

ALERT BS&O

Listopad 2025



IBDO

INFORMACJE

KSeF wymusi zmiany w rozliczaniu wydatków pracowniczych

Od 1 lutego 2026 r. dla firm z obrotami powyżej 200 mln zł oraz od 1 kwietnia 2026 r. dla pozostałych podatników VAT wejdzie w życie obowiązek wystawiania faktur wyłącznie za pośrednictwem Krajowego Systemu e-Faktur. Zmiana ta fundamentalnie wpłynie na proces rozliczania wydatków pracowniczych, gdyż faktury za delegacje, paliwo czy zakupy biurowe przestaną trafiać bezpośrednio do pracowników.

Wprowadzenie KSeF oznacza koniec dotychczasowego modelu, w którym pracownik otrzymywał fakturę „do ręki” lub na służbowy e-mail, opisywał ją zgodnie z wytycznymi działu księgowego i przekazywał do rozliczenia. Od 2026 roku wszystkie faktury ustrukturyzowane będą trafiały bezpośrednio do systemu KSeF, gdzie zostaną zarchiwizowane w jednym zbiorze bez możliwości automatycznego filtrowania według kryteriów związanych z wydatkami pracowniczymi. Kontrahent wystawiający e-fakturę nie będzie zobowiązany do przekazania jej pracownikowi, który dokonał zakupu, co stanowi fundamentalną zmianę w procesie obiegu dokumentów. Głównym wyzwaniem stanie się identyfikacja i przyporządkowanie faktur do konkretnych pracowników oraz centrów kosztowych. W odpowiedzi na ten problem Ministerstwo Finansów przewidziało w strukturze logicznej faktury FA(3) możliwość wykorzystania wężła „Podmiot3” z rolą oznaczoną numerem „11”, która identyfikuje pracownika. Rozwiązanie to umożliwi umieszczenie w fakturze dodatkowych danych identyfikacyjnych, takich jak numer PESEL dla pracowników zatrudnionych na umowę o pracę, numer NIP dla współpracowników na kontraktach B2B czy adres e-mail w danych kontaktowych. Dzięki tym informacjom dział księgowy będzie mógł zautomatyzować proces wyszukiwania w systemie KSeF faktur powiązanych z konkretnymi pracownikami.

Co ważne, przedsiębiorcy powinni już teraz rozpocząć wdrażanie procedur zobowiązujących pracowników do podawania przy zakupach służbowych unikalnych identyfikatorów lub adresów e-mail. Możliwe jest także wprowadzenie systemu numeracji lub symboli, gdzie każdy pracownik otrzyma swój unikalny kod do podawania przy transakcjach służbowych. Taka praktyka pozwoli na właściwe przypisanie e-faktur przez dział księgowy bez dodatkowych wyjaśnień ze strony pracownika, choć niesie ze sobą ryzyko błędów przy wpisywaniu kodów oraz wymaga współpracy ze strony wystawców faktur.

Zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług, faktury wystawione na dane firmy będą dokumentować wydatki pracownicze i dawać prawo do odliczenia VAT, o ile spełnią warunki ustawowe. Należy jednak pamiętać, że niektóre kategorie wydatków, jak usługi hotelowe czy gastronomiczne, z założenia nie uprawniają do odliczenia podatku naliczonego. W praktyce firmy będą musiały połączyć dane z KSeF z systemami ERP i raportami z delegacji, aby automatycznie przypisywać wydatki pracowników do odpowiednich centrów kosztowych. Konieczna będzie także ścisła współpraca działów księgowych i kadrowo-płacowych.

Największe zmiany czekają pracowników mobilnych i osoby często odbywające podróże służbowe, ponieważ to właśnie oni najczęściej korzystają z rozliczeń wydatków pracowniczych. Zwiększona liczba faktur wymaga zachowania szczególnej uwagi w zakresie właściwego ich przypisywania. Dodatkowo konieczna będzie modyfikacja dokumentów regulujących pracę mobilną i podróże służbowe, w tym polityk, procedur, regulaminów, a nawet postanowień poszczególnych umów o pracę.

Warto też przypomnieć, że do końca 2026 r. będą obowiązywać przepisy przejściowe ułatwiające adaptację do nowego systemu. Utrzymano odroczenie kar za nieprawidłowości związane z KSeF oraz możliwość równoległego wystawiania faktur z kas rejestrujących. Odroczone również do końca 2026 r. obowiązek zamieszczania numeru identyfikacyjnego KSeF w przelewach bankowych, zarówno w przypadku standardowych płatności, jak i tych dokonywanych w ramach mechanizmu podzielonej płatności. Jest oczywiste, że firmy powinny wykorzystać ten czas na dostosowanie systemów księgowo-finansowych do integracji z KSeF, przeprowadzenie audytu obecnych procesów oraz przeszkolenie pracowników w zakresie nowych zasad, aby uniknąć chaosu w rozliczeniach i potencjalnych sporów z pracownikami.



Od 2026 roku elektroniczne księgi dla przedsiębiorców z miesięcznym JPK VAT

Przedsiębiorcy składający miesięczne JPK_V7M będą od 2026 r. prowadzić księgi wyłącznie elektronicznie i przysyłać nowe pliki JPK do urzędu skarbowego. Ministerstwo Finansów udostępni bezpłatne formularze interaktywne do realizacji nowych obowiązków.

Ministerstwo Finansów przypomniało, że przedsiębiorcy składający co miesiąc ewidencję JPK_V7M będą od 1 stycznia 2026 r. zobowiązani do prowadzenia ksiąg rachunkowych, podatkowej księgi przychodów i rozchodów lub ewidencji przychodów wyłącznie przy użyciu programów komputerowych – wynika z trzech rozporządzeń Ministra Finansów i Gospodarki z 6 września 2025 r. opublikowanych w Dzienniku Ustaw (poz. 1199, poz. 1294, poz. 1311). Nowe przepisy nakładają obowiązek przesyłania ksiąg w formie ustrukturyzowanej po raz pierwszy w 2027 r. za rok 2026.

Zakres nowych obowiązków sprawozdawczych zależy od rodzaju prowadzonej dokumentacji. Podmioty prowadzące księgi rachunkowe będą przysyłać pliki JPK_KR_PD zawierające dane z ksiąg oraz JPK_ST_KR z ewidencją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Przedsiębiorcy stosujący podatkową księgę przychodów i rozchodów prześlą JPK_PKPIR oraz JPK_ST, natomiast rozliczający się ryczałtem – JPK_EWP z ewidencją przychodów i JPK_ST z wykazem środków trwałych.

Ministerstwo Finansów zapowiedziało udostępnienie pod koniec grudnia 2025 r. bezpłatnych formularzy interaktywnych umożliwiających przysyłanie wymaganych plików. Narzędzia będą dostępne dla przedsiębiorców prowadzących PKPIR oraz ewidencję przychodów, pozwalając na realizację obowiązków bez konieczności zakupu specjalistycznego oprogramowania księgowego. Resort opublikował już też broszury informacyjne wyjaśniające zawartość poszczególnych struktur logicznych JPK. Przypomnijmy, że w pierwszej kolejności nowe obowiązki obejmą podatników PIT zobowiązanych do miesięcznego raportowania VAT, którzy od 2026 r. będą prowadzić księgi elektronicznie i w 2027 r. przesyłać je po raz pierwszy do urzędu skarbowego. Pozostali podatnicy PIT, w tym składający JPK_V7K (kwartalnie), zostaną objęci obowiązkiem dopiero od 2027 r., kiedy będą musieli prowadzić księgi elektronicznie i przysyłać je naczelnikowi urzędu skarbowego w 2028 r. Nowe regulacje mają usprawnić kontrolę podatkową i zwiększyć przejrzystość rozliczeń przedsiębiorców. Elektroniczna forma ksiąg umożliwi organom skarbowym szybszą weryfikację prawidłowości rozliczeń oraz ograniczy konieczność przeprowadzania kontroli w siedzibach firm. Szczególnie, że równocześnie zacznie działać obowiązkowy KSeF. Dla przedsiębiorców oznacza to konieczność dostosowania systemów księgowych lub skorzystania z udostępnionych przez resort finansów narzędzi.



Od 2026 roku nastąpi zmiana zasad powrotu do ulgi Mały ZUS Plus

Od stycznia 2026 r. przedsiębiorcy będą mogli wrócić do Małego ZUS Plus już po 24 miesiącach przerwy, bez konieczności czekania do stycznia kolejnego roku. Zmiana umożliwi elastyczne korzystanie z ulgi w dowolnym momencie roku po spełnieniu ustawowych wymogów.

Przedsiębiorcy będą mogli płacić niższe składki na ubezpieczenia społeczne maksymalnie przez 36 miesięcy w każdych 60 miesiącach kalendarzowych prowadzenia działalności, z możliwością powrotu do ulgi w dowolnym miesiącu roku po 24-miesięcznej przerwie – wynika ze zmiany przepisów która zacznie obowiązywać od 1 stycznia 2026 r. Dotychczas ZUS weryfikował uprawnienia tylko w styczniu lub w pierwszym miesiącu prowadzenia działalności w danym roku, co uniemożliwiało elastyczne korzystanie z ulgi.

Z Małego ZUS Plus mogą korzystać przedsiębiorcy, których przychody z działalności gospodarczej prowadzonej przez cały poprzedni rok nie przekroczyły 120 000 zł oraz którzy prowadzili działalność przez minimum 60 dni kalendarzowych. Ulga nie obejmuje pierwszego roku prowadzenia działalności ani osób spełniających warunki do płacenia składek od podstawy wynoszącej 30% minimalnego wynagrodzenia. Przedsiębiorcy rozliczający się na karcie podatkowej przy jednoczesnym zwolnieniu z VAT również nie mogą skorzystać z ulgi ze względu na brak możliwości weryfikacji przychodów.

Podstawa wymiaru składek w ramach Małego ZUS Plus wynosi 50% przeciętnego miesięcznego dochodu z działalności gospodarczej osiągniętego w poprzednim roku, jednak nie może być niższa niż 30% minimalnego wynagrodzenia (1399,80 zł w 2025 r.) ani wyższa niż 60% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia (5203,80 zł w 2025 r.). Dla przedsiębiorców rozliczających się ryczałtem lub kartą podatkową dochód ustala się mnożąc przychód przez współczynnik 0,5.

Zgłoszenie do Małego ZUS Plus wymaga złożenia wyrejestrowania z dotychczasowego kodu ubezpieczenia oraz zgłoszenia z kodem 05 90 lub 05 92. Korzystanie z Małego ZUS Plus jest dobrowolne.



W SKRÓCIE

Ministerstwo Finansów dostosowuje JPK VAT do obowiązkowego KSeF

Przedsiębiorcy będą musieli oznaczać wszystkie faktury w ewidencji JPK VAT numerem KSeF lub jednym z trzech nowych oznaczeń: OFF, BFK lub DI – wynika z projektu rozporządzenia ministerstwa finansów opublikowanego 22 października 2025 r. Projekt dostosowuje raportowanie JPK VAT do Krajowego Systemu e-Faktur, wprowadzając obowiązek wykazywania numerów KSeF otrzymanych faktur w ewidencji zakupu oraz korygowania JPK VAT po uzyskaniu numeru dla faktur wystawionych w trybie offline²⁴. Rozporządzenie obejmie wszystkich przedsiębiorców od 1 lutego 2026 r., niezależnie od terminu objęcia ich obowiązkiem wystawiania faktur w KSeF.

Prezydent podpisał ustawę o rozstrzygnięciu wątpliwości na korzyść podatnika

Organy podatkowe będą rozstrzygać niedające się usunąć wątpliwości co do stanu faktycznego na korzyść podatnika w postępowaniach wszczętych z urzędu – wynika z nowelizacji Ordynacji podatkowej podpisanej przez prezydenta. Ustawa, która obowiązuje od 4 listopada 2025 r., nie będzie stosowana, gdy w postępowaniu uczestniczą strony o spornych interesach, przepisy wymagają od strony wykazania określonych faktów lub sprzeciwia się temu ważny interes publiczny. Zasada obowiązywać będzie również w czynnościach sprawdzających i kontrolach podatkowych, a przepisy przejściowe przewidują zastosowanie nowych regulacji do postępowań niezakończonych przed dniem wejścia w życie ustawy.

Sejm uchwalił podwyżkę CIT dla banków do 30 procent

Stawka CIT dla banków wzrośnie z 19 do 30 procent w 2026 roku, następnie zostanie obniżona do 26 procent w 2027 r. i 23 procent od 2028 r. – uchwalił Sejm 17 października 2025 r. większością 238 głosów za, przy 187 przeciw. Ustawa przewiduje jednoczesne obniżenie podatku od niektórych instytucji

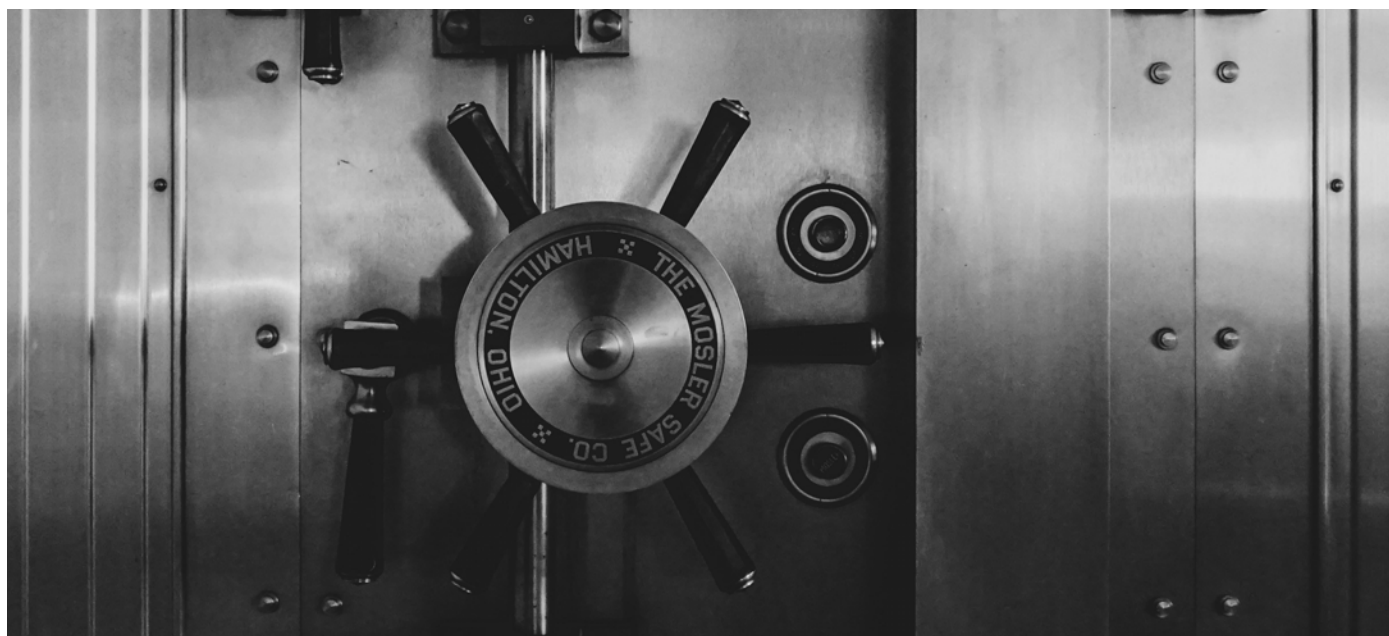
finansowych z 0,0366 do 0,0329 procent podstawy opodatkowania od 2027 r. oraz 0,0293 procent od 2028 r. Podwyżka CIT przyniesie budżetowi 6,6 mld zł w 2026 r. i łącznie 38,2 mld zł w ciągu 10 lat, podczas gdy obniżka podatku bankowego spowoduje ubytek 14,8 mld zł do 2035 r. – przepisy o CIT wejdą w życie 1 stycznia 2026 r., zmiany w podatku bankowym od 1 stycznia 2027 r. Ustawą zajmie się jeszcze Senat, a później wymagała będzie podpisu prezydenta.

Sejm uszczelnił opodatkowanie fundacji rodzinnych

Fundacje rodzinne zapłacą podatek od dochodów ze zbycia majątku przed upływem 36 miesięcy od wniesienia oraz zostaną objęte przepisami CFC i exit tax – uchwalił Sejm w nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Minister finansów i gospodarki oszacował, że zmiany zwiększą dochody budżetu o około 200 mln zł w 2026 r., wprowadzając opodatkowanie dochodów uzyskiwanych przez fundacje za pośrednictwem podmiotów transparentnych podatkowo oraz przychodów z najmu krótkoterminowego budynków mieszkalnych. Ustawa poszerza kategorię ukrytych zysków o sytuacje umorzenia pożyczek udzielonych fundatorom lub beneficjentom, przeciwdziałając przenoszeniu majątku poza Polskę – przepisy wejdą w życie 1 stycznia 2026 r.

Dane CEIDG i wykaz podatników VAT zostaną zintegrowane

Przedsiębiorcy zweryfikują dane kontrahentów i ich status VAT w jednym miejscu na portalu biznes.gov.pl – uchwalił Sejm 17 października 2025 r. nowelizację ustaw o CEIDG oraz o podatku od towarów i usług. Ministerstwo Rozwoju i Technologii we współpracy z Ministerstwem Finansów, udostępni dane z wykazu podatników VAT w ramach istniejącej wyszukiwarki firm w Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy. Rozwiązanie wyeliminuje konieczność korzystania z kilku odrębnych rejestrów przy weryfikacji kontrahentów, skracając proces pozyskiwania informacji.



W SKRÓCIE

Okresy zlecenia i samozatrudnienie będą wliczane do stażu pracy

Okresy prowadzenia działalności gospodarczej, wykonywania umów zlecenia i świadczenia usług będą wliczane do stażu pracy od 1 stycznia 2026 r. – wynika z ustawy podpisanej przez prezydenta 15 października 2025 r. Nowelizacja Kodeksu pracy umożliwi pracownikom nabycie uprawnień do dłuższego urlopu wypoczynkowego, nagród jubileuszowych i dodatków stażowych również za okresy pracy sprzed lat, w tym okresy zawieszenia działalności w celu opieki nad dzieckiem. ZUS będzie wydawał zaświadczenia potwierdzające okresy podlegające wliczeniu, a w przypadku braku możliwości ich wydania pracownik udowodni staż własnymi dokumentami – przepisy wejdą w życie 1 stycznia 2026 r. i od tej daty stosowane będą dla sektora finansów publicznych. Natomiast dla pozostałych pracodawców stosowane będą od pierwszego dnia miesiąca następującego po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia 6 miesięcy od ogłoszenia w Dzienniku Ustaw (zob. Dz.U. z 21 października 2025 r. poz. 1423).

Sejm uchwalił ustawę o układach zbiorowych pracy

Pracodawcy i związki zawodowe będą negocjować w układach zbiorowych warunki pracy, w tym czas pracy, wymiar urlopu i podwyżki wynagrodzeń – uchwalił Sejm 15 października 2025 r. ustawę przygotowaną przez Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej. Ustawa wprowadza Krajową Ewidencję Układów Zbiorowych Pracy z systemem teleinformatycznym do rejestracji, możliwość mediacji w sporach oraz elastyczny czas obowiązywania układów – na czas określony z możliwością przedłużenia lub na czas nieokreślony. Do rokowań nad

zakładowymi układami zbiorowymi uprawnieni będą pracodawcy oraz zakładowe i międzyzakładowe organizacje związkowe, przy zachowaniu zasady korzystności dla pracownika – ustawa wejdzie w życie po 14 dniach od ogłoszenia.

Rząd chce zwolnić z WHT fundusze inwestycyjne i emerytalne

Fundusze inwestycyjne zarządzane przez zarząd oraz porównywalne fundusze spoza UE uzyskają zwolnienie z podatku u źródła od dywidend – przyjęła Rada Ministrów 14 października 2025 r. projekt nowelizacji ustawy o CIT. Projekt dostosowuje przepisy do orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości UE, realizując unijną zasadę swobody przepływu kapitału, wprowadzając jednocześnie zabezpieczenia przed nadużyciami, w tym wymóg udostępniania Szeffowi KAS danych o polskich rezydentach posiadających rachunki w zagranicznych funduszach. Nowelizacja umożliwi odmowę zwolnienia w przypadku struktur sztucznych oraz wymaga odpowiedniego zezwolenia na zarządzanie funduszem – zmiany wejdą w życie 1 stycznia 2026 r.

Kontrole podatkowe trwające ponad 6 miesięcy bez odsetek za zwłokę

Organy podatkowe nie będą naliczać odsetek za zwłokę od zaległości podatkowych w przypadku niezakończenia kontroli w terminie 6 miesięcy – wynika z nowelizacji Ordynacji podatkowej obowiązującej od 4 listopada 2025 r. Odsetki nie będą naliczane za okres od dnia następnego po upływie terminu do dnia zakończenia kontroli, z wyłączeniem okresów zawieszenia, terminów przewidzianych w przepisach oraz opóźnień z winy strony lub przyczyn niezależnych od organu. Przepisy przejściowe przewidują zastosowanie regulacji do kontroli wszczętych w okresie 6 miesięcy przed dniem wejścia w życie ustawy i niezakończonych przed tym dniem.

Nie ma już obowiązku przechowywania papierowych duplikatów zgłoszeń

Płatnicy składek nie będą przechowywać przez 5 lat papierowych duplikatów zgłoszeń wysłanych elektronicznie do ZUS. W Dzienniku Ustaw opublikowano już ustawę uchylającą art. 36 ust. 8 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Nowelizacja likwiduje obowiązek archiwizowania w formie pisemnej, opatrzonego podpisem osoby zgłaszanej, dokumentów zgłoszeniowych przekazanych drogą elektroniczną, uznawany przez przedsiębiorców za zbędny ze względu na funkcjonowanie dokumentów w systemie elektronicznym. Ustawa wejdzie w życie 4 listopada 2025 r.

ZUS weryfikuje wakacje składkowe o wartości 2,86 mld złotych

Zakład Ubezpieczeń Społecznych sprawdzi prawidłowość przyznania wakacji składkowych. Weryfikacja skoncentruje się na sprawdzeniu limitu przychodów nieprzekraczających równowartości 2 mln euro w ostatnich dwóch latach oraz pozostałych warunków przyznania ulgi, przy czym wnioski



W SKRÓCIE

składane od lipca 2025 r. sprawdzane są na bieżąco dzięki współpracy z KAS. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości ZUS przeprowadzi postępowanie, które może zakończyć się odebraniem ulgi i koniecznością zapłaty składek wraz z odsetkami – przedsiębiorcy mogą składać wyjaśnienia oraz w razie trudności skorzystać z układu ratalnego.

ZUS uruchamia nowy portal eZUS z uproszczoną nawigacją

Portal eZUS zastąpi Platformę Usług Elektronicznych ZUS oferując prostą nawigację, intuicyjny interfejs oraz funkcje dostosowane do potrzeb różnych grup klientów, w tym osób ze szczególnymi potrzebami – poinformował Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Organ zapowiedział, że pod koniec 2025 r. pojawią się usprawnienia w obszarze obsługi płatnika składek, w tym nowa strona startowa z personalizowanymi kafkami, połączenie informacji o saldach w jednym miejscu zamiast pięciu dotychczasowych zakładów oraz kreatory wniosków z paskiem postępu. ZUS wprowadzi także aplikację mobilną mZUS dla Płatnika w pierwszej połowie 2026 r., umożliwiającą przeglądanie sald, zwolnień lekarskich, wysyłanie dokumentów oraz opłacanie składek poprzez płatności mobilne od drugiej połowy 2026 r.

Przewoźnicy otrzymają do 3 tysięcy złotych dopłaty za wymianę tachografów

Przewoźnicy drogowi otrzymają refinansowanie do 3000 zł za wymianę każdego tachografu na urządzenie inteligentne drugiej generacji, przy czym w pierwszej kolejności wsparcie trafi do firm wnioskujących o dopłaty na maksymalnie 10 urządzeń – wynika z rozporządzenia Ministra Infrastruktury z 14 października 2025 r. Resort uwzględnił postulaty branży transportowej, rezygnując z pierwotnego ograniczenia pomocy tylko do firm posiadających maksymalnie 10 pojazdów, co zapewnia równy dostęp do środków wszystkim przewoźnikom niezależnie od wielkości

floty. Wnioski będzie można składać elektronicznie za pośrednictwem ARiMR do 31 sierpnia 2026 r.

Jednostki publiczne ujawnią umowy w centralnym rejestrze

Jednostki sektora finansów publicznych będą publikować informacje o zawartych umowach w Centralnym Rejestrze Umów, przy czym administracja rządowa rozpocznie takie działania od 1 stycznia 2027 r., samorządy od 1 lipca 2027 r., a pozostałe jednostki od 1 stycznia 2028 r. – wynika z projektu ustawy przyjętego przez Radę Ministrów 21 października 2025 r. Minister Finansów i Gospodarki doprecyzował, że jednostki będą udostępniać konkretne dane dotyczące umów, a nie ich pełną treść, podnosząc jednocześnie próg wartości umów objętych obowiązkiem publikacji przy zachowaniu możliwości dobrowolnego wprowadzania informacji o umowach poniżej tego progu. Resort finansów nieodpłatnie udostępni system teleinformatyczny od 1 stycznia 2026 r. do testowania funkcjonalności oraz przeprowadzi szkolenia stacjonarne i webinaria.

PFRON przetestuje zatrudnienie wspomagane dla osób z niepełnosprawnościami

Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych uruchomi program zatrudnienia wspomaganego obejmujący 12 tysięcy osób z niepełnosprawnościami, zapewniając im trenera pracy pomagającego w znalezieniu i utrzymaniu zatrudnienia na otwartym rynku – wynika z projektu ustawy przyjętego przez Radę Ministrów 28 października 2025 r. Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej przeznaczyła 535 mln zł ze środków unijnych na wdrożenie tej metody aktywizacji zawodowej, w ramach której trener będzie wspierał osobę z niepełnosprawnością w poszukiwaniu pracy oraz podczas wykonywania codziennych zadań na stanowisku, a także doradzał pracodawcy. Program zakłada, że co najmniej 30% uczestników znajdzie zatrudnienie dzięki indywidualnemu wsparciu trenera – przepisy umożliwiające PFRON realizację projektów współfinansowanych z funduszy europejskich wejdą w życie dzień po ogłoszeniu w Dzienniku Ustaw.



WAŻNE INTERPRETACJE I ORZECZENIA

Pracownik-przedsiębiorca świadczący usługi pracodawcy podlega oskładkowaniu

↓ Pracownik wykonujący w ramach własnej działalności gospodarczej czynności tożsame z obowiązkami wynikającymi z umowy o pracę podlega ubezpieczeniom społecznym wyłącznie jako pracownik, a uzyskane wynagrodzenie stanowi przychód ze stosunku pracy – stwierdził ZUS w interpretacji z 1 października 2025 r. (sygn. DI/200000/43/845/2025). Organ podkreślił, że zgodnie z art. 8 ust. 2a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, za pracownika uznaje się również osoby świadczące usługi na podstawie umów cywilnoprawnych dla swojego pracodawcy. W takiej sytuacji pracodawca jako płatnik składek ma obowiązek naliczyć i odprowadzić składki od całości wynagrodzenia, włączając przychody z działalności gospodarczej do podstawy wymiaru składek.

Dofinansowanie wczasów dzieci z biura podróży korzysta ze zwolnienia podatkowego

↓ Zakup wypoczynku dla dzieci pracownika przez biuro podróży wpisane do Centralnej Ewidencji Organizatorów Turystyki i Przedsiębiorców Powiązanych Usług Turystycznych umożliwia zastosowanie zwolnienia z art. 21 ust. 1 pkt 78 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych przy dofinansowaniu z ZFŚS – wyjaśnił Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji z 7 października 2025 r. (sygn. 0112-KDIL2-1.4011.750.2025.1.KF). Organ podkreślił, że zwolnienie obejmuje dopłaty do wypoczynku zorganizowanego przez podmioty prowadzące działalność w tym zakresie, w formie wczasów, kolonii czy obozów dla dzieci do 18 roku życia. Dyrektor KIS zaznaczył, że ustawa podatkowa nie wymaga zgłoszenia wypoczynku kuratorowi oświaty jako warunku skorzystania ze zwolnienia – wystarczy, że organizatorem jest podmiot uprawniony do prowadzenia takiej działalności.

Spółka pobiera 19% podatku od odsetek za opóźnienie w spłacie pożyczki

↓ Odsetki umowne wypłacane przez spółkę z tytułu niespłaconego w terminie kapitału pożyczki stanowią dla pożyczkodawców będących osobami fizycznymi przychód z kapitałów pieniężnych podlegający 19% podatkowi zryczałtowanemu – rozstrzygnął Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacji z 22 października 2025 r. (sygn. 0115-KDIT1.4011.696.2025.1.MK). Organ uznał, że skoro strony w umowie pożyczki określiły wysokość odsetek za opóźnienie zgodnie z art. 359 Kodeksu cywilnego, świadczenie to wynika z czynności prawnej i zachowuje charakter odsetek od pożyczki w rozumieniu art. 17 ust. 1 pkt 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Dyrektor KIS odrzucił argumentację pożyczkodawców, że odsetki za opóźnienie stanowią odszkodowanie i powinny podlegać opodatkowaniu jako przychód z innych źródeł, potwierdzając obowiązek spółki-pożyczkobiorcy jako płatnika podatku.

Umowa o dzieło z przeniesieniem praw autorskich nie podlega oskładkowaniu

↓ Wynagrodzenie pracownika z umowy o dzieło zawartej z pracodawcą, obejmujące przeniesienie autorskich praw majątkowych, nie podlega uwzględnieniu w podstawie wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne, jeśli stanowi przychód z praw majątkowych w rozumieniu art. 18 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych – potwierdził Zakład Ubezpieczeń Społecznych w interpretacji z 21 października 2025 r. (sygn. DI/100000/43/925/2025). Organ wskazał, że przepis art. 8 ust. 2a ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych dotyczy wyłącznie przychodów z działalności wykonywanej osobiście, a nie przychodów z praw majątkowych. ZUS zaakceptował stanowisko przedsiębiorcy, że wynagrodzenie za stworzenie utworu plastycznego wraz z przeniesieniem praw autorskich nie zwiększa podstawy wymiaru składek z tytułu stosunku pracy.

Wynagrodzenie za czas pozostawania bez pracy podlega oskładkowaniu

↓ Wynagrodzenie zasadnicze wypłacone pracownikowi przywróconemu do pracy za czas pozostawania bez pracy stanowi podstawę wymiaru składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne – potwierdził Zakład Ubezpieczeń Społecznych w interpretacji z 16 października 2025 r. (sygn. DI/200000/43/948/2025). Organ wskazał, że podstawę wymiaru składek pracowników stanowi przychód w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu stosunku pracy, obejmujący wszelkie wypłaty pieniężne niezależnie od źródła finansowania. ZUS wyjaśnił, że skoro wypłacona kwota została zakwalifikowana jako przychód ze stosunku pracy, a nie jako odszkodowanie za naruszenie przepisów Kodeksu pracy, pracodawca prawidłowo naliczył od niej wszystkie składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne.



KALENDARIUM

20 listopada 2025 (czwartek)

- ✓ Wpłata za październik 2025 r. miesięcznej zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych i od osób prawnych
- ✓ Wpłata za październik 2025 r. pobranych zaliczek od przychodów ze stosunku pracy
- ✓ Wpłata za październik 2025 r. przez płatników pobranych zaliczek na podatek dochodowy lub zryczałtowanego podatku dochodowego
- ✓ Wpłata przez spółkę dominującą reprezentującą podatkową grupę kapitałową zaliczki na podatek pobranej za październik 2025 r.
- ✓ Wpłata należnego zryczałtowanego podatku, jeżeli w październiku 2025 r. dochód z dywidendy oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych wydatkował niezgodnie z przeznaczeniem określonym w oświadczeniu CIT-5
- ✓ Wpłata za październik 2025 r. zaliczki na podatek przez spółkę nieruchomościową oraz przesłanie podatnikowi informacji o wpłaconej zaliczce odpowiednio PIT-ISN i CIT-ISN
- ✓ Wpłata za październik 2025 r. podatku dochodowego od przychodu ze źródła trwałego będącego budynkiem
- ✓ Wpłata ryczałtu od dochodów spółek (tzw. estońskiego CIT) z tytułu: ukrytych zysków i wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą - jeżeli w październiku 2025 r. dokonano wypłaty, wydatku lub wykonano świadczenie; zmiany wartości składników majątku - jeżeli do przejęcia, przekształcenia lub wniesienia wkładu niepieniężnego doszło w październiku 2025 r.
- ✓ Wpłata podatku od świadczenia lub mienia, które fundacja rodzinna przekazała lub postawiła do dyspozycji w październiku 2025 r.
- ✓ Wpłata składek ZUS za październik 2025 r. - pozostali płatnicy składek
- ✓ Wpłata na PFRON za październik 2025 r.



25 listopada 2025 (wtorek)

- ✓ Wpłata VAT za październik 2025 r.
- ✓ Złożenie deklaracji VAT-8, VAT-9M, VAT-12 za październik 2025 r.
- ✓ Przesłanie pliku JPK_V7M za październik 2025 r.
- ✓ Przesłanie pliku JPK_V7K za październik 2025 r. (część ewidencyjna)
- ✓ Przesłanie informacji podsumowującej o dokonanych wewnątrzwspólnotowych transakcjach VAT-UE za październik 2025 r.
- ✓ Złożenie deklaracji VAT-13 przez przedstawiciela podatkowego za październik 2025 r.
- ✓ Rozliczenie podatku cukrowego należnego za październik 2025 r.
- ✓ Rozliczenie podatku od sprzedaży detalicznej PSD-1 za październik 2025 r.
- ✓ Przekazanie do PFRON dokumentów dotyczących dofinansowania do wynagrodzeń niepełnosprawnych pracowników za październik 2025 r.



30 listopada 2025 (niedziela)

- ✓ Złożenie deklaracji dla rozliczenia VAT w zakresie procedury importu VII-DO za październik 2025 r.



1 grudnia 2025 (poniedziałek)

- ✓ Przekazanie (drogą elektroniczną) naczelnikowi urzędu skarbowego informacji o cenach transferowych za 2024 r. przez podmioty powiązane, których rok podatkowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym
- ✓ Złożenie informacji o umowach zawartych z niezydantami ORD-U za 2024 r. przez podatników, których rok podatkowy pokrywa się z rokiem kalendarzowym
- ✓ Przekazanie do PFRON przez osoby niepełnosprawne prowadzące działalność gospodarczą wniosku o refundację zapłaconych składek emerytalno-rentowych za wrzesień 2025 r.



5 grudnia 2025 (piątek)

- ✓ Złożenie deklaracji VAT-14 o należnych kwotach VAT w przypadku wewnątrzwspólnotowego nabycia paliw silnikowych za listopad 2025 r.



KALENDARIUM

8 grudnia 2025 (poniedziałek)

- ✓ Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej za listopad 2025 r.
- ✓ Wpłata zryczałtowanego podatku dochodowego pobranego w listopadzie 2025 r. od należności wypłaconych zagranicznej osobie prawnej
- ✓ Wpłata zryczałtowanego podatku dochodowego pobranego w listopadzie 2025 r. od przychodów z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, a podatnikom przekazanie informacji o pobranym podatku CIT-7
- ✓ Wpłata przez spółkę przejmującą zryczałtowanego podatku od dochodu powstałego w listopadzie 2025 r.
- ✓ Złożenie deklaracji o wysokości dochodu z niezrealizowanych zysków (PIT-NZ i PIT-NZS) za listopad 2025 r. oraz wpłata podatku należnego wynikającego z deklaracji
- ✓ Złożenie deklaracji o wysokości dochodu z niezrealizowanych zysków CIT-NZ za listopad 2025 r. oraz wpłata podatku należnego wykazanego w tej deklaracji



10 grudnia 2025 (środa)

- ✓ Złożenie zgłoszenia INTRASTAT za listopad 2025 r.



15 grudnia 2025 (poniedziałek)

- ✓ Wpłata składek ZUS za listopad 2025 r. - płatnicy składek posiadający osobowość prawną
- ✓ Wpłata do PPK



PIOTR GRACZ
Partner
Zarządzający Działem
Business Services
& Outsourcing BDO

O BDO

BDO jest największą firmą doradczo-audytorską na świecie skoncentrowaną na rynku średnich przedsiębiorstw. Zajmując się profesjonalnie finansami, pozostawiamy Państwu przestrzeń do rozwijania własnego biznesu. Współpracując międzynarodowo w ramach sieci BDO rozwijamy posiadaną wiedzę i koordynujemy międzynarodowe projekty. Stawiamy na długofalowe relacje i budujemy je na wzajemnym zaufaniu i szacunku.

Poza usługami kadrowo-płacowymi wspieramy przedsiębiorstwa również w innych wymagających obszarach, jak np.:

- ▶ prowadzenie bieżącej księgowości,
- ▶ bieżące doradztwo i konsultacje typu „hot-line” w zakresie kadrowo-płacowym, księgowym i podatkowym,

- ▶ obsługa podatkowa (tax compliance),
- ▶ doradztwo z zakresu prawa pracy,
- ▶ doradztwo podatkowe, prawne i finansowe,
- ▶ doradztwo i rachunkowość zarządcza,
- ▶ audyt,
- ▶ raportowanie i rozwiązania IT.

Zespół BDO odpowiada na potrzeby przedsiębiorstw kompleksowo dopasowując rozwiązania zarówno do realiów gospodarczych, jak i do specyfiki ich działalności stawiając jednocześnie na jakość i profesjonalizm. Jeśli w Państwa firmie występują zagadnienia wymagające wsparcia lub doradztwa we wskazanych obszarach, jesteśmy odpowiednim Partnerem do rozmowy i zachęcamy do kontaktu.

*Z przyjemnością odpowiemy
na Państwa potrzeby
i udzielimy wsparcia.*



BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko – doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach.

BDO od lat doceniane jest w prestiżowych Rankingach dotyczących działalności m.in. Działów:
Audytu oraz Doradztwa Podatkowego.

Ostatnie wyróżnienia dla firmy dotyczą Rankingów:

Firm i Doradców Podatkowych Dziennika Gazety Prawnej za 2024 rok:

- IV miejsce Najlepsza Firma Doradztwa Podatkowego pod względem przychodów

Rzeczpospolitej i Parkietu za 2024 rok:

- Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce)
- Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (IV miejsce)
- Najlepsza Firma Badająca Spółki Giełdowe (IV miejsce)
- Wyróżnienie z zakresu Employer Branding

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa,
ul. Postępu 12, 02–676 Warszawa;
tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01,
e-mail: office@bdo.pl