

U S T A W A

z dnia..... 2025 r.

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw¹⁾

Art. 1. W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163, z późn. zm.²⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 10:

a) w ust. 1 w pkt 8 we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazach „ust. 2” dodaje się wyrazy „i 3a”,

b) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. W przypadku odpłatnego zbycia rzeczy ruchomej nabytej nieodpłatnie od osoby fizycznej w inny sposób niż w drodze spadku termin, o którym mowa w ust. 1 pkt 8, wynosi 3 lata, licząc od końca roku, w którym nastąpiło nabycie, jeżeli są spełnione łącznie następujące warunki:

1) ta osoba fizyczna przed tym nieodpłatnym zbyciem wykorzystywała tę rzecz na potrzeby związane z działalnością gospodarczą na podstawie umowy, o której mowa w art. 23b ust. 1, a następnie przed tym zbyciem wycofała tę rzecz z działalności gospodarczej,

2) to nieodpłatne nabycie korzysta ze zwolnienia od podatku od spadków i darowizn.”,

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przychody:

1) z odpłatnego zbycia na rzecz emitenta lub podmiotu powiązanego w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 4 z emitentem:

a) warrantów subskrypcyjnych,

b) praw poboru w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18 i 96),

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawę z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 340, 368, 620, 680, 1022 i 1180.

- 2) z odpłatnego zbycia na rzecz emitenta, wystawcy, lub podmiotu powiązanego w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 4 z emitentem lub wystawcą, lub realizacji praw wynikających z:
 - a) papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - b) pochodnych instrumentów finansowych,
 - c) innych niż wymienione w lit. a i b praw majątkowych,
- 3) z tytułu innych świadczeń otrzymanych w związku z odstąpieniem od realizacji praw związanych z posiadaniem instrumentów finansowych lub praw majątkowych, o których mowa w pkt 1 i 2

– uzyskane w następstwie ich objęcia lub nabycia, jako świadczenie w naturze, nieodpłatne świadczenie lub świadczenie częściowo odpłatne, są zaliczane do tego źródła przychodów, w ramach którego to świadczenie zostało uzyskane, chyba że świadczenie to jest zaliczane do źródeł przychodów, o których mowa w ust. 1 pkt 3 albo 4.”;

2) w art. 14:

a) w ust. 2 w pkt 17 lit b otrzymuje brzmienie:

„b) otrzymanych w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną, wystąpieniem wspólnika z takiej spółki lub zmniejszeniem udziału kapitałowego w takiej spółce, z wyjątkiem:

- składników majątku stanowiących udziały (akcje), papiery wartościowe, tytuły uczestnictwa w funduszach kapitałowych, pochodne instrumenty finansowe oraz składników majątku, w wyniku otrzymania których Rzeczpospolita Polska traci prawo do opodatkowania dochodów z ich odpłatnego zbycia,
- przychodów, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e;”;

b) w ust. 3:

– pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) środków pieniężnych otrzymanych przez wspólnika spółki niebędącej osobą prawną z tytułu likwidacji takiej spółki, z wyjątkiem przychodów, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e;”;

– pkt 12 lit. b otrzymuje brzmienie:

„b) otrzymanych w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną, wystąpieniem wspólnika z takiej spółki lub zmniejszeniem udziału kapitałowego w takiej spółce, z wyjątkiem przychodów, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e, składników majątku stanowiących udziały (akcje), papiery wartościowe, tytuły uczestnictwa w funduszach kapitałowych, pochodne instrumenty finansowe oraz składników majątku, w wyniku otrzymania których Rzeczpospolita Polska traci prawo do opodatkowania dochodów z ich odpłatnego zbycia”;

3) w art. 17:

a) w ust. 1 w pkt 4:

- w lit. c wyraz „podział” zastępuje się wyrazami „przychody z podziału”,
- lit. d średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. e w brzmieniu:

„e) przychody z podziału majątku likwidowanej spółki niebędącej osobą prawną, która powstała z przekształcenia spółki, jeżeli likwidacja ta nastąpiła przed upływem 3 lat od takiego przekształcenia;”,

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przy ustalaniu wartości przychodów, o których mowa w ust. 1 pkt 4 lit. c oraz e, pkt 6, 7 i 10, stosuje się odpowiednio przepisy art. 19.”;

4) w art. 19 po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw majątkowych oraz innych rzeczy, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 8, w celu uregulowania w całości lub w części zobowiązania, w tym z tytułu zaciągniętej pożyczki (kredytu), jest wysokość zobowiązania uregulowanego w następstwie takiego odpłatnego zbycia. Jeżeli jednak wartość rynkowa tych rzeczy lub praw jest wyższa niż wysokość zobowiązania uregulowanego tymi rzeczami lub prawami, przychód ten określa się w wysokości wartości rynkowej, przy czym przepisy ust. 1, 3 i 4 stosuje się odpowiednio.”;

5) w art. 21:

a) w ust. 1:

- pkt 50a otrzymuje brzmienie:

„50a) wartość majątku otrzymanego w związku z likwidacją osoby prawnej, lub spółki albo spółki niebędącej osobą prawną w przypadku określonym w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e, w części stanowiącej koszt objęcia lub nabycia

odpowiednio udziałów w zyskach osoby prawnej, udziałów (akcji) w spółce lub w spółce przekształconej w spółkę niebędącą osobą prawną;”,

– pkt 131 otrzymuje brzmienie:

„131) dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, o których mowa w art. 30e, w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli poczynszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości lub tego prawa majątkowego został wydatkowany na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, przy czym udokumentowane wydatki poniesione na te potrzeby uwzględnia się do wysokości przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych;”,

b) w ust. 25 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Za wydatki, o których mowa w ust. 1 pkt 131, uznaje się:”,

c) w ust. 25a wyrazy „na cele mieszkaniowe” zastępuje się wyrazami „na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych”,

d) po ust. 25a dodaje się ust. 25b–25e w brzmieniu:

„25b. Przyjmuje się, że podatnik ponosi wydatki na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, o których mowa w ust. 1 pkt 131, jeżeli w okresie od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie spełnia łącznie następujące warunki:

- 1) nie jest właścicielem i nie posiada co najmniej 50 % udziału we współwłasności innej nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym, budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, albo będąc nim, w tym samym okresie, przeniesie ich własność na rzecz osób zaliczonych do I grupy podatkowej w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn, Skarbu Państwa lub gminy,
- 2) nie przysługuje mu spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego lub prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, i nie posiada co najmniej 50 % udziału w tych prawach, a w razie dysponowania

tymi prawami lub udziałami w tych prawach, przekaze je, w tym samym okresie, osobom zaliczonym do I grupy podatkowej w rozumieniu przepisów o podatku od spadków i darowizn lub do dyspozycji spółdzielni

– przy czym w przypadku wspólności majątkowej małżeńskiej, przyjmuje się, że udziały małżonków są równe.

25c. W przypadku wydatków, o których mowa w ust. 25 pkt 2, warunki określone w ust. 25b uznaje się za spełnione, jeżeli po poniesieniu tych wydatków podatnik nie jest właścicielem więcej niż jednej nieruchomości lub prawa.

25d. Na potrzeby stosowania ust. 25b i 25c nie uwzględnia się:

- 1) nieruchomości i praw majątkowych, które zostały nabyte w drodze spadku;
 - 2) jednej nieruchomości objętej wspólnością majątkową małżeńską albo jednego prawa majątkowego objętego wspólnością majątkową małżeńską.”,
- e) w ust. 27 użyte dwukrotnie wyrazy „na cele mieszkaniowe” zastępuje się wyrazami „na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych”;
- f) w ust. 29 skreśla się wyrazy „poniesione na cele”;
- 6) w art. 22:
- a) w ust. 1dc otrzymuje brzmienie:
- „1dc. W przypadku odpłatnego zbycia warrantów subskrypcyjnych, praw poboru, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych albo odpłatnego zbycia lub realizacji praw z papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, pochodnych instrumentów finansowych lub innych praw majątkowych, uzyskanych w następstwie ich objęcia lub nabycia, jako świadczenie w naturze, nieodpłatne świadczenie lub świadczenie częściowo odpłatne, w związku z którym został określony przychód do opodatkowania, wartość tego przychodu powiększa koszty uzyskania przychodów ze źródła, do którego zgodnie z art. 10 ust. 4 został zaliczony ten przychód.”,
- b) po ust. 1t dodaje się ust. 1ta i 1tb w brzmieniu:
- „1ta. W przypadku odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce powstałej z przekształcenia innej spółki, koszty uzyskania przychodów związane z objęciem lub nabyciem udziałów (akcji) w spółce przekształcanej są ustalane na podstawie odpowiednio ust. 1f–1gc, 1ł albo 1t albo art. 23 ust. 1 pkt 38, albo 38c, przy czym jeżeli wartość nominalna udziałów (akcji) albo udziału kapitałowego w spółce uległa

zmniejszeniu koszty uzyskania przychodów ustala się w proporcji określonej odpowiednio w art. 24 ust. 5d albo 5e.

1tb. Przepis ust. 1ta stosuje się odpowiednio, w przypadku gdy przedmiotem odpłatnego zbycia są udziały (akcje) w spółce, która powstała w następstwie kolejnych przekształceń, przy czym jeżeli w wyniku kolejnych przekształceń u podatnika powstał przychód, o którym mowa w art. 24 ust. 5 pkt 8, wartość tego przychodu powiększa koszty uzyskania przychodów z tytułu odpłatnego zbycia udziałów (akcji).”,

c) ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. Kosztem uzyskania przychodów są odpisy z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (odpisy amortyzacyjne) dokonywane wyłącznie zgodnie z art. 22a-22o, z uwzględnieniem art. 23, przy czym w przypadku spółek nieruchomościowych:

- 1) odpisy dotyczące środków trwałych zaliczonych do grupy 1 Klasyfikacji nie mogą być w roku podatkowym wyższe niż dokonywane zgodnie z przepisami o rachunkowości odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe z tytułu zużycia środków trwałych, obciążające w tym roku podatkowym wynik finansowy jednostki,
- 2) zasadę określoną w pkt 1 stosuje się również w przypadku, gdy dla takiego składnika aktywów nie są dokonywane odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe na podstawie przepisów o rachunkowości, w szczególności w związku z zakwalifikowaniem takiego składnika aktywów jako inwestycja długoterminowa wyceniana według ceny rynkowej albo inaczej określonej wartości godziwej.”;

7) w art. 22b ust. 2 w pkt 1 uchyla się lit. b;

8) w art. 22g w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) w razie otrzymania w związku z likwidacją osoby prawnej, spółki albo spółki niebędącej osobą prawną, o której mowa w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e – ustaloną przez podatnika wartość poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, nie wyższą jednak od ich wartości rynkowej, z zastrzeżeniem ust. 14b;”;

9) w art. 22i:

- a) w ust. 8 wyrazy „ust. 4 i 5” zastępuje się wyrazami „ust. 2–6”;
- b) dodaje się ust. 9 w brzmieniu:

„9. Podatnicy mogą skorzystać z uprawnień do podwyższenia lub obniżenia stawek amortyzacyjnych, określonych w ust. 2, 4 i 5 w odniesieniu do danego roku podatkowego, nie później niż do dnia upływu terminu określonego do złożenia zeznania za ten rok podatkowy.”;

10) w art. 23s w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) wysokość oprocentowania pożyczki jest ustalana w oparciu o stopę zmienną, nie rzadziej niż co 3 miesiące, przy zastosowaniu rodzaju bazowej stopy procentowej i wysokości marży, ogłoszonych w aktualnym na dzień zawarcia umowy obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych;”;

11) w art. 24:

- a) w ust. 3d po wyrazie „likwidacji” dodaje się wyrazy „, z wyjątkiem likwidacji spółki niebędącej osobą prawną w przypadku określonym w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e”,
- b) w ust. 5 w pkt 3 wyrazy „lub spółki” zastępuje się wyrazami „, spółki albo spółki niebędącej osobą prawną w przypadku określonym w art. 17 ust. 1 pkt 4 lit. e”,
- c) ust. 5d i 5e otrzymują brzmienie:

„5d. Dochodem, o którym mowa w ust. 5 pkt 1, jest nadwyżka przychodu otrzymanego z umorzenia udziałów (akcji) lub ze zmniejszenia ich wartości nominalnej nad kosztami uzyskania przychodów określonymi na podstawie art. 22 ust. 1f–1gc, 1h, 1t albo 1ta albo art. 23 ust. 1 pkt 38, albo 38c, przy czym:

- 1) w przypadku zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji):
 - a) koszty te ustala się w takiej proporcji w jakiej pozostaje wartość o jaką została zmniejszona wartość nominalna udziału (akcji), do jej wartości nominalnej przed tym zmniejszeniem,
 - b) pozostałą część kosztów niezaliczonych do kosztów zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji) przyjmuje się za wydatki na ich nabycie;
- 2) jeżeli wynagrodzenie z tytułu umorzenia lub ze zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji) nie zostało w całości wypłacone, koszty uzyskania przychodów ustala się proporcjonalnie do wysokości otrzymanego wynagrodzenia z tytułu tego umorzenia lub zmniejszenia wartości;
- 3) jeżeli nabycie udziałów (akcji) nastąpiło w drodze spadku lub darowizny, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę lub darczyńcę na nabycie tych udziałów lub akcji.

5e. Dochodem, o którym mowa w ust. 5 pkt 1a albo 1b jest nadwyżka przychodu otrzymanego w związku ze zmniejszeniem udziału kapitałowego w spółce, o której mowa w art. 5a pkt 28 lit. c–e, albo wystąpieniem z takiej spółki, nad kosztami uzyskania przychodów określonymi na podstawie art. 22 ust. 1f, 1g–1gc, 1ł, 1t albo 1ta albo art. 23 ust. 1 pkt 38, przy czym:

- 1) w przypadku zmniejszenia udziału kapitałowego wspólnika:
 - a) koszty te ustala się w takiej proporcji w jakiej pozostaje wartość o jaką został zmniejszony ten udział kapitałowy, do jego wartości przed zmniejszeniem,
 - b) pozostałą po zmniejszeniu wartości udziału kapitałowego wspólnika część kosztów przyjmuje się za wydatki na nabycie ogółu praw i obowiązków w takiej spółce;
 - 2) jeżeli wynagrodzenie z tytułu wystąpienia lub ze zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji) nie zostało w całości wypłacone, koszty uzyskania przychodów ustala się proporcjonalnie do wysokości faktycznie uzyskanego wynagrodzenia z tytułu tego zmniejszenia;
 - 3) jeżeli nabycie udziałów (akcji) nastąpiło w drodze spadku lub darowizny, kosztami uzyskania przychodów są wydatki poniesione przez spadkodawcę lub darczyńcę na nabycie tych udziałów lub akcji.”,
 - d) w ust. 11b w części wspólnej po wyrazach „instrumentów finansowych” dodaje się wyrazy „lub realizacji praw z warrantów subskrypcyjnych”;
- 12) w art. 30ca:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Podatek od osiągniętego przez podatnika w ramach pozarolniczej działalności gospodarczej kwalifikowanego dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej wynosi 5% podstawy opodatkowania, pod warunkiem, że podatnik ten:

 - 1) zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty, przez okres co najmniej 300 dni w roku podatkowym, lub
 - 2) ponosi miesięczne koszty uzyskania przychodów z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 3 osób fizycznych w wysokości stanowiącej co najmniej trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze

przedsiębiorstw, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń podatnik jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych lub płatnikiem składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych lub ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Przy ocenie spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, nie uwzględnia się osób będących podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 4 z podatnikiem.

1b. Przez przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, rozumie się przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku, w trzecim kwartale roku kalendarzowego poprzedzającego pierwszy dzień roku podatkowego, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.”;

13) w art. 30h ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Podstawę obliczenia daniny solidarnościowej stanowi nadwyżka ponad 1 000 000 zł sumy dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych w:

- 1) art. 27 ust. 1, 9 i 9a oraz art. 30c ust. 1 po pomniejszeniu tych dochodów wyłącznie o wysokość:
 - a) strat, o których mowa w art. 9, oraz
 - b) składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a, oraz
 - c) składek, o których mowa w art. 30c ust. 2 pkt 2, oraz
- 2) art. 30b ust. 1 po pomniejszeniu tego dochodu wyłącznie o wysokość strat, o których mowa w art. 9, oraz
- 3) art. 30b ust. 1a bez możliwości pomniejszenia tego dochodu, oraz
- 4) art. 30ca ust. 3, oraz
- 5) art. 30f ust. 1 po pomniejszeniu tego dochodu wyłącznie o kwoty, o których mowa w art. 30f ust. 5

– przy czym pomniejszenia mogą zostać uwzględnione, jeżeli te kwoty zostały odliczone od tych dochodów w związku z ustaleniem zobowiązania podatkowego.”.

Art. 2. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn. zm.³⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4a pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) małym podatniku – oznacza to podatnika, u którego wartość przychodu ze sprzedaży wraz z kwotą należnego podatku od towarów i usług nie przekroczyła w poprzednim roku podatkowym wyrażonej w złotych kwoty odpowiadającej równowartości 2 000 000 euro, przy czym:

- a) przeliczenia kwot wyrażonych w euro dokonuje się według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku podatkowego, w zaokrągleniu do 1000 zł, a jeżeli w poprzednim roku podatkowym podatnika nie wystąpił pierwszy dzień roboczy października albo wystąpił dwukrotnie, przeliczenia tego dokonuje się na pierwszy dzień roboczy ostatniego miesiąca poprzedniego roku podatkowego,
- b) jeżeli rok podatkowy podatnika był dłuższy albo krótszy niż 12 miesięcy, kwotę 2 000 000 euro ustala się jako iloczyn $1/12$ tej kwoty i liczby miesięcy rozpoczętych w tym roku podatkowym;”;

2) po art. 4c dodaje się art. 4d w brzmieniu:

„Art. 4d. Ilekroć w ustawie jest mowa o podatniku lub podmiocie rozpoczynającym działalność lub rozpoczynającym prowadzenie działalności nie uważa się za takiego podatnika lub taki podmiot, podatnika który kontynuuje działalność przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa innego podatnika lub podmiotu, w szczególności podatnika powstałego w wyniku przekształcenia przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną wykonującą we własnym imieniu działalność gospodarczą.”;

3) w art. 7b w ust. 1 w pkt 1 w lit. n średnik zastępuje się przecinkiem i dodaje się lit. o w brzmieniu:

„o) wartość majątku otrzymanego w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną, która powstała z przekształcenia spółki, jeżeli likwidacja ta nastąpiła przed upływem 3 lat kalendarzowych od takiego przekształcenia;”;

4) w art. 11g w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 340, 620, 680, 1022, 1074 i 1218.

„1) wysokość oprocentowania pożyczki jest ustalana w oparciu o stopę zmienną, nie rzadziej niż co 3 miesiące, przy zastosowaniu rodzaju bazowej stopy procentowej i wysokości marży, ogłoszonych w aktualnym na dzień zawarcia umowy obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych;”;

5) w art. 12:

a) w ust. 4:

– w pkt 3a lit. a otrzymuje brzmienie:

„a) likwidacji takiej spółki, z wyjątkiem przychodów z zysków kapitałowych, o których mowa w art. 7b ust. 1 pkt 1 lit. o,”

– w pkt 3b po wyrazach „jej likwidacji” dodaje się wyrazy „, z wyjątkiem przychodów z zysków kapitałowych, o których mowa w art. 7b ust. 1 pkt 1 lit. o,”

– pkt 22 otrzymuje brzmienie:

„22) wartości majątku otrzymanego w związku z likwidacją osoby prawnej, spółki albo spółki niebędącej osobą prawną, która powstała z przekształcenia spółki zgodnie z art. 7b ust. 1 lit e – w części stanowiącej koszt nabycia lub objęcia udziałów w zyskach osoby prawnej, udziałów (akcji) w spółce albo w spółce przekształconej w spółkę niebędącą osobą prawną,”

b) po ust. 4a dodaje się ust. 4aa i 4ab w brzmieniu:

„4aa. Przepis ust. 4 pkt 3 stosuje się również w przypadku zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji), przy czym:

- 1) koszt ustala się w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość o jaką została zmniejszona wartość nominalna udziału (akcji), do jej wartości nominalnej przed tym zmniejszeniem;
- 2) pozostałą część kosztów niezaliczonych do kosztów zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji) przyjmuje się za wydatki na nabycie lub objęcie tych udziałów (akcji);
- 3) jeżeli wynagrodzenie z tytułu zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji) nie zostało w całości wypłacone, koszty te ustala się proporcjonalnie do wysokości otrzymanego wynagrodzenia z tytułu tego zmniejszenia.

4ab. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 3d, koszt zmniejszenia udziału kapitałowego ustala się w takiej proporcji, w jakiej pozostaje wartość o jaką został

zmniejszony udział kapitałowy wspólnika, do jego wartości przed tym zmniejszeniem, przy czym:

- 1) część kosztów uzyskania przychodu pozostałą po zmniejszeniu wartości udziału kapitałowego przyjmuje się za wydatki na nabycie ogółu praw i obowiązków w takiej spółce;
- 2) jeżeli wynagrodzenie z tytułu zmniejszenia wartości nominalnej udziałów (akcji) nie zostało w całości wypłacone, koszty uzyskania przychodów ustala się proporcjonalnie do wysokości faktycznie uzyskanego wynagrodzenia z tytułu tego zmniejszenia.”;

6) w art. 15:

a) po ust. 1xd dodaje się ust. 1xe i 1xf w brzmieniu:

„1xe. W przypadku odpłatnego zbycia udziałów (akcji) w spółce powstałej z przekształcenia innej spółki kosztem uzyskania przychodów są wydatki na nabycie lub objęcie prawa do udziałów w spółce przekształcanej ustalone odpowiednio na podstawie art. 15 ust. 1j albo 1k albo art. 16 ust. 1 pkt 8, przy czym jeżeli wartość nominalna udziałów (akcji) albo udziału kapitałowego w spółce uległa zmniejszeniu koszty uzyskania przychodów ustala się w proporcji określonej odpowiednio w art. 12 ust. 4aa albo 4ab.

1xf. Przepis ust. 4xe stosuje się odpowiednio, w przypadku gdy przedmiotem odpłatnego zbycia są udziały (akcje) w spółce, która powstała w następstwie kolejnych przekształceń, przy czym jeżeli w wyniku kolejnych przekształceń u podatnika powstał przychód, o którym mowa w art. 7b ust. 1 pkt 1 lit j, wartość tego przychodu powiększa koszt uzyskania przychodów z tytułu odpłatnego zbycia udziałów (akcji).”;

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Kosztem uzyskania przychodów są odpisy z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (odpisy amortyzacyjne) dokonywane zgodnie z art. 16a-16m, przy czym w przypadku spółek nieruchomościowych:

- 1) odpisy dotyczące środków trwałych zaliczonych do grupy 1 Klasyfikacji nie mogą być w roku podatkowym wyższe niż dokonywane zgodnie z przepisami o rachunkowości odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe z tytułu zużycia

środków trwałych, obciążające w tym roku podatkowym wynik finansowy jednostki;

- 2) zasadę określoną w pkt 1 stosuje się również w przypadku, gdy dla takiego składnika aktywów nie są dokonywane odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe na podstawie przepisów o rachunkowości, w szczególności w związku z zakwalifikowaniem takiego składnika aktywów jako inwestycja długoterminowa wyceniana według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej.”;
- 7) w art. 16b w ust. 2 w pkt 2 uchyla się lit b;
- 8) w art. 16g w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) w razie otrzymania w związku z likwidacją osoby prawnej, spółki albo spółki niebędącej osobą prawną, o której mowa w art. 7b ust. 1 lit. o – ustaloną przez podatnika wartość poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, nie wyższą jednak od ich wartości rynkowej, z zastrzeżeniem ust. 10b,”;
- 9) w art. 16i:
 - a) w ust. 8 wyrazy „ust. 4 i 5” zastępuje się wyrazami „ust. 2–6”,
 - b) dodaje się ust. 9 w brzmieniu:

„9. Podatnicy mogą skorzystać z uprawnień do podwyższenia lub obniżenia stawek amortyzacyjnych określonych w ust. 2, 4 i 5 w odniesieniu do danego roku podatkowego nie później niż do dnia upływu terminu określonego do złożenia zeznania za ten rok podatkowy.”;
- 10) w art. 24aa w ust. 2:
 - a) we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazach „koszty poniesione przez podatnika” dodaje się wyrazami „ , a w przypadku podatkowej grupy kapitałowej koszty poniesione przez spółki tworzące tę grupę”,
 - b) uchyla się pkt 2,
 - c) w pkt 3 we wprowadzeniu do wyliczenia skreśla się wyrazy „ , o których mowa w pkt 2,”,
 - d) w pkt 4 po wyrazach „kosztów poniesionych” dodaje się wyrazami „lub zarachowanych jako taki koszt zgodnie z ust. 4”;
- 11) w art. 24ca:
 - a) ust. 3a otrzymuje brzmienie:

„3a. Podatnik może wybrać uproszczony sposób ustalania podstawy opodatkowania stanowiącej kwotę odpowiadającą:

- 1) 5% wartości osiągniętych przez podatnika w roku podatkowym przychodów ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych – w przypadku podatników, których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym przekroczyła równowartość 50 mln euro przeliczonych na złote według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego poprzedzającego ten rok podatkowy,
- 2) 3% wartości osiągniętych przez podatnika w roku podatkowym przychodów ze źródła przychodów innych niż z zysków kapitałowych – w przypadku podatników innych niż określani w pkt 1

– przy czym o wyborze uproszczonego sposobu ustalania podstawy opodatkowania, o którym mowa w ust. 3a, podatnik informuje w zeznaniu, o którym mowa w art. 27 ust. 1, składanym za rok podatkowy, za który dokonał takiego wyboru.”,

- b) w ust. 14 w pkt 9 wyrazy „w jednym z trzech lat podatkowych” zastępuje się wyrazami „w jednym z dwóch lat podatkowych”;

12) w art. 24d:

- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Podatek od osiągniętego przez podatnika kwalifikowanego dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej wynosi 5% podstawy opodatkowania, pod warunkiem, że podatnik ten:

- 1) zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty, przez okres co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a w przypadku gdy rokiem podatkowym nie jest okres kolejnych 12 miesięcy kalendarzowych – przez co najmniej 82% dni przypadających w roku podatkowym lub
- 2) ponosi miesięczne koszty uzyskania przychodów z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 3 osób fizycznych w kwocie stanowiącej co najmniej trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń podatnik jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych lub płatnikiem składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń

społecznych lub ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.”,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Przy ocenie spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, nie uwzględnia się osób będących podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 z podatnikiem.

1b. Przez przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, rozumie się przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku, w trzecim kwartale roku kalendarzowego poprzedzającego pierwszy dzień roku podatkowego, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.”;

13) w art. 28h ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. W przypadku gdy podatnik po dniu poprzedzającym dzień rezygnacji z opodatkowania ryczałtem lub po dniu poprzedzającym dzień utraty prawa do tego opodatkowania dokona wypłaty zysku lub jego dystrybucji w jakiejkolwiek formie, na potrzeby stosowania ust. 3, przyjmuje się, że wypłata zysku lub jego dystrybucja nastąpiły z dochodu z tytułu zysku netto, osiągniętego w okresie opodatkowania ryczałtem.”;

14) w art. 28m:

a) w ust. 3:

– wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Przez ukryte zyski, o których mowa w ust. 1 pkt 2, rozumie się wykonane przez podatnika świadczenia pieniężne, niepieniężne, odpłatne, nieodpłatne lub częściowo odpłatne, inne niż podzielony zysk, których beneficjentem, bezpośrednio lub pośrednio, jest udziałowiec, akcjonariusz albo wspólnik lub podmiot powiązany z podatnikiem lub z tym udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem, w szczególności:”;

– w pkt 12 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 13 i 14 w brzmieniu:

„13) wszelkiego rodzaju opłaty i należności:

a) wynikające z umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze,

b) za korzystanie lub prawo do korzystania z praw lub wartości, o których mowa w art. 16b ust. 1 pkt 4–7,

c) z tytułu świadczeń: doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, usług pośrednictwa, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń, oraz świadczeń o podobnym charakterze;

14) wynagrodzenie wypłacone wspólnikowi z tytułu powtarzających się świadczeń niepieniężnych.”;

b) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Przez wydatki niezwiązane z działalnością gospodarczą, o których mowa w ust. 1 pkt 3, rozumie się:

- 1) wydatki poniesione w innym celu niż osiągnięcie przychodów lub zachowanie albo zabezpieczenie źródła przychodów, lub
- 2) wszelkiego rodzaju opłaty i należności publicznoprawne o charakterze sankcyjnym.”;

15) po art. 38za dodaje się art. 38zb w brzmieniu:

„Art. 38zb. 1. Uznaje się, że podatnicy, którzy w celu wybrania opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek:

- 1) w terminie określonym art. 28j ust. 5, jednak nie później niż do dnia 31 sierpnia 2025 r., zamknęli księgi rachunkowe oraz
- 2) sporządzili sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami o rachunkowości, które w terminie 3 miesięcy od właściwego dnia bilansowego zostało podpisane przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

– skutecznie wybrali opodatkowanie ryczałtem od dochodów spółek, choćby sprawozdanie to nie zostało podpisane przez kierownika jednostki lub zostało podpisane przez tego kierownika po upływie terminu.

2. Przepis ust. 1 stosuje się pod warunkiem dopełnienia przez podatnika zgodnie z art. 28j ust. 5 innych, z wyjątkiem podpisania sprawozdania finansowego przez kierownika jednostki, wymaganych prawem obowiązków związanych z wyborem tej formy opodatkowania, w szczególności otworzyli księgi rachunkowe na pierwszy dzień miesiąca opodatkowania tym ryczałtem.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2025 r. poz. 843) w art. 12 w ust. 1:

1) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) 17% przychodów:

- a) osiąganych w zakresie wolnych zawodów,
- b) z tytułu świadczenia usług, o których mowa w pkt 2–3, pkt 4 lit. d w zakresie obsługi nieruchomości własnych lub dzierżawionych oraz lit. e, pkt 5–7, jeżeli usługi świadczone są na rzecz podmiotu powiązanego w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym z podatnikiem, przy czym:
 - w takim przypadku pkt 2–3, pkt 4 lit. d w zakresie obsługi nieruchomości własnych lub dzierżawionych oraz lit. e oraz pkt 5–7 nie stosuje się,
 - wielkość udziałów i praw, o których mowa w art. 23m ust. 2 pkt 1 lit. a–c ustawy o podatku dochodowym, wynosi co najmniej 5%;”.

Art. 4. 1. Do przychodów (dochodów) z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw określonych w art. 10 ust. 1 pkt 8 lit. a–c ustawy zmienianej w art. 1, nabytych, a w przypadku wybudowanych – oddanych do użytkowania, do dnia 31 grudnia 2025 r., stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym.

2. Przepis art. 10 ust. 3a ustawy zmienianej w art. 1, ma zastosowanie do przychodów (dochodów) uzyskanych z odpłatnego zbycia rzeczy nabytych po dniu 31 grudnia 2025 r.

Art. 5. Przepis art. 10 ust. 4 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do warrantów subskrypcyjnych, praw poboru, papierów wartościowych, pochodnych instrumentów finansowych lub innych niebędących papierami wartościowymi praw majątkowych, które zostały objęte lub nabyte jako świadczenie w naturze, nieodpłatne świadczenie lub świadczenie częściowo odpłatne po dniu 31 grudnia 2025 r.

Art. 6. Przepis art. 30h ust. 2 pkt 4 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, ma zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych po dniu 31 grudnia 2025 r.

Art. 7. Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych, których rok podatkowy jest inny niż rok kalendarzowy i rozpoczął się przed dniem 1 stycznia 2026 r., a zakończy się po dniu 31 grudnia 2025 r., stosują do końca przyjętego przez siebie roku podatkowego przepisy ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu dotychczasowym.

Art. 8. Przepisy art. 23s ust. 1 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 1 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą oraz art. 11g ust. 1 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą stosuje się w odniesieniu do transakcji kontrolowanych, dokonywanych w latach podatkowych, rozpoczynających się po dniu 31 grudnia 2025 r.

Art. 9. Przepis art. 24ca ust. 14 pkt 9 ustawy zmienianej w art. 2, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, ma zastosowanie do podatników podatku dochodowego od osób prawnych, których rok podatkowy, za który należny jest minimalny podatek dochodowy, rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2027 r.

Art. 10. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów
/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/