

## Szczegóły rozliczenia PIT-38 za 2023

W tym miejscu znajdziesz szczegółowe informacje na temat rozliczenia PIT-38 za rok 2023 w usłudze Twój e-PIT

 16.04.2024

### Identyfikator podatkowy

PESEL wpisują osoby fizyczne, które nie prowadziły działalności gospodarczej lub działów specjalnych produkcji rolnej, nie były zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług, nie były płatnikami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne, zdrowotne

**Przypominamy! Jeżeli jesteś obcokrajowcem i masz obowiązek rozliczyć się w Polsce, co do zasady powinieneś wpisać numer PESEL.**

NIP wpisują osoby, które prowadziły działalność gospodarczą lub były zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług albo były płatnikami (zarówno składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, jak i podatku np. z tytułu zatrudnienia pracownika).

### Korekta deklaracji

Zeznanie korygujesz, jeśli:

- występują w nim błędy rachunkowe i oczywiste omyłki,
- wypełniłeś je niezgodnie z wymaganiami lub chcesz zmienić dane uzupełnione w poprzednio złożonym zeznaniu.

Prawo do skorygowania deklaracji:

- ulega zawieszeniu na czas trwania postępowania podatkowego lub kontroli podatkowej - w zakresie objętym tym postępowaniem lub kontrolą,

- przysługuje nadal po zakończeniu:
  - kontroli podatkowej
  - postępowania podatkowego - w zakresie nieobjętym decyzją określającą wysokość zobowiązania podatkowego.

Jeśli w toku postępowania podatkowego w sprawie unikania opodatkowania składasz korektę zeznania, wraz z korektą złóż uzasadnienie przyczyn jej złożenia (art. 81b § 1a i § 1f Ordynacji podatkowej).

## Przychody i koszty uzyskania przychodów

### Przychody z informacji PIT-8C i inne

W przychodach należy wykazać kwoty przychodów oraz kosztów uzyskania przychodów na podstawie informacji PIT-8C (wykazane w sekcji D) i innych posiadanych dokumentów dotyczących uzyskanych przychodów i poniesionych kosztów.

**W kolumnie b części C zeznania PIT-38 wykaż kwoty przychodów:**

- z informacji PIT-8C (wykazane w sekcji D tej informacji) oraz
- z informacji PIT-8C (wykazane w sekcji E), do których nie ma zastosowania art. 19 ustawy z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 202, poz. 1956, z późn. zm.);
- uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w przypadku, gdy podmiot nie będący płatnikiem nie musiał sporządzić informacji PIT-8C;
- uzyskanych za granicą (np. z odpłatnego zbycia udziałów/akcji, lub z objęcia udziałów/akcji w zamian za wkład niepieniężny).

**Pamiętaj, że opodatkowaniu podlegają następujące przychody:**

1. Odpłatne zbycie papierów wartościowych.
2. Realizacja praw wynikających z papierów wartościowych.
3. Odpłatne zbycie pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających.
4. Odpłatne zbycie udziałów (akcji), które nie są papierami wartościowymi.
5. Objęcie udziałów (akcji) w spółkach albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w innej postaci niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część;
6. Odpłatne zbycie walut wirtualnych.

Przychód z odpłatnego zbycia papierów wartościowych (udziałów w spółkach albo udziałów w spółdzielni) powstaje w momencie przeniesienia własności papierów wartościowych (udziałów) na kupującego, zatem przychodem są kwoty należne – choćby nie zostały faktycznie otrzymane. Przychód należny z realizacji praw wynikających z papierów wartościowych oraz przychód z realizacji praw wynikających z pochodnych instrumentów finansowych powstaje w momencie realizacji tych praw.

Koszty uzyskania przychodu stanowią:

- wydatki na nabycie odpłatnie zbywanego papieru wartościowego (cena jednostkowa razy ilość papierów wartościowych)
- oraz wydatki poniesione przez podatnika w roku podatkowym związane np. z obsługą rachunku przez biuro maklerskie (prowinizje zapłacone przy kupnie i sprzedaży papierów wartościowych, związane z prowadzeniem lub założeniem rachunku, transferu, zdeponowania papierów, itp.)

W przypadku odpłatnego zbycia udziałów w spółce kapitałowej, udziałów w spółdzielni oraz papierów wartościowych nabytych przez podatnika w drodze spadku, kosztami uzyskania przychodu są wydatki poniesione przez spadkodawcę w celu objęcia lub nabycia tych udziałów oraz papierów wartościowych.

W przypadku nabycia udziałów w spółce, udziałów w spółdzielni lub papierów wartościowych w drodze darowizny cena nabycia wynosi 0 zł, natomiast wolny od podatku jest dochód uzyskany ze zbycia udziałów w spółce kapitałowej, udziałów w spółdzielni oraz papierów wartościowych otrzymanych w drodze darowizny w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn.

W zeznaniu podatkowym wykaż wszystkie koszty związane z przychodami, które zostały wymienione w informacji PIT-8C oraz inne koszty poniesione w związku z nabyciem papierów wartościowych. Wysokość kosztów ustalana jest na podstawie posiadanych dokumentów potwierdzających poniesione wydatki.

---

## Odpłatne zbycie walut wirtualnych art. 30B ust. 1A ustawy

### Waluty wirtualne

Odpłatne zbycie waluty wirtualnej to regulowanie innych zobowiązań walutą wirtualną lub wymiana waluty wirtualnej na:

- prawny środek płatniczy,
- towar, usługę lub prawo majątkowe inne niż waluta wirtualna.

Zobowiązany jesteś do wykazania przychodów oraz kosztów z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej w zeznaniu podatkowym jeżeli w 2023 roku:

- uzyskałeś przychód z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej,
- poniosłeś koszty uzyskania przychodów w postaci wydatków na nabycie waluty wirtualnej – nawet w przypadku, gdy w tym roku podatkowym nie uzyskałeś przychodu ze zbycia waluty wirtualnej.

Koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych

- wydatki na nabycie odpłatnie zbywanego papieru wartościowego (cena jednostkowa razy ilość papierów wartościowych)
- oraz wydatki poniesione przez podatnika w roku podatkowym związane np. z obsługą rachunku przez biuro maklerskie (prowinizje zapłacone przy kupnie i sprzedaży papierów wartościowych, związane z prowadzeniem lub założeniem rachunku, transferu, zdeponowania papierów, itp.).

Zobowiązani do wykazania przychodów oraz kosztów z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej w zeznaniu podatkowym są podatnicy, którzy w 2023 roku:

- uzyskali przychód z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej,
- ponieśli koszty uzyskania przychodów w postaci wydatków na nabycie waluty wirtualnej – nawet w przypadku, gdy w tym roku podatkowym nie uzyskali przychodu ze zbycia waluty wirtualnej.

### Koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych

Zgodnie art. 22 ust. 14 ustawy koszty uzyskania przychodów z tytułu odpłatnego zbycia waluty wirtualnej stanowią:

- udokumentowane wydatki bezpośrednio poniesione na nabycie waluty wirtualnej,
- oraz koszty związane ze zbyciem waluty wirtualnej, w tym udokumentowane wydatki poniesione na rzecz podmiotów, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

### Dochody z zagranicy

Opodatkowaniu podlegają również dochody osiągnięte za granicą. Dochód to różnica pomiędzy przychodami oraz kosztami uzyskania przychodów. Jeżeli koszty uzyskania są wyższe od przychodów, masz do czynienia ze stratą, którą również powinieneś wykazać w zeznaniu. Waluty obce przelicz na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

### [Kalkulator walut](#)

## Zryczałtowany podatek od przychodów (dochodów), w tym uzyskanych poza granicami Polski

### Zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, 30, 30a ustawy PIT

Zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, 30 i 30a ustawy PIT, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, z wyjątkiem podatku o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1 – 5 ustawy oraz w art. 30a ust. 9 ustawy.

Jeżeli uzyskałeś przychody, od których płatnik nie pobrał podatku, musisz samodzielnie obliczyć podatek. Kwotę zryczałtowanego podatku od przychodów (dochodów), obliczysz, mnożąc kwotę przychodu (dochodu) przez stawkę zryczałtowanego podatku odpowiednią dla uzyskanego przychodu (dochodu) i określoną w ustawie lub umowie o unikaniu podwójnego opodatkowania.

### Zryczałtowany podatek obliczony od przychodów, o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1 – 5 ustawy

Zryczałtowany podatek obliczony od przychodów (dochodów), o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1-5 ustawy, uzyskanych za granicą:

- z odsetek od pożyczek (z wyjątkiem, gdy udzielanie pożyczek jest przedmiotem działalności gospodarczej);

- z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych;
- z odsetek lub innych przychodów od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika lub w innych formach oszczędzania, przechowywania lub inwestowania, prowadzonych przez podmiot uprawniony na podstawie odrębnych przepisów (z wyjątkiem środków pieniężnych związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą);
- z dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych;
- od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.

#### Podatek zapłacony za granicą , o którym mowa w art. 30a ust. 9 ustawy

Jeżeli uzyskałeś poza granicami Polski wyżej wymienione przychody (dochody) od obliczonego zryczałtowanego podatku od tych przychodów (dochodów) masz prawo odliczyć kwotę równą podatkowi, którą zapłaciłeś za granicą. Odliczenie to nie może jednak przekroczyć kwoty podatku obliczonego od tych przychodów (dochodów) przy zastosowaniu stawki 19%.

### Straty z lat ubiegłych

W zeznaniu podatkowym za rok 2023 możesz wykazać stratę poniesioną w latach: 2018, 2019, 2020, 2021 lub 2022.

Odliczenie dotyczy wyłącznie strat poniesionych z przychodów, które w latach 2018–2022 podlegały opodatkowaniu:

- z tytułu odpłatnego zbycia:
  - papierów wartościowych,
  - pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka),
  - pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających,
  - udziałów w spółkach albo udziałów w spółdzielni.
- z tytułu objęcia udziałów (akcji) wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w innej postaci niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część.

**Pamiętaj! Stratę możesz rozliczyć tylko z tego źródła, z którego została poniesiona. Pomniejszenia możesz dokonać w najbliższych, kolejno po sobie następujących, pięciu latach podatkowych – z tym, że wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć połowy kwoty tej straty.**

Wskazana zasada odliczania straty ma zastosowanie do strat powstałych do końca 2018 r.

Jeżeli stratę poniosłeś po 1 stycznia 2019 r., masz prawo w roku podatkowym:

- obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych, kolejno po sobie następujących, pięciu latach podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł (nieodliczona kwota podlega rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu) – z tym, że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć połowy wysokości tej straty

albo

- obniżyć dochód uzyskany z tego źródła w najbliższych, kolejno po sobie następujących, pięciu latach podatkowych – z tym, że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć połowy wysokości tej straty.

## Stawka podatku – zbycie papierów wartościowych

### Stawka podatku wynosi 19%

Jeśli podlegasz ograniczonemu (wynikającemu z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania) obowiązkowi podatkowemu na terytorium Polski, możesz zastosować tę stawkę, jeśli udokumentujesz certyfikatem rezydencji swoje miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

## Stawka podatku – zbycie walut wirtualnych

### Stawka podatku wynosi 19%

Dla osób, które podlegają ograniczonemu (wynikającemu z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania) obowiązkowi podatkowemu na terytorium Polski, zastosowanie tej stawki podatku jest możliwe, jeśli udokumentują certyfikatem rezydencji swoje miejsce zamieszkania dla celów podatkowych.

## Automatyczna akceptacja

Zeznanie PIT-38 za 2023 rok przygotowane na podstawie informacji PIT-8C (danych będących w posiadaniu administracji skarbowej) zostanie automatycznie zaakceptowane 30 kwietnia 2024 r. o godzinie 23:59:59 jeśli:

- w systemie istnieją poprawie złożone informacje PIT-8C;
- jesteś osobą pełnoletnią;
- nie odrzuciłeś przygotowanego zeznania.

W terminie złożenia zeznania nie podlegałeś rozliczeniu PIT-38 i Twoje zeznanie nie zostało automatycznie zaakceptowane, jeśli wystąpiła przynajmniej jedna z poniższych przesłanek:

- w systemie brak informacji od płatnika;
- w systemie są błędne informacje od płatnika;
- byłeś osobą niepełnoletnią;
- odrzuciłeś przygotowane zeznanie.,

## Pozostałe informacje

Jeśli złożysz zeznanie drogą elektroniczną i masz Kartę Dużej Rodziny, możesz szybciej otrzymać zwrot podatku.

## Rachunek osobisty właściwy do zwrotu nadpłaty

Jeżeli z zeznania wynika nadpłata, możesz w tej części wskazać rachunek (inny niż związany z prowadzoną działalnością gospodarczą), na który ma nastąpić zwrot nadpłaty.

Możesz podać rachunek, którego jesteś posiadaczem (współposiadaczem). Wskaż imiona i nazwiska wszystkich współposiadaczy rachunku.

Wskazany rachunek aktualizuje poprzednio zgłoszony do urzędu skarbowego rachunek.