

Tygodniowy przegląd prasy podatkowej 10.11.2025 – 16.11.2025



W numerze:

CIT

- Odsetki od pożyczki na zakup udziałów. Fiskus zmienia zdanie

PIT

- Mieszkanie ojca, ale kredyt córki. Co z ulgą mieszkaniową?

VAT

- Kiedy usługa jest kompleksowa? Liczy się ekonomiczny sens świadczenia
- Firma zwolniona z VAT może wystawiać rachunki, których nie trzeba wprowadzać do KSeF

Podatek od spadków i darowizn

- Darowizna od rodzica powinna iść na konto dziecka. Bo fiskus ją opodatkuje

Składka zdrowotna

- Składka zdrowotna 2026 po wecie prezydenta. Zasady, stawki i odliczenia

Odsetki od pożyczki na zakup udziałów. Fiskus zmienia zdanie

Źródło: RP.PL, Przemysław Wojtasik 12-11-2025

Fiskus zmienia podejście do rozliczania odsetek od pożyczek zaciąganych na zakup udziałów. W świeżej zmianie interpretacji (nr DOP12.8221.27.2025) Szef KAS uznał, że jeśli przejęcie innej spółki służy rozwojowi podstawowej działalności biznesowej, odsetki od finansowania takiej transakcji należy kwalifikować jako koszty związane z działalnością operacyjną, a nie z zyskami kapitałowymi. To odejście od wcześniejszej, restrykcyjnej linii interpretacyjnej, zgodnie z którą wszelkie wydatki – także pośrednie, takie jak odsetki – miały trafiać wyłącznie do źródła „zyski kapitałowe”.

Zmianę wywołała sprawa spółki informatycznej, która nabyła 100 proc. udziałów w podmiocie o podobnym profilu, aby wzmocnić ofertę i realizować bardziej złożone projekty. Poprzednia interpretacja z 2021 r. uznawała, że odsetki od pożyczki na sfinansowanie takiego zakupu muszą być rozliczane w ramach przychodów kapitałowych, niezależnie od biznesowego celu nabycia udziałów. Nowe stanowisko KAS odwraca tę logikę: decydujący staje się cel transakcji, a nie sam fakt zakupu udziałów.

W praktyce oznacza to szybsze i pełniejsze rozliczenie odsetek w kosztach – bez konieczności czekania na ewentualną sprzedaż udziałów czy inne przychody kapitałowe. Wydatki te nie są już „zamrożone” w źródle kapitałowym, lecz mogą pomniejszać bieżący dochód operacyjny spółki.

[Pokaż artykuł](#)

PIT

Mieszkanie ojca, ale kredyt córki. Co z ulgą mieszkaniową?

Źródło: GAZETAPRAWNA.PL, Izabela Tomaszewska-Gałuszka 12-11-2025

To, że podatnik spłaca kredyt zaciągnięty przez kogoś innego, na przykład członka rodziny, nie daje mu prawa do ulgi mieszkaniowej w PIT. Tak wynika z najnowszego wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z 5 listopada 2025 r. (sygn. akt IIFSK 368/24).

Sprawa dotyczyła ojca, którego córka kupiła mieszkanie, zaciągając kredyt hipoteczny. Trzy lata później podarowała tę nieruchomość ojcu. Ojciec nie miał jednak zdolności kredytowej, przez co bank nie zgodził się na zmianę kredytobiorcy. Potwierdził natomiast, że jako nowy właściciel lokalu, mężczyzna staje się dłużnikiem odpowiedzialnym za spłatę kredytu. Od momentu darowizny ojciec zamieszkiwał w tym mieszkaniu i faktycznie spłacał kredyt (zaciągnięty przez córkę). Następnie je sprzedał a całą kwotę ze sprzedaży mieszkania przeznaczył na spłatę kredytu hipotecznego zaciągniętego na zakup tego lokalu. Uważał, że w tej sytuacji będzie miał on prawo do skorzystania z ulgi mieszkaniowej. Fiskus się nie zgodził - uznał, że aby skorzystać z ulgi mieszkaniowej, podatnik musi być sam kredytobiorcą. W tej sprawie kredyt hipoteczny zaciągnęła córka, więc ojciec, mimo że sam spłacał zobowiązanie wobec banku, nie skorzysta z ulgi mieszkaniowej – stwierdził dyrektor KIS

Nie zgodził się z tym Wojewódzki Sąd Administracyjny w Łodzi (sygn. akt I SA/Łd 740/23). Uznał, że przy wykładni przepisów o uldze mieszkaniowej należy kierować się ich celem, a chodziło przecież o wspieranie zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych podatników. Sąd orzekł więc, że spłata kredytu zaciągniętego przez darczyńcę może być wydatkiem na własne cele mieszkaniowe, jeżeli podatnik (obdarowany) faktycznie spłaca ten kredyt ze środków ze sprzedaży nieruchomości.



Wyrok WSA uchylił sąd kasacyjny. Orzekł, że podatnik, aby skorzystać z ulgi mieszkaniowej, musiałby spłacać kredyt zaciągnięty przez siebie samego, a nie przez córkę. – W art. 21 ust. 25 pkt 2 lit. a ustawy o PIT, a więc w przepisie precyzującym, co należy rozumieć przez wydatki na własne cele mieszkaniowe, mowa jest o wydatkach na spłatę kredytu zaciągniętego przez podatnika. W zakresie tego przepisu nie mieści się spłata kredytu zaciągniętego przez osobę trzecią.

[Pokaż artykuł](#)

VAT

Kiedy usługa jest kompleksowa? Liczy się ekonomiczny sens świadczenia

Źródło: GAZETAPRAWNA.PL, Izabela Tomaszewska-Gałuszka 13-11-2025

W przypadku usług kompleksowych decydujące znaczenie ma aspekt gospodarczy, a nie formalne wyodrębnienie poszczególnych elementów świadczenia. Jeśli z punktu widzenia kontrahenta nabywa on jedną całościową usługę, to jej sztuczne rozdzielanie nie ma sensu. Tak orzekł Naczelny Sąd Administracyjny w wyroku z 7 listopada 2025 r. (sygn. akt I FSK 1898/22).

Sprawa dotyczyła spółki, która oferuje tymczasowe zasilanie gazem ziemnym na przykład na wypadek remontów i awarii sieci. Zapewnia ona kompleksową obsługę obejmującą wykwalifikowany personel, specjalistyczny sprzęt, transport gazu oraz – w razie potrzeby – jego dostawę w przypadku zużycia. W ocenie spółki, jej kontrahenci oczekiwali jednego świadczenia: zapewnienia rezerwowego zasilania. Fiskus twierdził jednak, że dostawa gazu stanowi odrębną czynność, a kompleksową usługę można widzieć wyłącznie w gotowości do zasilania.

Na tę argumentację nie zgodziły się sądy obu instancji. WSA w Poznaniu (sygn. akt I SA/Po 1048/21) wskazał, że wszystkie elementy – od transportu po dostawę gazu – mają charakter pomocniczy wobec głównego celu i tworzą jedną nierozzerwalną całość.

NSA podtrzymał to rozstrzygnięcie, podkreślając, że sztuczne dzielenie świadczeń jest nieuprawnione, jeśli z punktu widzenia odbiorcy stanowią one jedną usługę. Sposób kalkulacji wynagrodzenia lub wykazywanie odrębnych pozycji na fakturze nie przesądza o ich samodzielności. Liczy się to, jak transakcja funkcjonuje gospodarczo.

[Pokaż artykuł](#)

Firma zwolniona z VAT może wystawiać rachunki, których nie trzeba wprowadzać do KSeF

Źródło: RP.PL, Przemysław Wojtasik 13-11-2025

Skarbowka potwierdziła, że przedsiębiorcy zwolnieni z VAT mogą nadal dokumentować sprzedaż rachunkami – i co ważne, nie będą musieli wprowadzać ich do KSeF. Obowiązek wystawienia faktury powstanie tylko wtedy, gdy nabywca (zwłaszcza prowadzący działalność gospodarczą) wyrażnie o nią poprosi. W takiej sytuacji sprzedawca będzie już musiał skorzystać z KSeF, nawet jeśli sam jest zwolniony z VAT. Tak wynika z interpretacji Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 27 października 2025 r. (nr 0112-KDIL1-3.4012.657.2025.2.MR).

Od 1 lutego 2026 r. największe firmy muszą wystawiać faktury ustrukturyzowane, pozostałe – od kwietnia, a najmniejsi przedsiębiorcy dopiero od 2027 r. Zwolnienie z VAT nie wyłącza z tych obowiązków, jeśli transakcje dokumentowane są fakturami. Natomiast rachunki – jako dokumenty niewystępujące w strukturze KSeF – pozostają poza nowym systemem i nie podlegają raportowaniu.



Fiskus potwierdza, że przedsiębiorca zwolniony z VAT, który dotychczas wystawiał rachunki, może kontynuować tę praktykę po wejściu KSeF. Jednak to nabywca będzie decydował o tym, czy sprzedawca uniknie KSeF – jeśli zażąda faktury, dokument będzie musiał trafić do systemu.

Choć można się spodziewać wzrostu popularności rachunków, nie będą one sposobem na pełne ominięcie KSeF. Przedsiębiorcy i tak będą musieli odbierać w systemie faktury zakupowe, a każda transakcja z klientem, który oczekuje faktury, spowoduje obowiązek wystawienia dokumentu ustrukturyzowanego.

[Pokaż artykuł](#)

Podatek od spadków i darowizn

Darowizna od rodzica powinna iść na konto dziecka. Bo fiskus ją opodatkuje

Źródło: RP.PL, Przemysław Wojtasik 13-11-2025

Choć rodzinne darowizny są zwolnione z podatku już od niemal dwóch dekad, podatnicy wciąż mają problemy z dochowaniem formalności – co pokazują trzy najnowsze interpretacje (nr 0111-KDIB2-3.4015.287.2025.1.BZ, 0111-KDIB2-2.4015.132.2025.2.PB oraz 0111-KDIB2-2.4015.137.2025.1.KK). Najwięcej wątpliwości dotyczy wymogu udokumentowania darowizny pieniężnej przelewem na rachunek obdarowanego, jeśli jej wartość przekracza 36 120 zł. W praktyce rodzice często przelewają środki bezpośrednio na konto sprzedawcy mieszkania lub samochodu, licząc, że to jedynie „techniczny szczegół”.

Skarbowka pozostaje jednak nieugięta. W każdej z trzech spraw uznała, że darowizna przelana bezpośrednio sprzedawcy nie spełnia ustawowych warunków zwolnienia – nawet jeśli środki służyły realizacji zobowiązania obdarowanego i zakupowi na jego rzecz. Podobnie oceniono sytuację osoby, która z powodu upadłości nie ma konta bankowego – także tam fiskus zakwestionował ulgę.

Stanowisko organów podatkowych jest przy tym sprzeczne z utrwalonym orzecznictwem sądów administracyjnych, które wielokrotnie potwierdzały, że darowizna zachowuje prawo do zwolnienia, gdy pieniądze trafiają na wskazane przez obdarowanego konto jego wierzyciela. Ekspertki podkreślają również, że obecne podejście skarbowki stoi w sprzeczności z interpretacją ogólną ministra finansów z 2012 r.

W praktyce oznacza to, że aby uniknąć sporów, najbezpieczniej jest zawsze przekazać środki najpierw na konto obdarowanego, a dopiero potem regulować należności wobec sprzedawców czy wierzycieli. Choć fiskus bywa bardziej elastyczny w postępowaniach wymiarowych, w interpretacjach indywidualnych utrzymuje wyjątkowo restrykcyjne podejście do formalnych warunków ulgi.

[Pokaż artykuł](#)

**Składka zdrowotna 2026 po wecie prezydenta. Zasady, stawki i odliczenia**

Źródło: GAZETAPRAWNA.PL, Katarzyna Jędrzejewska 11-11-2025

Prezydenckie weto wobec kwietniowej nowelizacji oznacza, że w 2026 r. zasady opłacania składki zdrowotnej przez przedsiębiorców nie zmienią się – poza jedną istotną modyfikacją. Minimalna składka będzie liczona od 100 proc. minimalnego wynagrodzenia, a nie od 75 proc., jak wyjątkowo w 2025 r. Efekt: jej wysokość wzrośnie z 314,96 zł do 432,54 zł miesięcznie. Zapłacą ją ci przedsiębiorcy, których miesięczny dochód nie przekroczy poziomu minimalnej pensji albo którzy wykazą stratę.

Pozostali podatnicy rozliczający się według skali PIT nadal zapłacą 9 proc. dochodu, a liniowcy – 4,9 proc., oczywiście nie mniej niż nowa minimalna kwota. Bez zmian pozostaje też model zryczałtowanej składki dla ryczałtowców, której wysokość zostanie ogłoszona dopiero po publikacji danych GUS za IV kwartał 2025 r. W 2025 r. stawki wynoszą od 461,66 zł do 1 384,97 zł, w zależności od poziomu przychodów.

Ponieważ nowelizacja nie weszła w życie, utrzymane zostaje również prawo do częściowego odliczenia składki zdrowotnej. Liniowcy w 2026 r. nadal będą mogli odjąć składkę od dochodu lub zaliczyć ją do kosztów uzyskania przychodu (limit na kolejny rok minister finansów ogłosi w grudniu). Ryczałtowcy odliczą połowę zapłaconej składki od przychodu, a przedsiębiorcy na karcie podatkowej – 19 proc. składek od podatku.

W praktyce oznacza to powrót do pełnych zasad sprzed 2025 r., a tym samym – znaczący wzrost minimalnej składki oraz utrzymanie dotychczasowego, zróżnicowanego systemu obliczania daniny dla poszczególnych form opodatkowania.

[Pokaż artykuł](#)

DMS TAX Sp. z o. o.

Spółka Doradztwa Podatkowego

al. Lipowa 32

53-124 Wrocław

Spółka jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy KRS. Kapitał zakładowy wynosi 50.000 zł i jest w pełni opłacony. KRS 0000231073; REGON 020041354; NIP 894-28-25-006. Zarząd: Jacek Dobrucki; Henryk Suchecki.

Prezentowane w TaxPress treści stanowią wyłącznie streszczenie publikacji zamieszczanych na łamach różnych periodyków. Dokładamy wszelkich starań aby nawet potencjalnie nie naruszać praw autorskich związanych z omawianymi przez nas artykułami.