

Szczegóły rozliczenia PIT-38 za 2024

W tym miejscu znajdziesz szczegółowe informacje na temat rozliczenia PIT-38 za rok 2024 r. w usłudze Twój e-PIT

 11.01.2025

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, działy specjalne produkcji rolnej**, były zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług albo pełniły funkcję płatnika (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 są wątpliwości, czy dane w nim zawarte są prawidłowe.

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

- wykazane w sekcji D informacji PIT-8C za 2024 r.;
- wykazane w sekcji E informacji PIT-8C za 2024 r., 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).

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 zeznanie PIT-38 masz obowiązek złożyć, gdy w 2024 roku:

1. Uzyskałeś przychody z:

- odpłatnego zbycia: papierów wartościowych, pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka), pochodnych instrumentów finansowych, udziałów (akcji) w spółkach, w tym ogółu praw i obowiązków w spółce niemającej osobowości prawnej, będącej podatnikiem podatku dochodowego, albo udziałów w spółdzielni,
- tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny,
- realizacji praw wynikających z papierów wartościowych lub z pochodnych instrumentów finansowych,
- umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych,

2. Uzyskałeś przychody lub poniosłeś koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia 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.

Do kosztów uzyskania przychodu możesz zaliczyć:

- wydatki na nabycie odpłatnie zbywanego papieru wartościowego (kosztem będzie cena jednostkowa pomnożona przez ilość papierów wartościowych) oraz
- poniesione przez Ciebie w roku podatkowym wydatki 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.).
- wydatki związane z nabyciem lub objęciem papierów wartościowych bez pośrednictwa biura maklerskiego, udziałów lub ogółu praw i obowiązków w spółce kapitałowo – akcyjnej (np. opłaty notarialne), a także zapłacone odsetki i prowizje od kredytów, za które nabyto papiery wartościowe, udziały lub ogół praw i obowiązków w S.K.A.

Jeżeli dokonałeś odpłatnego zbycia udziałów w spółce kapitałowej, udziałów w spółdzielni lub papierów wartościowych nabytych przez Ciebie w drodze spadku, do kosztów uzyskania przychodu możesz zaliczyć również wydatki poniesione w celu objęcia lub nabycia tych udziałów oraz papierów wartościowych przez spadkodawcę.

Jeżeli udziały w spółce, udziały w spółdzielni lub papiery wartościowe nabyłeś w drodze darowizny, to dla celów podatkowych ich cena nabycia wynosi 0 zł. Pamiętaj jednak, że zwolniony z opodatkowania jest dochód uzyskany z ich zbycia 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 ustal na podstawie posiadanych dokumentów potwierdzających poniesione wydatki.

Odpłatne zbycie walut wirtualnych art. 30b ust. 1a ustawy.

Przez odpłatne zbycie waluty wirtualnej rozumiemy regulowanie innych zobowiązań walutą wirtualną lub wymianę waluty wirtualnej na:

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

Do wykazania w zeznaniu podatkowym przychodów oraz kosztów z odpłatnego zbycia waluty wirtualnej zobowiązany jesteś, jeżeli w 2024 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.

Zgodnie art. 22 ust. 14 ustawy PIT kosztami uzyskania przychodów z tytułu odpłatnego zbycia waluty wirtualnej są:

- udokumentowane wydatki jakie bezpośrednio poniosłeś na nabycie waluty wirtualnej oraz

- koszty związane ze zbyciem przez Ciebie waluty wirtualnej, w tym udokumentowane wydatki poniesione przez Ciebie na rzecz podmiotów, które pośredniczą w sprzedaży tych walut.

Dochody z zagranicy.

Jeżeli przychody z kapitałów pieniężnych uzyskałeś poza granicami kraju, mogą one również podlegać opodatkowaniu.

Dochodem jest różnica pomiędzy przychodami, które uzyskałeś, a kosztami ich uzyskania. Jeżeli koszty uzyskania są wyższe od przychodów, to masz do czynienia ze stratą, którą również powinienesz wykazać w zeznaniu.

Przychody w walutach obcych musisz przeliczyć na złote według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego **z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu**. Jeżeli wykażesz dochody z zagranicy oraz – w określonych przypadkach – również podatek zapłacony od dochodów osiąganych za granicą, to usługa Twój e-PIT automatycznie dołączy do zeznania załącznik PIT/ZG.

[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.

Co do zasady przychody o którym mowa w art. 29, 30 i 30a ustawy PIT, podlegają opodatkowaniu podatkiem zryczałtowanym, który ma obowiązek pobrać płatnik.

Jeżeli jednak podatek ten nie został pobrany przez płatnika, musisz go samodzielnie obliczyć. 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 Twoim rachunku 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 2024 możesz wykazać stratę poniesioną w latach: 2019, 2020, 2021, 2022 lub 2023.

Odliczyć możesz wyłącznie straty poniesione z przychodów, które w latach 2019–2023 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.

Zgodnie z art. 9 ust. 3 ustawy PIT, o wysokość straty ze źródła przychodów, poniesionej w roku podatkowym, możesz:

1. 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 50% wysokości tej straty, **albo**
2. obniżyć jednorazowo dochód uzyskany z tego źródła w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5 000 000 zł; nieodliczoną kwotę będziesz mógł rozliczyć w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% 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%

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.

Automatyczna akceptacja

Zeznanie PIT-38 za 2024 rok przygotowane na podstawie informacji PIT-8C (danych będących w posiadaniu administracji skarbowej) zostanie automatycznie zaakceptowane 30 kwietnia 2025 r. o godzinie 23:59:59 jeśli:

- w systemie istnieją poprawnie złożone informacje PIT-8C;
- jesteś osobą pełnoletnią;
- nie odrzuciłeś przygotowanego zeznania;
- nie złożyłeś zeznania w inny sposób np. papierowo.

W terminie złożenia zeznania nie podlegasz rozliczeniu PIT-38 i Twoje zeznanie nie zostanie 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

Jeżeli posiadasz Kartę Dużej Rodziny, to poinformuj o tym w składanym zeznaniu. Dzięki takiej informacji możesz szybciej otrzymać zwrot podatku. Pamiętaj jednak, że jest to możliwe tylko wtedy, gdy zeznanie złożysz drogą elektroniczną.

W zeznaniu możesz również podać swój numer telefonu lub adres mailowy. Dzięki temu urząd skarbowy będzie mógł w prosty sposób skontaktować się z Tobą w sprawie złożonego zeznania. Podanie tych informacji nie jest jednak obowiązkowe. Jeśli nie chcesz, nie musisz tego robić.

Informacja o załącznikach

PIT/ZG składają podatnicy uzyskujący przychody poza granicami kraju. W informacji należy wykazać wysokość uzyskanych dochodów / przychodów z zagranicy oraz zapłaconego tam podatku.

Do zeznania, w zależności od potrzeb masz obowiązek załączyć dodatkowe informacje. Jeśli wypełnisz dane w odpowiednich miejscach zeznania w usłudze Twój e-PIT, załącznik wygeneruje się automatycznie.

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.

Pamiętaj! Wskazany rachunek aktualizuje poprzednio zgłoszony do urzędu skarbowego rachunek.