

PIT-38 krok po kroku, pułapki

Natalia Stoch-Mika

20 marca 2025 r.

Podstawa prawna

Zagadnienia, które będą omawiane na niniejszym spotkaniu zostały uregulowane w następujących aktach prawnych:

- ❖ **Ustawie z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 163 ze zm., dalej: „ustawa PIT”),**
- ❖ **Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 722 ze zm.).**

Przychody rozliczane w PIT-38

W PIT-38 należy rozliczyć przychody kapitałowe. Zgodnie z art. 17 ustawy o PIT, za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się:

- ❖ odsetki od pożyczek;
- ❖ odsetki od wkładów oszczędnościowych i środków na rachunkach bankowych lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, z zastrzeżeniem art. 14 ust. 2 pkt 5;
- ❖ odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych;
- ❖ wykup przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe;
- ❖ dywidendy i inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych faktycznie uzyskane z tego udziału, w tym również:
 - dywidendy z akcji złożonych przez członków pracowniczych funduszy emerytalnych na rachunkach ilościowych,
 - oprocentowanie udziałów członkowskich z nadwyżki bilansowej (dochodu ogólnego) w spółdzielniach,
 - podział majątku likwidowanej osoby prawnej lub spółki,
 - wartość dokonanych na rzecz wspólników spółek, nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych świadczeń, określoną według zasad wynikających z art. 11 ust. 2-2b;
- ❖ przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 1c;
- ❖ przychody z:
 - odpłatnego zbycia udziałów (akcji), udziałów w spółdzielni oraz papierów wartościowych,
 - realizacji praw wynikających z papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- ❖ przychody z odpłatnego zbycia prawa poboru, w tym również ze zbycia prawa poboru akcji nowej emisji przez pracowniczy fundusz emerytalny w imieniu członka funduszu;
- ❖ przychody członków pracowniczych funduszy emerytalnych z tytułu przeniesienia akcji złożonych na rachunkach ilościowych do aktywów tych funduszy;
- ❖ wartość wkładu określoną w statucie lub umowie spółki, a w razie ich braku wartość wkładu określoną w innym dokumencie o podobnym charakterze - w przypadku wniesienia do spółki albo do spółdzielni wkładu niepieniężnego; jeżeli jednak wartość ta jest niższa od wartości rynkowej tego wkładu albo wartość wkładu nie została określona w statucie, umowie albo innym dokumencie o podobnym charakterze, za przychód uważa się wartość rynkową takiego wkładu określoną na dzień przeniesienia własności przedmiotu wkładu niepieniężnego; przepis art. 19 ust. 3 stosuje się odpowiednio;
- ❖ przychody z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających;
- ❖ przychody z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej;
- ❖ przychody z tytułu otrzymania składników majątku w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną, wystąpieniem wspólnika z takiej spółki lub zmniejszeniem udziału kapitałowego w takiej spółce, w wyniku otrzymania których Rzeczpospolita Polska traci prawo do opodatkowania dochodów ze zbycia tych składników majątku.

Dokumenty potrzebne do rozliczenia PIT-38

Aby wypełnić zeznanie podatkowe PIT-38 za 2024 r. należy zebrać dane o uzyskanych przychodach z kapitałów pieniężnych w roku podatkowym 2024.

Najczęściej jest to informacja z biura maklerskiego PIT-8C. Jeśli podatnik ma kilka rachunków inwestycyjnych, to z każdego z nich otrzyma osobną informację PIT-8C.

W przypadku dokonania sprzedaży poza rachunkiem inwestycyjnym, należy samodzielnie wypełnić zeznanie podatkowe PIT-38



Informacje wykazywane w informacji PIT-8C

Podmiot sporządzający informację o wypłaconych kwotach, przekazuje PIT-8C podatnikowi, na rzecz którego dokonał wypłaty do końca lutego roku następującego po rozliczanym roku podatkowym. Termin ostateczny na dostarczenie PIT-8C do urzędu skarbowego to koniec stycznia 2025 r.

W deklaracji PIT-8C biuro maklerskie przekazuje dane o uzyskanych przez podatnika przychodach ze sprzedaży akcji i obligacji oraz poniesionych kosztach w okresie całego roku podatkowego. Kosztami związanymi z uzyskaniem dochodów kapitałowych mogą być prowizje z tytułu sprzedaży papierów wartościowych lub akcji, opłaty z tytułu prowadzenia rachunku maklerskiego. Koszty mogą być rozliczone dopiero w momencie, gdy powstaje obowiązek zapłaty podatku, czyli po zbyciu instrumentów finansowych.

Jeżeli w danym roku podatkowym podatnik nie dokona żadnej sprzedaży, wtedy biuro nie wystawia żadnego dokumentu PIT-8C i nie ma obowiązku wypełnienia PIT-38.

Formularz PIT-8C stosowany jest też do wykazania dochodów nie tylko z giełdy, ale też z innych źródeł jak alimenty, stypendia, dotacje (subwencje), dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia oraz z tytułu kwot wypłacanych po śmierci członków otwartego funduszu emerytalnego, które rozliczane są na innych formularzach niż PIT-38.

Rozliczenie PIT-38

PIT-38 za 2024 r. można rozliczyć :

- ❖ papierowo,
- ❖ wypełniając z programem PIT-38 interaktywny i wysyłając do urzędu skarbowego online,
- ❖ korzystając ze wstępnie wypełnionego zeznania PIT-38 przygotowanego przez administrację skarbową.

W przypadku PIT-38 przygotowanego przez administrację skarbową na podstawie informacji otrzymanych od płatników, podatnik powinien go sprawdzić, zaakceptować, podpisać i wysłać do urzędu skarbowego online.

Takie wstępnie wypełnione zeznanie jest edytowalne i podatnik ma prawo wprowadzać zmiany. Może też wskazać nr KRS organizacji pożytku publicznego OPP, na rzecz której chce przeznaczyć 1,5% podatku.

W przypadku małżonków każdy musi swoje przychody kapitałowe rozliczyć na oddzielnych drukach PIT-38. Nie ma możliwości wspólnego rozliczenia PIT-38 przez małżonków.

W 2025 r. formularz podatkowy PIT-38 mamy obowiązek złożyć do 30 kwietnia.

Zeznanie podatkowe

1. Identyfikator podatkowy NIP / numer PESEL (niepotrzebne skreślić) podatnika	2. Nr dokumentu	3. Status
<i>Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z broszurą informacyjną dostępną w urzędach.</i>		
PIT-38		
ZEZNANIE O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY)		
za rok podatkowy		
4. Rok		
Formularz jest przeznaczony dla podatników, którzy w roku podatkowym:		
1) uzyskali przychody:		
a) z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka), pochodnych instrumentów finansowych, udziałów (akcji) w spółkach lub udziałów w spółdzielni,		
b) z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach lub wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny,		
c) z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych lub z pochodnych instrumentów finansowych,		
d) z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych,		
2) uzyskali przychody lub ponieśli koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych.		
Podstawa prawna:	Art. 45 ust. 1a pkt 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.	
Termin składania:	Od 15 lutego do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym, z zastrzeżeniem art. 45 ust. 7 ustawy.	
Miejsce składania:	Urząd, o którym mowa w art. 45 ustawy, zwany dalej „urzędem”.	
A. MIEJSCE I CEL SKŁADANIA ZEZNANIA		
5. Urząd, do którego jest adresowane zeznanie		
6. Cel złożenia formularza (zaznaczyć właściwy kwadrat):		7. Rodzaj korekty (zaznaczyć właściwy kwadrat):
☐ 1. złożenie zeznania ☐ 2. korekta zeznania		☐ 1. korekta zeznania, o której mowa w art. 81 Ordynacji podatkowej ¹⁾
		☐ 2. korekta zeznania, o której mowa w art. 81b § 1a Ordynacji podatkowej ²⁾

Zeznanie podatkowe

B. DANE IDENTYFIKACYJNE I AKTUALNY ADRES ZAMIESZKANIA				
8. Nazwisko		9. Pierwsze imię		10. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)
11. Kraj		12. Województwo		13. Powiat
14. Gmina		15. Ulica		16. Nr domu
18. Miejscowość				17. Nr lokalu
				19. Kod pocztowy

W części B wykazujemy dane identyfikacyjne i adres zamieszkania podatnika, tj.: nazwisko, pierwsze imię, datę urodzenia oraz aktualny adres zamieszkania.

Zeznanie podatkowe

C. DOCHODY / STRATY – ART. 30B UST. 1 USTAWY				
Źródło przychodów	Przychód	Koszty uzyskania przychodów	Dochód (b – c)	Strata (c – b)
	zł, gr	zł, gr	zł, gr	zł, gr
a	b	c	d	e
1. Przychody wykazane w części D informacji PIT-8C	20.	21.		
2. Inne przychody ³⁾	22.	23.		
3. Razem	24.	25.	26.	27.
Suma kwot z wierszy od 1 do 2.				

W części C należy wskazać informacje na podstawie informacji PIT-8C i innych posiadanych dokumentów.

W poz. 20 wykazujemy kwotę z poz. 35 informacji PIT-8C.

W poz. 21 wykazujemy sumę kwot z poz. 36 informacji PIT-8C oraz innych kosztów związanych z przychodami wymienionymi w poz. 35 tej informacji, niewykazanych przez podmiot ją sporządzający. Koszty te ustala się na podstawie posiadanych przez podatnika dokumentów.

W poz. 22 wykazujemy przychody z części E informacji PIT-8C oraz przychody uzyskane na terytorium Polski, w przypadku gdy podmiot niebędący płatnikiem podatku nie był zobowiązany do sporządzenia informacji PIT-8C oraz przychody uzyskane za granicą (np. z odpłatnego zbycia udziałów/akcji).

W poz. 23 wykazujemy, na podstawie posiadanych dokumentów, koszty uzyskania przychodów ujętych w poz. 22.

W poz. 26 wykazujemy dochód, a w poz. 27 stratę.

Zeznanie podatkowe

D. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1 USTAWY			
Straty z lat ubiegłych		28.	
Kwota z poz. 28 nie może przekroczyć kwoty z poz. 26.		zł, gr	
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		29.	
Od kwoty z poz. 26 należy odjąć kwotę z poz. 28.		zł	
Stawka podatku ⁴⁾	30.	Podatek od dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1 ustawy	31.
(należy podać w procentach)	%	Kwotę z poz. 29 należy pomnożyć przez stawkę podatku z poz. 30.	zł, gr
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5a i 5b ustawy (przeliczony na złote)		32.	
		zł, gr	
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych)		33.	
Od kwoty z poz. 31 należy odjąć kwotę z poz. 32. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.		zł	

Poz. 28 wypełniają podatnicy, którzy w latach 2019–2023 wykazali straty i w 2024 r. mają prawo do odliczenia straty z lat ubiegłych.

W poz. 29 wskazujemy podstawą obliczenia podatku (kwota z poz. 26 pomniejszona kwotą wykazaną w poz. 28). Podstawę obliczenia podatku zaokrągla się do pełnych złotych.

W poz. 30 wykazujemy stawkę podatku – 19%.

W poz. 31 wskazujemy podatek (kwotę z poz. 29 należy pomnożyć przez stawkę podatku z poz. 30).

Poz. 32 wypełniają podatnicy, którzy uzyskali dochody, o których mowa w art. 30b ust. 1 ustawy, za granicą albo na terytorium Polski i za granicą. W poz. 32 należy wpisać kwotę podatku zapłaconego za granicą i podlegającego odliczeniu w zeznaniu PIT-38.

W poz. 33 wykazujemy podatek należny, po zaokrągleniu do pełnych złotych

Zeznanie podatkowe

E. DOCHÓD / KOSZTY – ART. 30B UST. 1A USTAWY					
Źródło przychodów	Przychód	Koszty uzyskania przychodów poniesione w roku podatkowym	Koszty uzyskania przychodów poniesione w latach ubiegłych i niepotrącone w poprzednim roku podatkowym	Dochód $b - (c + d)$	Koszty uzyskania przychodów, które nie zostały potrącone w roku podatkowym $(c + d) - b$
	zł, gr	zł, gr	zł, gr	zł, gr	zł, gr
a	b	c	d	e	f
Odpłatne zbycie walut wirtualnych	34.	35.	36.	37.	38.

W części E należy wskazać informacje dotyczące obrotu walutą wirtualną.

W poz. 34 wykazujemy sumę przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych uzyskanych w 2024 r.

W poz. 35 wykazujemy koszty uzyskania przychodów poniesione w 2024 r. z tytułu odpłatnego zbycia lub związane z nabyciem waluty wirtualnej.

W poz. 36 wykazujemy kwotę z poz. 38 zeznania PIT-38 złożonego za 2023 r. – koszty uzyskania przychodów, poniesione w latach ubiegłych i nieodliczone od przychodów uzyskanych przed dniem 1 stycznia 2024 r.

W poz. 37 wykazujemy dochód, stanowiący różnicę między kwotą z poz. 34, a sumą kwot z poz. 35 i 36.

W poz. 38 wykazujemy koszty uzyskania przychodów, stanowiących różnicę między sumą kwot z poz. 35 i 36, a kwotą z poz. 34, które nie zostały potrącone od przychodów uzyskanych w 2024 r. Kwota ta będzie wpisywana w zeznaniu PIT-38 składanym za następny rok podatkowy.

Zeznanie podatkowe

F. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1A USTAWY			
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)			39.
Kwota z poz. 37.			zł
Stawka podatku ⁴⁾	40.	Podatek od dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1a ustawy Kwotę z poz. 39 należy pomnożyć przez stawkę podatku z poz. 40.	41.
(należy podać w procentach)	%		zł, gr
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5e i 5f ustawy (przeliczony na złote)			42.
			zł, gr
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych)			43.
Od kwoty z poz. 41 należy odjąć kwotę z poz. 42. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.			zł

W poz. 39 wskazujemy podstawą obliczenia podatku (kwotę z poz. 37 zaokrąglą się do pełnych złotych).

W poz. 40 wykazujemy stawkę podatku – 19%.

W poz. 41 wskazujemy podatek (kwotę z poz. 39 należy pomnożyć przez stawkę podatku z poz. 40).

Poz. 42 wypełniają podatnicy, którzy uzyskali dochody, o których mowa w art. 30b ust. 1a ustawy, za granicą albo na terytorium Polski i za granicą. W poz. 42 należy wpisać kwotę podatku zapłaconego za granicą i podlegającego odliczeniu w zeznaniu PIT-38.

W poz. 43 wykazujemy podatek należny, po zaokrągleniu do pełnych złotych

Zeznanie podatkowe

G. PODATEK DO ZAPŁATY / NADPŁATA		
Zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, art. 30 i art. 30a ustawy, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, z wyjątkiem podatku wykazanego w poz. 45 i 46 oraz w części H (po zaokrągleniu do pełnych złotych ⁵¹)	44.	zł, gr
Zryczałtowany podatek obliczony od przychodów (dochodów), o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1–5 ustawy, uzyskanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej	45.	zł, gr
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30a ust. 9 ustawy (przeliczony na złote) Kwota z poz. 46 nie może przekroczyć kwoty z poz. 45.	46.	zł, gr
Różnica między zryczałtowanym podatkiem a podatkiem zapłaconym za granicą (po zaokrągleniu do pełnych złotych ⁵¹) Od kwoty z poz. 45 należy odjąć kwotę z poz. 46.	47.	zł, gr
Suma zaliczek przekazanych płatnikowi (spółce nieruchomościowej) za rok podatkowy	48.	zł
PODATEK DO ZAPŁATY Od sumy kwot z poz. 33, 43, 44 i 47 należy odjąć kwotę z poz. 48. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.	49.	zł, gr
NADPŁATA Od kwoty z poz. 48 należy odjąć sumę kwot z poz. 33, 43, 44 i 47. Jeżeli różnica jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.	50.	zł, gr

W poz. 44 wykazujemy zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, 30 i 30a ustawy, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, z wyjątkiem podatku wykazanego w poz. 45 i 46 oraz w części H.

W poz. 45 należy wykazać zryczałtowany podatek obliczony od przychodów (dochodów) uzyskanych za granicą.

W poz. 46 należy wykazać kwotę podatku zapłaconego za granicą, o którym mowa w art. 30a ust. 9 ustawy

W poz. 47 wykazujemy różnicę pomiędzy zryczałtowanym podatkiem a podatkiem zapłaconym za granicą.

W poz. 48 należy wykazać sumę zaliczek faktycznie przekazanych za rok podatkowy płatnikom będącym spółką nieruchomościową.

W poz. 49 wykazujemy podatek do zapłaty.

W poz. 50 wykazujemy nadpłatę.

Zeznanie podatkowe

H. ZRYCZAŁTOWANY PODATEK DOCHODOWY, O KTÓRYM MOWA W ART. 44 UST. 1B USTAWY						
Wypełniają osoby niemające miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uzyskujące przychody, o których mowa w art. 29 ustawy, bez pośrednictwa płatników.						
Miesiące	I	II	III	IV	V	VI
Podatek (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	51. zł	52. zł	53. zł	54. zł	55. zł	56. zł
Miesiące	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Podatek (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	57. zł	58. zł	59. zł	60. zł	61. zł	62. zł
I. DOCHODY (PRZYCHODY) WYKAZYWANE NA PODSTAWIE ART. 45 UST. 3C USTAWY					63. Dochody (przychody) zł, gr	

W części H wykazujemy zryczałtowany podatek dochodowy, jaki osoby fizyczne niemające miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uzyskujące przychody na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o których mowa w art. 29 ustawy, bez pośrednictwa płatnika, są obowiązane (bez wezwania) wpłacać na rachunek urzędu skarbowego w terminie do dnia 20 następnego miesiąca za miesiąc poprzedni. Podatek za grudzień jest płatny przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania.

Poz. 63 wypełniają podatnicy podlegający nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, którzy uzyskali dochody (przychody) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych, z wykupu przez emitenta obligacji od których są należne świadczenia okresowe, z dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych lub ze świadczeń otrzymanych z dochodów funduszu kapitałowego, jeżeli statut przewiduje wypłaty z tych dochodów jego uczestnikom bez umarzania, odkupywania, wykupywania albo unicestwiania w inny sposób tytułów uczestnictwa w takim funduszu, od których podatek został pobrany przez płatnika.

Zeznanie podatkowe

J. WNIOSEK O PRZEKAZANIE 1,5% PODATKU NALEŻNEGO NA RZECZ ORGANIZACJI POŻYTKU PUBLICZNEGO (OPP)		
Należy podać numer wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego (numer KRS) organizacji wybranej z wykazu prowadzonego na podstawie odrębnych przepisów oraz wysokość kwoty na jej rzecz. W poz. 66 można podać cel szczegółowy 1,5%, a zaznaczając kwadrat w poz. 67, wyrazić zgodę na przekazanie OPP swojego imienia, nazwiska i adresu wraz z informacją o kwocie z poz. 65.		
64. Numer KRS	Wnoskowana kwota Kwota z poz. 65 nie może przekroczyć 1,5% sumy kwot z poz. 33 i 43 po zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy w dół.	65.
		zł, gr
66. Cel szczegółowy 1,5%		67. Wyrażam zgodę
		☐

W części J wykazujemy organizację pożytku publicznego na rzecz której chcemy przekazać 1,5% podatku należnego.

W poz. 64 wskazujemy numer wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego wybranej OPP.

W poz. 65 wykazujemy kwoty do przekazania na rzecz OPP. Kwota wykazywana w poz. 65 nie może przekroczyć 1,5% sumy kwot z poz. 33 i 43 po zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy w dół.

W poz. 66 podatnicy mogą wskazać cel szczegółowy przeznaczenia kwoty 1,5% należnego podatku, przekazywanej na rzecz OPP za pośrednictwem naczelnika urzędu skarbowego.

Zaznaczenie kwadratu w poz. 67 jest wyrażeniem zgody na przekazanie OPP przez naczelnika urzędu skarbowego danych identyfikujących podatnika, tj.: imienia, nazwiska i adresu, oraz informacji o wysokości kwoty przekazanej na rzecz tej OPP. Zaznaczenie kwadratu w poz. 67 jest nieobowiązkowe i nie ma wpływu na realizację wniosku o przekazanie 1,5% należnego podatku.

Zeznanie podatkowe

K. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE W poz. 68 można podać dodatkowe informacje, np. ułatwiające kontakt z podatnikiem (telefon, e-mail).
68. Informacje dodatkowe
L. INFORMACJE O ZAŁĄCZNIKACH W poz. 69 należy podać liczbę załączników,
69. PIT/ZG

W części K podatnicy mogą podać informacje dodatkowe np. swój numer telefonu, adres e-mail (podanie tych informacji nie jest obowiązkowe).

W części L wykazujemy informację o liczbie załączników.

PIT/ZG – stanowi informację o wysokości dochodów/przychodów z zagranicy i zapłaconym podatku za rok podatkowy.

Załącznik ten składają osoby, które w roku podatkowym uzyskały dochody za granicą, o których mowa w art. 30b ust. 5a i 5b ustawy oraz art. 30b ust. 5e i 5f ustawy, podlegające opodatkowaniu w Polsce, do których ma zastosowanie metoda odliczenia podatku zapłaconego za granicą. W załączniku podatnik wykazuje dochody z zagranicy oraz podatek zapłacony za granicą, rozliczane w zeznaniu podatkowym PIT-38.

Zeznanie podatkowe

M. RACHUNEK OSOBISTY WŁAŚCIWY DO ZWROTU NADPŁATY Jeżeli z zeznania wynika nadpłata, w tej części można wskazać rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej (SKOK), inny niż związany z prowadzoną działalnością gospodarczą, na który ma nastąpić jej zwrot. Podaje się rachunek, którego posiadaczem (współposiadaczem) jest podatnik. Wskazany rachunek aktualizuje poprzednio zgłoszony rachunek służący do zwrotu podatku lub nadpłaty podatnika.	
70. Posiadacz rachunku (należy wskazać imię i nazwisko posiadacza, a w przypadku, gdy jest to rachunek wspólny – imiona i nazwiska wszystkich współposiadaczy)	
71. Kraj siedziby banku (oddziału) (uzupełnić wyłącznie, gdy wskazano rachunek zagraniczny)	
72. Waluta, w której prowadzony jest rachunek	
73. Pełny numer rachunku (w przypadku rachunku zagranicznego należy podać kod SWIFT)	
1. Numer IBAN:	2. Kod SWIFT:
N. KARTA DUŻEJ RODZINY (KDR) Wypełnienie poz. 74 nie jest obowiązkowe.	
74. Podatnik posiada ważną KDR ☐ 1. tak	
O. PODPIS PODATNIKA / OSOBY REPREZENTUJĄCEJ PODATNIKA	
75. Podpis podatnika	76. Imię i nazwisko oraz podpis osoby uprawnionej do podpisania zeznania w imieniu podatnika

W części M wykazujemy rachunek do zwrotu nadpłaty.

W części N wykazujemy czy podatnik posiada kartę dużej rodziny.

Część O przeznaczona jest do podpisania zeznania. PIT-38 może być podpisany także przez pełnomocnika podatnika. Pełnomocnictwo do podpisywania deklaracji oraz zawiadomienie o odwołaniu tego pełnomocnictwa należy złożyć organowi podatkowemu właściwemu w sprawach podatku, którego dana deklaracja dotyczy.

Jak rozliczyć w zeznaniu rocznym otrzymane odsetki z tytułu umowy pożyczki?

Jeżeli pożyczkodawca otrzymał odsetki od pożyczki w 2024 r. powinien wykazać należny podatek w deklaracji PIT-38 za 2024 r. i wpłacić go w terminie do 30.04.2025 r.

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 1 ustawy PIT, odsetki od pożyczek zaliczane są do przychodów z kapitałów pieniężnych. W tym przypadku przychodami są otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 1 oraz art. 45 ust. 3b i 4 ustawy PIT, od odsetek od pożyczek, gdy udzielanie pożyczek nie jest przedmiotem działalności gospodarczej, pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

Jeśli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, należny podatek dochodowy wykazuje się w zeznaniu PIT-38. Podatek należy wpłacić przed upływem terminu określonego na złożenie zeznania PIT-38.

**Czy w rozliczeniu rocznym
należy uwzględnić kwotę
otrzymaną za sprzedaż
udziałów od zagranicznej
spółki, jeśli wypłata nie została
opodatkowana zagranicą?**

Dochód ze sprzedaży udziałów, które zostały przeniesione na nabywcę, należy wykazać w zeznaniu PIT-38.

Na podstawie art. 30b ust. 1 pkt 2 i ust. 2 pkt 4 ustawy PIT, od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia udziałów podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Nie wykazuje się wzrostu wartości inwestycji, lecz różnicę (dochód) między należną wypłatą za sprzedane udziały (przychód) a wydatkiem na ich nabycie (koszt). Dochodem jest różnica między sumą przychodów uzyskanych z odpłatnego zbycia udziałów a kosztami uzyskania przychodów.

Z kolei art. 17 ust. 1ab pkt 1 ustawy PIT stanowi, że przychód z odpłatnego zbycia udziałów powstaje w momencie przeniesienia na nabywcę własności udziałów.

Zatem, jeśli do przeniesienia własności udziałów doszło w 2024r. dochód, tj. różnicę między należną wypłatą za sprzedane udziały a wydatkiem na ich nabycie, należy wykazać w zeznaniu PIT-38 za 2024 r.

Czy dywidendę otrzymaną za granicą należy wykazać w PIT-38 jeśli za granicą został pobrany od niej podatek?

Podatek zapłacony za granicą należy odliczyć od polskiego, obliczonego według 19% stawki.

Polski podatek od dywidend pobiera się według stawki 19%, z tym że jeśli od dywidend zagranicznych nie pobrał go płatnik odprowadzi go samodzielnie polski podatnik. Można wykazać go w PIT-38.

W Polsce należy więc obliczyć polski podatek według stawki 19%, a następnie potrącić od niego podatek zapłacony za granicą. Podatek zapłacony za granicą przelicza się na złote według kursu średniego walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień zapłaty podatku a przychód z dywidendy - z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.



Podatnik prowadzi działalność opodatkowaną ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych poza tym kupuje i sprzedaje kryptowaluty i gra na giełdzie. Czy te dodatkowe czynności mogą spowodować, że nie będzie mógł korzystać z ryczału?

Obrót papierami wartościowymi czy kryptowalutami nie wyłącza z opodatkowania ryczałtem działalności gospodarczej.

Obrót kryptowalutami i papierami wartościowymi generuje przychody z kapitałów pieniężnych. Przychody te są opodatkowane odrębnie od przychodów z działalności gospodarczej i nie podlegają opodatkowaniu ryczałtem. Prowadzenie więc działalności w zakresie obrotu papierami wartościowymi czy kryptowalutami nie wyłącza z opodatkowania ryczałtem działalności gospodarczej.

Taki podatnik rozliczy więc uzyskane w roku podatkowym przychody i koszty w dwóch zeznaniach, PIT-28 i PIT-38.



**Osoba fizyczna będąca
wspólnikiem spółki z o.o.
sprzedała swoje udziały innej
osobie fizycznej. Udziały o
wartości 2 500 zł, zostały
sprzedane za cenę 2500 zł.
Czy spółka jest zobowiązana do
wystawienia PIT-8C?
Czy sprzedający udziały musi
rozliczyć w PIT-38 przychody i
koszty z tej operacji skoro
wynikowo dochód wynosi 0 zł?**

Zgodnie z art. 39 ust. 3 ustawy PIT, m.in. osoby prawne są obowiązane przestać podatnikowi oraz urzędowi skarbowemu imienne informacje (PIT-8C) o wysokości dochodu.

Dochód został zdefiniowany w art. 30b ust. 2 pkt 4 ustawy PIT jako różnica między sumą przychodów uzyskanych z odpłatnego zbycia udziałów a kosztami uzyskania przychodów określonymi na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 38.

W tym przypadku ustawodawca zdefiniował dochód jako różnicę między przychodem i kosztem jego uzyskania, a więc PIT-8C i PIT-38 powinny być sporządzone nawet jeśli różnica ta wynosi zero.

Czy podatnik może odliczyć koszty bankowe od przychodu uzyskanego z konta inwestycyjnego prowadzonego w banku zagranicznym?

Od takiego przychodu nie odlicza się kosztów bankowych.

Zgodnie z art. 22 ust. 1 ustawy PIT, kosztami uzyskania przychodów są koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w art. 23.

Podatnik osiągnął przychody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających.

Koszty bankowe (opłaty za prowadzenie rachunku bankowego) nie są kosztami uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających, gdyż nie dotyczą bezpośrednio tych przychodów.

