



KORYCKI &
GRACZYK
CONSULTING
GROUP SPÓŁKA Z
OGRANICZONĄ
ODPOWIEDZIALNOŚ
CIĄ

★★★★★ 5,0 / 5

500 ocen

Aspekty podatkowe inwestowania – usługa szkoleniowa

Numer usługi 2025/05/19/161638/2757394

1 440,00 PLN brutto

1 440,00 PLN netto

90,00 PLN brutto/h

90,00 PLN netto/h

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 16 h

📅 06.09.2025 do 07.09.2025

Informacje podstawowe

Kategoria	Finanse i bankowość / Podatki
Identyfikatory projektów	Małopolski Pociąg do kariery
Grupa docelowa usługi	Indywidualni inwestorzy – osoby fizyczne aktywnie lokujące kapitał na GPW, rynkach zagranicznych, w ETF-ach, kontraktach terminowych, krypto czy nieruchomościach, które samodzielnie rozliczają zyski w PIT-38. Inwestorzy na etapie rozbudowy portfela (początkujący i średnio zaawansowani) – zazwyczaj z 1-5-letnim doświadczeniem, chcący uporządkować wiedzę o podatkach i uniknąć kosztownych błędów. Finansowo-podatkowi „do-it-yourself” – osoby o wykształceniu ekonomicznym/technicznym, które preferują samodzielne obliczenia zamiast zlecenia ich biurowi rachunkowemu. Pracownicy biur maklerskich, fintechów i działów księgowo-finansowych MŚP – potrzebujący aktualnej, praktycznej wiedzy, by wspierać klientów lub firmę przy rozliczeniach zysków kapitałowych i WHT. Doradcy finansowi oraz początkujący doradcy podatkowi – chcący poszerzyć kompetencje o praktyczne aspekty opodatkowania inwestycji przed sezonem rozliczeniowym. Uczestnicy projektu Małopolski Pociąg do Kariery
Minimalna liczba uczestników	1
Maksymalna liczba uczestników	4

Data zakończenia rekrutacji	31-08-2025
Forma prowadzenia usługi	zdalna w czasie rzeczywistym
Liczba godzin usługi	16
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Standard Usługi Szkoleniowo-Rozwojowej PIFS SUS 2.0

Cel

Cel edukacyjny

Celem edukacyjnym jest zdobycie aktualnej wiedzy i praktycznych kompetencji z zakresu rozliczania inwestycji – ze szczególnym naciskiem na prawidłowe sporządzanie, weryfikowanie i korygowanie deklaracji PIT-38 – obejmujących identyfikację przychodów i kosztów z kapitałów pieniężnych, stosowanie obowiązujących ulg i preferencji oraz legalnych struktur umożliwiających optymalne obniżenie lub odroczenie obciążeń podatkowych.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Rozróżnienie kwalifikacji przychodu z najmu prywatnego, najmu w działalności gospodarczej oraz flippingu nieruchomości	Wskazuje moment powstania przychodu i ujęcie kosztów przy flippingu w danym scenariuszu	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Rozróżnia najem prywatny od działalności gospodarczej na podstawie opisanego modelu działania	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Identyfikuje typowe błędy w przykładowym rozliczeniu PIT-38	Wybiera, czy dana opłata/prowizja może być kosztem w PIT-38.	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Wybiera zasadę kompensaty strat w przedstawionej sytuacji	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Wskazuje właściwy termin i tryb złożenia PIT-38 dla opisanego przypadku.	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Rozróżnia zgodne z prawem metody optymalizacji podatkowej od obejścia prawa	Porównuje IKE/IKZE/PPK i wskazuje, które rozwiązanie daje opisany skutek podatkowy	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Identyfikuje sytuacje, w których rozważenie spółki z o.o. lub CIT estońskiego może być zasadne	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Wybiera zgodną z prawem ścieżkę postępowania dla opisanego profilu inwestora	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Rozpozna konsekwencje podatkowe wypłaty zysku w spółce z o.o. w porównaniu z rozliczeniem jako osoba fizyczna	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
Oblicza podatek od zysków kapitałowych	Rozróżnia, które instrumenty (lokaty, obligacje, fundusze) są objęte podatkiem i w jaki sposób jest on pobierany	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Wybiera prawidłowy sposób naliczenia podatku dla danego produktu (na podstawie danych liczbowych)	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie
	Identyfikuje rolę płatnika podatku w przykładowej sytuacji.	Test teoretyczny z wynikiem generowanym automatycznie

Kwalifikacje

Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

Warunki uznania kompetencji

Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji zawiera opis efektów uczenia się?

TAK

Pytanie 2. Czy dokument potwierdza, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji?

TAK

Pytanie 3. Czy dokument potwierdza zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?

TAK

Program

DZIEŃ 1 – Podstawy i zyski kapitałowe osób fizycznych

09:00 – 09:30 – Moduł 1: Otwarcie szkolenia, cele, mapa programu

09:30 – 10:45 – Moduł 2: System podatkowy a inwestowanie (PIT, CIT, „podatek Belki”, ustalanie przychodu i kosztu)

10:45 – 11:00 – Przerwa

11:00 – 12:30 – Moduł 3: PIT-38 - sprzedaż papierów wartościowych (moment przychodu, koszty, kompensata strat, terminy)

12:30 – 14:15 – Moduł 4: Podatek Belki dziś i planowane zmiany (lokaty, obligacje, fundusze, projekt reformy)

14:15 – 15:00 – Przerwa obiadowa

15:00 – 16:00 – Moduł 5: Inwestycje giełdowe i ETF-y (FIFO/LIFO, akcje zagraniczne, prowizje, ćwiczenia warsztatowe)

DZIEŃ 2 – Instrumenty zaawansowane, optymalizacja i compliance

09:00 – 10:30 – Moduł 6: Instrumenty pochodne, forex i kryptowaluty (kwalifikacja przychodów, koszty, rozliczenie PIT-38)

10:30 – 10:45 – Przerwa kawowa

10:45 – 12:15 – Moduł 7: Nieruchomości inwestycyjne (flipping, najem prywatny vs. działalność, ulgi mieszkaniowe)

12:15 – 13:45 – Moduł 8: Optymalizacja podatkowa i oszczędzanie długoterminowe (IKE, IKZE, PPK, CIT estoński, spółka z o.o.)

13:45 – 14:30 – Przerwa obiadowa

14:30 – 15:00 – Podsumowanie

15:00 – 16:00 – test z wynikami generowanymi automatycznie (walidacja)

1) Szkolenie odbywa się w godzinach dydaktycznych, czyli 1 godzina szkolenia równa się 45 minut, łącznie 16 godzin.

2) Przerwy ujęte w harmonogramie nie są wliczane w czas trwania szkolenia.

3) Prowadzone w ramach szkolenia zajęcia realizowane są metodami interaktywnymi i aktywizującymi, rozumianymi jako metody umożliwiające uczenie się w oparciu o doświadczenie i pozwalające uczestnikom na ćwiczenie umiejętności.

4) Usługa odbywa się zdalnie w czasie rzeczywistym.

5) Cel edukacyjny: Głównym celem edukacyjnym jest przygotowanie uczestników do samodzielnego, zgodnego z prawem i optymalnego podatkowo zarządzania zyskami z inwestycji – od identyfikacji i prawidłowego rozliczania dochodów kapitałowych po wykorzystanie dostępnych ulg i struktur pozwalających legalnie obniżyć lub odroczyć obciążenia podatkowe, a także unikanie najczęstszych błędów sprawozdawczych i terminowych.

6) Warunki organizacyjne: Szkolenie odbędzie się w formie zdalnej w czasie rzeczywistym na platformie komunikacyjnej Google Meet. Szkolenie przewidziane jest od jednej do czterech osób.

7) Walidacja: Polega na wypełnieniu testu jednokrotnego wyboru składającego się z 20 pytań. Należy zaznaczyć co najmniej 16 poprawnych odpowiedzi, aby uzyskać wynik pozytywny. Do wybranej metody walidacji nie jest potrzebny walidator, ponieważ uczestnicy dostają link do wypełnienia testu (narzędzie Google Forms), a wynik testu zostanie przekazany automatycznie po wysłaniu odpowiedzi w systemie teleinformatycznym.

8) Minimalne wymagania: Uczestnicy nie muszą posiadać doświadczenia, wiedzy ani umiejętności w zakresie prawa podatkowego ani inwestowania.

9) Charakter szkolenia: Zgodnie z art. 44 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) nr 282/2011, **kształcenie zawodowe lub przekwalifikowanie** to nauczanie „pozostające w bezpośrednim związku z branżą lub zawodem” oraz nauczanie mające na celu **uzyskanie lub uaktualnienie wiedzy do celów zawodowych**. Szkolenie to ma charakter szkolenia kształcenia zawodowego w rozumieniu art. 43 ust. 1 pkt 29 ustawy o VAT, ponieważ odnosi się **bezpośrednio do zadań zawodowych** (rozliczenia podatkowe dochodów kapitałowych, *compliance* sprawozdawcze), a więc służy nabyciu/aktualizacji wiedzy **do celów wykonywania zawodu** (np. księgowych, doradców/analitików finansowych, osób odpowiedzialnych za rozliczenia inwestycji w firmach). Spełnia to definicję z art. 44. Linie interpretacyjne KIS i sądów potwierdzają, że szkolenia **związane bezpośrednio z wykonywaniem czynności zawodowych** stanowią kształcenie zawodowe (jeden z warunków zwolnienia przedmiotowego z podatku VAT).

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 14

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 14 Moduł 1: Otwarcie szkolenia, cele, mapa programu – wideokonferencja	Wojciech Graczyk	06-09-2025	09:00	09:30	00:30
2 z 14 Moduł 2: System podatkowy a inwestowanie (PIT, CIT, „podatek Belki”, ustalenie przychodu i kosztu) – wideokonferencja	Wojciech Graczyk	06-09-2025	09:30	10:45	01:15
3 z 14 Przerwa	Wojciech Graczyk	06-09-2025	10:45	11:00	00:15
4 z 14 Moduł 3: PIT-38 - sprzedaż papierów wartościowych (moment przychodu, koszty, kompensata strat, terminy) – ćwiczenia	Wojciech Graczyk	06-09-2025	11:00	12:30	01:30
5 z 14 Moduł 4: Podatek Belki dziś i planowane zmiany (lokaty, obligacje, fundusze, projekt reformy) – współdzielenie ekranu	Wojciech Graczyk	06-09-2025	12:30	14:15	01:45
6 z 14 Przerwa obiadowa	Wojciech Graczyk	06-09-2025	14:15	15:00	00:45

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
7 z 14 Moduł 5: Inwestycje giełdowe i ETF-y (FIFO/LIFO, akcje zagraniczne, prowizje) – ćwiczenia	Wojciech Graczyk	06-09-2025	15:00	16:00	01:00
8 z 14 Moduł 6: Instrumenty pochodne, forex i kryptowaluty (kwalifikacja przychodów, koszty, rozliczenie PIT-38) – ćwiczenia	Wojciech Graczyk	07-09-2025	09:00	10:30	01:30
9 z 14 Przerwa kawowa	Wojciech Graczyk	07-09-2025	10:30	10:45	00:15
10 z 14 Moduł 7: Nieruchomości inwestycyjne (flipping, najem prywatny vs. działalność, ulgi mieszkaniowe) – współdzielenie ekranu	Wojciech Graczyk	07-09-2025	10:45	12:15	01:30
11 z 14 Moduł 8: Optymalizacja podatkowa i oszczędzanie długoterminowe (IKE, IKZE, PPK, CIT estoński, spółka z o.o.) – ćwiczenia	Wojciech Graczyk	07-09-2025	12:15	13:45	01:30
12 z 14 Przerwa obiadowa	Wojciech Graczyk	07-09-2025	13:45	14:30	00:45
13 z 14 Podsumowanie – wideokonferencja	Wojciech Graczyk	07-09-2025	14:30	15:00	00:30
14 z 14 Test z wynikami generowanymi automatycznie (walidacja)	Wojciech Graczyk	07-09-2025	15:00	16:00	01:00

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	1 440,00 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	1 440,00 PLN
Koszt osobogodziny brutto	90,00 PLN
Koszt osobogodziny netto	90,00 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

Wojciech Graczyk

Wojciech Graczyk – trener zarządzania finansami i praktyk biznesu. Od pięciu lat pełni funkcję prezesa zarządu spółki z o.o., odpowiadając za obszary podatkowo-finansowe, controlling, budżetowanie oraz nadzór nad płynnością. Na co dzień projektuje i wdraża procedury rozliczeń, współpracuje z prawnikami oraz nadzoruje raportowanie zarządcze. Autor licznych opinii prawnych z zakresu prawa podatkowego (m.in. VAT, CIT, PIT, Ordynacja podatkowa). Ukończył liczne kursy dotyczące kryptoaktywów oraz zarządzania finansami. Prowadzi szkolenia i warsztaty z zarządzania finansami – w tym z obszaru inwestycji – stawiając na praktykę, narzędzia i mierzalne efekty. W ciągu ostatnich 5 lat przeprowadził około 150 godzin zegarowych szkoleń w tym zakresie.

Informacje dodatkowe

Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Komplet materiałów zostanie wysłany w wiadomości e-mail dla każdego z uczestników szkolenia.

Zestaw materiałów szkoleniowych składa się z **prezentacji** oraz **skryptu szkolenia**.

Warunki uczestnictwa

Ukończony 18 rok życia.

Informacje dodatkowe

- 1) Uczestnik szkolenia otrzyma zaświadczenie o ukończeniu szkolenia dopiero **po pozytywnym wyniku walidacji**. Warunkiem otrzymania zaświadczenia o ukończeniu szkolenia jest pozytywny wynik walidacji (próg zdawalności **80%**) oraz frekwencja na minimalnym poziomie **80%**.
- 2) Informujemy, że szkolenie będzie **nagrywane** (do celów związanych z kontrolą (np. WUP w Krakowie), ewentualnie dostęp będą mieli uczestnicy po wyraźnej zgodzie wszystkich uczestników w formie dokumentowej).
- 3) Jeśli szkolenie będzie dofinansowane ze środków publicznych w **co najmniej 70%** oraz ma charakter **szkolenia kształcenia zawodowego** w rozumieniu art. 43 ust. 1 pkt 29 ustawy o VAT, to szkolenie będzie **zwolnione z podatku VAT** (podstawa prawna: par. 3 ust. 1 pkt 14 *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień* (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 955 z późn. zm.)).

Warunki techniczne

1. **Platforma komunikacyjna** — Google Meet
2. **Wymagania sprzętowe:** komputer stacjonarny/laptop, mikrofon, słuchawki/ głośniki, system operacyjny minimum Windows XP/MacOS High Sierra, min. 2 GB pamięci RAM, pamięć dysku minimum 10GB,
3. **Sieć:** łącze internetowe minimum 50 kb/s,
4. **System operacyjny** minimum Windows XP/MacOS High Sierra, przeglądarka internetowa (marka nie ma znaczenia)
5. **Okres ważności linku:** od 1 h przed godziną rozpoczęcia szkolenia w dniu pierwszym do godziny po zakończeniu szkoleń w dniu ostatnim

Kontakt



Wojciech Graczyk

E-mail wojciech.graczyk@korycki-graczyk.pl

Telefon (+48) 698 291 420