

# Spis treści

Wstęp .....	19
ROZDZIAŁ I. ZASADY OGÓLNE .....	21
1. Pojęcie „przychody z kapitałów pieniężnych” .....	21
2. Zakres przedmiotowy podatku od zysków kapitałowych .....	21
3. „Przychody kapitałowe” czy „dochody kapitałowe”? .....	22
4. Modele opodatkowania przychodów kapitałowych .....	24
5. Zwolnienie z podatku kapitałowego dochodów z papierów wartościowych nabytych przed 2004 r. – przepisy przejściowe .....	28
6. Stawka podatkowa podatku od zysków kapitałowych w okresie 2002–2003 .....	29
A. Rola i obowiązki płatnika podatku .....	30
7. Wykorzystanie instytucji płatnika w podatkach .....	30
8. Obowiązki płatnika podatku .....	32
9. Rola płatnika w poborze podatków od zysków kapitałowych .....	34
10. Przykłady instytucji pełniących funkcję płatników podatku od zysków kapitałowych .....	36
11. Kto jest płatnikiem w przypadku uzyskiwania przez polskich rezydentów podatkowych przychodów kapitałowych za granicą? .....	36
12. Obowiązki płatnika podatku w przypadku wypłaty przychodu z kapitałów pieniężnych nierezydentom .....	37
13. Zapłata podatku przez płatnika .....	38
14. Obowiązki dokumentacyjne płatników podatku zryczałtowanego od zysków kapitałowych .....	38
15. Zbieg podstaw do wystawienia IFT-1 oraz IFT-3 .....	40
16. Wynagrodzenie płatnika .....	40
17. Wynagrodzenie płatnika w razie częściowo nieterminowej wpłaty podatku .....	41
18. Pobór wynagrodzenia płatnika może nastąpić zbiorczo za kilka okresów miesięcznych ...	41
19. Wynagrodzeniem nienależnym jest tylko ta część wynagrodzenia, które zostało potrącone od kwoty podatku pobranego nienależnie bądź w wyższej wysokości od należnej .....	43
20. Podatek pobrany w zawyżonej wysokości a wynagrodzenie płatnika .....	45
21. Charakter odpowiedzialności płatnika .....	47
22. Odpowiedzialność płatnika a odpowiedzialność podatnika .....	48
23. Obowiązek sporządzenia informacji PIT-8C .....	49
24. Odpowiedzialność karna skarbową płatnika oraz podmiotu zobowiązanego do złożenia informacji podatkowej .....	50

25. Obowiązek udostępnienia organom podatkowym danych objętych tajemnicą bankową i maklerską .....	52
B. Certyfikat rezydencji podatkowej .....	54
26. Rola certyfikatu rezydencji podatkowej .....	54
27. Częstotliwość przekazywania i forma certyfikatu rezydencji podatkowej .....	56
28. Dokumenty, które nie mogą być uznane za certyfikat rezydencji .....	57
29. Przedstawienie certyfikatu rezydencji przez płatnika w czasie kontroli .....	58
30. Kopia certyfikatu rezydencji i jego wersja językowa .....	59
<b>ROZDZIAŁ II. PRZYCHODY KAPITAŁOWE A INNE ŹRÓDŁA .....</b>	<b>61</b>
1. Rola źródeł przychodów w podatku dochodowym od osób fizycznych .....	61
2. Rodzaje przychodów „konkurujących” z przychodami z kapitałów pieniężnych .....	62
A. Przychody z działalności gospodarczej .....	63
3. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody z działalności gospodarczej .....	63
4. Koszty uzyskania przychodów przy kapitałach pieniężnych a koszty uzyskania przychodów w działalności gospodarczej .....	65
5. Inwestowanie w papiery wartościowe jako działalność gospodarcza .....	66
6. Czy możliwe jest uwzględnienie przez spółkę osobową strat z transakcji terminowych (opcji walutowych)? .....	72
7. Przychody ze sprzedaży certyfikatów zielonej energii przez producenta tej energii. Stan prawny do 31 grudnia 2009 r. ....	73
8. Przychód z tytułu likwidacji spółki osobowej bądź wyjścia wspólnika z takiej spółki. Stan prawny od 1 stycznia 2011 r. ....	75
B. Przychody z praw majątkowych .....	77
9. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody z praw majątkowych .....	77
10. Sprzedaż udziałów spółki osobowej a przychód z praw majątkowych. Stan prawny do końca 2010 r. ....	78
11. Wniesienie do spółki osobowej wierzytelności z tytułu pożyczki stanowi odpłatne zbycie tej wierzytelności i jest przychodem z praw majątkowych. Stanowisko Ministra Finansów .....	80
12. Wypłata środków zgromadzonych w kasie zapomogowo-pożyczkowej po śmierci pracownika .....	82
C. Przychody ze stosunku pracy .....	84
13. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody ze stosunku pracy. Akcje pracownicze ....	84
14. Składki na fundusz inwestycyjny ponoszone za pracownika przez pracodawcę stanowią przychód ze stosunku pracy .....	86
15. Odsetki od pożyczki umorzone przez pracodawcę swemu pracownikowi. Brak przychodu podatkowego .....	89
16. Pożyczka na preferencyjnych warunkach udzielona ze środków ZFŚS nie stanowi przychodu ze stosunku pracy .....	90
D. Przychody z innych źródeł .....	92
17. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody z innych źródeł .....	92
18. Opodatkowanie odsetek od 5% udziału kapitałowego wspólników spółki jawnej .....	93

19. Odsetki od spóźnionej renty to przychody z innych źródeł a nie przychody kapitałowe .....	94
20. Odsetki od odszkodowania zasądzonego przez sąd stanowią przychód z innych źródeł a nie z kapitałów pieniężnych .....	96
21. Opodatkowanie IKZE .....	97
E. Umorzenia odsetek od wierzytelności .....	98
22. Przychód z tytułu umorzenia odsetek od wierzytelności (np. kredytu) stanowi przychód z innych źródeł .....	98
23. Umorzenie odsetek od wierzytelności osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą .....	100
24. Kiedy umorzenie odsetek od wierzytelności skutkuje powstaniem przychodu podatkowego?	100
25. Przedawnienie i spisanie w straty wierzytelności a obowiązek wystawienia PIT-8C z tytułu umorzenia .....	101
26. Jakie elementy umorzonego kredytu powinny być wykazane na PIT-8C? .....	103
27. Jakie elementy umarzanego kredytu nie powinny być wykazane w PIT-8C z tytułu umorzenia wierzytelności? .....	105
28. Umorzenie odsetek do wysokości tzw. kwoty wolnej a obowiązek sporządzenia PIT-8C	106
29. Czy rozporządzenie Ministra Finansów o zaniechaniu poboru podatku od określonej grupy podatników zwalnia z obowiązku sporządzenia informacji PIT-8C z tytułu umorzenia wierzytelności? .....	108
30. Ustalenie właściwego urzędu skarbowego, któremu należy przekazać PIT-8C .....	108
31. Umorzenie odsetek od kredytu zaciągniętego przez kilka osób fizycznych (np. małżeństwo	109
32. Sposób wykazania poszczególnych rodzajów przychodu z umorzonej wierzytelności w PIT-8C .....	110
33. Czy wysyłany PIT-8C należy przesłać za potwierdzeniem odbioru? .....	111
34. Czy możliwe jest wystawienie PIT-8C w trakcie roku podatkowego? .....	111
35. PIT-8C z więcej niż jednego tytułu .....	112
36. Kiedy powstaje przychód z tytułu umorzenia wierzytelności w razie zawarcia warunkowej umowy ugody? .....	113
37. Jaki kurs należy zastosować do przeliczenia wysokości przychodu z tytułu umorzenia odsetek kredytowych w walucie obcej? .....	114
38. Czy istnieje konieczność zawarcia w treści umowy ugody informacji o wystawieniu przez wierzyciela Informacji PIT-8C? .....	115
F. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) .....	116
39. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej stanowią przychody z innych źródeł .....	116
40. Obowiązek sporządzenia PIT-8C przez podmiot wypłacający odsetki od kaucji osobom fizycznym .....	117
41. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) dla osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą stanowią przychód z działalności gospodarczej tej osoby .....	118
42. Skapitalizowane odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) stają się przychodem podatkowym dopiero w momencie wypłaty a nie kapitalizacji .....	119
43. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) złożonej przez więcej niż jedną osobę	120
44. Wypłata odsetek od kaucji na rzecz osoby trzeciej .....	121
45. Kurs do przeliczenia odsetek od kaucji wypłaconych w walucie obcej .....	123

46. Ustalenie właściwego urzędu skarbowego, któremu należy przekazać Informację PIT-8C wystawioną z tytułu wypłaty odsetek od kaucji .....	124
47. Czynności, jakie powinna wykonać osoba fizyczna, która otrzymała PIT-8C w związku z otrzymaniem odsetek od kaucji .....	125
48. Czy możliwe jest uwzględnienie kosztów uzyskania przychodu z tytułu uzyskania przychodu z tytułu odsetek od kaucji gwarancyjnej? .....	126
<b>ROZDZIAŁ III. ODSETKI</b> .....	127
1. Systematyka przepisów regulujących opodatkowanie odsetek .....	127
2. Odsetki uzyskane przez polskich rezydentów podatkowych za granicą przed 1 stycznia 2005 r. ....	128
3. Jaka stawka podatkowa dla odsetek wypłacanych nierezydentom – 19% czy 20%? Stan prawny do końca 2010 r. ....	130
4. Tryb wejścia w życie przepisów nowelizujących w 2005 r. a zgodność z Konstytucją	132
5. Implementacja do polskich przepisów postanowień dyrektywy odsetkowej .....	133
6. Stawka podatkowa podatku od odsetek w okresie marzec 2002 r. – grudzień 2003 r. ....	134
7. Odsetki wypłacone po 1 stycznia 2004 r. za okres, gdy obowiązywała 20% stawka podatku od zysków kapitałowych .....	135
8. Moment uzyskania przychodu z tytułu odsetek.....	136
9. Odsetki skapitalizowane – moment opodatkowania .....	137
A. Odsetki od rachunków bankowych i innych form oszczędzania .....	138
10. Zakres przedmiotowy opodatkowania odsetek od rachunków bankowych i innych form oszczędzania .....	138
11. Zwolnienie z podatku odsetek na podstawie umów zawartych przed 1 grudnia 2001 r.	140
12. Pobór podatku przez bank w razie zerwania umowy lokaty zawartej przed 1 grudnia 2001 r.	141
13. Odsetki od rachunków i lokat prowadzonych przez SKOK-i .....	143
14. Uzyskiwanie identyfikatora podatkowego PESEL przez SKOK w celu realizacji obowiązków płatnika .....	144
15. Odsetki od rachunków i lokat prowadzonych przez banki spółdzielcze .....	147
16. Obowiązki dokumentacyjne płatnika w związku z wypłatą odsetek od rachunków bankowych i innych form oszczędzania.....	148
17. Informacja IFT-1 a informacja IFT-3.....	150
18. Informacja IFT z perspektywy nierezydenta.....	151
19. Czy płatnik sporządza indywidualną informację o wysokości odsetek wypłaconych osobie fizycznej posiadającej miejsce zamieszkania w Polsce? .....	152
20. Współwłasność rachunku.....	
21. Odsetki od kas zapomogowo-oszczędnościowych nie stanowią przychodu z kapitałów pieniężnych .....	156
22. Odsetki od umorzenia kredytu nie stanowią przychodu z kapitałów pieniężnych .....	158
23. Odsetki od kaucji nie stanowią przychodu z kapitałów pieniężnych .....	159
24. Inne rodzaje odsetek nie stanowiące przychodu kapitałowego .....	160
25. Odsetki wypłacone pensjonariuszom domu opieki społecznej. Wyrok WSA w Warszawie z dnia 20 marca 2009 r. (III SA/Wa 2320/08).....	161
26. Czy bank oferujący klientom lokaty z dzienną kapitalizacją ponosi ryzyko zakwestionowania takiego zachowania przez organy podatkowe? Stan prawny do 30 marca 2012 r. ...	166

27. Czy klient banku musi samodzielnie rozliczyć podatek od odsetek z tzw. lokat jednodniowych (z dzienną kapitalizacją)? Stan prawny do 30 marca 2012 r. ....	168
28. Lokaty z dzienną kapitalizacją. Stanowisko Ministra Finansów Stan prawny do dnia 30 marca 2012 r. ....	170
29. Czy oferowanie lokat z dzienną kapitalizacją jest obejściem prawa podatkowego? Stan prawny do 30 marca 2012 r. ....	171
30. Zasady zaokrąglania podstawy opodatkowania oraz podatku od odsetek. Stan prawny od 31 marca 2012 r. ....	172
31. Opodatkowanie odsetek wypłaconych po dniu 30 marca 2012 r. na podstawie umów zawartych wcześniej .....	175
32. Opodatkowanie tzw. polis lokat .....	176
33. Przychody kapitałowe uzyskiwane w toku działalności gospodarczej a przychody kapitałowe uzyskiwane przez osobę fizyczną .....	177
34. Odsetki od lokaty <i>overnight</i> założonej przez przedsiębiorcę .....	178
35. Odsetki od lokaty bankowej przedsiębiorcy w zagranicznym banku. Wyrok NSA z dnia 26 sierpnia 2008 r. (II FSK 806/07) .....	181
36. Odsetki z lokaty założonej przez przedsiębiorcę z 19% podatkiem dochodowym. Stanowisko Ministra Finansów .....	183
37. Odsetki od lokat typu <i>overnight</i> uzyskiwane przez spółkę działającą w specjalnej strefie ekonomicznej nie korzystając z zwolnienia podatkowego .....	187
38. Odsetki z konta firmowego przed rozpoczęciem działalności gospodarczej .....	189
39. Wykorzystywanie prywatnego rachunku niezgodnie z przeznaczeniem do celów działalności gospodarczej .....	190
40. Dodatkowe odsetki za opóźnioną wypłatę lokaty .....	192
41. Odsetki od rachunków bankowych prowadzonych przez podmiot do tego nieuprawniony (np. z powodu utraty licencji bankowej) .....	193
42. Czy sąd pełni funkcję płatnika od wypłacanych odsetek od sum depozytowych? .....	195
43. Opodatkowanie odsetek i premii gwarancyjnych od oszczędnościowych książeczek mieszkaniowych .....	197
44. Odsetki w walucie obcej .....	199
45. Dla zastosowania kursu do przeliczenia odsetek w walucie decydujący jest moment uzyskania przychodu z tych odsetek .....	201
46. Kurs waluty do końca 2010 r. – kurs dewiz czy pieniądza? .....	202
47. Odsetki z rachunku bankowego prowadzonym w banku zagranicznym .....	202
48. Odsetki zgromadzone na rachunku rolnika indywidualnego .....	207
49. Opodatkowanie odsetek o charakterze karnym (odszkodowawczym) .....	210
50. Do przychodu z odsetek i podatku od odsetek nie stosuje się kosztów podatkowych ani ulg podatkowych .....	212
51. Brak poboru podatku zryczałtowanego przez płatnika nie zobowiązuje podatnika do samodzielnego rozliczenia się z podatku .....	213
52. Możliwość pomniejszenia przez płatnika zobowiązania z tytułu zryczałtowanego podatku od odsetek za kolejny miesiąc zamiast składania wniosku o stwierdzenie nadpłaty .....	214
53. Czy jest możliwe odzyskanie nadpłaty zryczałtowanego podatku w trakcie roku podatkowego? .....	215
54. Płatnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o stwierdzenie nadpłaty w takim samym zakresie jak podatnik .....	217
55. Odsetki od rachunków typu <i>escrow</i> nie generują przychodu z kapitałów pieniężnych ....	219

B. Odsetki od pożyczek .....	222
56. Odsetki od pożyczek .....	222
57. Obowiązki płatnika podatku od odsetek od pożyczek .....	224
58. Odsetki od pożyczek uzyskiwane przez polskich podatników za granicą.....	224
59. Opodatkowanie odsetek wypłaconych przez polską spółkę nierezydentowi .....	225
60. Istota pożyczek <i>social lending</i> udzielanych za pośrednictwem internetowych platform pożyczkowych.....	228
61. Aktywność pożyczkodawcy w ramach serwisów typu <i>social lending</i> nie jest działalnością gospodarczą .....	229
62. Komentarz do wyroku WSA w Warszawie z 29 października 2009 r. w sprawie opodatkowania pożyczek typu <i>social lending</i> .....	233
63. Odsetki wypłacane przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej innej osobie fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej (pożyczki typu <i>social lending</i> )	235
64. Pożyczkobiorca pożyczki typu <i>social lending</i> nie jest podatnikiem podatku dochodowego	238
65. Nieoprocentowana pożyczka między osobami fizycznymi nie powoduje powstania przychodu z nieodpłatnego świadczenia .....	239
66. Odsetki od pożyczki udzielonej przez wspólnika spółki osobowej swojej spółce .....	241
67. Pożyczka udzielona przez spółkę osobową. Przychód wspólników z kapitałów pieniężnych czy z działalności gospodarczej?.....	242
68. Opodatkowanie odsetek od pożyczki podatkiem dochodowym a opodatkowanie pożyczki podatkiem od czynności cywilnoprawnych.....	245
69. Dopłata do oprocentowania kredytu preferencyjnego nie stanowi przychodu podatkowego	247
C. Odsetki (dyskonto) od obligacji .....	248
70. Opodatkowanie odsetek (dyskonta) od obligacji .....	248

#### **ROZDZIAŁ IV. DYWIDENDY I INNE PRZYCHODY Z UDZIAŁU W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH .....**

1. Pojęcie przychodu (dochodu) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych .....	251
2. Problem podwójnego opodatkowania dywidend.....	253
3. Czym jest dywidenda? .....	253
4. Sposób opodatkowania dywidend i innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych .....	254
5. Zaliczka na dywidendę jest również przychodem z udziału w zyskach osoby prawnej....	254
6. Opodatkowanie dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych w okresie do końca 2003 r. ....	255
7. Sposób opodatkowania dywidendy wypłaconej po zmianie stawki podatkowej z 15% na 19% .....	255
8. Zaliczka na poczet dywidendy w 2003 r. a wyrównanie w 2004 r. – jaka stawka podatkowa? .....	257
9. Odsetki od wypłaconej po terminie dywidendy stanowią to samo źródło przychodów co dywidenda .....	258
10. Zbycie prawa do dywidendy a obowiązek podatkowy.....	259
11. <i>Quasi</i> -dywidenda w spółce komandytowo-akcyjnej wypłacona akcjonariuszowi tej spółki	261
12. Wypłata dywidendy w walucie obcej. Skutki po stronie wspólnika .....	262
13. Dywidenda w formie niepieniężnej nie powoduje powstania przychodu po stronie spółki	263
14. Wypłata dywidendy w walucie obcej. Skutki po stronie spółki.....	264

15. Koszty kredytu na wypłatę dywidendy .....	266
16. Wykup akcji bądź udziałów własnych w celu ich umorzenia (tzw. <i>buy back</i> ).....	267
17. <i>Buy back</i> od 1 stycznia 2011 r.....	268
18. Przychód z tytułu <i>buy back</i> uzyskują wyłącznie wspólnicy, których akcje lub udziały są umarżane. Stan prawny do końca 2010 r. ....	269
19. Sposób ustalenia dochodu z tytułu wykupu akcji bądź udziałów w celu ich umorzenia .....	269
20. Wykup własnych akcji w celu ich umorzenia ( <i>buy back</i> ) dokonany przez spółkę giełdową nie powoduje powstania obowiązków płatnika. Wyrok WSA dotyczący stanu prawnego do końca 2010 r.....	270
21. <i>Buy back</i> dokonany przez spółkę giełdową – interpretacja Ministra Finansów. Stan prawny do końca 2010 r.....	272
22. Sposób ustalenia dochodu z tytułu sprzedaży akcji w celu ich umorzenia. Stanowisko Ministra Finansów. Stan prawny do końca 2010 r. ....	277
23. Umorzenie udziałów w spółce za wynagrodzeniem w wysokości nie przewyższającej nominalnej wartości umarżanych udziałów. Stan prawny do końca 2010 r.....	279
24. Podwyższenie kapitału zakładowego .....	281
25. Podwyższenie kapitału zakładowego w spółce kapitałowej z kapitału zapasowego .....	282
26. Przychody z tytułu likwidacji osoby prawnej .....	283
27. Ustalenie dochodu z tytułu likwidacji osoby prawnej .....	284
28. Skutki podatkowe przekształcenia spółki kapitałowej w spółkę osobową.....	285
29. Dochód z udziału w zyskach osób prawnych a 10% podatek od likwidacji działalności gospodarczej.....	288
30. Kwoty otrzymane w związku z wystąpieniem wspólnika ze spółki i likwidacją spółki osobowej nie są przychodem z kapitałów pieniężnych.....	289
31. Spółka osobowa jako transparentna podatkowo nie może korzystać ze zwolnienia przewidzianego dla spółek kapitałowych.....	290
<b>ROZDZIAŁ V. FUNDUSZE KAPITAŁOWE .....</b>	<b>293</b>
1. Rodzaje funduszy inwestycyjnych i sposób uczestnictwa w nich inwestorów indywidualnych.....	293
2. Pojęcie funduszu kapitałowego w rozumieniu przepisów podatkowych .....	294
3. Inwestowanie w akcje bezpośrednio przez inwestora a inwestowanie za pośrednictwem funduszu inwestycyjnego. Różnice w opodatkowaniu.....	295
4. Certyfikaty inwestycyjne zakupione na giełdzie, które przynoszą stratę lepiej jest sprzedaż na giełdzie niż pozostawić do wykupu funduszowi .....	297
5. Zyski osiągnięte przez OFE nie podlegają opodatkowaniu podatkiem kapitałowym .....	299
6. Zwolnienie z podatku dochodów z udziału w funduszu na podstawie umów zawartych przed 1 grudnia 2001 r. ....	300
7. Złożenie wniosku o polisę ubezpieczeniową z funduszem kapitałowym przed 1 grudnia 2001 r. nie jest wystarczające dla zwolnienia dochodów z udziału w funduszu kapitałowym, jeśli umowa została skutecznie zawarta po tym dniu .....	301
8. Sposób ustalenia dochodu z udziału w funduszach kapitałowych .....	302
9. Czy kosztem podatkowym z tytułu funduszy inwestycyjnych mogą być także inne koszty niż wprost wymienione w art. 23 ust. 1 pkt 38 updof?.....	303
10. Sposób ustalenia dochodu z funduszy inwestycyjnych w przypadku wykupu ubezpieczenia na życie z częścią kapitałową.....	305

11. Sposób ustalenia dochodu do opodatkowania z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym składającym się z subfunduszy (tzw. funduszu parasolowym) .....	308
12. Dochód do opodatkowania w razie odkupienia jednostek uczestnictwa co najmniej dwóch subfunduszy na podstawie jednego zlecenia .....	309
13. Czy można kompensować straty z funduszu z dochodami ze zbycia papierów wartościowych? .....	311
14. Opodatkowanie zysków z inwestycji w fundusz inwestycyjny przez spółki osobowe .....	314
15. Sposób przeliczenia dochodu z funduszu kapitałowego uzyskanego w walucie obcej .....	317
16. Możliwość odzyskania nadpłaconego podatku pobranego przez pracodawcę z tytułu opłacania składek na ubezpieczenie kapitałowe .....	319
17. Koszty uzyskania przychodu z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa funduszu w czasie trwania wspólności majątkowej – w razie ich sprzedaży po śmierci współmałżonka .....	322
18. Sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego nabytych w drodze spadkobrania .....	324
19. Różnice w opodatkowaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz obligacji nabytych w drodze spadku .....	326
20. Koszty uzyskania przychodu z tytułu zbycia jednostek funduszu inwestycyjnego przenieśmowanych po śmierci współmałżonka, a nabytych w okresie trwania wspólności majątkowej .....	327
21. Sposób opodatkowania premii inwestycyjnej wypłacanej przez fundusz inwestycyjny .....	330
22. Zagraniczna firma ubezpieczeniowa działająca w Polsce za pośrednictwem zakładu nie pełni funkcji płatnika podatku .....	332

## **ROZDZIAŁ VI. ODSETKI I DYSKONTO OD OBLIGACJI .....**

1. Istota papierów wartościowych i ich podział .....	337
2. Definicja papierów wartościowych dla celów podatkowych .....	339
3. Przychodów z tytułu posiadania obligacji i innych papierów dłużnych .....	340
4. Definicja odsetek od papierów wartościowych .....	341
5. Definicja i opodatkowanie dyskonta .....	342
6. Opodatkowanie obligacji nabytych na rynku wtórnym .....	344
7. Podatek od odsetek oraz dyskonta w momencie wykupu obligacji pobiera płatnik .....	347
8. Zwolnienie odsetek i dyskonta od skarbowych i samorządowych obligacji nabytych przed dniem 1 grudnia 2001 r. ....	348
9. Zaniechanie poboru podatku od przychodów odsetkowych (dyskonta) od obligacji oferowanych za granicą .....	349
10. Odsetki od obligacji emitowanych przez Skarb Państwa wypłacane zagranicznym osobom fizycznym .....	351
11. Przychód z tytułu odsetek (dyskonta) od obligacji a dochód z tytułu zbycia obligacji .....	351
12. Kto jest płatnikiem podatku z tytułu odsetek (dyskonta) od papierów wartościowych? .....	353
13. Agent emisji obligacji korporacyjnych. Kto jest płatnikiem? .....	354
14. Obligatariusz jako płatnik podatku .....	356
15. Dyskonto od odziedziczonych obligacji. Stan prawny do dnia 31 grudnia 2006 r. ....	358
16. Opodatkowanie obligacji strukturyzowanych .....	361
17. Obligacje zamienne na akcje. Kiedy powstaje przychód? .....	362
18. Pobór podatku w przypadku zamiany obligacji. Stanowisko Ministra Finansów .....	364



<b>ROZDZIAŁ VII. INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE ORAZ PRACOWNICZE PROGRAMY EMERYTALNE .....</b>	<b>367</b>
A. Indywidualne Konta Emerytalne (IKE) .....	367
1. Czym jest indywidualne konto emerytalne (IKE)? .....	367
2. Jakie są roczne limity wpłat na IKE? .....	369
3. Wypłata z IKE po śmierci oszczędzającego.....	370
4. Pojęcia stosowane w ustawie o IKE istotne dla rozliczenia podatku .....	370
5. Przelanie środków z IKE na IKZE w 2012 r. nie powoduje powstanie rozli- czenia podatku .....	374
6. Możliwość ponownego otwarcia rachunku IKE po wycofaniu środków z IKE.....	
7. Możliwość ponownego otwarcia rachunku IKE po przelaniu środków na IKZE .....	375
8. Obowiązki instytucji finansowych prowadzących IKE jako płatników podatku .....	376
9. Preferencje podatkowe dla IKE.....	378
10. Oszczędzanie na więcej niż jednym IKE skutkuje opodatkowaniem sankcyjną 75% stawką podatkową dochodów uzyskanych na wszystkich IKE .....	381
11. Odpowiedzialność płatnika w przypadku gdy podatnik posiadał więcej niż jedno IKE ...	381
12. Płatnik nie pobiera podatku sankcyjnego z tytułu oszczędzania w więcej niż jednym IKE także wówczas gdy wiedział o posiadaniu więcej niż jednego IKE.....	384
13. Koszty prowadzenia rachunku IKE a podatek .....	385
14. Sposób obliczenia dochodu z tytułu zwrotu środków z IKE.....	386
15. Dochód z IKE bankowego z tytułu zwrotu środków nie równa się odsetkom od lokaty bankowej.....	387
16. Opodatkowanie IKE w razie wcześniejszej wpłaty transferowej z PPE bądź innego IKE	388
17. Środki z PPE. Przykład interpretacji organu podatkowego.....	392
18. Opodatkowanie IKE w razie osiągnięcia zysków w PPE w okresie przed wprowadzeniem podatku od zysków kapitałowych .....	396
19. Strata na PPE i brak dochodu na IKE nie powoduje obowiązku poboru podatku.....	397
20. Wpłaty dodatkowe na PPE a rozliczenie podatku z tytułu zwrotu środków z IKE.....	399
21. Czy w przypadku gdy na IKE dokonana została wpłata transferowa z PPE dochód do opodatkowania z IKE należy ustalać przed potrąceniem 30% składek przekazywanych do ZUS czy po potrąceniu tych składek? .....	400
22. 30% składek podstawowych z PPE przekazanych do ZUS przez instytucję prowadzącą IKE w związku z jego likwidacją nie podlega odliczeniu od podatku w indywidualnym rozliczeniu podatnika .....	401
23. Straty na papierach wartościowych w ramach IKE.....	405
24. Niesłusznie pobrany podatek przez płatnika .....	406
25. Wniosek o nadpłatę złożony do niewłaściwego urzędu skarbowego .....	407
26. Sposób obliczenia podstawy opodatkowania z tytułu częściowego zwrotu.....	408
27. Wypłata środków z IKE klientowi urodzonemu przed 1945 r. ....	410
28. Wypłata środków z IKE klientowi urodzonemu przed 1945 r. gdy dokonał wpłat w trzech dowolnych latach .....	412
29. Wypłata środków z IKE nierezydentowi podatkowemu .....	413
30. Podatek od inwestycji w papiery wartościowe prowadzonych w ramach IKE rozliczany jest przez biuro maklerskie a nie podatnika .....	415

31. Dywidenda wypłacona z tytułu posiadania akcji nabytych w ramach IKE.....	417
32. Wypłata dywidendy w ramach IKE skutkująca przekroczeniem rocznego limitu wpłat na IKE .....	418
B. Powszechne Programy Emerytalne (PPE) .....	419
33. Czym jest pracowniczy program emerytalny (PPE)? .....	419
34. Zwolnienia podatkowe przewidziane dla środków gromadzonych w ramach PPE .....	420
35. Podstawa opodatkowania środków wypłaconych z PPE tytułem zwrotu.....	422
36. Wypłata środków z programu emerytalnego prowadzonego za granicą. Stan prawny do końca 2010 r.....	423
37. Wypłata z programu emerytalnego prowadzonego w kraju Unii Europejskiej korzysta ze zwolnienia. Stan prawny do końca 2010 r. ....	425
38. Wypłata z programu emerytalnego prowadzonego w kraju nienależącym do UE.....	427
39. Wypłata z funduszu emerytalnego posłów Parlamentu Europejskiego korzysta ze zwolnienia podatkowego .....	429
C. Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego .....	435
40. Preferencje podatkowe przewidziane dla IKZE .....	435
41. Sposób opodatkowania wypłaty oraz zwrotu środków z IKZE .....	437
42. Zwolnienia podatkowe dotyczące IKZE .....	439
<b>ROZDZIAŁ VIII. DOCHODY ZE ZBYCIA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I UDZIA- LÓW .....</b>	<b>441</b>
1. Opodatkowanie zysków giełdowych.....	441
2. Przychody ze zbycia akcji spółki akcyjnej a przychody ze zbycia udziałów spółki z o.o.	443
3. Osiągnięte w tym samym roku dochody ze zbycia udziałów w spółce z o.o. oraz dochody (straty) ze zbycia akcji spółki giełdowej rozlicza się łącznie .....	444
4. Zbycie akcji na rynku pozagiełdowym także podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych .....	446
5. Definicja papierów wartościowych dla celów podatkowych .....	448
6. Zróżnicowany sposób opodatkowania papierów wartościowych .....	448
7. Definicja pochodnych instrumentów finansowych dla celów podatkowych .....	449
8. Sposób opodatkowania pochodnych instrumentów finansowych .....	451
9. Przy opodatkowaniu dochodów giełdowych nie występuje płatnik podatku .....	451
10. Rodzaje giełd.....	452
11. Rodzaje instrumentów dostępnych dla inwestorów indywidualnych na Giełdzie Papierów Wartościowych .....	454
12. Opodatkowanie produktów strukturyzowanych.....	458
13. Produkt strukturyzowany bez podatku jako ubezpieczenie.....	459
14. Dochód ze zbycia akcji a przychód z tytułu dywidendy .....	459
15. Opodatkowanie jednostek indeksowych .....	460
16. Opodatkowanie ETF .....	461
17. Sposób opodatkowania transakcji na rynku <i>Forex</i> .....	461
18. Inwestycje na rynku <i>Forex</i> za pośrednictwem zagranicznego brokera – brak PIT-8C .....	463
19. Sposób rozliczenia dochodów z rynków <i>Forex</i> . Stanowisko organów podatkowych.....	464

20. Czy handel walutami przez osobę fizyczną podlega opodatkowaniu? .....	469
21. Organizator internetowej platformy wymiany walut nie pełni funkcji płatnika podatku	472
22. Czym jest sprzedaż krótka?.....	474
23. Sposób ustalenia dochodu do opodatkowania z tytułu krótkiej sprzedaży.....	474
24. Opodatkowanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych zby- wanych poza obrotem giełdowym.....	476
25. Zyski z inwestycji w akcje w ramach IKE korzystają ze zwolnienia podatkowego .....	476
26. Moment uzyskania przychodu ze zbycia papierów wartościowych.....	478
27. Moment uzyskania przychodu w razie sprzedaży papieru wartościowego w ostatnich dniach roku.....	478
28. Sposób obliczenia dochodu do opodatkowania.....	479
29. Metoda FIFO w razie niemożności identyfikacji sprzedawanych papierów .....	480
30. Strata z inwestycji w walucie obcej nie zawsze jest równoznaczna ze stratą podatkową. Wpływ różnic kursowych.....	480
31. Koszty uzyskania przychodu uwzględniane w rozliczeniu dochodów ze zbycia papierów wartościowych .....	485
32. Moment uznania wydatków za koszty podatkowe .....	487
33. Moment ujęcia kosztu podatkowego z tytułu opłat za prowadzenie rachunku inwesty- cyjnego .....	488
34. Czy wydatki na prasę i literaturę fachową mogą być uznane za koszt podatkowy? .....	490
35. Koszty uzyskania przychodów w razie transferu środków z jednego biura maklerskiego do innego.....	492
36. Koszty kredytu zaciągniętego na nabycie papierów wartościowych.....	493
37. Czy koszty pożyczki zaciągniętej na poczet nabycia akcji mogą stanowić koszt podatkowy? .....	494
38. Koszty uzyskania przychodu z tytułu nabycia papierów wartościowych we wspólności majątkowej – w razie sprzedaży ich po śmierci współmałżonka .....	495
39. Przeniesienie portfela akcji z rachunku biura maklerskiego na rachunek innego biura maklerskiego jest neutralne podatkowo .....	497
40. Wyłączenie z podatku giełdowego akcji nabytych przed 1 stycznia 2004 r. ....	499
41. Zbycie akcji NFI nabytych przed 1 stycznia 2004 r. w celu ich umorzenia nie podlega opodatkowaniu. Uchwała NSA. ....	502
42. Przychody ze zbycia akcji NFI nabyte przed 2004 r. poza obrotem publicznym – według organów podatkowych .....	505
43. Zbycie prawa pochodnego nie korzysta ze zwolnienia z podatku. Stan prawny do 31 grud- nia 2003 r. ....	507
44. Prawa poboru do akcji nabytych przed 1 stycznia 2004 r. są papierami wartościowymi, zatem dochód z ich zbycia korzysta ze zwolnienia .....	509
45. Akcje pracownicze nabyte przed 1 stycznia 2004 r. ....	510
46. Szczególne zwolnienie dochodów ze zbycia akcji NFI.....	513
47. Dochody ze zbycia papierów wartościowych na zagranicznej giełdzie papierów wartoś- ciowych .....	514
48. Sposób przeliczenia kwot wyrażonych w walucie obcej na polskie złote.....	516
49. Opodatkowanie nierezydenta podatkowego z dochodów z inwestycji na polskiej GPW	517
50. Przekazanie w drodze darowizny akcji bądź udziałów nie powoduje powstania przycho- du z kapitałów pieniężnych po stronie osoby fizycznej dokonującej darowizny .....	519
51. Pierwszy dochód a zgłoszenie rejestracyjne podatnika .....	520

52. Rozliczanie straty podatkowej .....	522
53. Stratę można wykazać także w zeznaniu PIT-38 złożonym po terminie .....	523
54. Rozliczenie straty z opcji walutowych spółki osobowej .....	525
55. Rozliczenie roczne na podstawie duplikatu PIT-8C.....	527
56. Jak czytać PIT-8C? .....	528
57. Czy istnieje podstawa prawna do sporządzania informacji PIT-8C? .....	530
58. Brak pełnych informacji niezbędnych do prawidłowego sporządzenia PIT-8C nie zwalnia z obowiązku sporządzenia tej informacji .....	532
59. Kto jest płatnikiem podatku z tytułu dywidendy wypłaconej przez spółkę giełdową – ta spółka czy biuro maklerskie? .....	532
60. Sprzedaż bankowych papierów wartościowych bez pośrednictwa banku nie generuje obowiązku wystawienia PIT-8C po stronie banku .....	535
61. Wykup akcji (udziałów) własnych w celu umorzenia ( <i>buy back</i> ).....	539
62. Nie wystawia się informacji PIT-8C zmarłemu podatnikowi .....	541
63. Termin złożenia PIT-38 .....	543
64. Bankructwo spółki giełdowej. Można rozliczyć stratę podatkową dopiero w momencie sprzedaży akcji spółki, która została wycofana z obrotu.....	543
65. Opodatkowanie akcji pracowniczych nabytych nieodpłatnie bądź za częściową odpłatnością .....	546
66. Skutki podatkowe nabycia akcji pracowniczych. Stan prawny do końca 2010 r. ....	549
67. Sprzedaż akcji nabytych nieodpłatnie .....	550
68. Koszty podatkowe przy zbyciu akcji nabytych nieodpłatnie .....	551
69. Odroczenie płatności podatku z tytułu nieodpłatnego nabycia akcji dotyczy także przypadku, gdy osoba fizyczna otrzymała nieodpłatnie akcje spółki zagranicznej. Stan prawny do końca 2010 r. ....	553
70. Opodatkowanie akcji pracowniczych. Stan prawny do końca 2010 r. ....	336
71. Moment powstania przychodu z tytułu zbycia obligacji – płatność w ratach .....	559
72. Zbycie obligacji nabytych w drodze spadku. Czy możliwe jest zastosowanie kosztów uzyskania przychodów? .....	560
73. Certyfikaty inwestycyjne zakupione na giełdzie, które przynoszą stratę lepiej jest sprzedać na giełdzie niż przedstawić funduszowi do wykupu.....	564
74. Koszty uzyskania przychodu w razie zbycia udziałów nabytych nieodpłatnie w drodze spadku .....	569
75. Umorzenie udziałów w spółce za wynagrodzeniem w wysokości nie przewyższającej nominalnej wartości umarzanych udziałów .....	571
76. Konwersja wierzytelności na udziały spółki z o.o. ....	573
77. Zwiększenie nominalnej wartości udziałów spółki osobowej nie powoduje powstania przychodu kapitałowego .....	574
78. Wniesienie udziałów w spółkach kapitałowych jako wkładu do spółki osobowej generuje przychód z kapitałów pieniężnych. Stanowisko Ministra Finansów .....	575
79. Darowizna akcji polskiej spółki na rzecz zagranicznej spółki kapitałowej.....	577
80. Konwersja wierzytelności z tytułu obligacji na udziały .....	578
<b>ROZDZIAŁ IX. OPODATKOWANIE CZŁONKÓW SPÓŁDZIELNI .....</b>	<b>581</b>
1. Charakterystyka spółdzielni jako osoby prawnej.....	581

2. Specyfika opodatkowania osób fizycznych podatkiem od zysków kapitałowych z tytułu członkostwa w spółdzielni.....	582
3. Opodatkowanie członków spółdzielni z tytułu podziału nadwyżki bilansowej spółdzielni	583
4. Obowiązki spółdzielni jako płatnika podatku w związku z uzyskaniem przez członków spółdzielni przychodu podatkowego .....	585
5. Podwyższenie funduszu udziałowego skutkuje opodatkowaniem członków spółdzielni ....	586
6. Korzystniejsze oprocentowanie dla członków banku spółdzielczego stanowi przychód z kapitałów pieniężnych jako nieodpłatne świadczenie.....	587
7. Odroczenie poboru podatku w razie przekazania nadwyżki bilansowej w latach 1995–1997 na powiększenie funduszu udziałowego .....	589
8. Odroczenie poboru podatku w razie przekazania nadwyżki bilansowej w latach 1995–1997 na powiększenie funduszu udziałowego. Interpretacja Ministra Finansów .....	590
9. Zwrot udziałów członkowskich spółdzielni wraz z waloryzacją korzysta ze zwolnienia podatkowego .....	592
10. Przychód członka spółdzielni rolniczej z podziału zysku ze sprzedaży części majątku spółdzielni .....	595
11. Oprocentowanie udziału niezwiązanego z nakładem pracy członka spółdzielni .....	597
12. Dochód z tytułu podziału zysku spółdzielni rolniczej podlega opodatkowaniu niezależnie od tego z jakiej części działalności (rolniczej czy pozarolniczej) pochodzi ten zysk.....	599
13. Podział majątku likwidowanej spółdzielni stanowi przychód członków spółdzielni z tytułu likwidacji osoby prawnej .....	600
14. Podział nadwyżki budżetowej spółdzielni dla spadkobierców zmarłego członka spółdzielni.....	601
15. Zwrot udziału po zmarłym członku spółdzielni osobie wskazanej w deklaracji.....	605
<b>ROZDZIAŁ X. PODATEK OD SPADKÓW I DAROWIZN .....</b>	<b>609</b>
1. Podatek dochodowy a podatek od spadków i darowizn .....	609
2. Przedmiot opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn .....	610
3. Podatek od spadków i darowizn a podatek od zysków kapitałowych .....	611
4. Nabycie środków wypłaconych z PPE po śmierci oszczędzającego .....	614
5. Nabycie środków zgromadzonych na rachunku zmarłego członka OFE .....	615
6. Nabycie środków wypłaconych z IKE po śmierci oszczędzającego .....	616
7. Zwolnienie środków wypłaconych z rachunku bankowego po śmierci właściciela rachunku.....	617
8. Wypłata środków zgromadzonych w funduszu inwestycyjnym po śmierci uczestnika funduszu.....	619
9. Obowiązek poinformowania przez bank urzędu skarbowego o wypłacie środków z rachunku bankowego po śmierci właściciela rachunku.....	622
10. Obowiązek banku poinformowania urzędu skarbowego przez bank o wypłacie nieletniemu wierzycielowi środków z rachunku wierzycielowi z tytułu zapisu .....	623
11. Obowiązki informacyjne banku. Stan prawny do końca 2006 r.....	624
12. Otrzymane w darowiźnie akcje nie są środkami pieniężnymi.....	625
13. Nabycie w spadku przed 2007 r. papierów wartościowych nie uprawnia do skorzystania z tzw. ulgi rodzinnej (z I grupy) .....	626

14. Podstawa opodatkowania otrzymanych w spadku akcji nie będących przedmiotem obrotu giełdowego .....	628
15. Przyznanie akcji pracowniczych nie jest darowizną i nie podlega podatkowi od spadków i darowizn.....	630
16. Obowiązek podatkowy w podatku od spadków i darowizn nie powstaje po stronie darczyńcy .....	633
17. Zwrot kwot z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych po zmarłym pracowniku ....	635
<b>ZAŁĄCZNIK: OPIS SPOSOBU WYPEŁNIANIA ZEZNANIA PIT-38 .....</b>	<b>639</b>