



Jeśli dobrze rozumiem to straty z giełdy można odliczać do 5 lat maksymalnie.

Tylko w jednym roku max 50% strat.

Czyli potrzebuję dwóch lat by odliczyć całość.

Twoje rozumowanie jest prawie poprawne, ale jest jeden ważny wyjątek, który warto znać.

Zasady odliczania strat z giełdy (PIT-38)

Standardowe zasady wyglądają tak:^[1]

- Strata może być rozliczana przez 5 kolejnych lat podatkowych
- W jednym roku można odliczyć maksymalnie 50% wysokości straty
- Odliczenie działa tylko od dochodów z tej samej kategorii (np. akcje od akcji, nie od wynagrodzenia)^[2]

Twój wniosek — prawie trafny

Masz rację, że przy limicie 50% rocznie minimum to 2 lata ($50\% + 50\% = 100\%$). Jeśli w danym roku odliczysz mniej niż 50%, limit się nie zmienia — w kolejnym roku nadal możesz odliczyć max 50% pierwotnej kwoty straty, nie reszty.^[3]

Wyjątek: jednorazowe odliczenie do 5 mln zł

Od 2019 roku istnieje alternatywna opcja — możesz odliczyć całą stratę jednorazowo w jednym roku, o ile nie przekracza ona 5 000 000 zł. Jeśli strata jest wyższa, nadwyżka ponad 5 mln wraca do zasady 50% rocznie.^{[4] [5] [6]}

Ilustracja na przykładzie (strata 10 000 zł):

Metoda	Rok 1	Rok 2	Rok 3+
Standardowa (50%/rok)	-5 000 zł	-5 000 zł	—
Jednorazowa (≤ 5 mln, od 2019)	-10 000 zł	—	—

Krótko mówiąc: Twoje rozumowanie jest prawidłowe dla metody standardowej — potrzebujesz minimum 2 lat. Ale jeśli strata nie przekracza 5 mln zł i masz wystarczający dochód w jednym roku, możesz odliczyć wszystko jednorazowo.^[7]

1. <https://www.podatnik.info/publikacje/rozliczenie-straty-z-gieldy-w-pit-38,30518b>
2. <https://podatekgieldy.pl/pl/pomoc/obliczenia-podatkowe/rozliczanie-strat-z-lat-poprzednich>
3. <https://www.pit.pl/strata/>
4. <https://akcje.org/guides/jak-rozliczyc-strate-gieldowa.html>
5. <https://seo-www.pl/blog/rozliczenie-straty-z-lat-ubieglych-jak-rozliczyc-strate-w-pit-i-zmniejszyc-podatek-dochodowy-przewodnik/>
6. <https://pit-pro.pl/publikacje/rozliczenie-straty-z-gieldy-w-pit-38,30518b>
7. <https://stockbroker.pl/jak-rozliczac-straty-z-lat-ubieglych-2025/>
8. <https://www.youtube.com/watch?v=UPfOQwC6ZRY>
9. <https://www.e-pity.pl/ulgi-odliczenia/rozliczenie-straty-podatkowej/>
10. <https://symfonia.pl/blog/prawo/podatki/jak-odliczyc-strate-z-lat-ubieglych/>
11. https://www.bankier.pl/forum/pokaz-tresc?thread_id=2488325&strona=1
12. <https://www.pit.pl/aktualnosci/ekspert-tlumaczy-pit-38-za-2023-rok-dochody-z-gieldy-i-mozliwosc-rozliczania-strat-1009249>
13. <https://podatki.gazetaprawna.pl/artykuly/262066,gieldowa-strate-mozna-rozliczac-przez-piec-lat.html>
14. <https://poradnikprzedsiębiorcy.pl/-rozliczenie-straty-z-akcji-jakie-sa-zasady-rozliczania>
15. <https://marciniwuc.com/rozliczenie-strat-z-lat-ubieglych/>