez podatników zwolnionych z VAT (podmiotowo lub przedmiotowo). Mają oni obowiązek wystawiania faktur tylko na żądanie nabywców, zgłoszone w terminie 3 mies., licząc od końca miesiąca, w którym dostarczono towar lub wykonano usługę bądź otrzymano całość lub część zapłaty (art. 106b ust. 3 pkt 2 ustawy o VAT).

W związku z wejściem w życie obowiązkowego KSeF pojawiło się pytanie, czy w przypadku braku żądania nabywcy lub żądania zgłoszonego po terminie, sprzedaż zwolniona z VAT zamiast fakturą może być dokumentowana rachunkiem, o którym mowa w przepisach Op. Nabywca może być zainteresowany otrzymaniem takiego dokumentu, np. w celu potwierdzenia poniesienia kosztu uzyskania przychodów.

Według resoru finansów jedynym dokumentem, jaki może w takim przypadku wystawić sprzedawca korzystający ze zwolnienia z VAT, jest faktura. Ponadto będzie ona musiała być wystawiona w KSeF (z wyjątkiem faktur dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej, które są w KSeF wystawiane dobrowolnie), oczywiście z uwzględnieniem obowiązujących terminów „wejścia” w KSeF.

### Kiedy sprzedaż może być udokumentowana rachunkiem

Zgodnie z odpowiedzią resortu finansów rachunki w rozumieniu przepisów Op mogą być wystawiane:

- w przypadku konieczności udokumentowania czynności niepodlegających VAT, m.in. wskazanych w art. 6 ustawy o VAT,
- w przypadku czynności wykonywanych przez podmioty niedziałające w charakterze podatnika,
- przez rolników ryczałtowych zwolnionych z obowiązku wystawiania faktur na podstawie art. 117 ustawy o VAT.

Część podatników VAT korzystających ze zwolnień z VAT to osoby fizyczne, które nie mają nadanego numeru NIP (bo wykonują tzw. działalność nie-rejestrowaną albo świadczą usługi najmu majątku prywatnego). Tymczasem NIP jest niezbędny, aby wystawić fakturę w KSeF (także fakturę dokumentującą sprzedaż zwolnioną, której obowiązkowe elementy określa rozporządzenie MF z 29.10.2021 r. w sprawie wystawiania faktur, zmienione rozporządzeniem MFiG z 7.12.2025 r., DzU poz. 1742).

W celu wystawiania faktur w KSeF osoby te będą więc musiały złożyć zgłoszenie rejestracyjne i zarejestrować się jako podatnicy VAT zwolnieni (wtedy NIP stanie się ich identyfikatorem podatkowym).

Pełna treść odpowiedzi Ministerstwa Finansów jest dostępna [tu](#).

Krzysztof Hałub



## Rozpoczęcie i zakończenie stosowania ulgi na innowacyjnych pracowników – zmiana stanowiska KIS

Dla skorzystania z ulgi uzupełniającej ulgę B+R (przysługującej podatnikom, którzy nie byli w stanie w pełni wykorzystać tej drugiej) istotny jest moment, w którym aktualizuje się obowiązek przekazania zaliczek na PIT pobranych od wynagrodzeń pracowników, a nie moment ich pobrania.

Tak wynika z najnowszych **interpretacji KIS, m.in. z 5.01.2026 r. (0111-KDIB1-3.4010.607.2025.2.MBD), 6.11.2025 r. (0111-KDIB1-3.4010.518.2025.2.MBD) i 30.10.2025 r. (0114-KDIP2-1.4010.506.2025.1.MR1)**. Wcześniej organ zajmował odwrotne stanowisko.

Ulga na innowacyjnych pracowników (dalej ulga IP) jest uregulowana w art. 18db updop i art. 26eb updog. Polega na częściowym zwolnieniu podatnika z obowiązku wpłaty do US podatku dochodowego pobranego z wynagrodzeń takich pracowników. Uprawnia bowiem do pomniejszenia zaliczek na PIT (lub zryczałtowanego podatku), które podatnik (CIT lub PIT) prowadzący działalność B+R – jako płatnik – ma obowiązek przekazać do US, o kwotę stanowiącą iloczyn nieodliczonej w ramach ulgi B+R kwoty kosztów kwalifikowanych i stawki podatku dochodowego obowiązującej podatnika w roku korzystania z ulgi.

W myśl przepisów uprawnienie do pomniejszenia zaliczki/zryczałtowanego podatku przysługuje od miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym podatnik złożył zeznanie roczne, do końca roku podatkowego, w którym zostało złożone to zeznanie (art. 18db ust. 4 updop, art. 26eb ust. 4 updog).

Powstał problem, od kiedy do kiedy faktycznie podatnik może skorzystać z ulgi. Czy pomniejszeniu w danym roku:

- po raz pierwszy – podlega zaliczka/zryczałtowany podatek pobrane za miesiąc następny po miesiącu złożenia zeznania, czy przekazywane do US w tym miesiącu (następnym po miesiącu złożenia zeznania),
- po raz ostatni – podlega zaliczka/zryczałtowany podatek pobrane za ostatni miesiąc roku podatkowego, w którym podatnik złożył zeznanie, czy przekazywane do US w tym miesiącu.

Do niedawna KIS twierdziła, że istotne jest, kiedy pobrano zaliczkę/zryczałtowany podatek, a nie okres, za który zostały pobrane, czy też termin, z upływem którego podatnik jest obowiązany do odprowadzenia ich do US (por. np. **interpretacje z 13.07.2023 r., 0114-KDIP2-1.4010.297.2023.2.MR1, 10.10.2024 r., 0114-KDIP2-1.4010.502.2024.1.MR1, 5.11.2024 r., 0111-KDIB1-3.4010.573.2024.1.JKU, 11.02.2025 r., 0114-KDIP2-1.4010.672.2024.1.MR1, i 3.03.2025 r., 0111-KDIB1-3.4010.71.2025.1.MBD**). Przykładowo, podat-

nik CIT z rokiem podatkowym równym kalendarzowemu, który złożył CIT-8 w marcu 2026 r., mógłby w tym roku po raz pierwszy skorzystać z ulgi w odniesieniu do zaliczek na PIT pobranych w kwietniu, a przekazywanych do US w maju 2026 r., po raz ostatni zaś w stosunku do zaliczek pobranych w grudniu 2026 r., a wpłaconych do US w styczniu 2027 r.

Z najnowszych interpretacji KIS wynika jednak, że kluczowy jest moment wpłaty pobranych zaliczek do US (patrz ramka). Pomniejszeniu w 2026 r. podlega więc po raz pierwszy zaliczka na PIT pobrana w marcu od wypłaconych w tym miesiącu wynagrodzeń, a podlegająca przekazaniu do US w kwietniu, po raz ostatni zaś zaliczka pobrana w listopadzie od wynagrodzeń wypłaconych w tym miesiącu, a podlegająca wpłacie do US w grudniu 2026 r.

W praktyce różnica między stanowiskami KIS sprowadza się do przesunięcia (o miesiąc wcześniej) momentu rozpoczęcia/zakończenia korzystania z ulgi.

#### **Moment skorzystania z ulgi na innowacyjnych pracowników – fragment interpretacji KIS z 5.01.2026 r.**

*Z treści art. 18db ust. 1 updog wynika, że podatnik będący płatnikiem (...) może pomniejszyć kwotę podlegających **przekazaniu** na rachunek US zaliczek na (...) PIT. Należy zauważyć, że przepisy art. 18db updog nie odwołują się w swoim brzmieniu bezpośrednio do takich kategorii jak „miesiąc, za który wynagrodzenie pracownika jest należne”, czy też „miesiąc, za który pobrano zaliczkę na podatek od pracownika”. (...) Prawo do odliczenia ulgi na innowacyjnych pracowników będzie przysługiwało w odniesieniu do zaliczek na PIT poczynsz od miesiąca następującego po miesiącu, w którym podatnik złoży zeznanie roczne, tj. w stosunku do zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych **podlegających wpłacie** do US w miesiącu następującym bezpośrednio po miesiącu złożenia zeznania CIT.*

**Anna Koleśnik**, doradca podatkowy



## Kto może w 2026 r. stosować stawkę CIT 9%

Podatnicy, których rok podatkowy odpowiada kalendarzowemu, nabędą prawo do preferencyjnej stawki podatku dochodowego, jeśli ich przychody objęte updop okażą się w 2026 r. nie wyższe niż 8 431 000 zł. Limit ten trzeba proporcjonalnie przeliczyć, gdy rok podatkowy będzie trwać krócej lub dłużej niż 12 mies.

U podmiotów kontynuujących działalność rozpoczętą w poprzednich latach istotne są także przychody ze sprzedaży (wraz z VAT) z roku ubiegłego (2025) – nie mogą **przekroczyć 8 517 000 zł**. Ten limit na razie nie podlega proporcjonalnemu przeliczeniu, ale ma się to zmienić od 2027 r.

Obniżoną do 9% stawkę CIT, która obejmuje wyłącznie **przychody (dochody) inne niż z zysków kapitałowych** (art. 19 ust. 1 pkt 2 updop), mogą stosować podatnicy:

- **mali**,
- **rozpoczynający prowadzenie działalności** – w roku podatkowym, w którym ją rozpoczęli,

z pewnymi wyjątkami dotyczącymi podmiotów powstałych w wyniku bądź dokonujących niektórych czynności restrukturyzacyjnych (wymienionych w art. 19 ust. 1a i 1c updop).

Dotyczy ona wszystkich podatników CIT (m.in. spółki, spółdzielnie, fundacje), z wyłączeniem podatkowych grup kapitałowych i fundacji rodzinnych, a od 2026 r. także banków i instytucji finansowych (te, jeśli zmieszczą się w limicie przychodów, docelowo ma objąć stawka 11%, ale w 2026 r. zapłacą podatek jeszcze według stawki 17%).

### Limit bieżących przychodów netto

Warunkiem jest (art. 19 ust. 1 pkt 2 lit. a updop), by przychody podatnika CIT **osiągnięte w roku podatkowym** (2026) nie przekroczyły wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 mln euro, przeliczonej według średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP **na pierwszy dzień roboczy roku podatkowego**, w zaokrągleniu do 1000 zł. Dla podatników, których rok podatkowy pokrywa się z kalendarzowym, kwota ta, w przeliczeniu na złote po kursie

z 2.01.2026 r. (4,2156 zł/euro, tabela nr 001/A/NBP/2026), wynosi **8 431 000 zł** (w 2025 r. było 8 534 000 zł).

„Przychód” w rozumieniu art. 19 ust. 1 pkt 2 updop to – jak wskazują organy podatkowe – przychód ustalony zgodnie z przepisami tej ustawy (**w kwocie netto**), bez względu na źródło, z którego pochodzi. Obejmuje także wszelkie kategorie przychodów (dochodów) zwolnione z CIT (np. dotacje), co potwierdził **NSA w wyroku z 13.07.2023 r. (II FSK 106/21)**.

### Proporcjonalne przeliczenie

Wskazany wyżej limit 2 mln euro był w ubiegłych latach niezależny od tego, jak długo trwał rok podatkowy podatnika. Dotyczył więc zarówno np. spółki, która prowadziła działalność przez cały rok, jak i takiej, która ją zakończyła po kilku miesiącach, a także takiej, która rozpoczynając działalność w II połowie roku kalendarzowego, wybrała rok podatkowy odpowiadający kalendarzowemu, wydłużony do końca następnego roku (por. **interpretacje KIS z 10.12.2024 r., 0111-KDIB1-1.4010.607.2024.1.AW, i 19.08.2024 r., 0111-KDIB1-3.4010.400.2024.1.PC**).

To się od 1.01.2026 r. zmieniło – jest obowiązek stosowania proporcji. W myśl nowego art. 19 ust. 1 pkt 2 lit. b updop, jeżeli rok podatkowy podatnika był dłuższy albo krótszy niż 12 mies., kwotę 2 mln euro ustala się jako iloczyn  $1/12$  tej kwoty i liczby pełnych miesięcy w tym roku podatkowym, a gdy rok podatkowy nie obejmuje pełnego miesiąca kalendarzowego, za pełny miesiąc przyjmuje się okres 30 dni.

Obowiązek proporcjonalnego przeliczenia limitu 2 mln euro nie dotyczy przy tym podatników, których rok podatkowy rozpoczął się przed 1.01.2026 r., a zakończy się po 31.12.2025 r. – do końca tego roku podatkowego stosują oni dotychczasowe przepisy.

### Limit ubiegłorocznej sprzedaży brutto

Jeżeli w 2026 r. podatnik CIT nie rozpoczyna działalności, to aby skorzystać z 9-proc. stawki, musi spełniać jeszcze jeden warunek – być małym podatnikiem. Taki status, zgodnie z art. 4a pkt 10 updop, mają podatnicy, których wartość **przychodu ze sprzedaży (wraz z kwotą należnego VAT) w poprzednim**



**roku podatkowym** nie przekroczyła równowartości 2 mln euro, w przeliczeniu po średnim kursie euro ogłoszonym przez NBP **na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego**, w zaokrągleniu do 1000 zł.

Podatnicy, których rok podatkowy pokrywa się z kalendarzowym, mogą być uznani za małych w 2026 r., jeśli ich przychód ze sprzedaży nie przekroczył w 2025 r. kwoty **8 517 000 zł** (limit obliczony przy zastosowaniu kursu euro ogłoszonego na 1.10.2025 r., wynoszącego 4,2586 zł – tabela nr 190/A/NBP/2025). W 2025 r. limit wynosił 8 569 000 zł.

Sprawdzając spełnienie tego warunku, należy uwzględnić wszelkie przychody danego podatnika ze sprzedaży, w tym zwolnione od CIT, oraz przychody ze sprzedaży zaliczane do zysków kapitałowych. Wyłączone są natomiast przychody osiągane z innego tytułu niż sprzedaż (np. z dywidend, odszkodowania, odsetki, dotacje, dopłaty lub refundacje kosztów).

Limit dla małego podatnika nie podlega proporcjonalnemu przeliczeniu, jeżeli rok podatkowy podatnika jest krótszy bądź dłuższy niż 12 mies. Ministerstwo Finansów planuje jednak wprowadzić konieczność stosowania proporcji od 1.01.2027 r.

### Skutki przekroczenia limitu bieżących przychodów

Preferencyjna stawka CIT 9% może być (ale nie musi – zależy to od decyzji podatnika) stosowana już przy obliczaniu zaliczek na CIT.

W celu ustalenia prawa do niej podatnik – którego rok podatkowy jest równy kalendarzowemu – kontynuujący w 2026 r. działalność rozpoczętą w poprzednich latach, powinien:

1. obliczyć dwa różne przychody z dwóch różnych lat podatkowych:
  - zanim zacznie stosować preferencję, **przychód ze sprzedaży (wraz z należnym VAT) z roku poprzedniego (2025)** – w celu sprawdzenia, czy ma status małego podatnika,
  - w trakcie roku (co miesiąc lub co kwartał – w zależności od sposobu rozliczenia), **narastająco od początku roku przychód osiągnięty w tym roku (2026) w rozumieniu updop (bez VAT)**;
2. porównać wysokość tych przychodów z dwoma różnymi, choć bardzo zbliżonymi limitami (wynikającymi z przeliczenia kwoty 2 mln euro po średnim kursie NBP z dwóch różnych dat):

- przychód ze sprzedaży (z 2025 r.) nie może być wyższy niż **8 517 000 zł**,
- przychód w rozumieniu updog (z 2026 r.) nie może przekroczyć **8 431 000 zł**.

Przekroczenie przez bieżący przychód netto w trakcie 2026 r. progu 8 431 000 zł oznacza utratę prawa do stawki 9% w stosunku do dochodów uzyskanych od początku roku, a nie tylko od momentu przekroczenia (**interpretacja Szefa KAS z 11.07.2024 r., DOP4.8221.77.2023.GNHD**). Całość dochodów takiego podatnika, wykazanych w zeznaniu CIT-8 za 2026 r. (uzyskanych od początku roku), powinna być objęta stawką 19%.

Skutkuje to też obowiązkiem obliczania zaliczek na CIT według wyższej stawki (19%) począwszy od miesiąca/kwartalu, w którym nastąpiło przekroczenie. W okresie (miesiącu/kwartale), w którym suma przychodów przekroczy limit 2 mln euro, nie jest już możliwe stosowanie stawki 9% (por. **interpretacja Szefa KAS z 27.01.2025 r., DOP4.8221.79.2023**). Po przekroczeniu limitu zaliczki powinny być wpłacane według stawki 19%, w wysokości różnicy między CIT należnym od dochodu osiągniętego od początku roku a sumą zaliczek należnych za poprzednie miesiące, ustalonych jeszcze według stawki 9%.

---

**Anna Koleśnik**, doradca podatkowy



## Spotkania integracyjne dla współpracowników – bez kosztów, ale z odliczeniem VAT

Fiskus nie zgadza się na zaliczenie do kosztów podatkowych wydatków na organizację firmowych imprez, w części, w jakiej dotyczą uczestniczących w nich zleceniobiorców czy osób zatrudnionych w ramach B2B. Nie jest to przeszkodą do odliczenia – na ogólnych zasadach – VAT z faktur dokumentujących te wydatki, co potwierdzają najnowsze interpretacje KIS.

Wydatki integracyjne (na organizację imprezy – zakwaterowanie, posiłki, napoje, różne atrakcje, np. gry, zabawy, zajęcia sportowe, występy artystyczne), jeśli dotyczą pracowników, nie są kwestionowane przez organy podatkowe. Ich związek z działalnością gospodarczą nie budzi wątpliwości – stanowią pośred-

nie koszty uzyskania przychodów (wyjątek to zakup alkoholu, który zdaniem fiskus nie ma żadnego związku z uzyskiwanym przez pracodawcę przychodem).

## To reprezentacja

Dlaczego tak samo nie można zakwalifikować wydatków na integrację zlece-niobiorców i osób samozatrudnionych (na kontraktach B2B)? Bo zdaniem or-ganów podatkowych są to koszty reprezentacji, wyłączone wprost z kosztów uzyskania przychodów na mocy art. 16 ust. 1 pkt 28 updop i art. 23 ust. 1 pkt 23 updof (por. np. **pisma KIS z 28.08.2025 r., 0114-KDIP2-1.4010.348.2025.3.PK, i 9.06.2025 r., 0111-KDWB.4010.5.2025.2.BB**). Stanowisko to – jeśli chodzi o współpracowników B2B – dzielą sądy administracyjne, o czym świadczą m.in. **wyroki NSA z 17.09.2025 r. (II FSK 23/23) i 12.03.2024 r. (II FSK 759/21)**. Wynika z nich, że skoro umowa B2B zakłada równorzędność i niezależność podmiotów, nie można uznać, że wydatki dotyczące spotkań integracyjnych ponoszone na rzecz partnerów biznesowych (osób będących samodzielnymi przedsiębiorcami, które współpracują ze spółką) stanowią koszty podatkowe.

Uzasadnienie stanowiska sądu – zob. Co nowego w orzecznictwie podatko-wym, „Rachunkowość” 2026, nr 1.

Więcej nt. kosztów reprezentacji piszemy w Zamknięciu roku 2025.

## VAT do odliczenia

Wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów nie wpływa jednak na prawo do odliczenia VAT. KIS potwierdza, że podatek naliczony od wydatków na orga-nizację kompleksowej imprezy integracyjnej (z wyłączeniem zakupu alkoholu, jaki ma być serwowany podczas imprezy) może być odliczony od podatku na-leżnego i nie ma znaczenia, że w spotkaniu uczestniczą współpracownicy B2B. Zakupy te służą bowiem pośrednio działalności opodatkowanej VAT.

Jak czytamy w **interpretacji KIS z 9.12.2025 r. (0111-KDIB3-1.4012.672.2025.3.ICZ)**, *wydatki poniesione w związku z organizacją imprezy jubileuszowej mają pośredni związek z wykonywaną działalnością gospodar-czą. Nabywana (...) usługa (...) pośrednio (poprzez wpływ na ogólne funkcjo-nowanie przedsiębiorstwa jako całości – budowanie pozytywnego wizerunku oraz renomy, poprawę relacji z kontrahentami, poprawę atmosfery pracy,*

wzrost motywacji do wykonywania obowiązków pracowniczych itp.) przyczyni się do generowania obrotu w Państwa firmie (...). Pośredni charakter związku z prowadzoną działalnością nie powinien wpływać w sposób ograniczający na prawo do obniżenia podatku należnego o podatek naliczony.

Należy tu przypomnieć, że prawo do odliczenia nie obejmuje – w myśl art. 88 ust. 1 pkt 4 ustawy o VAT – zakupu usług noclegowych i gastronomicznych. Chyba że – jak wyżej wskazano – usługi te są częścią usługi kompleksowej, co potwierdza też **interpretacja KIS z 14.11.2025 r. (0114-KDIP1-1.4012.805.2025.3.AKA)**.

### Naliczać nie trzeba

Uczestnictwo w spotkaniu integracyjnym stanowi nieodpłatne świadczenie usług na rzecz obecnych pracowników, kontrahentów, klientów i partnerów biznesowych, związane z wykonywaną przez podatnika działalnością gospodarczą. Mimo że w związku z tym świadczeniem został odliczony VAT, nie może być ono uznane za czynność podlegającą opodatkowaniu, z uwagi na niespełnienie warunku, o którym mowa w art. 8 ust. 2 ustawy o VAT – nie jest to zużycie na cele osobiste wymienionych osób.

Potwierdza to przywołana wyżej interpretacja z 9.12.2025 r., a także np. **pismo KIS z 3.02.2025 r. (0113-KDIPT1-1.4012.944.2024.2.ŻR)**.

---

**Anna Koleśnik**, doradca podatkowy



## Mniej formalności związanych z obniżaniem wpłat na PFRON

Informację o kwocie obniżenia składek na ten fundusz zatrudniający osoby niepełnosprawne będą od 1.03.2026 r. przekazywać tylko na żądanie nabywcy.

Ustawa z 7.11.2025 r. o zmianie ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych (DzU poz. 1665, dalej nowelizacja) przewiduje też inne korekty usprawniające. Niektóre weszły w życie 1.01.2026 r., a część zacznie obowiązywać 1.03.2026 r.

Przypomnijmy: wpłat na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych (PFRON) dokonują co miesiąc pracodawcy zatrudniający co najmniej 25 pracowników w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy, jeśli m.in. nie osiągną wskaźnika zatrudnienia niepełnosprawnych na poziomie **6%**. Wynoszą one: iloczyn 40,65% przeciętnego wynagrodzenia oraz kwoty stanowiącej wynik odjęcia faktycznej liczby etatów z niepełnosprawnościami, jaką dysponuje zakład pracy, od liczby wymaganych etatów z niepełnosprawnościami (art. 21 ust. 1 ustawy z 27.08.1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych, tekst jedn. DzU z 2025 r. poz. 913, dalej ustawa o rehabilitacji).

### Nadmierna biurokracja

Nabywcy produkcji wytworzonej lub usług (z wyłączeniem handlu) świadczonych przez niektórych pracodawców osób niepełnosprawnych mają możliwość obniżenia wpłat na PFRON.

Przed wszystkim muszą dokonać zakupu od (art. 22 ust. 1 ustawy o rehabilitacji):

- zakładu aktywizacji zawodowej (zaz),
- przedsiębiorstwa społecznego zatrudniającego co najmniej 10 pracowników w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy lub
- innego pracodawcy zatrudniającego co najmniej 25 pracowników w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy, jeżeli wskaźnik zatrudnienia niepełnosprawnych w stopniu znacznym lub niektórych niepełnosprawnych w stopniu umiarkowanym – wynosi co najmniej 30%.

Inny niezbędny wymóg to m.in. przekazywanie nabywcom dwóch informacji:

- a) o możliwości obniżenia wpłat na PFRON, a także złożenia oświadczenia o rezygnacji z tej obniżki, z opcją jego ewentualnego odwołania – raz w roku, zwykle przy wystawieniu pierwszej faktury,
- b) o kwocie obniżki we wpłatach (**INF-U**) – zwykle niezwłocznie po uregulowaniu należności, jednak nie później niż do końca miesiąca, w którym przypadł termin płatności – wszystkim tym nabywcom, którzy nie złożyli oświadczenia o rezygnacji z obniżki albo je odwołali.

Sprzedający muszą ponadto prowadzić ewidencję wystawionych informacji, o których mowa w pkt b, i zawiadamiać PFRON o kwotach obniżek wpłat wynikających z wykonanych transakcji.

Szkopuł w tym, że część kupujących nie składa oświadczeń o rezygnacji, mimo że nie są zainteresowani zniżką albo nie mają do niej prawa (np. z uwagi na status mikroprzedsiębiorcy bądź prowadzenie indywidualnej działalności gospodarczej). O wyegzekwowanie od nabywcy oświadczenia o rezygnacji z obniżki składek jest też trudno np. przy sprzedaży aukcyjnej czy w branży hotelowo-gastronomicznej.

### Informacja tylko na żądanie

Dlatego nowelizacja uchyla obowiązek udostępniania informacji o możliwości obniżenia wpłat na PFRON (pkt a) oraz uwalnia sprzedawców od przymusu wydawania informacji o kwocie obniżki. Począwszy od nabycia produkcji lub usług, dokonanego **od 1.03.2026 r.**, informacje o kwocie obniżki będą wystawiać jedynie **na wniosek kupującego**, zgłoszony jednorazowo w formie pisemnej, elektronicznej lub dokumentowej.

Po otrzymaniu wniosku od danego nabywcy sprzedawca będzie mu przekazywał informacje przy każdej transakcji realizowanej na jego rzecz – niezwłocznie po terminowym uregulowaniu należności za zakup, jednak nie później niż do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym przypadnie termin płatności.

Kupujący będzie mógł odwołać wniosek w każdym czasie, również w formie pisemnej, elektronicznej albo dokumentowej (dodany ust. 2–2d oraz zmiana ust. 10 w art. 22 ustawy o rehabilitacji).

Obniżanie składek na PFRON z tytułu nabycia produkcji lub usług, zrealizowanego do końca lutego 2026 r., odbywa się jeszcze na dotychczasowych zasadach (art. 2 nowelizacji).

### Doraźna opieka niekoniecznie z pielęgniarką

Już **od 1.01.2026 r.** zaz nie mają obowiązku zapewnienia osobom niepełnosprawnym doraźnej opieki medycznej, tj. zatrudnienia pielęgniarki lub ratownika medycznego, co do tej pory warunkowało uzyskanie i utrzymanie przez

nich specjalnego statusu. Takie rozwiązanie ustawodawca uznał za ewidentnie przestarzałe i opierające się na anachronicznym rozumieniu niepełnosprawności tylko w kategoriach choroby. *Pielęgniarka, będąc w zakładzie, nie może podać leków, wykonać zastrzyków itp., może jedynie zmierzyć ciśnienie, opatrzyć ranę lub w razie konieczności zadzwonić po karetkę pogotowia. Może to tymczasem uczynić osoba przeszkolona z pierwszej pomocy, tym samym skracając czas na podjęcie jakichkolwiek działań udzielenia pomocy osobie poszkodowanej i zapewniając identyczną pomoc* – czytamy w uzasadnieniu projektu nowelizacji. Tym samym zaz nie muszą już zawierać „martwych” umów z pielęgniarkami czy ratownikami.

### Poziom zatrudnienia osób niepełnosprawnych w zaz

Ustawodawca postanowił urealnić wskaźniki zatrudnienia wymagane od zaz, które pozostają niezmienione od 2008 r. i nie uwzględniają rzeczywistych potrzeb osób niepełnosprawnych. Dlatego **od 1.01.2026 r.** uległ podniesieniu – z 35% do **55%** ogółu pracowników – maksymalny limit zatrudnienia przez zaz osób zaliczonych do umiarkowanego stopnia niepełnosprawności, u których stwierdzono autyzm, upośledzenie umysłowe lub chorobę psychiczną, w tym objętych decyzją o podjęciu zatrudnienia i kontynuowaniu rehabilitacji w warunkach pracy chronionej (korekta art. 29 ust. 1a ustawy o rehabilitacji).

Jednocześnie od tej daty wojewoda ma prawo zwolnić organizatora zaz, nawet **na 6 mies.** (dotychczas najwyżej na 3 mies.), z wymogu utrzymywania na odpowiednim poziomie zatrudnienia niepełnosprawnych w stopniu znacznym oraz nieprzekraczania wskazanego dopuszczalnego wskaźnika niepełnosprawnych w stopniu umiarkowanym (zmiana art. 29 ust. 1c ustawy o rehabilitacji). Chodzi o zapobieżenie likwidacji zaz z powodu pandemicznych opóźnień w orzekaniu o niepełnosprawności. Nadal jednak udzielenie zwolnienia będzie obwarowane tym, że naruszenie nastąpiło z przyczyn niezależnych od zaz, a urząd pracy nie jest w stanie zrekrutować wymaganej liczby osób niepełnosprawnych.

Sytuację zaz ma też poprawić kolejna modyfikacja, przesuwająca z 15 lipca następnego roku **do końca następnego roku** termin obowiązkowego przekazania dochodu z prowadzonej działalności usługowej i wytwórczej na zakładowy fundusz aktywności. Ustawodawca uzasadnia to tym, że wskutek pandemii zaz

straciły część kontrahentów, a proces odbudowy portfela zamówień jest długotrwały. *Ponadto początek roku w większości zazwyczaj charakteryzuje się zmniejszonymi przychodami (...), a zmiana nie wpłynie na kierowane do pracowników niepełnosprawnych wsparcie, gdyż wciąż gromadzone są na tym funduszu środki z tytułu zaliczek podatku od osób fizycznych – wskazano w uzasadnieniu projektu nowelizacji.*

Renata Majewska, prawnik, ekspert prawa pracy



## Kiedy od kontenera należy się podatek od nieruchomości – interpretacja ogólna MF

Samo posadowienie kontenera na płycie betonowej, kostce brukowej czy bloczkach – bez przykręcenia, zakotwienia lub innego zespolenia z gruntem – nie spełnia przesłanki trwałego związania z gruntem. Tym samym taki obiekt nie jest opodatkowany.

Tak wynika z **interpretacji ogólnej MF z 2.01.2026 r. (DPL2.8401.6.2025)**.

Po zmianach w upol, jakie weszły w życie 1.01.2025 r., podatkwowi od nieruchomości podlega m.in. budowla w postaci niebędącego budynkiem obiektu kontenerowego trwale związanego z gruntem. Art. 1a ust. 1 pkt 2c upol definiuje przy tym „trwałe związanie z gruntem” jako *takie połączenie obiektu budowlanego z gruntem, które zapewnia temu obiektowi stabilność i możliwość przeciwdziałania czynnikom zewnętrznym niezależnym od działania człowieka, mogącym zniszczyć lub spowodować przemieszczenie lub przesunięcie się obiektu budowlanego na inne miejsce.*

Interpretacja ogólna jest odpowiedzią na wątpliwości, jak należy rozumieć to pojęcie w przypadku obiektów kontenerowych o konstrukcji umożliwiającej łatwe i wielokrotne przenoszenie na inne miejsce (kontenery przenośne), pełniących funkcje np. magazynowe, sanitarne, biurowe, socjalne, wyposażonych lub nie w instalację elektryczną i wodno-kanalizacyjną. Cechą tych obiektów jest to, że posadowione na betonowych bloczkach, kostce brukowej lub płycie betonowej, nie są z nimi w żaden sposób połączone.



Według MF definicja trwałego związania z gruntem wymaga fizycznego połączenia obiektu z gruntem (zespolenia, przymocowania, zakotwiczenia w nim przez zastosowanie odpowiednich technik budowlanych – kotew czy śrub gruntowych, bloczków betonowych z mocowaniami chemicznymi), zapewniającego stabilność i odporność na czynniki zewnętrzne (np. wiatr). Połączenie to, a nie masa czy konstrukcja obiektu, ma zapobiec jego przemieszczeniu/przesunięciu się w inne miejsce. Trwałość połączenia z gruntem nie oznacza przy tym nierozzerwalności, tj. braku możliwości odłączenia obiektu od gruntu. Zastosowanie określonej techniki połączenia nie wyklucza możliwości przeniesienia danego obiektu w inne miejsce.

Nie są trwale związane z gruntem obiekty jedynie posadowione na podłożu przymocowanym do gruntu (np. na ławie fundamentowej, wylewce betonowej) i nieprzymocowane do tego podłoża w żaden sposób. Tym samym typowe kontenery przenośne (np. magazynowe, morskie, biurowe, sanitarne, portiernie, szatnie), które nie są fizycznie przymocowane do gruntu, co do zasady nie stanowią budowli i nie podlegają podatkowi od nieruchomości.

---

Krzysztof Hałub



## Ważne zmiany w doradztwie podatkowym

Od 1.03.2026 r. czynności doradztwa podatkowego będzie można wykonywać na podstawie umowy cywilnoprawnej. Zakres usług świadczonych przez doradców został poszerzony o opłaty, do których stosuje się przepisy Ordynacji podatkowej, takie jak opłata cukrowa czy „od małych”.

Wynika to z ustawy z 4.12.2025 r. o zmianie ustawy o doradztwie podatkowym oraz ustawy – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (DzU poz. 1882).

### Szerszy zakres uprawnień

Jedną z najważniejszych zmian jest rozszerzenie usług doradztwa podatkowego. Od 1.03.2026 r. będą one obejmować również udzielanie podatnikom, płat-

nikom i inkasentom **oraz innym podmiotom**, na ich zlecenie lub na ich rzecz, porad, opinii i wyjaśnień z zakresu ich obowiązków dotyczących opłat, do których stosuje się przepisy Op. W uzasadnieniu do nowelizacji wymieniono dwie opłaty:

- za zezwolenie na obrót hurtowy napojami alkoholowymi w opakowaniach do 300 ml, nazywaną potocznie opłatą „od małpek”, oraz
- od środków spożywczych – tzw. opłata cukrowa bądź podatek cukrowy.

W miarę jak ustawodawca będzie wprowadzał nowe daniny, do których będą stosowane przepisy Op, zakres doradztwa podatkowego będzie się automatycznie rozszerzał.

Od 1.03.2026 r. udzielanie porad, opinii i wyjaśnień z zakresu wymienionych opłat będzie zastrzeżone dla podmiotów uprawnionych do zawodowego wykonywania czynności doradztwa podatkowego (są to również radcowie prawni, adwokaci i biegli rewidenci). Dotychczas, nawet jeśli doradcy podatkowi wykonywali czynności z tego zakresu, nie było to objęte rygorami związanymi z wykonywaniem zawodu doradcy (w obszarze ubezpieczenia, tajemnicy zawodowej, podnoszenia kwalifikacji, nadzoru samorządu zawodowego, odpowiedzialności dyscyplinarnej).

Konsekwencją tej zmiany jest kolejna nowość – uzupełniony został katalog podmiotów, na rzecz których doradcy podatkowi będą mogli świadczyć pomoc. To tzw. inne podmioty, które w przypadku opłat, do których stosuje się przepisy Op, mogą nie być podatnikiem, płatnikiem ani inkasentem.

## Informowanie i sprawozdawczość

Czynnościami doradztwa podatkowego będzie również wykonywanie, w imieniu i na rzecz podatników, płatników i inkasentów oraz innych podmiotów, ciążących na nich obowiązków informacyjnych, sprawozdawczych oraz raportowania, wynikających z przepisów:

- prawa podatkowego,
- dotyczących opłat, do których stosuje się przepisy Op,
- o wymianie informacji podatkowych,

a ponadto udzielanie pomocy w tym zakresie (nowy pkt 3a w art. 2 ust. 1 ustawy z 5.07.1996 r. o doradztwie podatkowym, tekst jedn. DzU z 2021 r. poz. 2117, dalej udp).

Przy tym zawodowe wykonywanie wymienionych czynności nie będzie zastrzeżone wyłącznie dla podmiotów uprawnionych w rozumieniu udp.

Inne nowe czynności doradztwa podatkowego to:

- reprezentowanie klienta w postępowaniach przed organami administracji publicznej i przed sądami w sprawie opłat, do których stosuje się przepisy Op, oraz obowiązków wynikających z przepisów o wymianie informacji podatkowych,
- udzielanie porad, opinii i wyjaśnień z zakresu egzekucji administracyjnej związanej z tymi opłatami i obowiązkami.

Jedno i drugie będzie zastrzeżone tylko dla podmiotów uprawnionych w rozumieniu udp tj. osób fizycznych wpisanych na listę doradców podatkowych, adwokatów i radców prawnych (art. 3 ust. 2 udp).

## Reprezentowanie przed organami i w sądzie

Od 1.03.2026 r. podmioty uprawnione w rozumieniu udp (tj. osoby fizyczne wpisane na listę doradców podatkowych, adwokaci i radcowie prawni) będą mogły zatem reprezentować klientów przed organami administracji publicznej i sądami nie tylko w sprawach obowiązków podatkowych i celnych, lecz także obowiązków:

- w zakresie opłat, do których stosuje się przepisy Op,
- informacyjnych, sprawozdawczych oraz raportowania, wynikających z przepisów: prawa podatkowego, dotyczących opłat, do których stosuje się przepisy Op, oraz o wymianie informacji podatkowych.

**Od 1.01.2027 r.** doradcy podatkowi, uczestnicząc w rozprawach sądowych, będą zakładać toę.

## Uzupełnienie wiedzy

Przedmiotem egzaminów **po 30.06.2026 r.** będą w związku z tym nowe dziedziny: opłaty, do których stosuje się przepisy Op, i wymiana informacji podatkowych. Osoby, które już są doradcami podatkowymi lub zdadzą egzamin przed 1.07.2026 r., muszą uzupełnić wiedzę z tego nowego zakresu (art. 25 nowelizacji). Doradcy wpisani na listę doradców podatkowych na dzień 1.03.2026 r., mają na to:

- **12 mies., licząc od 1.03.2026 r.** – w przypadku doradców podatkowych, którzy na dzień 1.03.2026 r. wykonują zawód,
- **12 mies. od dnia podjęcia wykonywania zawodu** – w przypadku doradców podatkowych, którzy na dzień 1.03.2026 r. nie wykonują zawodu.

Natomiast doradcy wpisani na listę po 1.03.2026 r., którzy zdadzą egzamin przed 1.07.2026 r., będą musieli uzupełnić wiedzę z tych dziedzin w ciągu 12 mies. od dnia wpisu na listę – gdy podejmują wykonywanie zawodu z dniem wpisu na listę, bądź 12 mies. od dnia późniejszego podjęcia wykonywania zawodu.

O sposobie zrealizowania tego obowiązku trzeba będzie **poinformować Krajową Radę Doradców Podatkowych najpóźniej w ciągu 30 dni** od dnia upływu 12-miesięcznego terminu.

## Inne zmiany

Ponadto, zgodnie z nowelizacją:

- możliwe będzie wykonywanie czynności doradztwa podatkowego na podstawie umowy cywilnoprawnej (**od 1.03.2026 r.**);
- doradca podatkowy ma obowiązek przechowywać kopie (mogą być elektroniczne) sporządzanych opinii, raportów, wystąpień, w sprawach obowiązków podatkowych, a także udzielonych porad, przez 10 lat od końca roku kalendarzowego, w którym zostały wytworzone (było 5 lat);
- Krajowa Rada Doradców Podatkowych (KRDP) z urzędu skreśli doradcę podatkowego z listy (bez przeprowadzania postępowania dyscyplinarnego) za nieopłacenie składki członkowskiej w wysokości przekraczającej równowartość 12 składek (**od 1.03.2026 r.**);
- wprowadzona zostanie – **od 1.03.2026 r.** – nowa kara dyscyplinarna (pieniężna), wynosząca od 1/10 do 12-krotności minimalnego wynagrodzenia obowiązującego w dacie popełnienia przewinienia dyscyplinarnego (w 2026 r. – od 480,60 zł do 57 672 zł);
- o przerwie w wykonywaniu zawodu, trwającej dłużej niż 6 mies., trzeba będzie poinformować KRDP w terminie 30 dni od dnia rozpoczęcia przerwy;
- nastąpią zmiany w egzaminach na doradcę podatkowego, np. Komisja Egzaminacyjna nie będzie podawać do publicznej wiadomości pełnego wykazu pytań i zadań egzaminacyjnych, będzie publikować w Biuletynie Informa-

cji Publicznej Ministerstwa Finansów przykładowe pytania i zadania egzaminacyjne wraz z odpowiedziami; zmiany te będą miały zastosowanie do egzaminów na doradcę podatkowego przeprowadzanych **po 30.06.2026 r.**; złożone do tego dnia wnioski o dopuszczenie do egzaminu, którego termin przeprowadzenia przypada po 30.06.2026 r., nie będą rozpatrzone;

- w okresie **od 1.07.2026 r. do 31.12.2026 r.** uruchomiona zostanie usługa polegająca na przeprowadzaniu egzaminu na doradcę podatkowego przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego e-Doradca, udostępnianiu kandydatom na doradców kont w tym systemie, uwierzytelnianiu tych kont, składaniu i doręczaniu przy wykorzystaniu systemu pism w sprawach egzaminu; pierwszy egzamin na doradcę podatkowego przy wykorzystaniu e-Doradcy będzie przeprowadzony po 30.06.2026 r., po uruchomieniu tej usługi;
- będą nowe zasady zawierania przez Komisję Egzaminacyjną umów z uczelniami, określających realizowany przez uczelnię program studiów obejmujący zakres wiedzy i umiejętności z dziedzin wymaganych w części pisemnej egzaminu na doradcę podatkowego, którego ukończenie „zwalnia” kandydata do egzaminu na doradcę podatkowego ze zdawania części pisemnej tego egzaminu (**od 1.04.2026 r.**).

---

**Aleksander Woźniak**



## Jak przygotować firmę na legislacyjny maraton? „Kompas na zmiany 2026” – ekspercki przewodnik od enova365

Nadchodzące miesiące to dla polskich przedsiębiorców oraz działów HR i księgowości czas nowych obowiązków. Przedsiębiorstwa muszą się przygotować na serię wdrożeń, następujących niemal co kwartał – od końca 2025 r. aż do połowy 2026 r. Zamiast reagować w pośpiechu na każdą nową ustawę, postaw na gotowy plan. E-book „Kompas na zmiany 2026” firmy Soneta, producenta systemu ERP enova365, to rzetelna wiedza, która pozwoli Ci spokojnie wdrożyć nowe przepisy. Publikacja ta stanowi zewnętrzny, specjalistyczny materiał, który przekłada skomplikowany język ustaw na praktyczne wskazówki wdrożeniowe, szczególnie ważne dla wszystkich użytkowników systemu ERP enova365.

### HR i Kadry: rewolucja w stażu pracy i płacach

Jednym z najbardziej wymagających obszarów będą zmiany w prawie pracy. Ekspert enova365 zwraca uwagę na unijną dyrektywę o jawności wynagrodzeń, która wprowadzi obowiązek informowania kandydatów o widełkach pła-

cowych już na etapie rekrutacji. To jednak nie koniec – dużą zmianą jest nowy sposób ustalania stażu pracy, do którego będą wliczane okresy prowadzenia działalności gospodarczej oraz pracy na umowach zlecenia.

Dla działów kadr oznacza to konieczność masowej weryfikacji uprawnień pracowniczych, co bezpośrednio wpłynie na wymiar urlopów czy dodatki stażowe. Ponadto przedsiębiorcy muszą uwzględnić w budżetach wzrost minimalnej podstawy składki zdrowotnej do 100% minimalnego wynagrodzenia oraz aktualizację wskaźników kadrowo-płacowych na 2026 r.

## Księgowość 2.0: nowa architektura raportowania

Dla profesjonalistów zajmujących się finansami 2026 r. upłynie pod znakiem cyfryzacji podatków.

W e-booku „Kompas na zmiany 2026” szczegółowo omówiono:

- nowe struktury JPK (CIT/PIT): obowiązek przysyłania plików, takich jak JPK\_KR\_PD czy JPK\_PKPIR,
- zmiany w amortyzacji: nowe zasady stosowania indywidualnych stawek amortyzacyjnych dla budynków w gminach o wysokim bezrobociu,
- raportowanie JPK\_V7: konieczność uwzględnienia numeru KSeF oraz danych z systemu kaucyjnego.

## Dlaczego warto pobrać „Kompas na zmiany 2026”

E-book nie jest jedynie spisem przepisów, ale narzędziem stworzonym przez praktyków – kierowników i konsultantów projektów księgowych firmy Soneta. Dowiesz się z niego nie tylko „co” się zmienia, ale przede wszystkim, „jak” przygotować na to swój system i zespół.

Publikacja stanowi darmowe wsparcie merytoryczne, które pozwala zamienić niepewność w zaplanowaną strategię. Dodatkowo, zapisując się na newsletter na stronie enova.pl, otrzymasz aktualizację materiałów po każdej kolejnej edycji zmian prawnych.

Nie pozwól, by natłok nowych regulacji Cię zaskoczył. Postaw na wiedzę od sprawdzonych partnerów technologicznych i przygotuj swoją firmę na nową rzeczywistość prawno-podatkową.

Dowiedz się więcej



Zmiany w przepisach 2026 – enova365

# Temat miesiąca

## Kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzeń w 2026 r.

Zatrudnionemu, objętemu egzekucją z tytułu świadczeń niealimentacyjnych, trzeba uwzględnić wyższe kwoty wolne od potrąceń. To konsekwencja wzrostu kwoty minimalnego wynagrodzenia do 4806 zł (w 2025 r. było 4666 zł).

Renata Majewska

prawnik, ekspert prawa pracy

Aby ustalić wysokość poszczególnych kwot wolnych od potrąceń, najpierw należy obliczyć **minimalne wynagrodzenie netto (MWN)**, a następnie zastosować do niego odpowiednią stopę procentową. Niestety, nie ma jednej kwoty MWN, a występuje wiele różnych jego wariantów, w zależności od tego, czy pracownik złożył PIT-2, czy nie, a jeśli tak, o jaką kwotę zmniejszającą podatek (tzw. ulgę miesięczną, UM) wnioskował – pełną czy dzieloną, czy korzysta z kosztów uzyskania przychodów (KUP), a jeśli tak, to z jakich, czy ma prawo do zwolnień podatkowych (PIT-0), czy zapisał się do PPK itd.

Kwoty wyjściowe MWN, należnego w 2026 r. pracownikowi niekorzystającemu z PIT-0 i z PPK, w czterech najpopularniejszych opcjach wynoszą:

- z zastosowaniem podstawowych KUP (250 zł), ale bez UM – **3305,85 zł**,
- z zastosowaniem podstawowych KUP i pełnej UM (300 zł) – **3605,85 zł**,
- z zastosowaniem podwyższonych KUP (300 zł), ale bez UM – **3311,85 zł**,
- z zastosowaniem podwyższonych KUP i pełnej UM – **3611,85 zł**.

### Przy obowiązkowych i dobrowolnych potrąceniach

**Kwoty wolne od obowiązkowych potrąceń** z wynagrodzenia za pracę wynoszą:

- **100% MWN** – przy potrącaniu należności innych niż świadczenia alimentacyjne, np. zaległe kredyty, pożyczki, składki czy podatki,
- **75% MWN** – przy potrącaniu zaliczek pieniężnych,
- **90% MWN** – przy potrącaniu kar pieniężnych.



Powyższe kwoty wolne są proporcjonalne do wymiaru czasu pracy. Przy dokonywaniu potrąceń alimentacyjnych w ogóle nie obowiązuje kwota wolna (zajęciu podlega maksymalnie 3/5, czyli 60% wynagrodzenia netto).

**Kwoty wolne od dobrowolnych potrąceń** z wynagrodzenia za pracę wynoszą:

- **100% MWN** – przy potrącaniu należności na rzecz pracodawcy,
- **80% MWN** – przy potrącaniu należności na rzecz podmiotów trzecich (innych niż pracodawca), np. składek związkowych, pożyczki z zfsś, rat pożyczek i składek do kasy zapomogowo-pożyczkowej.

Te kwoty nie są proporcjonalne do wymiaru czasu pracy. W przypadku dłużnika zatrudnionego np. na 1/4 etatu stosuje się pełną kwotę wolną.

**Kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzenia, bez PIT-0 i bez PPK (w zł)**

| Rodzaj potrącenia                     | KUP 250, bez UM | KUP 250, UM 300 | KUP 300, bez UM | KUP 300, UM 300 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Potrącenia obligatoryjne</b>       |                 |                 |                 |                 |
| - świadczenia niealimentacyjne (100%) | 3305,85         | 3605,85         | 3311,85         | 3611,85         |
| - zaliczki pieniężne (75%)            | 2479,39         | 2704,39         | 2483,89         | 2708,89         |
| - kary pieniężne (90%)                | 2975,27         | 3245,27         | 2980,67         | 3250,67         |
| <b>Potrącenia dobrowolne</b>          |                 |                 |                 |                 |
| - na rzecz pracodawcy (100%)          | 3305,85         | 3605,85         | 3311,85         | 3611,85         |
| - na rzecz podmiotu trzeciego (80%)   | 2644,68         | 2884,68         | 2649,48         | 2889,48         |

## Przy niepełnym etacie

Kwotę wolną od obowiązkowych potrąceń z wynagrodzenia za pracę dla pracownika zatrudnionego na niepełnym etacie oblicza się proporcjonalnie do wymiaru czasu pracy. Najpierw trzeba ustalić MWN dla niepełnego wymiaru czasu pracy, w jakim dłużnik pracuje, a następnie pomnożyć ją przez stopę procentową odpowiednią dla danej kategorii potrącenia (100%, 75% lub 90%).

**Przykład**

Pracownik jest zatrudniony na 3/4 etatu, korzysta z KUP 250 zł i UM 150 zł oraz nie korzysta z PIT-0 ani z PPK. Sposób obliczania w 2026 r. kwot wolnych od:

**1) obowiązkowych potrąceń z wynagrodzenia za pracę:**

- przychód:  $4806 \text{ zł} \times 3/4 \text{ etatu} = 3604,50 \text{ zł}$ ,
- podstawa wymiaru składek społecznych: 3604,50 zł,
- składki społeczne należne od pracownika: emerytalna – 351,80 zł, rentowe – 54,07 zł, chorobowa – 88,31 zł; łącznie – 494,18 zł,
- podstawa wymiaru składki zdrowotnej: 3110,32 zł,
- składka zdrowotna: 279,93 zł,
- podstawa opodatkowania:  $3604,50 \text{ zł} - 494,18 \text{ zł} - 250 \text{ zł} \approx 2860 \text{ zł}$ ,
- zaliczka do US:  $2860 \text{ zł} \times 12\% - 150 \text{ zł} \approx 193 \text{ zł}$ ,
- MWN:  $3604,50 \text{ zł} - 494,18 \text{ zł} - 279,93 \text{ zł} - 193 \text{ zł} = 2637,39 \text{ zł}$ ,
- kwoty wolne – patrz tabela.

**2) dobrowolnych potrąceń z wynagrodzenia za pracę** (nie są proporcjonalne do wymiaru czasu pracy):

- przychód: 4806 zł,
- podstawa wymiaru składek społecznych: 4806 zł,
- składki społeczne należne od pracownika; łącznie: 658,91 zł,
- podstawa wymiaru składki zdrowotnej: 4147,09 zł,
- składka zdrowotna: 373,24 zł,
- podstawa opodatkowania: 3897 zł,
- zaliczka do US:  $3897 \text{ zł} \times 12\% - 150 \text{ zł} \approx 318 \text{ zł}$ ,
- MWN:  $4806 \text{ zł} - 658,91 \text{ zł} - 373,24 \text{ zł} - 318 \text{ zł} = 3455,85 \text{ zł}$ ,
- kwoty wolne – patrz tabela.

**Kwoty wolne od potrąceń u zatrudnionego na 3/4 etatu,  
KUP 250 zł i UM 150 zł, bez PIT-0 i bez PPK**

| Rodzaj potrącenia                     | Wysokość kwoty wolnej (w zł) |
|---------------------------------------|------------------------------|
| <b>Potrącenia obligatoryjne</b>       |                              |
| - świadczenia niealimentacyjne (100%) | 2637,39                      |
| - zaliczki pieniężne (75%)            | 1978,04                      |
| - kary pieniężne (90%)                | 2373,65                      |
| <b>Potrącenia dobrowolne</b>          |                              |
| - na rzecz pracodawcy (100%)          | 3455,85                      |
| - na rzecz podmiotu trzeciego (80%)   | 2764,68                      |

## Ze zwolnieniem od podatku

Pracownikowi na pełnym etacie, nieuczestniczącemu w PPK, lecz korzystającemu z PIT-0 (ulgi określone w art. 21 ust. 1 pkt 148 i 152–154 updof: dla młodych, dla rodzin 4+, dla pracującego seniora, na powrót), a więc któremu pracodawca nie potrąca zaliczek na PIT, kwoty wolne od potrąceń ustala się następująco:

- minimalne wynagrodzenie brutto (podstawa wymiaru składek społecznych): 4806 zł,
- składki społeczne należne od pracownika; łącznie: 658,91 zł,
- podstawa wymiaru składki zdrowotnej:  $4806 - 658,91 = 4147,09$  zł,
- składka zdrowotna 9%: 373,24 zł,
- MWN:  $4806 \text{ zł} - 658,91 \text{ zł} - 373,24 \text{ zł} = 3773,85 \text{ zł}$ ,
- kwoty wolne – patrz tabela.

Kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzenia, z PIT-0, bez PPK

| Rodzaj potrącenia                     | Kwota wolna (w zł) |
|---------------------------------------|--------------------|
| <b>Potrącenia obligatoryjne</b>       |                    |
| - świadczenia niealimentacyjne (100%) | 3773,85            |
| - zaliczki pieniężne (75%)            | 2830,39            |
| - kary pieniężne (90%)                | 3396,47            |
| <b>Potrącenia dobrowolne</b>          |                    |
| - na rzecz pracodawcy (100%)          | 3773,85            |
| - na rzecz podmiotu trzeciego (80%)   | 3019,08            |

## Członkostwo w PPK

Pracownik uczestnik PPK finansuje wpłatę podstawową do PPK w wysokości 2% wynagrodzenia, tj. podstawy wymiaru składek emerytalnej i rentowych, bez stosowania ograniczenia do górnej rocznej podstawy wymiaru tych składek. Może obniżyć jej wysokość, jednak maksymalnie do 0,5% podstawy wymiaru, jeśli jego wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł nie przekracza 1,2 minimalnego wynagrodzenia. Ponadto może zadeklarować wpłatę dodatkową, maksymalnie do 2% podstawy wymiaru (art. 27 ust. 1, 3 i 9 ustawy z 4.10.2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, tekst jedn. DzU z 2024 r. poz. 427, dalej ustawa o PPK).

Pracodawca pokrywa za pracownika wpłatę podstawową (1,5% podstawy wymiaru) i może zadeklarować wpłatę dodatkową (maksymalnie 2,5% podstawy) – art. 26 ust. 1 i 2 ustawy o PPK. Wpłaty do PPK finansowane przez pracodawcę dolicza się do podstawy opodatkowania pracownika w miesiącu, w którym zostały faktycznie dokonane (przelane) na rachunek instytucji finansowej. Nie wchodzi one do podstawy wymiaru składek społecznych i zdrowotnej.

Podstawę wymiaru kwot wolnych od potrąceń z wynagrodzenia za pracę, przysługujących pracownikowi uczestnikowi PPK, stanowi minimalne wynagrodzenie po odliczeniu składek społecznych, składki zdrowotnej, zaliczki na PIT oraz wpłat do PPK. Zgodnie ze stanowiskiem MF z 16.12.2019 r. wpłaty do PPK należy naliczyć od minimalnego wynagrodzenia w faktycznie obowiązującej wartości procentowej.

W konsekwencji w 2026 r. MWN pracowników uczestników PPK niekorzystających z PIT-0 wyniesie w czterech najpopularniejszych wersjach (przy założeniu, że obie strony finansują tylko wpłaty podstawowe na PPK):

- z zastosowaniem podstawowych KUP (250 zł), ale bez UM – **3201,73 zł**,
- z zastosowaniem podstawowych KUP i pełnej UM (300) – **3501,73 zł**,
- z zastosowaniem podwyższonych KUP (300 zł), ale bez UM – **3207,73 zł**,
- z zastosowaniem podwyższonych KUP i pełnej UM – **3507,73 zł**.

**Kwoty wolne od potrąceń z wynagrodzenia uczestnika PPK  
(tylko wpłaty podstawowe), bez PIT-0 (w zł)**

| Rodzaj potrącenia                     | KUP 250, bez UM | KUP 250, UM 300 | KUP 300, bez UM | KUP 250, UM 300 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Potrącenia obligatoryjne</b>       |                 |                 |                 |                 |
| - świadczenia niealimentacyjne (100%) | 3201,73         | 3501,73         | 3207,73         | 3507,73         |
| - zaliczki pieniężne (75%)            | 2401,30         | 2626,30         | 2405,80         | 2630,80         |
| - kary pieniężne (90%)                | 2881,56         | 3151,56         | 2886,96         | 3156,96         |
| <b>Potrącenia dobrowolne</b>          |                 |                 |                 |                 |
| - na rzecz pracodawcy (100%)          | 3201,73         | 3510,73         | 3207,73         | 3507,73         |
| - na rzecz pomiotu trzeciego (80%)    | 2561,38         | 2801,38         | 2566,18         | 2806,18         |

## Kwoty wolne u dłużnika na zleceniu

Zleceniobiorca wynagradzany okresowo, objęty egzekucją innych wierzytelności, podlega ograniczonym potrąceniom na mocy art. 87 i nast. Kp. Aby obliczyć przysługującą mu kwotę wolną, najpierw trzeba ustalić obowiązujący go w danym miesiącu wymiar czasu pracy, dzieląc liczbę godzin wypracowanych przez zleceniobiorcę (zwykle deklarowaną co miesiąc zleceniodawcy na potrzeby ustalenia minimalnej stawki godzinowej) przez nominalny czas pracy tego miesiąca. Następnie wymiar pracy mnoży się przez minimalne wynagrodzenie brutto i otrzymuje podstawę wymiaru kwoty wolnej od potrąceń, z której należy obliczać kwotę netto według zasad rozliczania pensji zleceniobiorcy.

### Przykład

Zleceniodawca otrzymał zajęcie wierzytelności z umowy zlecenia tytułem zaległego kredytu (świadczenie niealimentacyjne). Umowa jest jedynym źródłem utrzymania zleceniobiorcy i została zawarta na czas nieokreślony, za wynagrodzeniem wypłacanym co miesiąc.

W styczniu 2026 r. zleceniobiorca przepracował zgodnie z oświadczeniem 137 godz. (nominał czasu pracy stycznia 2026 r. to 160 godz.). Przysługują mu: 20% KUP, 300 zł UM, a zaliczka na PIT będzie pobrana według stawki 12%. Przystąpił do dobrowolnego ubezpieczenia chorobowego, nie korzysta z PIT-0 ani z PPK.

Kwotę wolną od potrąceń należy obliczyć następująco:

- wymiar pracy zleceniobiorcy w styczniu: 137 godz. : 160 godz. = 0,86 etatu,
- podstawa wymiaru kwoty wolnej od potrąceń: 4806 zł × 0,86 etatu = 4133,16 zł,
- podstawa wymiaru składek społecznych: 4133,16 zł,
- składki społeczne finansowane przez zleceniobiorcę: emerytalna – 403,40 zł, rentowe – 62 zł i chorobowa – 101,26 zł; łącznie 566,66 zł,
- podstawa wymiaru składki zdrowotnej: 3566,50 zł,
- składka zdrowotna: 320,99 zł,
- KUP:  $(4133,16 - 566,66) \times 20\% = 713,30$  zł,
- podstawa opodatkowania: 4133,16 zł – 566,66 zł – 713,30 zł ≈ 2853 zł,
- zaliczka na PIT do US: 2853 zł × 12% – 300 zł ≈ 42 zł,
- kwota wolna od potrąceń z racji świadczenia niealimentacyjnego: 4133,16 zł – 566,66 zł – 320,99 zł – 42 zł = **3203,51 zł**.

# Podatki

- **Błędna stawka VAT lub zły kurs waluty nie pozbawiają prawa do odliczenia**

Można odliczyć VAT z otrzymanej faktury, nawet jeśli zawiera ona nieprawidłową kwotę podatku z uwagi na niewłaściwą stawkę lub kurs przyjęty do przeliczenia waluty obcej.

Potwierdzają to interpretacje KIS, w tym **pismo z 28.10.2025 r. (0113-KDIPT1-2.4012.776.2025.1.AJB)**.

Z wnioskiem o interpretację zwróciła się spółka, której kontrahenci stosowali niekiedy błędną (zaniżoną lub zawyżoną) stawkę VAT. Na fakturach w walucie obcej zdarzało im się też błędnie ustalić kwotę podatku w złotych, bo przyjmowali do przeliczenia niewłaściwy (zawyżony lub zaniżony) kurs waluty.

Zdaniem spółki, skoro zakupy udokumentowane tymi fakturami służą działalności opodatkowanej, to jest ona uprawniona do odliczenia całości wykazanego w nich VAT, mimo że kwota podatku jest nieprawidłowa. Nie zabraniają tego przepisy ustawy o VAT. W art. 88 tej ustawy nie wskazano zastosowania błędnej stawki VAT czy błędnego kursu walutowego do przeliczenia na złote kwot wykazanych w walucie obcej jako okoliczności wyłączających prawo nabywcy do odliczenia VAT z otrzymanej faktury.

KIS zgodziła się z tym stanowiskiem. Uznała, że nie ma podstaw, by odmówić spółce prawa do odliczenia tylko dlatego, że sprzedawca popełnił błąd rachunkowy lub formalny przy ustalaniu kwoty podatku. Istotne jest to, że transakcja faktycznie się odbyła, a faktura odzwierciedla rzeczywiste zdarzenie gospodarcze. Wcześniej podobny pogląd KIS wyraziła m.in. w **pisemach z 20.09.2022 r. (0114-KDIP1-2.4012.360.2022.1.RST)**, **14.08.2023 r. (0111-KDIB3-3.4012.224.2023.1.MAZ)**, **29.01.2024 r. (0113-KDIPT1-2.4012.838.2023.1.KT)** oraz **27.09.2024 r. (0114-KDIP1-2.4012.410.2024.1.GK)**.

---

Krzysztof Hałub

## ● Pokrycie kosztów podatku od nieruchomości to nie przysporzenie

Jeśli właściciel gruntu otrzymuje od dzierżawcy nie tylko czynsz, ale też dodatkowo zwrot podatku od nieruchomości, to z racji tego zwrotu nie uzyskuje przychodu objętego zryczałtowanym PIT, mimo że unika tym samym ciążącego na nim wydatku.

Tak wynika z **interpretacji KIS z 24.11.2025 r. (0113-KDIPT2-1.4011.790.2025.1.DJD)**.

Wystąpiła o nią podatniczka uzyskująca przychody z dzierżawy nieruchomości (stanowiącej majątek niezwiązany z działalnością gospodarczą) pod farmę fotowoltaiczną. Z tego tytułu należy się jej wynagrodzenie w postaci czynszu dzierżawnego, płatne raz w roku. Ponadto dzierżawca zobowiązał się ponosić koszty wszelkich podatków oraz opłat publicznoprawnych, w tym podatku od nieruchomości, obciążających dzierżawione powierzchnie gruntu. Zwrot ma następować w ciągu 7 dni od momentu dostarczenia mu kopii decyzji naliczającej ten podatek.

Przychód z dzierżawy jest opodatkowany ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Zdaniem podatniczki ryczałt należy się wyłącznie od kwoty czynszu dzierżawnego ustalonej w umowie dzierżawy. Natomiast zwrot kosztu podatku od nieruchomości nie jest przychodem podatkowym i nie podlega opodatkowaniu.

KIS zgodziła się z tym stanowiskiem. Przywołała art. 6 ust. 1a uzpd, w myśl którego ryczałtowi od przychodów ewidencjonowanych podlegają otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń z tytułów, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 6 updof (a więc z tytułu „prywatnego” najmu i dzierżawy).

Według KIS tylko określona w umowie wysokość czynszu stanowi przysporzenie majątkowe wydzierżawiającego, a tym samym generuje przychód w rozumieniu podatkowym. Jednak, aby taki przychód powstał, muszą zaistnieć przesłanki określone w art. 6 ust. 1a uzpd, czyli czynsz musi zostać otrzymany lub postawiony do dyspozycji wydzierżawiającego. Składnikiem

przychodu z dzierżawy niestanowiącej pozarolniczej działalności gospodarczej nie będą natomiast ponoszone przez dzierżawcę wydatki (opłaty) związane z przedmiotem dzierżawy (np. podatki i opłaty publicznoprawne), jeżeli z umowy wynika, że dzierżawca jest zobowiązany do ich ponoszenia. Te dodatkowe opłaty nie mieszczą się bowiem w pojęciu świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń, a także nie powodują przysporzenia majątkowego po stronie wydierżawiającego. Jak stwierdziła KIS, *w zakresie uiszczania tego podatku pełni Pani jedynie rolę pośrednika między dzierżawcą a odpowiednim organem (tutaj: gminą). Stąd też podatek od nieruchomości nie stanowi dla Pani przysporzenia majątkowego, a tym samym nie powoduje (...) powstania przychodu.*

Podobne stanowisko KIS zajęła także w **pismach z 26.09.2024 r. (0112-KDIL2-2.4011.622.2024.1.MM), 13.02.2024 r. (0112-KDIL2-2.4011.842.2023.2.AA) i 3.10.2023 r. (0114-KDIP3-1.4011.713.2023.3.MS2).**

---

**Krzysztof Hałub**



# Pracownicy

- **Zaliczka na PIT jest należna wtedy, kiedy pracownik dostanie bilet do ręki**

Przychód z tytułu biletów zakupionych z zfśs powstaje w miesiącu, w którym zostały one fizycznie przekazane (wręczone) pracownikowi. Nie ma znaczenia, że partycypując w cenie, swój udział wpłacił wcześniej.

Potwierdza to **interpretacja KIS z 31.12.2025 r. (0115-KDIT2.4011.617.2025.1.MM)**. Wystąpił o nią pracodawca, którego komisja socjalna zdecydowała o zakupie dla pracowników biletów na musical.

## **Kupione wcześniej, przekazane później**

Cena biletów została niemal w całości pokryta ze środków zfśs. Pracownicy przesyłali na konto funduszu swój niewielki wkład. Bilety zakupiono i w całości opłacono we wrześniu 2025 r. i w tym też miesiącu pracownicy przekazali wpłaty partycypacyjne. Jednak „do ręki” dostali bilety w styczniu 2026 r., w dniu spektaklu.

Pracodawca miał wątpliwości, kiedy w tej sytuacji powstał przychód ze stosunku pracy z racji nieodpłatnego świadczenia. Mogło się bowiem zdarzyć, że pracownik deklarujący we wrześniu wyjazd na przedstawienie, ostatecznie nie wzięłyby w nim udziału, np. z powodu choroby. Wtedy zwrócono by mu wkład własny, a w zamian pojechałby inny pracownik. Według pracodawcy przychód został osiągnięty w styczniu 2026 r., w dniu przedstawienia, bo dopiero wtedy można było ustalić, kto skorzystał z biletów.

## **Decyduje moment otrzymania**

KIS zgodziła się z tym stanowiskiem. Przypomniła, że przychodami są w szczególności otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń (art. 11 updof). Zastrzegła, że podstawowa różnica między przychodami pieniężnymi a nieodpłatnymi świad-

zeniami od pracodawcy sprowadza się do odmiennych momentów powstania przychodu: *w przypadku pierwszej kategorii świadczeń przychód powstaje w momencie ich otrzymania lub postawienia do dyspozycji podatnika, natomiast w przypadku drugiej – w chwili otrzymania. Przy nieodpłatnych świadczeniach nie ma znaczenia moment postawienia ich do dyspozycji podatnika.*

Skoro pracownicy dostali bilety do ręki w styczniu 2026 r., w dniu spektaklu, to wtedy właśnie uzyskali przychód z pracy z nieodpłatnych świadczeń. Pracodawca powinien więc odprowadzić ewentualne zaliczki na PIT do 20.02.2026 r.

### Raczej bez PIT

KIS potwierdziła też, że w opisanych okolicznościach pracodawca powinien uwzględnić zwolnienie z art. 21 ust. 1 pkt 67 updog. Zgodnie z nim wolna od PIT pozostaje wartość otrzymanych przez pracownika w związku z finansowaniem działalności socjalnej, o której mowa w przepisach o zfs, rzeczowych świadczeń oraz świadczeń pieniężnych, sfinansowanych w całości ze środków zfs lub funduszy związków zawodowych, łącznie do wysokości 1000 zł w roku kalendarzowym na jednego beneficjenta. Do rzeczowych świadczeń nie zalicza się jednak bonów, talonów i innych znaków uprawniających do ich wymiany na towary lub usługi; te podlegają PIT.

To, że wartość biletów została pokryta częściowo przez pracowników, nie ma znaczenia dla zastosowania tego zwolnienia.

### Rabat dla pracownika to przychód

Inny pracodawca (teatr) chciał w regulaminie sprzedaży wyodrębnić specjalną kategorię biletów objętych rabatem udzielanym wyłącznie swoim pracownikom. Każdy pracownik miałby możliwość tańszego nabycia maksymalnie dwóch biletów: dla siebie i dowolnie wybranej osoby niebędącej pracownikiem teatru. Pracodawca zastanawiał się, czy od wartości opustu należy pobrać z wynagrodzenia pracownika i przekazać do US zaliczkę na PIT. Uważał, że przychód ze stosunku pracy nie powstanie, bo jeśli z takich samych rabatów mogą korzystać zarówno pracownicy, jak i osoby im towarzyszące, to pracownicy nie mogą być traktowani mniej korzystnie niż inni uprawnieni.

KIS była innego zdania – w **interpretacji z 16.12.2025 r. (0114-KDIP3-2.4011.937.2025.1.JK2)** nakazała zapłatę zaliczki na PIT. Nie miała przy tym wątpliwości, że przychód został wygenerowany i objął wartość rabatu, bo gdyby nie promocja, normalna cena byłaby wyższa, rabat zaś nie dotyczył szerokiego, nieograniczonego grona beneficjentów, a wyłącznie pracowników teatru.

---

**Renata Majewska**, prawnik, ekspert prawa pracy

# rachunkowość

*nowe wydanie*



[rachunkowosc.com.pl/zamkniecie-roku-2025](http://rachunkowosc.com.pl/zamkniecie-roku-2025)

# Kontakty z urzędem

## ● Reguła in dubio pro tributario dotyczy także faktów

Organy podatkowe od 4.11.2025 r. muszą rozstrzygać na korzyść podatnika niedające się usunąć wątpliwości nie tylko – jak dotychczas – co do treści przepisów prawa podatkowego, lecz także co do stanu faktycznego.

Zasada ta, wpisana do art. 122 § 2 Op ustawą z 12.09.2025 r. o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa (DzU poz. 1417), dotyczy – jak napisano w uzasadnieniu nowelizacji – *przypadków, w których na podstawie zgromadzonego materiału dowodowego nie można przyjąć, że dana okoliczność faktyczna została jednoznacznie wykazana*.

Organy podatkowe muszą jej przestrzegać w postępowaniu podatkowym wszczętym z urzędu, a więc nie w postępowaniach wszczynanych na wniosek podatnika (np. nie w sprawie ulg w spłacie zobowiązań podatkowych, gdzie podatnik musi udowodnić okoliczności, na które się powołuje, aby organ odroczył mu termin zapłaty podatku, rozłożył zapłatę na raty albo umorzył zaległości podatkowe).

Nowa zasada ma być „odpowiednio” stosowana również w innych procedurach, tj. w:

- czynnościach sprawdzających,
- kontroli podatkowej,
- kontroli celno-skarbowej,

przez odesłanie w art. 280 i art. 292 Op oraz art. 94 ust. 1 pkt 2 ustawy o KAS do przepisów rozdz. 1 działu IV Op.

Organy podatkowe nie muszą jej przestrzegać, gdy:

- w postępowaniu uczestniczą strony o spornych interesach lub wynik postępowania ma bezpośredni wpływ na interesy innych osób,
- przepisy prawa wymagają od strony wykazania określonych faktów,
- sprzeciwia się temu ważny interes publiczny, w tym istotny interes państwa.

Wskazane wyjątki są tak enigmatyczne, a zarazem pojemne, że same zapewne staną się przedmiotem sporów z organami podatkowymi.

Nowa reguła ma zastosowanie również do postępowań wszczętych i niezakończonych przed 4.11.2025 r.

**Aleksander Woźniak**



Stowarzyszenie  
Księgowych w Polsce

# PRENUMERATA 2026



# ZUS przedsiębiorcy

## ● Jakie składki społeczne zapłacą przedsiębiorcy w 2026 r.

Wzrosła wysokość obciążeń na rzecz ZUS osób fizycznych prowadzących pozarolniczą działalność, bo w górę poszły bazowe wskaźniki służące do obliczenia składek.

Termin płatności wyższych składek społecznych (za styczeń 2026 r.) przypadnie w lutym, a zostaną one obliczone według zaktualizowanych parametrów:

- minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2026 r. – **4806 zł** (rozporządzenie RM z 11.09.2025 r., DzU poz. 1242),
- prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego przyjmowanego do ustalenia kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek – **9420 zł** (obwieszczenie MRPiPS z 19.11.2025 r., MP poz. 1206).

### Na preferencyjnych zasadach

Osoby fizyczne wykonujące działalność gospodarczą (DG) na mocy ustawy z 6.03.2018 r. – Prawo przedsiębiorców (tekst jedn. DzU z 2025 r. poz. 1480, dalej Pp) lub innych przepisów (w tym wspólnicy spółki cywilnej), niekorzystające z ulgi „na start”, mogą opłacać składki społeczne od **kwoty zadeklarowanej, nie niższej od 30% minimalnego wynagrodzenia za pracę** – przez pierwsze 24 mies. kalendarzowe od rozpoczęcia wykonywania DG, jeśli:

- nie prowadzą DG i nie prowadziły jej w ciągu ostatnich 60 mies. kalendarzowych przed dniem jej rozpoczęcia oraz
- nie wykonują jej na rzecz byłego pracodawcy, dla którego przed dniem rozpoczęcia DG w bieżącym lub w poprzednim roku kalendarzowym wykonywały w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres świadczonej działalności (art. 18a usus).

Najniższa miesięczna podstawa wymiaru opłacanych przez nich składek społecznych w 2026 r. wynosi **1441,80 zł** (dotychczas było to 1399,80 zł). W związku z tym wzrosła też wysokość preferencyjnych składek – patrz tabela.

## Mały ZUS plus

Osoba fizyczna, w tym wspólnik spółki cywilnej, prowadząca DG na mocy Pp lub innych przepisów szczególnych (z wyjątkiem korzystających z ulgi „na start”), ma możliwość odprowadzania składek społecznych ustalonych **od połowy przeciętnego miesięcznego dochodu uzyskanego w poprzednim roku kalendarzowym** (art. 18c usus). Aby skorzystać z tego rozwiązania w 2026 r., przedsiębiorca musiał w 2025 r. uzyskać **przychód z DG nieprzekraczający 120 000 zł** oraz prowadzić DG przez co najmniej 60 dni kalendarzowych.

Miesięczna podstawa wymiaru składek społecznych w ramach „małego ZUS plus” nie może być przy tym niższa niż 30% minimalnego wynagrodzenia za pracę, czyli w 2026 r. nie niższa od kwoty **1441,80 zł** (dotychczas było to 1399,80 zł), ani przekroczyć 60% prognozowanego miesięcznego wynagrodzenia, tj. kwoty **5652 zł** miesięcznie.

**Od 1.01.2026 r.** składki w ramach „małego ZUS plus” przedsiębiorca może opłacać przez 36 mies. w kolejnych „sztywnych” następujących po sobie cyklach obejmujących 60 mies. prowadzenia DG. I to niezależnie od tego, z ilu miesięcy „małego ZUS plus” skorzystał do końca 2025 r.

### Przykład

Pani Ewa, prowadząca jednoosobową DG, do końca 2025 r. korzystała z „małego ZUS plus” – przez 14 mies. Od 1.01.2026 r. też chce stosować tę ulgę. Ma do tego prawo. Zaczynając korzystanie z kolejnego cyklu „małego ZUS plus” od 1.01.2026 r., może opłacać w taki sposób składki za 36 mies. w latach 2026–2010. Kolejny „sztywny” cykl 60 mies. przypadnie na lata 2011–2015, a podczas niego pani Ewa znowu będzie mogła korzystać z „małego ZUS plus” przez 36 mies., jeśli oczywiście będzie nadal spełniać ustawowe warunki.

Pierwszy 60-miesięczny okres prowadzenia pozarolniczej DG zaczyna się **od pierwszego miesiąca kalendarzowego**, w którym podstawa wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe została ustalona w ramach wskazanej ulgi. Do 36-miesięcznych oraz 60-miesięcznych okresów kalendarzowych prowadzenia pozarolniczej DG **wlicza się jako pełny miesiąc każdy miesiąc kalendarzowy**, w którym przedsiębiorca ustalał podstawę wymiaru składek w formule „małego ZUS plus” lub wykonywał DG przez co najmniej jeden dzień kalendarzowy.

## Pełny ZUS

Pozostałe osoby prowadzące pozarolniczą DG (w tym wspólnik jednoosobowej spółki z o.o., wspólnicy spółki jawnej, komandytowej i partnerskiej, komplementariusz spółki komandytowo-akcyjnej) podlegają ubezpieczeniom społecznym w ramach „dużego ZUS”, tzn. naliczanego od kwoty zadeklarowanej, nie niższej od 60% prognozowanego miesięcznego wynagrodzenia – czyli w 2026 r. nie mniejszej niż **5652 zł** (było 5203,80 zł).

Wysokość składek społecznych w 2026 r. (w zł)

| Rodzaj składek                  | Preferencyjny ZUS | Pełny ZUS      |
|---------------------------------|-------------------|----------------|
| Emerytalna (19,52%)             | 281,44            | 1103,27        |
| Rentowe (8%)                    | 115,34            | 452,16         |
| Chorobowa (2,45%)               | 35,32             | 138,47         |
| Wypadkowa (1,67%)               | 24,08             | 94,39          |
| Na FP i FS (2,45%)              | –                 | 138,47         |
| <b>Łącznie (z chorobową)</b>    | <b>456,18</b>     | <b>1926,76</b> |
| <b>Łącznie (bez chorobowej)</b> | <b>420,86</b>     | <b>1788,29</b> |

W stosunku do 2025 r. w 2026 r. suma składek ZUS płaconych:

- na preferencyjnych zasadach uległa zwiększeniu o 13,28 zł – w opcji ze składką chorobową, oraz o 12,26 – bez składki chorobowej,
- w ramach „pełnego ZUS” wzrosła odpowiednio o 152,80 zł i 141,80 zł miesięcznie.

Renata Majewska, prawnik, ekspert prawa pracy





## ● Jaka składka zdrowotna z tytułu prowadzenia firmy w 2026 r.

Najniższa podstawa wymiaru składki płaconej przez przedsiębiorców wzrośnie relatywnie o jedną czwartą.

To skutek prezydenckiego weta do ustawy, która miała na stałe obniżyć tę najniższą podstawę do 75% minimalnej pensji oraz wprowadzić ryczałtowo-progresywny system naliczania składki zdrowotnej za przedsiębiorców rozliczających się na zasadach ogólnych i ryczałtem ewidencjonowanym, co miało zmniejszyć obciążenia (patrz ramka na końcu artykułu).

W 2026 r. nadal obowiązuje zasada, że przedsiębiorcy odprowadzają składki zdrowotne w różnej wysokości, od odmiennych podstaw wymiaru, zależnie od formy ich opodatkowania PIT.

### Opodatkowani według skali i liniowcy

Przedsiębiorcy rozliczający się na zasadach ogólnych (według skali albo liniowego PIT, w tym korzystający z ulgi IP Box) opłacają co miesiąc składki zdrowotne od dochodu z działalności gospodarczej (DG), osiągniętego w poprzednim miesiącu. Robią to w cyklach „przesuniętego” roku składkowego trwającego od 1 lutego do 31 stycznia, po zakończeniu którego dokonują rocznego rozliczenia. Podstawę za luty stanowi dochód wypracowany w styczniu, a za każdy kolejny miesiąc roku składkowego – dochód za poprzedni miesiąc (ustalany narastająco od początku roku). Przedsiębiorcy opodatkowani według skali finansują co miesiąc składkę w wysokości 9%, a liniowcy 4,9% tej podstawy, jednak nie mniej niż 9% minimalnego wynagrodzenia obowiązującego 1 lutego br., tj. 4806 zł, czyli **nie mniej niż 432,54 zł**.

W poprzednim roku składkowym ta minimalna składka była naliczana od 75% minimalnej pensji. Oznacza to wzrost najniższej miesięcznej podstawy wymiaru składki zdrowotnej relatywnie o 1/4 (a realnie, uwzględniając też wzrost kwoty najniższego wynagrodzenia, o 117,58 zł).

Do podstawy wymiaru składki zdrowotnej przedsiębiorcy ci nadal nie muszą przyjmować m.in. dochodów z odpłatnego zbycia m.in. środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Jeśli jednak okaże się to korzyst-

niejsze, mają prawo je doliczyć, ale dopiero do rocznej podstawy wymiaru składki.

Składkę zdrowotną **za styczeń 2026 r.** (tj. za ostatni miesiąc roku składkowego lutego 2025–styczeń 2026) zapłacą do 20.02.2026 r. od dochodu wypracowanego w grudniu 2025 r., ale wyniesie ona **nie mniej niż 314,96 zł** (9% od 75% minimalnej płacy z 1.02.2025 r.).

Osoby opłacające podatek liniowy mogą składkę zdrowotną – do określonej wysokości – zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów bądź odliczyć od dochodu. Limit kosztów/odliczenia w 2025 r. wynosił 12 900 zł. W 2026 r. jest to **14 100 zł**. Przedsiębiorcom opodatkowanym według skali nie przysługują, tak jak nie przysługiwały w 2025 r., żadne preferencje w tym zakresie.

### Przedsiębiorcy na ryczałcie i na karcie podatkowej

Rozliczający się w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych płacą co miesiąc składki zdrowotne według stawki 9% od podstawy uzależnionej od wysokości przychodów z DG. Podstawą obliczenia składki jest odpowiedni odsetek (60%, 100%, 180%) kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za IV kwartał poprzedniego roku w sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku (PMW). Zgodnie z obwieszczeniem Prezesa GUS z 22.01.2026 r. wskazany parametr za IV kwartał 2025 r. wyniósł **9228,64 zł**.

Składka w nowej wysokości obowiązuje od 1 stycznia do 31 grudnia br.

Składka zdrowotna – ryczałt 2026

| Przychód roczny                 | Podstawa obliczenia | Kwota składki zdrowotnej (miesięczna) | Sposób obliczenia |
|---------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Do 60 000 zł                    | 60% PMW             | 498,35 zł                             | 5537,18 zł × 9%   |
| Powyżej 60 000 zł do 300 000 zł | 100% PMW            | 830,58 zł                             | 9228,64 zł × 9%   |
| Powyżej 300 000 zł              | 180% PMW            | 1495,04 zł                            | 16 611,55 zł × 9% |

W 2025 r. miesięczna składka wynosiła odpowiednio: 461,66 zł, 769,43 zł i 1384,97 zł.

Jeśli uzyskane w danym roku kalendarzowym przychody ostatecznie będą się mieścić w drugim lub trzecim przedziale, ryczałtowca czeka – w rocznym rozliczeniu – dopłata składki za miesiące, w których przychody nie osiągnęły tej wysokości.

Sposobem na uniknięcie dużej dopłaty może być zapłata składki zdrowotnej przez cały rok w stałej wysokości, uzależnionej od wysokości przychodu z roku ubiegłego. Jest to możliwe, jeżeli przez cały 2025 r. przedsiębiorca prowadził DG i uzyskał z niej przychody opodatkowane według skali, liniowo (w tym w ramach ulgi IP Box) bądź ryczałtem ewidencjonowanym. Oblicza wówczas składkę jak w tabeli powyżej, kierując się wysokością przychodów za 2025 r., pomniejszych o opłacone w poprzednim roku składki społeczne, jeśli nie zostały one zaliczone do kosztów podatkowych.

Ryczałtowcy mogą **odliczać zapłacone składki zdrowotne** od przychodu opodatkowanego ryczałtem – do wysokości **50% tych składek**.

W 2026 r. znacznie wzrosła też składka zdrowotna należna od przedsiębiorców rozliczających się w formie **karty podatkowej**. Wynosi ona miesięcznie 9% minimalnego wynagrodzenia, czyli **432,54 zł** (w 2025 r. podstawą jej naliczania było 75% minimalnej pensji i wynosiła ona 314,96 zł).

Kartowicze nadal mogą **obniżyć podatek o 19%** zapłaconych podczas roku podatkowego składek zdrowotnych.

## Pozostali ubezpieczeni

Podstawę wymiaru miesięcznej składki zdrowotnej osób prowadzących działalność pozarolniczą, ale niezyskujących dochodu/przychodu z DG:

- wspólnika jednoosobowej spółki z o.o.,
  - wspólnika spółki jawnej będącej podatnikiem CIT,
  - wspólnika spółki komandytowej,
  - wspólnika spółki partnerskiej,
  - akcjonariusza prostej spółki akcyjnej wnoszącego wkład w formie świadczenia pracy lub usług,
  - komplementariusza w spółce komandytowo-akcyjnej,
  - twórcy i artysty (o ile nie wykonują DG w tym zakresie),
- stanowi kwota PMW. Składka miesięczna tych osób (obliczona według stawki 9%) wynosi więc **830,58 zł** (w 2025 r. było 769,43 zł).

Za osobę współpracującą z osobą prowadzącą pozarolniczą DG (lub osobą korzystającą z ulgi na start) należy się w 2026 r. składka zdrowotna w wysokości 9% od miesięcznej podstawy wymiaru równej 75% PMW, czyli **622,93 zł** (w 2025 r. było 577,07 zł).

### **Stracona szansa na niższe składki**

Zawetowana przez prezydenta Andrzeja Dudę nowelizacja z 4.04.2025 r. ustawy zdrowotnej zakładała:

- ustalenie na stałe podstawy wymiaru składki zdrowotnej należnej od kartowiczów oraz minimalnej należnej od przedsiębiorców rozliczanych na zasadach ogólnych, w wysokości 75% minimalnej płacy;
- obliczanie składki zdrowotnej przedsiębiorców opodatkowanych:
  - według skali i podatkiem liniowym – w wysokości 9% od 75% płacy minimalnej plus 4,9% od nadwyżki miesięcznych dochodów ponad 1,5-krotność przeciętnego wynagrodzenia,
  - ryczałtem ewidencjonowanym – w wysokości 9% od 75% płacy minimalnej plus 3,5% od nadwyżki miesięcznych przychodów ponad 3-krotność przeciętnego wynagrodzenia;
- odebranie liniowcom, ryczałtowcom i kartowiczom możliwości obniżenia podatku o zapłaconą składkę zdrowotną (przez jej odliczenie czy ujęcie w kosztach podatkowych).

Zmiany te miały wejść w życie 1.01.2026 r.

---

**Renata Majewska**, prawnik, ekspert prawa pracy



## KSeF to nowe obowiązki. Czy Twoja umowa i cennik są na to gotowe?

Wdrożenie Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) jest dla biur rachunkowych nie tylko zmianą technologiczną, ale przede wszystkim rozszerzeniem zakresu codziennych obowiązków, których umowy podpisywane jeszcze kilka lat temu po prostu nie przewidują. Pojawia się więc naturalny dylemat: brać ten ciężar na siebie w ramach dotychczasowej stawki, czy renegotjować warunki? Choć wielu księgowych obawia się reakcji klientów, luty to ostatni dzwonek, by zrozumieć, że aktualizacja umowy jest koniecznością, na której – przy odpowiednim podejściu – mogą zyskać obie strony.

### NOWE REALIA WYMAGAJĄ NOWEJ WYCENY

Klienci często nie zdają sobie sprawy, że wdrożenie KSeF to dla biur rachunkowych wiele dodatkowych, technicznych obowiązków. To już nie tylko księgowanie papierowej faktury, ale cały proces cyfrowy: od regularnego pobierania paczek faktur z systemu ministerialnego, poprzez ich dekretację, aż po ewentualną wysyłkę faktur sprzedażowych w imieniu klienta (w zależności od przyjętego modelu współpracy).

Jednak KSeF to w wielu przypadkach tylko pretekst do głębszej rewizji współpracy. Wieloletnie umowy z klientami mają tendencję do „zastygania”, podczas gdy rzeczywista praca biura dynamicznie ewoluuje. Zastanów się: czy robisz dziś dokładnie to samo, co w dniu podpisania kontraktu 5 lat temu? Prawdopodobnie nie. Oprócz prowadzenia standardowej ewidencji coraz częściej pełnisz funkcję doradcy: przygotowujesz raporty zarządcze, analizujesz płynność czy reprezentujesz klienta podczas kontroli i czynności sprawdzających.

To czynności, które wymagają specjalistycznej wiedzy, wysokich kompetencji i – przede wszystkim – czasu. Jeśli wykonujesz je w ramach starego ryczałtu, de facto kredytujesz biznes klienta. Zmiany prawne i nowe otwarcie roku są idealnym momentem na renegotjację. Pamiętaj, że urealnienie stawek to nie tylko „koszt” dla przedsiębiorcy. To dla niego gwarancja, że jego finansami zajmuje się partner, który ma zasoby, by dbać o bezpieczeństwo i ciągłość obsługi w coraz trudniejszym otoczeniu prawnym.

## JAK ROZMAWIAĆ Z KLIENTEM, BY NIE POPSUĆ RELACJI?

Wielu księgowych obawia się, że klient potraktuje propozycję zmiany umowy wyłącznie jako pretekst do podwyżki. Kluczem do sukcesu jest zmiana narracji: nie tłumacz się, lecz argumentuj rozwojem. Przed rozmową porównaj obecny dokument z rzeczywistością. Jeśli zakres usług w ostatnich latach nie pokrywa się z zapisami na papierze, to jest Twój najmocniejszy argument. Pokazujesz klientowi, że formalizujesz stan faktyczny, aby zapewnić mu bezpieczeństwo i porządek w dokumentacji.

Przygotuj się na typowe obiekcje: „Skoro jest dobrze, po co coś zmieniać?” lub „Czy to konieczne?”. Odpowiedź jest prosta: tak, bo stara umowa nie chroni interesów klienta w starciu z KSeF czy nowymi wymogami raportowania. Gdy przedsiębiorca zrozumie, że aktualizacja to inwestycja w jego spokój i uniknięcie kar, kwestia ceny schodzi na drugi plan. Pamiętaj też o timingu – unikaj „gorących” okresów rozliczeniowych; taką zmianę najlepiej omawiać w spokojniejszej atmosferze.

## FORMALNOŚCI: ANEKS CZY NOWA UMOWA?

Kiedy już ustalisz nowe warunki, pozostaje kwestia formy:

- wybierz aneks – jeśli wprowadzasz jedynie korektę cennika, waloryzację lub dodajesz pojedynczą usługę (np. obsługę KSeF), a struktura współpracy pozostaje bez zmian,
- podpisz nową umowę – jeśli zakres obowiązków ewoluował na wielu płaszczyznach, doszły nowe obszary odpowiedzialności (JPK, doradztwo) lub gdy obecny dokument obrósł już taką liczbą aneksów, że stał się nieczytelny; „czysta karta” to najlepszy sposób na uporządkowanie relacji na kolejne lata.

## AKTUALIZACJA UMOWY TO INWESTYCJA W BEZPIECZEŃSTWO I ROZWÓJ

Aktualizacja umowy nie jest biurokratyczną formalnością do odhaczenia. To świadomy krok biznesowy, który układa współpracę tak, aby odpowiadała realnym potrzebom obu stron i chroniła przed ryzykiem.

### Co zyskujesz ty?

- Masz jasno określony zakres usług i odpowiedzialności.
- Unikasz nieporozumień, które mogą kosztować czas, nerwy i utratę klienta.
- Dbasz o opłacalność usług i bezpieczeństwo pracy swojego zespołu.

### Co zyskuje klient?

- Korzysta z usług zgodnych z aktualnymi przepisami i wyższymi standardami (np. cyberbezpieczeństwa).
- Dokładnie wie, na jakich zasadach odbywa się współpraca (brak ukrytych kosztów).
- Ma pewność, że pracuje z partnerem, który pilnuje jakości i porządku w dokumentach.

**Chcesz przeprowadzić aktualizację umów sprawnie,  
bez niejasności i bez obaw o reakcję klientów?**

**POBIERZ BEZPŁATNEGO E-BOOKA**



**„Aktualizacja umów w biurze rachunkowym – praktyczny przewodnik”**

Znajdziesz w nim gotowe wzorce zapisów, praktyczne przykłady i wskazówki, które przeprowadzą Cię krok po kroku przez cały proces.

# Rok 2026

## Nowe rozdziały nie tylko w księgach

**„Nie zmienisz przeszłości, ale możesz stworzyć przyszłość”**

– z takim mottem wkraczamy w 2026 rok. Życzymy naszym  
Czytelnikom odwagi w podejmowaniu decyzji, radości  
z codziennych zadań i satysfakcji z rozwoju zawodowego.

**Redakcja Nawigatora Księgowych**





## CHARYTATYWNY BAL KSIĘGOWEGO W LUBLINIE

Z inicjatywy OO w Lublinie odbył się Charytatywny Bal Księgowego pod hasłem „Księgowi Potrzebującym”.

Wydarzenie miało wyjątkowy, wielowymiarowy charakter – łącząc integrację środowiska, realną pomoc potrzebującym oraz symboliczne otwarcie jubileuszu 120-lecia Stowarzyszenia. Najważniejszym celem balu była pomoc charytatywna. Dochód z wydarzenia został przeznaczony na wsparcie Charytatywnego Stowarzyszenia Niesienia Pomocy Chorym Dzieciom „Misericordia” oraz leczenie Patrycji Papiewskiej – podopiecznej Fundacji „Zdążyć z Pomocą”. Podczas balu odbyły się licytacje charytatywne, koncerty oraz wspólna zabawa.

Dzięki zaangażowaniu OO w Lublinie oraz sponsorów i partnerów, którzy wsparli inicjatywę zarówno finansowo jak i organizacyjnie – możliwe było zorganizowanie wydarzenia na wysokim poziomie i udzielenie realnej pomocy.

Bal w Lublinie pokazał, że środowisko SKwP nie tylko skutecznie mierzy się z wyzwaniami zawodowymi, ale również aktywnie angażuje się w działania pomocowe, budując prestiż zawodu opartego na odpowiedzialności, solidarności i empatii. Relacja z wydarzenia w TVP Lublin.



## OGÓLNOPOLSKIE WARSZTATY DLA WICEPREZESÓW DS. ORGANIZACJI

AKTUALNOŚCI

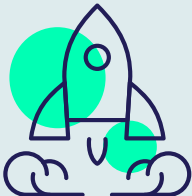
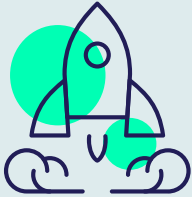
W dniach 29–30 stycznia 2026 r. odbyły się Ogólnopolskie warsztaty dla wiceprezesów ds. organizacja, których gospodarzem był OO SKwP w Radomiu. Spotkanie, zorganizowane przez Komisję ds. organizacji przy ZG SKwP, miało charakter podsumowujący i integracyjny. W pierwszym dniu omówiono najważniejsze wydarzenia 2025 r. oraz inicjatywy oddziałów, spośród których wyłoniono zwycięzców konkursu „TOP 3 wydarzenia 2025”. Pierwsze miejsce zdobył Oddział Wielkopolski – a drugie Oddziały w Kielcach i Koszalinie. Szczególną uwagę uczestników przyciągnęła inicjatywa „Koperta życia”, która stała się okazją do refleksji nad społecznym wymiarem działań SKwP. Odbyła się także ożywiona dyskusja na temat uproszczenia sprawozdawczości wewnętrznej w SKwP i dostosowania jej do obecnych realiów. Drugiego dnia zorganizowano warsztaty „Jak zbudować zaangażowany zespół” – praktyczne i inspirujące dla pracy w oddziałach. Na zakończenie zaproszono wszystkich na kolejną, IV edycję warsztatów, zaplanowaną na 28–29 stycznia 2027 r. w Gdańsku.



## WARTO WIEDZIEĆ – WYWIADY Z EKSPERTAMI SKwP

Zapraszamy do wysłuchania przedstawicieli SKwP, którzy dzielą się swoją ekspercką wiedzą ze słuchaczami i widzami ogólnopolskich stacji radiowych i telewizyjnych (Radio 357, TVP, TVP Info, wPolsce24). Aby przejść do nagrania, należy kliknąć wybrany temat.

AKTUALNOŚCI

|                                                                                     |                                                                                     |                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Stanisław Hońko<br>Agnieszka Gajewska                                               |    | <u>SURVIVAL<br/>KSIĘGOWYCH<br/>W 2026</u>                                          |
| <u>CZAS NA PIT-y<br/>i KSeF</u><br><u>KSeF</u>                                      | Janusz<br>Pietrzykowski                                                             |  |
| Katarzyna<br>Tomala                                                                 |  | <u>SKŁADKI ZUS</u>                                                                 |
|  | <u>KSeF</u>                                                                         | Leszek<br>Lewandowicz                                                              |

## ROZSTRZYGNIĘTO XI KONKURS NA NAJLEPSZE OPRACOWANIA DYLEMATÓW ETYCZNYCH

Zakończyła się XI edycja Konkursu na najlepsze opracowania etyczne, promującego refleksję nad etyką zawodową w rachunkowości i jej praktycznym zastosowaniem. Kapituła Konkursu oceniała prace pod kątem trafności identyfikacji dylematu oraz jakości analizy etycznej. Laureaci konkursu:

I miejsce – „Zielony Raport” (Adrianna Pietryka-Węglarz),

II miejsce – „Lojalność czy uczciwość? Dylemat zawodowy w 10 aktach” (Dorota Wyczółkowska),

III miejsce – „Pieniądze spółki..., czyli czyje?” (Kinga Błazusiak, Aneta Prostack-Motył).

W Banku dylematów etycznych można znaleźć nagrodzone i wyróżnione prace. Organizatorzy zapraszają do udziału w XII edycji Konkursu oraz kolejnych inicjatywach Komisji Etyki.



## II ETAP OLIMPIADY „RACHUNKOWOŚĆ W BIZNESIE” ZA NAMI

14 stycznia 2026 r. w 16 okręgach (Białystok, Bydgoszcz, Gdańsk, Katowice, Kraków, Lublin, Łódź, Poznań, Warszawa, Wrocław i Zielona Góra) odbył się II etap Olimpiady „Rachunkowość w biznesie”. Wzięło w nim udział ponad 300 uczniów liceów, techników i szkół branżowych z całego kraju. Rozwiązali oni w ciągu 120 minut 20 pytań testowych wielokrotnego wyboru oraz 4 zadania sytuacyjne, sprawdzające wiedzę teoretyczną i umiejętność jej praktycznego zastosowania.

Do etapu centralnego Olimpiady zakwalifikowali się najlepsi uczestnicy z każdego okręgu, zgodnie z regulaminem konkursu.

Więcej informacji nt. II etapu Olimpiady: [tutaj](#)

## ZAGADKA

?

?

?

?

?

**Biuro rachunkowe ma dostęp do faktur klienta w KSeF, nie może wystawiać faktur i nie ponosi odpowiedzialności za ich wystawienie. Co to oznacza w praktyce?**

1. Klient nadał biuro uprawnienie wyłącznie do przeglądania faktur.
2. Biuro korzysta wyłącznie z tokena technicznego.
3. Biuro ma certyfikat KSeF, ale bez daty ważności.
4. Biuro loguje się tylko do Aplikacji Podatnika KSeF 2.0.

Odpowiedzi prosimy wysłać na adres: [nawigator@skwp.pl](mailto:nawigator@skwp.pl). Na autora prawidłowej odpowiedzi czeka nagroda książkowa.

## OFERTA DLA CZŁONKÓW: „PRZEWODNIK KSeF DLA BIUR RACHUNKOWYCH”

Komisja Biur Rachunkowych, we współpracy z partnerami, przygotowała praktyczny „Przewodnik KSeF dla Biur Rachunkowych”. Publikacja stanowi kompleksowe wsparcie dla biur rachunkowych w procesie przygotowania się do wdrożenia Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF) – od zagadnień organizacyjnych i prawnych po aspekty techniczne oraz praktyczne rekomendacje wdrożeniowe. Publikacja dostępna jest wyłącznie dla członków Stowarzyszenia po zalogowaniu do [Panelu dla Członków SKwP](#).





## WYBIERZ SVOJE MOTTO ETYCZNE

AKTUALNOŚCI

# ETYKA

## W RACHUNKOWOŚCI, BO UCZCIWOŚĆ TO NASZ NAJWIĘKSZY KAPITAŁ

Powyższe hasło jest jednym z dwóch zwycięskich mott wyłoniomych w wyniku głosowania środowiskowego wśród członków Stowarzyszenia, przeprowadzonego przez Komisję Etyki oraz Kolegium Rzeczników Zawodowej Etyki w Rachunkowości, w ramach inicjatywy „Wybieramy motto dla swojej pracy”. Identyčną liczbę głosów uzyskały dwa motta. Drugie zwycięskie motto przedstawimy w kolejnym wydaniu.

## OPINIOWANIE AKTÓW PRAWNYCH

W okresie od 20 listopada 2025 r. do 14 stycznia 2026 r.:

1. zgłoszono uwagi do projektu z dnia 14 listopada 2025 r. rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie prowadzenia uproszczonej ewidencji przychodów i kosztów przez niektóre organizacje pozarządowe oraz stowarzyszenia jednostek samorządu terytorialnego;
2. w związku z tym, że na stronie internetowej podatki.gov.pl w Pytaniach i odpowiedziach poświęconych JPK została zamieszczona interpretacja obowiązku wyodrębniania kont analitycznych na potrzeby JPK\_KR\_PD, wyrażona jako odpowiedź na pytanie nr 138 z dnia 08.12.2025 –SKwP zwróciło się z wnioskiem do Ministra Finansów o ponowną analizę stanowiska zaprezentowanego w odpowiedzi Ministerstwa Finansów na pytanie nr 138 dotyczące struktury ewidencji księgowej na potrzeby JPK\_KR\_PD;
3. SKwP wystąpiło do Ministerstwa Finansów z prośbą o zajęcie stanowiska w sprawie dokumentowania kosztów oraz zakresu stosowania Krajowego Systemu e-Faktur.

Po przeanalizowaniu, uwag nie wniesiono do:

1. projektu uchwały Rady Ministrów w sprawie przyjęcia strategii dotyczącej informatyzacji państwa;
2. projektu z dnia 2 grudnia 2025 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług;
3. projektu z dnia 11 grudnia 2025 r. ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu likwidacji obowiązku dołączania dokumentów dostępnych w prowadzonych elektronicznie rejestrach publicznych;
4. projektu z dnia 15 grudnia 2025 r. rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie prowadzenia uproszczonej ewidencji przychodów i kosztów przez koła gospodyń wiejskich;
5. projektu z dnia 17 grudnia 2025 r. ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne;
6. w ramach prekonsultacji Omnibus I, dotyczących wykorzystania opcji wyłączenia jednostek z pierwszej fali z raportowania, za 2025 i 2026 r.

W trakcie opiniowania pozostają projekty uproszczonych ESRS, które Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej (EFRAG) dostarczyła Komisji Europejskiej (KE).



W omawianym okresie:

1. SKwP wzięło udział w konferencji Ministerstwa Finansów poświęconej konsultacjom publicznym projektu ustawy UD116, która odbyła się w formule hybrydowej w dniach 10–12 grudnia 2025 r. Pierwszego dnia omówiono uwagi dotyczące estońskiego CIT, a drugiego – propozycje nowelizacji przewidziane w projekcie. SKwP reprezentowała **Agnieszka Deresz**, ekspert Stowarzyszenia.
2. 18 grudnia 2025 r. w gmachu Ministerstwa Rozwoju i Technologii odbyło się spotkanie Zespołu ds. Deregulacji i Dialogu Gospodarczego dotyczące rozpoczęcia prac nad przeglądem ustawy o fundacji rodzinnej, zgodnie z art. 143 tej ustawy, oraz przedstawienia koncepcji kontynuacji działań upraszczających przepisy dla przedsiębiorców. W posiedzeniu Zespołu z ramienia SKwP uczestniczył **Łukasz Jasiński** z Biura Zarządu Głównego SKwP.



## SŁOWNIK

NOWOCZESNEGO  
Księgowego

### ODERWANIE DEKLARACJI OD PRAKTYKI

(ang. *decoupling*)

Decoupling to pojęcie wywodzące się z socjologii organizacji i nauk o zarządzaniu, opisujące rozbieżność między formalnymi deklaracjami, politykami lub standardami a rzeczywistym sposobem działania organizacji. Zjawisko to polega na przyjmowaniu zasad w odpowiedzi na oczekiwania otoczenia, bez ich pełnego wdrożenia w praktyce operacyjnej, co pozwala zachować formalną zgodność i wizerunek bez realnej zmiany procesów. Występuje m.in.

w obszarze etyki organizacyjnej i sztucznej inteligencji, gdy deklarowane standardy i polityki funkcjonują głównie na poziomie dokumentów, a nie rzeczywistych działań. Długotrwałe decoupling zwiększa ryzyko reputacyjne i regulacyjne oraz osłabia zaufanie interesariuszy. Może również prowadzić do nieskuteczności systemów zarządzania i kontroli wewnętrznej.

## START KSIĘGOWYCH PODCZAS BIEGU PIASTÓW



18. Bieg branżowy „Księgowi” odbędzie się w ramach 50. Biegu Piastów – Festiwalu Narciarstwa Biegowego, w dniach 20–22 lutego 2026 r. w Jakuszycach.

Aby zostać ujętym w klasyfikacji branżowej „Księgowi”, należy zarejestrować się na Bieg Piastów, wybrać kategorię „Księgowi” oraz przesłać informację o udziale do SKwP na adres: [biegpiastow@skwp.pl](mailto:biegpiastow@skwp.pl). Szczegółowe informacje są dostępne na stronie Organizatora: [www.bieg-piastow.pl](http://www.bieg-piastow.pl). Zapraszamy do sportowej rywalizacji! Bieg Piastów – Księgowi.