

Spis treści

Wstęp.....	25
ROZDZIAŁ I. ZASADY OGÓLNE	27
1. Pojęcie „przychody z kapitałów pieniężnych”	27
2. Zakres przedmiotowy podatku od zysków kapitałowych	27
3. „Przychody kapitałowe” czy „dochody kapitałowe”?	28
4. Modele opodatkowania przychodów kapitałowych.....	30
5. Zwolnienie z podatku kapitałowego dochodów z papierów wartościowych nabytych przed 2004 r. – przepisy przejściowe	34
6. Stawka podatkowa podatku od zysków kapitałowych w latach 2002–2003	35
A. ROLA I OBOWIĄZKI PŁATNIKA PODATKU	36
7. Wykorzystanie instytucji płatnika w podatkach	36
8. Obowiązki płatnika podatku	39
9. Rola płatnika w poborze podatków od zysków kapitałowych.....	40
10. Przykłady instytucji pełniących funkcję płatników podatku od zysków kapitałowych.....	42
11. Kto jest płatnikiem w przypadku uzyskiwania przez polskich rezydentów podatkowych przychodów kapitałowych za granicą?	42
12. Obowiązki płatnika podatku w przypadku wypłaty przychodu z kapitałów pieniężnych nie-rezydentom	43
13. Zapłata podatku przez płatnika	44
14. Obowiązki dokumentacyjne płatników podatku zryczałtowanego od zysków kapitałowych	44
15. Zasady zaokrąglania podstaw opodatkowania oraz podatku	46
16. Zbieg podstaw do wystawienia IFT-1 oraz IFT-3	47
17. Wynagrodzenie płatnika	48
18. Wynagrodzenie płatnika w razie częściowo nieterminowej wpłaty podatku	49
19. Pobór wynagrodzenia płatnika może nastąpić zbiorczo za kilka okresów miesięcznych.....	49
20. Wynagrodzeniem nienależnym jest tylko ta część wynagrodzenia, które zostało potrącone od kwoty podatku pobranego nienależnie bądź w wyższej wysokości od należnej	51
21. Podatek pobrany w zawyżonej wysokości a wynagrodzenie płatnika.....	53
22. Charakter odpowiedzialności płatnika.....	54
23. Odpowiedzialność płatnika a odpowiedzialność podatnika.....	56
24. Obowiązek sporządzenia informacji PIT-8C.....	56
25. Odpowiedzialność karna skarbową płatnika oraz podmiotu zobowiązanego do złożenia informacji podatkowej.....	58

26. Obowiązek udostępnienia organom podatkowym danych objętych tajemnicą bankową i maklerską	59
B. CERTYFIKAT REZYDENCJI PODATKOWEJ	62
27. Rola certyfikatu rezydencji podatkowej	62
28. Częstotliwość przekazywania i forma certyfikatu rezydencji podatkowej	63
29. Dokumenty, które nie mogą być uznane za certyfikat rezydencji	64
30. Przedstawienie certyfikatu rezydencji przez płatnika w czasie kontroli	65
31. Kopia certyfikatu rezydencji i jego wersja językowa	66
ROZDZIAŁ II. PRZYCHODY KAPITAŁOWE A INNE ŹRÓDŁA	69
1. Rola źródeł przychodów w podatku dochodowym od osób fizycznych	69
2. Rodzaje przychodów „konkurujących” z przychodami z kapitałów pieniężnych	70
A. PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	71
3. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody z działalności gospodarczej	71
4. Koszty uzyskania przychodów przy kapitałach pieniężnych a koszty uzyskania przychodów w działalności gospodarczej	73
5. Inwestowanie w papiery wartościowe jako działalność gospodarcza	74
6. Czy możliwe jest uwzględnienie przez spółkę osobową strat z transakcji terminowych (opcji walutowych)?	78
7. Przychody ze sprzedaży certyfikatów zielonej energii przez producenta tej energii. Stan prawny do 31 grudnia 2009 r.	81
8. Przychód z tytułu likwidacji spółki osobowej bądź wyjścia wspólnika z takiej spółki. Stan prawny od 1 stycznia 2011 r.	83
B. PRZYCHODY Z PRAW MAJĄTKOWYCH	85
9. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody z praw majątkowych	85
10. Sprzedaż udziałów spółki osobowej a przychód z praw majątkowych. Stan prawny do końca 2010 r.	86
11. Wniesienie do spółki osobowej wierzytelności z tytułu pożyczki stanowi odpłatne zbycie tej wierzytelności i jest przychodem z praw majątkowych. Stanowisko Ministra Finansów ..	88
12. Wypłata środków zgromadzonych w kasie zapomogowo-pożyczkowej po śmierci pracownika	90
C. PRZYCHODY ZE STOSUNKU PRACY	92
13. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody ze stosunku pracy. Akcje pracownicze ..	92
14. Składki na fundusz inwestycyjny ponoszone za pracownika przez pracodawcę stanowią przychód ze stosunku pracy	94
15. Odsetki od pożyczki umorzone przez pracodawcę swemu pracownikowi. Brak przychodu podatkowego	97
16. Pożyczka na preferencyjnych warunkach udzielona ze środków ZFŚS nie stanowi przychodu ze stosunku pracy	99
D. PRZYCHODY Z INNYCH ŹRÓDEŁ	100
17. Przychody z kapitałów pieniężnych a przychody z innych źródeł	100
18. Opodatkowanie odsetek od 5% udziału kapitałowego wspólników spółki jawnej	101
19. Odsetki od spóźnionej renty to przychody z innych źródeł a nie przychody kapitałowe ...	102

20. Odsetki od odszkodowania zasądzzonego przez sąd stanowią przychód z innych źródeł a nie z kapitałów pieniężnych	104
21. Opodatkowanie odsetek o charakterze karnym (odszkodowawczym)	105
22. Opodatkowanie IKZE	107
E. UMORZENIE ODSETEK OD WIERZYTELNOŚCI	108
23. Przychód z tytułu umorzenia odsetek od wierzytelności (np. kredytu) stanowi przychód z innych źródeł	108
24. Umorzenie odsetek od wierzytelności osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą	110
25. Kiedy umorzenie odsetek od wierzytelności skutkuje powstaniem przychodu podatkowego?	110
26. Przedawnienie i spisanie w straty wierzytelności a obowiązek wystawienia PIT-8C z tytułu umorzenia	111
27. Jakie elementy umorzonego kredytu powinny być wykazane na PIT-8C?	113
28. Jakie elementy umarzanego kredytu nie powinny być wykazane w PIT-8C z tytułu umorzenia wierzytelności?	115
29. Umorzenie odsetek do wysokości tzw. kwoty wolnej a obowiązek sporządzenia PIT-8C	116
30. Czy rozporządzenie Ministra Finansów o zaniechaniu poboru podatku od określonej grupy podatników zwalnia z obowiązku sporządzenia informacji PIT-8C z tytułu umorzenia wierzytelności?	118
31. Ustalenie właściwego urzędu skarbowego, któremu należy przekazać PIT-8C	118
32. Umorzenie odsetek od kredytu zaciągniętego przez kilka osób fizycznych (np. małżeństwo)	119
33. Sposób wykazania poszczególnych rodzajów przychodu z umorzonej wierzytelności w PIT-8C	120
34. Czy wysyłany PIT-8C należy przesłać za potwierdzeniem odbioru?	121
35. Czy możliwe jest wystawienie PIT-8C w trakcie roku podatkowego?	121
36. PIT-8C z więcej niż jednego tytułu	122
37. Kiedy powstaje przychód z tytułu umorzenia wierzytelności w razie zawarcia warunkowej umowy ugody?	123
38. Jaki kurs należy zastosować do przeliczenia wysokości przychodu z tytułu umorzenia odsetek kredytowych w walucie obcej?	124
39. Czy istnieje konieczność zawarcia w treści umowy ugody informacji o wystawieniu przez wierzyciela PIT-8C?	125
F. ODSETKI OD KAUCJI GWARANCYJNEJ (ZABEZPIECZAJĄCEJ)	126
40. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej stanowią przychody z innych źródeł	126
41. Obowiązek sporządzenia PIT-8C przez podmiot wypłacający odsetki od kaucji osobom fizycznym	127
42. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) dla osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą stanowią przychód z działalności gospodarczej tej osoby	128
43. Skapitalizowane odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) stają się przychodem podatkowym dopiero w momencie wypłaty a nie kapitalizacji	129
44. Odsetki od kaucji gwarancyjnej (zabezpieczającej) złożonej przez więcej niż jedną osobę	130
45. Wypłata odsetek od kaucji na rzecz osoby trzeciej	131
46. Kurs do przeliczenia odsetek od kaucji wypłaconych w walucie obcej	133
47. Ustalenie właściwego urzędu skarbowego, któremu należy przekazać Informację PIT-8C wystawioną z tytułu wypłaty odsetek od kaucji	134

48. Czynności, jakie powinna wykonać osoba fizyczna, która otrzymała PIT-8C w związku z otrzymaniem odsetek od kaucji	135
49. Czy możliwe jest uwzględnienie kosztów uzyskania przychodu z tytułu uzyskania przychodu z odsetek od kaucji gwarancyjnej?	136

ROZDZIAŁ III. ODSETKI OD RACHUNKÓW BANKOWYCH I WKŁADÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

A. ZAGADNIENIA OGÓLNE

1. Systematyka przepisów regulujących opodatkowanie odsetek	137
2. Tryb wejścia w życie przepisów nowelizujących w 2005 r. a zgodność z Konstytucją	139
3. Implementacja do polskich przepisów postanowień dyrektywy odsetkowej	139
4. Stawka podatkowa podatku od odsetek w okresie marzec 2002 r. – grudzień 2003 r.	141
5. Odsetki wypłacone po 1 stycznia 2004 r. za okres, gdy obowiązywała 20% stawka podatku od zysków kapitałowych	141
6. Zakres przedmiotowy opodatkowania odsetek od rachunków bankowych i innych form oszczędzania	142

B. SPOSÓB OPODATKOWANIA

7. Tryb opodatkowania odsetek	144
8. Do przychodu z odsetek i podatku od odsetek nie stosuje się regulacji dotyczących kosztów ani ulg podatkowych	145
9. Brak poboru podatku zryczałtowanego przez płatnika nie zobowiązuje podatnika do samodzielnego rozliczenia się z podatku	146
10. Odsetki od rachunków bankowych prowadzonych przez podmiot do tego nieuprawniony (np. z powodu utraty licencji bankowej)	147
11. Odsetki od rachunków i lokat prowadzonych przez SKOK-i	149
12. Odsetki wypłacone pensjonariuszom domu opieki społecznej. Wyrok WSA w Warszawie z dnia 20 marca 2009 r. (III SA/Wa 2320/08)	151
13. Opodatkowanie odsetek i premii gwarancyjnych od oszczędnościowych książeczek mieszkaniowych	155
14. Odsetki zgromadzone na rachunku rolnika indywidualnego	157
15. Dodatkowe odsetki za opóźnioną wypłatę lokaty	160
16. Dodatkowe odsetki „premiowe” w zamian za regularne oszczędzanie	162
17. Moment uzyskania przychodu z tytułu odsetek	163
18. Odsetki skapitalizowane – moment opodatkowania	163
19. Odsetki w walucie obcej	165
20. Dla zastosowania kursu do przeliczenia odsetek w walucie decydujący jest moment uzyskania przychodu z tych odsetek	166
21. Kurs waluty do końca 2010 r. – kurs dewiz czy pieniądza?	167
22. Zasady zaokrąglania odsetek oraz podatku od odsetek	168
23. Opodatkowanie odsetek wypłaconych po dniu 30 marca 2012 r. na podstawie umowy zawartej przed tym dniem	169
24. Czy klient banku zobowiązany był do samodzielnego rozliczenia podatku od odsetek z tzw. lokat jednodniowych (z dzienną kapitalizacją)? Stan prawny do 30 marca 2012 r.	170
25. Lokaty z dzienną kapitalizacją. Stanowisko Ministra Finansów. Stan prawny do 30 marca 2012 r.	172
26. Opodatkowanie tzw. polisolokat	173

C. ZWOLNIENIA PODATKOWE	174
27. Zwolnienie z podatku odsetek na podstawie umów zawartych przed 1 grudnia 2001 r.	174
28. Pobór podatku przez bank w razie zerwania umowy lokaty zawartej przed 1 grudnia 2001 r.	175
D. PRZYCHODY UZYSKANE ZA GRANICĄ ORAZ PRZYCHODY UZYSKANE W POLSCE PRZEZ NIEREZYDENTÓW	176
29. Odsetki z rachunku bankowego prowadzonego w banku zagranicznym	176
30. Sposób przeliczenia kwot w walutach obcych na PLN	179
31. Odsetki od lokaty bankowej przedsiębiorcy w zagranicznym banku. Wyrok NSA z dnia 26 sierpnia 2008 r. (II FSK 806/07)	180
32. Odsetki uzyskane za granicą przez polskich rezydentów podatkowych przed 1 stycznia 2005 r.	183
33. Przychody z odsetek uzyskane w Polsce przez nierezydentów	184
34. Stawki podatkowe od odsetek w wybranych umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania	185
35. Informacja IFT z perspektywy nierezydenta	186
36. Jaka stawka podatkowa dla odsetek wypłacanych nierezydentom – 19% czy 20%? Stan prawny do końca 2010 r.	186
E. OBOWIĄZKI PŁATNIKÓW	189
37. Kto jest płatnikiem podatku od odsetek	189
38. Banki spółdzielcze jako płatnicy podatku od odsetek	191
39. Czy sąd pełni funkcję płatnika od wypłacanych odsetek od sum depozytowych?	192
40. Moment powstania obowiązku poboru podatku przez płatnika	194
41. Wpłata podatku przez płatnika	196
42. Właściwość urzędu skarbowego dla płatników	196
43. Zasady zaokrąglania	198
44. Zasady zaokrąglania podstawy opodatkowania oraz podatku od odsetek według stanu prawnego od dnia 31 marca 2012 r.	198
45. Obowiązki dokumentacyjne płatnika w związku z wypłatą odsetek od rachunków bankowych i innych form oszczędzania	201
46. Informacja IFT-1 a informacja IFT-3	203
47. Wystawienie informacji IFT w terminie wcześniejszym niż standardowy	204
48. Czy płatnik sporządza indywidualną informację o wysokości odsetek wypłaconych osobie fizycznej, posiadającej miejsce zamieszkania w Polsce?	205
49. Skutki reorganizacji wewnętrznej banku w zakresie wykonywania obowiązków płatnika	206
50. Płatnik podatku w przypadku wypłaty odsetek nierezydentom podatkowym	207
51. Współwłasność rachunku	209
52. Sposób przeliczenia odsetek z rachunku walutowego na PLN w przypadku współwłasności rachunku	211
53. Czy bank oferujący klientom lokaty z dzienną kapitalizacją ponosił ryzyko zakwestionowania takiego zachowania przez organy podatkowe? Stan prawny do 30 marca 2012 r.	212
54. Czy oferowanie lokat z dzienną kapitalizacją było obejściem prawa podatkowego? Stan prawny do 30 marca 2012 r.	215
55. Uzyskiwanie identyfikatora podatkowego PESEL przez SKOK w celu realizacji obowiązków płatnika	216
56. Możliwość pomniejszenia przez płatnika zobowiązania z tytułu zryczałtowanego podatku od odsetek za kolejny miesiąc zamiast składania wniosku o stwierdzenie nadpłaty	219

57. Czy jest możliwe odzyskanie nadpłaty zryczałtowanego podatku w trakcie roku podatkowego?	220
58. Płatnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o stwierdzenie nadpłaty w takim samym zakresie jak podatnik	221
59. Obowiązek wyznaczenia oraz zgłoszenia urzędowi skarbowemu osób odpowiedzialnych za wykonywanie obowiązków płatnika	223
60. Odpowiedzialność karna skarbową płatnika podatku	225
F. INNE ZAGADNIENIA	226
61. Odsetki od kas zapomogowo-oszczędnościowych nie stanowią przychodu z kapitałów pieniężnych	226
62. Odsetki od umorzenia kredytu nie stanowią przychodu z kapitałów pieniężnych	228
63. Odsetki od kaucji nie stanowią przychodu z kapitałów pieniężnych	229
64. Inne rodzaje odsetek nie stanowiące przychodu kapitałowego	230
65. Przychody kapitałowe uzyskiwane w toku działalności gospodarczej a przychody kapitałowe uzyskiwane przez osobę fizyczną	231
66. Odsetki od lokaty <i>overnight</i> założonej przez przedsiębiorcę	232
67. Odsetki z lokaty założonej przez przedsiębiorcę z 19% podatkiem dochodowym. Stanowisko Ministra Finansów	235
68. Odsetki od lokat typu <i>overnight</i> uzyskiwane przez spółkę działającą w specjalnej strefie ekonomicznej nie korzystają ze zwolnienia podatkowego	239
69. Odsetki z konta firmowego przed rozpoczęciem działalności gospodarczej	241
70. Wykorzystywanie prywatnego rachunku niezgodnie z przeznaczeniem do celów działalności gospodarczej	242
71. Odsetki od rachunków typu <i>escrow</i> nie generują przychodu z kapitałów pieniężnych	244
ROZDZIAŁ IV ODSETKI OD POŻYCZEK	249
1. Tryb opodatkowania odsetek od pożyczek	249
2. Obowiązki płatnika podatku od odsetek od pożyczki	250
3. Odsetki od pożyczek uzyskiwane przez polskich podatników za granicą	250
4. Opodatkowanie odsetek wypłaconych przez polską spółkę nierezydentowi	252
5. Istota pożyczek <i>social lending</i> udzielanych za pośrednictwem internetowych platform pożyczkowych	254
6. Aktywność pożyczkodawcy w ramach serwisów typu <i>social lending</i> nie jest działalnością gospodarczą	256
7. Komentarz do wyroku WSA w Warszawie z dnia 29 października 2009 r. w sprawie opodatkowania pożyczek typu <i>social lending</i>	259
8. Odsetki wypłacane przez osobę fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej innej osobie fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej (pożyczki typu <i>social lending</i>)	262
9. Pożyczkobiorca pożyczki typu <i>social lending</i> nie jest podatnikiem podatku dochodowego	265
10. Nieoprocenowana pożyczka między osobami fizycznymi nie powoduje powstania przychodu z nieodpłatnego świadczenia ani u pożyczkobiorcy, ani u pożyczkodawcy	266
11. Odsetki od pożyczki udzielonej przez wspólnika spółki osobowej swojej spółce	267
12. Pożyczka udzielona przez spółkę osobową. Przychód wspólników z kapitałów pieniężnych czy z działalności gospodarczej?	269
13. Opodatkowanie odsetek od pożyczki podatkiem dochodowym a opodatkowanie pożyczki podatkiem od czynności cywilnoprawnych	271
14. Dopłata do oprocentowania kredytu preferencyjnego nie stanowi przychodu podatkowego	274

ROZDZIAŁ V. ODSETKI I DYSKONTO OD OBLIGACJI ORAZ INNYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	277
A. RODZAJE PRZYCHODÓW Z OBLIGACJI I INNYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	277
1. Istota papierów wartościowych i ich podział.....	277
2. Definicja papierów wartościowych dla celów podatkowych.....	279
3. Definicja odsetek od papierów wartościowych.....	280
4. Definicja dyskonta od papierów wartościowych.....	281
B. SPOSÓB OPODATKOWANIA.....	283
5. Dwa tryby opodatkowania przysporzeń z tytułu posiadania obligacji bądź innych dłużnych papierów wartościowych.....	283
6. Moment powstania przychodu podatkowego.....	285
7. Opodatkowanie obligacji nabytych na rynku wtórnym.....	285
8. Podatek od odsetek oraz dyskonta w momencie wykupu obligacji pobiera płatnik.....	289
9. Przy opodatkowaniu odsetek i dyskonta od obligacji brak jest kosztów uzyskania przychodów.....	290
10. Przy opodatkowaniu odsetek i dyskonta od obligacji nie występuje strata podatkowa.....	291
11. Przy opodatkowaniu odsetek od obligacji nie uwzględnia się kosztu nabycia narosłych odsetek.....	291
12. Opodatkowanie dyskonta powstałego w związku z zakupem obligacji poniżej nominału na rynku wtórnym.....	293
13. Zasady zaokrąglania obowiązujące od 31 marca 2012 r.	294
14. Zaokrąglanie podstawy opodatkowania z tytułu odsetek i dyskonta od papierów wartościowych.....	295
15. Zaokrąglanie podatku z tytułu odsetek i dyskonta od papierów wartościowych.....	296
C. ZWOLNIENIA Z PODATKU.....	297
16. Zwolnienie odsetek i dyskonta od skarbowych i samorządowych obligacji nabytych przed dniem 1 grudnia 2001 r.....	297
17. Zwolnienie odsetek i dyskonta od obligacji Skarbu Państwa oferowanych za granicą.....	298
D. PRZYCHODY UZYSKANE ZA GRANICĄ ORAZ PRZYCHODY UZYSKANE W POLSCE PRZEZ NIEREZYDENTÓW.....	300
18. Przychody z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych uzyskane przez polskich rezydentów za granicą.....	300
19. Opodatkowanie dyskonta uzyskanego przez polskiego rezydenta podatkowego za granicą.....	301
20. Sposób przeliczenia odsetek i dyskonta od papierów wartościowych uzyskanych w walucie obcej na polskie złote.....	302
21. Przychody z odsetek i dyskonta od zagranicznych obligacji korporacyjnych.....	302
22. Przychody z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych uzyskane w Polsce przez nierezydentów.....	303
23. Czy do dyskonta wypłacanego nierezydentom można zastosować regulacje umów o unikaniu podwójnego opodatkowania od odsetkach?.....	304
24. Stawki podatkowe od odsetek w wybranych umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania.....	305

25. Zaniechanie poboru podatku od przychodów odsetkowych (dyskonta) od obligacji oferowanych za granicą	306
26. Odsetki od obligacji emitowanych przez Skarb Państwa wypłacane zagranicznym osobom fizycznym	308
E. OBOWIĄZKI PŁATNIKA PODATKU	309
27. Obowiązki płatnika podatku	309
28. Kto jest płatnikiem podatku z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych?	309
29. Płatnik podatku w przypadku wypłaty z tytułu odsetek bądź dyskonta od papierów wartościowych przez pośredników	310
30. Płatnik podatku po 1 stycznia 2012 r. według interpretacji Ministra Finansów	311
31. Płatnik podatku w interpretacjach podatkowych. Stan prawny do 31 grudnia 2011 r.	314
32. Moment powstania obowiązku poboru podatku przez płatnika	315
33. Wpłata podatku przez płatnika	317
34. Właściwość urzędu skarbowego dla płatnika	317
35. Obowiązki dokumentacyjne związane z poborem podatku przez płatnika	319
36. Wystawienie informacji IFT w terminie wcześniejszym niż standardowy	320
37. Odstępstwa przewidziane dla opodatkowania świadczeń wypłacanych z rachunków zbiorczych	320
38. Płatnik podatku w przypadku wypłaty odsetek bądź dyskonta od papierów wartościowych nierezydentom podatkowym	322
39. Agent emisji obligacji korporacyjnych jako płatnik podatku. Stan prawny do końca 2011 r.	323
40. Obligatariusz jako płatnik podatku. Stan prawny do końca 2011 r.	325
41. Zaokrąglanie podatku przez płatnika w przypadku wykupu więcej niż jednej obligacji	328
F. INNE ZAGADNIENIA	329
42. Dyskonto od odziedziczonych obligacji. Stan prawny do dnia 31 grudnia 2006 r.	329
43. Opodatkowanie obligacji strukturyzowanych	332
44. Obligacje zamienne na akcje. Kiedy powstaje przychód?	333
45. Pobór podatku w przypadku zamiany obligacji. Stanowisko Ministra Finansów	335
ROZDZIAŁ VI. DYWIDENDY I INNE PRZYCHODY Z UDZIAŁU W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	337
A. ZAGADNIENIA OGÓLNE	337
1. Czym jest dywidenda?	337
2. Quasi-dywidenda w spółkach osobowych	338
3. Dochód z udziału w zyskach osób prawnych a 10% podatek od likwidacji działalności gospodarczej. Stan prawny obowiązujący do końca 2010 r.	338
4. Pojęcie przychodu z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	339
5. Problem podwójnego opodatkowania dywidend	341
B. SPOSÓB OPODATKOWANIA	342
6. Tryb opodatkowania dywidend i innych przychodów (dochodów) z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	342
7. „Przychody” a „dochody” z udziału w zyskach osób prawnych	342
8. Dywidenda a dochód ze zbycia papieru wartościowego	345
9. Moment powstania przychodu podatkowego	345

10. Zaliczka na dywidendę jest również przychodem z udziału w zyskach osoby prawnej	346
11. Opodatkowanie dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych w okresie do końca 2003 r.	347
12. Sposób opodatkowania dywidendy wypłacanej po zmianie stawki podatkowej z 15% na 19%	347
13. Zaliczka na poczet dywidendy w 2003 r. a wyrównanie w 2004 r. – jaka stawka podatkowa?	349
14. Odsetki od wypłacanej po terminie dywidendy	350
15. Zbycie prawa do dywidendy a obowiązek podatkowy	351
16. <i>Quasi</i> -dywidenda w spółce komandytowo-akcyjnej wypłacona akcjonariuszowi tej spółki	353
17. Planowane zmiany zasad opodatkowania spółek komandytowo-akcyjnych	355
18. Wypłata dywidendy w walucie obcej	355
19. Wykup akcji bądź udziałów własnych w celu ich umorzenia (tzw. <i>buy back</i>)	356
20. <i>Buy back</i> od 1 stycznia 2011 r.	357
21. Przychód z tytułu <i>buy back</i> uzyskują wyłącznie wspólnicy, których akcje lub udziały są umarzane. Stan prawny do końca 2010 r.	358
22. Sposób ustalenia dochodu z tytułu wykupu akcji bądź udziałów w celu ich umorzenia	358
23. 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.	359
24. <i>Buy back</i> dokonany przez spółkę giełdową – interpretacja Ministra Finansów. Stan prawny do końca 2010 r.	361
25. Sposób ustalenia dochodu z tytułu sprzedaży akcji w celu ich umorzenia. Stanowisko Ministra Finansów. Stan prawny do końca 2010 r.	366
26. Umorzenie udziałów w spółce za wynagrodzeniem w wysokości nie przewyższającej nominalnej wartości umarzanych udziałów. Stan prawny do końca 2010 r.	368
27. <i>Buy back</i> w okresie przejściowym. Nabycie udziałów w 2010 roku, za które zapłała nastąpiła w 2011 roku	370
28. Podwyższenie kapitału zakładowego	372
29. Podwyższenie kapitału zakładowego w spółce kapitałowej z kapitału zapasowego	373
30. Przychody z tytułu likwidacji osoby prawnej	375
31. Ustalenie dochodu z tytułu likwidacji osoby prawnej	376
32. Przekształcenie spółki kapitałowej w spółkę osobową	377
33. Skutki podatkowe przekształcenia spółki kapitałowej w spółkę osobową	377
34. Kto jest płatnikiem podatku od przychodu z tytułu niepodzielonych zysków spółki kapitałowej?	378
35. Spór o zakres pojęciowy zwrotu „zysk niepodzielony”	379
36. Przeznaczenie zysku spółki na pokrycie strat z lat ubiegłych a opodatkowanie zysku niepodzielonego w razie przekształcenia spółki kapitałowej w osobową	381
37. Dywidendy z akcji złożonych na rachunkach ilościowych	381
38. Możliwość weryfikowania przez organy podatkowe wysokości przychodu z tytułu podziału majątku likwidowanej spółki	382
C. PRZYCHODY UZYSKANE ZA GRANICĄ ORAZ UZYSKANE W POLSCE PRZEZ NIEREZYDENTÓW	383
39. Dywidendy i inne przychody (dochody) z udziału w zyskach osób prawnych uzyskane przez polskich rezydentów za granicą	383
40. Sposób przeliczenia dywidend i innych przychodów bądź dochodów z udziału w zyskach osób prawnych uzyskanych w walucie obcej na polskie złote	385

41. Ustalenie momentu zapłaty podatku zagranicznego.....	385
42. Dywidendy i inne przychody bądź dochody z udziału w zyskach osób prawnych uzyskane w Polsce przez nierezydentów.....	386
43. Stawki podatkowe od dywidend w wybranych umowach o unikaniu podwójnego opodatkowania.....	387
D. OBOWIĄZKI PŁATNIKA.....	388
44. Obowiązki płatnika podatku.....	388
45. Kto jest płatnikiem podatku od dywidend i innych przychodów (dochodów) z udziału w zyskach osób prawnych.....	389
46. Płatnik podatku w przypadku wypłaty dywidend przez pośredników.....	390
47. Płatnik podatku w interpretacjach podatkowych. Stan prawny do 31 grudnia 2011 r.	391
48. Moment powstania obowiązku poboru podatku przez płatnika.....	393
49. Wpłata podatku przez płatnika.....	394
50. Właściwość urzędu skarbowego dla niektórych płatników.....	395
51. Zasady zaokrąglania dla dywidend.....	396
52. Obowiązki dokumentacyjne związane z poborem podatku przez płatnika.....	397
53. Wystawienie informacji IFT w terminie wcześniejszym niż standardowy.....	398
54. Odstępstwa przewidziane dla opodatkowania świadczeń wypłacanych z rachunków zbiorczych.....	398
55. Płatnik podatku w przypadku wypłaty dywidend i pozostałych przychodów (dochodów) z udziału w zyskach osób prawnych nierezydentom podatkowym.....	400
56. Obowiązek wyznaczenia oraz zgłoszenia urzędowi skarbowemu osób odpowiedzialnych za wykonywanie obowiązków płatnika.....	401
57. Odpowiedzialność karna skarbową płatnika podatku.....	403
E. INNE ZAGADNIENIA.....	404
58. Kwoty otrzymane w związku z wystąpieniem wspólnika ze spółki i likwidacją spółki osobowej nie są przychodem z kapitałów pieniężnych.....	404
59. Spółka osobowa jako transparentna podatkowo nie może korzystać ze zwolnienia przewidzianego dla spółek kapitałowych.....	405
60. Dywidenda w formie niepieniężnej nie powoduje powstania przychodu po stronie spółki.....	406
61. Wpłata dywidendy w walucie obcej. Skutki po stronie spółki.....	408
62. Koszty kredytu na wypłatę dywidendy.....	409
63. <i>Buy back</i> . Skutki u udziałowców, których udziały nie zostały wykupione. Stan prawny do końca 2010 r.	411
64. Dywidenda wypłacona w ramach IKE.....	411
ROZDZIAŁ VII. FUNDUSZE KAPITAŁOWE.....	415
A. ZAGADNIENIA OGÓLNE.....	415
1. Rodzaje funduszy inwestycyjnych i sposób uczestnictwa w nich inwestorów indywidualnych.....	415
2. Pojęcie funduszu kapitałowego w rozumieniu przepisów podatkowych.....	416
3. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK) jako rodzaj funduszy kapitałowych.....	417
4. Fundusze emerytalne nie są funduszami kapitałowymi w rozumieniu przepisów podatkowych.....	418
5. Otwarte fundusze emerytalne (OFE).....	419

6. Pracownicze fundusze emerytalne (PFE)	420
7. Przychody z odpłatnego zbycia prawa poboru akcji nowej emisji przez pracowniczy fundusz emerytalny (PFE) w imieniu członka funduszu	420
8. Przychody członków pracowniczych funduszy emerytalnych (PFE) z tytułu przeniesienia akcji złożonych na rachunkach ilościowych do aktywów tych funduszy	421
9. Dobrowolne fundusze emerytalne (DFE)	422
B. SPOSÓB OPODATKOWANIA	423
10. Dwa tryby opodatkowania dochodów z funduszy kapitałowych	423
11. Cechy opodatkowania ryczałtowego	423
12. „Przychód” a „dochód” z udziału w funduszach kapitałowych	424
13. Moment powstania przychodu	425
14. Inwestowanie w akcje bezpośrednio przez inwestora a inwestowanie za pośrednictwem funduszu inwestycyjnego. Różnice w opodatkowaniu	426
15. Certyfikaty inwestycyjne zakupione na giełdzie, które przynoszą stratę lepiej sprzedać na giełdzie niż pozostawić do wykupu funduszowi	428
16. Sposób ustalenia dochodu z udziału w funduszach kapitałowych	429
17. Sposób ustalenia dochodu z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK)	431
18. Sposób ustalenia dochodu do opodatkowania z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym składającym się z subfunduszy (tzw. funduszu parasolowym)	433
19. Dochód do opodatkowania w razie odkupienia jednostek uczestnictwa co najmniej dwóch subfunduszy na podstawie jednego zlecenia	434
20. Brak możliwości kompensowania strat z odpłatnego zbycia papierów wartościowych z dochodami z tytułu udziału w funduszu kapitałowym	436
21. Brak możliwości kompensowania strat z udziału w funduszach kapitałowych z dochodami z odpłatnego zbycia papierów wartościowych	437
22. Kompensowanie straty z funduszu z dochodami ze zbycia papierów wartościowych w interpretacjach podatkowych	438
23. Metoda FIFO	442
C. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW	442
24. Koszty uzyskania przychodów z tytułu udziału w funduszach kapitałowych	442
25. Czy kosztem podatkowym z tytułu funduszy inwestycyjnych mogą być także inne koszty niż wprost wymienione w art. 23 ust. 1 pkt 38 updof?	444
26. Koszty uzyskania przychodu z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa funduszu w czasie trwania wspólności majątkowej – w razie ich sprzedaży po śmierci współmałżonka	446
27. Koszty uzyskania przychodów z tzw. funduszy parasolowych	448
28. „Dziedziczenie” kosztów uzyskania przychodów	449
29. Odmienność kosztów uzyskania przychodów z tytułu udziału funduszy kapitałowych od kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych	450
D. ZWOLNIENIA Z PODATKU	452
30. Zwolnienie z podatku dochodów z udziału w funduszu na podstawie umów zawartych przed 1 grudnia 2001 r.	452
31. 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	453

32. Zwolnienie z podatku dochodów z udziału w funduszu na podstawie umów zawartych przed 1 grudnia 2001 nie stosuje się do spadkobiercy.....	454
33. Zwolnienie dla kwot zwracanych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w związku z wygaśnięciem zezwolenia na utworzenie funduszu.....	457
E. DOCHODY ZAGRANICZNE ORAZ DOCHODY UZYSKANE W POLSCE PRZEZ NIEREZYDENTÓW	458
34. Dochody z funduszy kapitałowych uzyskane przez polskich rezydentów za granicą	458
35. Sposób przeliczenia dochodu z funduszu kapitałowego uzyskanego w walucie obcej	459
36. Samodzielne rozliczenie podatku w przypadku, gdy umowa o UFK zawarta jest z zagranicznym ubezpieczycielem.....	462
37. Dochody z funduszy kapitałowych uzyskane w Polsce przez nierezydentów	463
F. OBOWIĄZKI PŁATNIKA PODATKU	464
38. Obowiązki płatnika podatku	464
39. Kto jest płatnikiem podatku z udziału w funduszu kapitałowym?	464
40. Płatnik podatku z tytułu udziału w funduszach kapitałowych w przypadku wypłaty dochodów przez pośredników	465
41. Moment powstania obowiązku poboru podatku przez płatnika.....	467
42. Wpłata częściowa środków z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK).....	468
43. Wpłata podatku przez płatnika	472
44. Właściwość urzędu skarbowego dla płatnika	473
45. Obowiązki dokumentacyjne związane z poborem podatku przez płatnika.....	474
46. Odstępstwa przewidziane dla opodatkowania świadczeń wypłacanych z rachunków zbiorczych.....	476
47. Płatnik podatku w przypadku wypłaty dochodów z funduszy kapitałowych nierezydentom podatkowym	477
G. INNE ZAGADNIENIA	478
48. Opodatkowanie zysków z inwestycji w fundusz inwestycyjny przez spółki osobowe.....	478
49. Możliwość odzyskania nadpłaconego podatku pobranego przez pracodawcę z tytułu opłacania składek na ubezpieczenie kapitałowe	481
50. Możliwość weryfikowania przez organy podatkowe wysokości przychodu ze zbycia prawa poboru akcji nowej emisji przez pracowniczego funduszu emerytalny w imieniu członka funduszu	484
51. Sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego nabytych w drodze spadku	485
52. Różnice w opodatkowaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz obligacji nabytych w drodze spadku.....	487
53. Koszty uzyskania przychodu z tytułu zbycia jednostek funduszu inwestycyjnego przetransferowanych po śmierci współmałżonka, a nabytych w okresie trwania wspólności majątkowej	489
54. Sposób opodatkowania premii inwestycyjnej wypłacanej przez fundusz inwestycyjny	492
55. Zagraniczna firma ubezpieczeniowa działająca w Polsce za pośrednictwem zakładu nie pełni funkcji płatnika podatku	496
56. Wykupienie certyfikatów inwestycyjnych funduszu kapitałowego od osoby fizycznej, która nabyła je w drodze spadku	498

ROZDZIAŁ VIII. INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE ORAZ PRACOWNICZE PROGRAMY EMERYTALNE.....	503
A. INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE	503
1. Czym jest indywidualne konto emerytalne (IKE)?	503
2. Jakie są roczne limity wpłat na IKE?	505
3. Wypłata z IKE po śmierci oszczędzającego	506
4. Pojęcia stosowane w ustawie o IKE istotne dla rozliczenia podatku	506
5. Przelanie środków z IKE na IKZE w 2012 r. nie powoduje obowiązku rozliczenia podatku	510
6. Możliwość ponownego otwarcia rachunku IKE po wycofaniu środków z IKE	510
7. Możliwość ponownego otwarcia IKE po przelaniu środków na IKZE	511
8. Obowiązki instytucji finansowych prowadzących IKE jako płatników podatku	512
9. Zasady zaokrąglania	514
10. Preferencje podatkowe dla IKE	515
11. Oszczędzanie na więcej niż jednym IKE skutkuje opodatkowaniem sankcyjną 75% stawką podatkową dochodów uzyskanych na wszystkich IKE	517
12. Odpowiedzialność płatnika w przypadku, gdy podatnik posiadał więcej niż jedno IKE	518
13. Płatnik nie pobiera podatku sankcyjnego z tytułu oszczędzania w więcej niż jednym IKE także wówczas, gdy wiedział o posiadaniu więcej niż jednego IKE	521
14. Koszty prowadzenia rachunku IKE a podatek	522
15. Sposób obliczenia dochodu z tytułu zwrotu środków z IKE	523
16. Dochód z IKE bankowego z tytułu zwrotu środków nie równa się odsetkom od lokaty bankowej	524
17. Opodatkowanie IKE w razie wcześniejszej wpłaty transferowej z PPE bądź innego IKE	525
18. Środki z PPE. Przykład interpretacji organu podatkowego	529
19. Opodatkowanie IKE w razie osiągnięcia zysków w PPE w okresie przed wprowadzeniem podatku od zysków kapitałowych	533
20. Strata na PPE i brak dochodu na IKE nie powoduje obowiązku poboru podatku	534
21. Wpłaty dodatkowe na PPE a rozliczenie podatku z tytułu zwrotu środków z IKE	536
22. Czy w przypadku, gdy na IKE dokonana została wpłata transferowa z PPE dochód do opo- datkowania z IKE należy ustalać przed potrąceniem 30% składek przekazywanych do ZUS, czy po potrąceniu tych składek?	537
23. 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	538
24. Straty na papierach wartościowych w ramach IKE	542
25. Niesłusznie pobrany podatek przez płatnika	543
26. Wniosek o nadpłatę złożony do niewłaściwego urzędu skarbowego	544
27. Sposób obliczenia podstawy opodatkowania z tytułu częściowego zwrotu	545
28. Wypłata środków z IKE klientowi urodzonemu przed 1945 r.	547
29. Wypłata środków z IKE klientowi urodzonemu przed 1945 r., gdy dokonał wpłat w trzech dowolnych latach	549
30. Wypłata środków z IKE nierezydentowi podatkowemu	550
31. Podatek od inwestycji w papiery wartościowe prowadzonych w ramach IKE rozliczany jest przez biuro maklerskie a nie podatnika	552
32. Odsetki od obligacji oraz dywidenda wypłacona z tytułu posiadania akcji nabytych w ra- mach IKE	554



33. Wyplata dywidendy w ramach IKE skutkujaca przekroczeniem rocznego limitu wpłat na IKE	555
B. PRACOWNICZE PROGRAMY EMERYTALNE	556
34. Czym jest pracowniczy program emerytalny (PPE)?	556
35. Zwolnienia podatkowe przewidziane dla środków gromadzonych w ramach PPE	558
36. Podstawa opodatkowania środków wypłaconych z PPE tytułem zwrotu	559
37. Wyplata środków z programu emerytalnego prowadzonego za granicą. Stan prawny do końca 2010 r.	560
38. Wyplata z programu emerytalnego prowadzonego w kraju Unii Europejskiej korzysta ze zwolnienia. Stan prawny do końca 2010 r.	562
39. Wyplata z programu emerytalnego prowadzonego w kraju nienależącym do UE	564
40. Wyplata z funduszu emerytalnego posłów Parlamentu Europejskiego korzysta ze zwolnienia podatkowego	566
C. INDYWIDUALNE KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO	572
41. Preferencje podatkowe przewidziane dla IKZE	572
42. Sposób opodatkowania wypłaty oraz zwrotu środków z IKZE	574
43. Zwolnienia podatkowe dotyczące IKZE	576
ROZDZIAŁ IX. DOCHODY ZE ZBYCIA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I UDZIAŁÓW	579
A. ZAGADNIENIA OGÓLNE	579
1. Rodzaje dochodów opodatkowanych w trybie art. 30b updof.	579
2. Definicja papierów wartościowych dla celów podatkowych	582
3. Wykup akcji (udziałów) własnych w celu umorzenia (<i>buy back</i>)	583
4. Definicja praw pochodnych	584
5. Definicja pochodnych instrumentów finansowych dla celów podatkowych	585
6. Czym jest sprzedaż krótka?	586
7. Rodzaje giełd	587
8. Rodzaje instrumentów dostępnych dla inwestorów indywidualnych na Giełdzie Papierów Wartościowych	588
9. Objęcie udziałów albo wkładów w zamian za wkład niepieniężny w spółce oraz w spółdzielni	592
10. Optymalizacja podatkowa	593
B. SPOSÓB OPODATKOWANIA	598
11. Cechy opodatkowania podatkiem liniowym zgodnie z art. 30b updof.	598
12. Przy opodatkowaniu zysków giełdowych nie występuje płatnik podatku	598
13. Różnicowany sposób opodatkowania papierów wartościowych	599
14. Dochód ze zbycia obligacji a przychód z odsetek od obligacji	600
15. Dochód ze zbycia akcji a przychód z tytułu dywidendy	602
16. Opodatkowanie zysków giełdowych	603
17. Przychody ze zbycia akcji spółki akcyjnej a przychody ze zbycia udziałów spółki z o.o.	604
18. 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	605
19. Zbycie akcji na rynku pozagiełdowym także podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych	608
20. Opodatkowanie zbycia akcji (udziałów) w celu ich umorzenia (<i>buy back</i>)	609

21. Sposób ustalenia dochodu podatkowego z tytułu umorzenia udziałów bądź akcji (<i>buy-back</i>)	610
22. <i>Buy back</i> bez wynagrodzenia. Stanowisko Ministra Finansów	611
23. Wniesienie akcji do zamkniętego funduszu inwestycyjnego jest równoznaczne z ich odpłatnym zbyciem. Stanowisko Ministra Finansów	613
24. Opodatkowanie dochodu ze zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy kapitałowych	616
25. Sposób opodatkowania pochodnych instrumentów finansowych	616
26. Opodatkowanie produktów strukturyzowanych	617
27. Opodatkowanie jednostek indeksowych	618
28. Opodatkowanie tytułów uczestnictwa ETF	619
29. Opodatkowanie dywidendy wypłacanej przez ETF	619
30. Sposób ustalenia dochodu do opodatkowania z tytułu krótkiej sprzedaży	621
31. Opodatkowanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych zbywanych poza obrotem giełdowym	622
32. Opodatkowanie wartości nominalnej udziałów albo wkładów objętych w zamian za wkład niepieniężny	623
33. Wniesienie wkładu do spółek osobowych znajduje się poza zakresem opodatkowania upf. Uchwała NSA	624
34. Zwiększenie nominalnej wartości udziałów spółki kapitałowej nie powoduje powstania przychodu kapitałowego	628
35. Moment powstania przychodu	629
36. Ustalenie momentu powstania przychodu ze zbycia papierów wartościowych na GPW wymaga uwzględnienia dnia faktycznej realizacji zlecenia	631
37. Moment uzyskania przychodu w razie sprzedaży papieru wartościowego w ostatnich dniach roku	632
38. Moment powstania przychodu – płatność w ratach	632
39. Sposób obliczenia dochodu do opodatkowania	634
40. Możliwość weryfikowania przez organy podatkowe wysokości przychodu	635
41. Metoda FIFO w razie niemożności identyfikacji sprzedawanych papierów	636
42. Zasady rozliczania straty podatkowej	636
43. Strata z inwestycji w walucie obcej nie zawsze jest równoznaczna ze stratą podatkową. Wpływ różnic kursowych	637
44. Przeniesienie portfela akcji z rachunku biura maklerskiego na rachunek innego biura maklerskiego jest neutralne podatkowo	642
C. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW	644
45. Zasady pomniejszania przychodów o koszty ich uzyskania	644
46. Zakres pojęciowy zwrotów „koszt nabycia” oraz „koszt objęcia”	646
47. Rodzaje kosztów, o które można pomniejszyć przychody rozliczane w trybie art. 30b upf	647
48. Samodzielne uwzględnienie w PIT-38 kosztów podatkowych nie uwzględnionych przez biuro maklerskie w PIT-8C	650
49. Moment uwzględnienia kosztów	651
50. Moment uwzględnienia w rozliczeniu podatkowym kosztów nabycia akcji spółki, która zbankrutowała	652
51. Wydatek na nabycie papierów wartościowych w ratach	654
52. Czy wydatki na prasę i literaturę fachową mogą być uznane za koszt podatkowy?	655
53. Koszty uzyskania przychodów w razie transferu środków z jednego biura maklerskiego do innego	658
54. Koszty kredytu zaciągniętego na nabycie papierów wartościowych	659
55. Czy koszty pożyczki zaciągniętej na poczet nabycia akcji mogą stanowić koszt podatkowy?	660

56. Koszty uzyskania przychodu z tytułu nabycia papierów wartościowych we wspólności majątkowej – w razie sprzedaży ich po śmierci współmałżonka.....	662
57. Odmienność kosztów uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia papierów wartościowych od kosztów uzyskania przychodów z tytułu udziału funduszy kapitałowych	664
58. Koszty uzyskania przychodu z tytułu zbycia pochodnych instrumentów finansowych	665
59. Koszty podatkowe w razie zbycia akcji nabytych nieodpłatnie	666
60. Zbycie obligacji nabytych w drodze spadku. Czy możliwe jest zastosowanie kosztów uzyskania przychodów?	667
61. Koszty uzyskania przychodu w razie zbycia udziałów nabytych nieodpłatnie w drodze spadku.....	671
D. ZWOLNIENIA PODATKOWE.....	673
62. Wyłączenie z podatku akcji nabytych przed 1 stycznia 2004 r.	673
63. Zakres pojęciowy zwrotu „oferta publiczna”	675
64. Pozostałe warunki uprawniające do skorzystania z preferencji podatkowej	676
65. Zbycie akcji NFI nabytych przed 1 stycznia 2004 r. w celu ich umorzenia nie podlega opodatkowaniu. Uchwała NSA	677
66. Przychody ze zbycia akcji NFI nabyte przed 2004 r. poza obrotem publicznym – według organów podatkowych.....	681
67. Prawa poboru do akcji nabytych przed 1 stycznia 2004 r. są papierami wartościowymi, zatem dochód z ich zbycia korzysta ze zwolnienia	682
68. Akcje pracownicze nabyte przed 1 stycznia 2004 r.	683
69. Sprzedaż przez spadkobiercę akcji nabytych przez spadkodawcę przed 1 stycznia 2004 r. Wyrok WSA	686
70. Szczególne zwolnienie dochodów ze zbycia akcji NFI.....	688
71. Przeniesienie własności składników majątku będących przedmiotem wkładu niepieniężnego (aportu) wnoszonych do spółki osobowej	689
72. Zyski z inwestycji w akcje w ramach IKE korzystają ze zwolnienia podatkowego	690
73. Zwolnienie dochodu ze zbycia udziałów i akcji otrzymanych nieodpłatnie w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn	691
74. Wartość nominalna udziałów objętych w zamian za wkład niepieniężny w postaci przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części	692
75. Dochody z odpłatnego zbycia obligacji Skarbu Państwa oferowanych za granicą	692
76. Zbycie prawa pochodnego nie korzysta ze zwolnienia z podatku. Stan prawny do 31 grudnia 2003 r.	693
E. DOCHODY UZYSKANE ZA GRANICĄ ORAZ DOCHODY UZYSKANE W POLSCE PRZEZ NIEREZYDENTÓW	696
77. Rozliczenie podatku od dochodów uzyskanych za granicą przez polskiego rezydenta podatkowego	696
78. Sposób przeliczenia kwot wyrażonych w walucie obcej na polskie złote	699
79. Ustalenie momentu zapłaty podatku zagranicznego	700
80. Sposób rozliczenia podatku od dochodu uzyskanego w Polsce przez nierezydenta podatkowego	701
F. OBOWIĄZEK SPORZĄDZENIA INFORMACJI PIT-8C	703
81. Podstawa prawna obowiązku sporządzenia informacji PIT-8C	703
82. Zakres danych wykazywanych w informacji PIT-8C	704

83. Podmioty zobowiązane do sporządzenia informacji PIT-8C	705
84. Termin przekazania informacji PIT-8C	706
85. Adresat informacji PIT-8C	706
86. Zbieg podstaw do wystawienia PIT-8C	707
87. Obowiązek sporządzenia PIT-8C a obowiązek płatnika	707
88. Odstępstwa związane z rachunkami zbiorczymi	708
89. Kontrowersje związane z obowiązkiem sporządzenia PIT-8C	710
90. Sprzedaż bankowych papierów wartościowych bez pośrednictwa banku nie generuje obowiązku wystawienia PIT-8C po stronie banku	711
91. Nie wystawia się informacji PIT-8C zmarłemu podatnikowi	715
92. Odpowiedzialność karna skarbową za niezłożenie informacji PIT-8C	717
G. ROZLICZENIE PIT-38 PRZEZ PODATNIKA	718
93. Podmioty zobowiązane do złożenia PIT-38	718
94. Termin złożenia zeznania PIT-38	719
95. Zeznanie PIT-38 należy złożyć także w razie zanotowania straty podatkowej	720
96. Termin i forma zapłaty podatku	721
97. Właściwość urzędu skarbowego	722
98. Sposób wypełnienia zeznania PIT-38	722
99. Jak czytać PIT-8C?	723
100. Brak informacji PIT-8C nie zwalnia podatnika z obowiązku sporządzenia zeznania PIT-38	725
101. Rozliczenie roczne na podstawie duplikatu PIT-8C	726
102. Stratę można wykazać także w zeznaniu PIT-38 złożonym po terminie	727
103. Odpowiedzialność karna skarbową za niezłożenie zeznania PIT-38	728
H. AKCJE PRACOWNICZE	730
104. Zasady opodatkowania akcji pracowniczych oraz innych akcji przyznanych na preferencyjnych warunkach	730
105. Warunki wyłączenia z opodatkowania dochodu w momencie otrzymania akcji pracowniczych	731
106. Opodatkowanie akcji pracowniczych w razie nie spełnienia warunków określonych w art. 24 ust. 11 upod.	733
107. Sprzedaż akcji pracowniczych nabytych nieodpłatnie	733
108. Otrzymanie akcji pracowniczych. Wyrok WSA	735
109. Skutki podatkowe nabycia akcji pracowniczych. Stan prawny do końca 2010 r.	737
110. Wyłączenie z podatku w związku z nieodpłatnym nabyciem akcji dotyczy także przypadku, gdy osoba fizyczna otrzymała nieodpłatnie akcje spółki zagranicznej. Stan prawny do końca 2010 r.	738
111. „Objęcie” a „nabycie” akcji pracowniczych. Stan prawny do końca 2010 r.	741
I. INNE ZAGADNIENIA	744
112. Pierwszy dochód a zgłoszenie rejestracyjne podatnika	744
113. Rozliczenie straty z opcji walutowych spółki osobowej	746
114. Klasyfikacja przychodów z instrumentów finansowych uzyskiwanych przez przedsiębiorców według Ministerstwa Finansów	748
115. Przychody z transakcji opcyjnych realizowanych przez przedsiębiorcę stanowią przychód z działalności gospodarczej. Stanowisko NSA	752

116. Bankructwo spółki giełdowej. Można rozliczyć stratę podatkową dopiero w momencie sprzedaży akcji spółki, która została wycofana z obrotu	753
117. Certyfikaty inwestycyjne zakupione na giełdzie, które przynoszą stratę lepiej jest sprzedać na giełdzie niż pozostawić do wykupu funduszowi	756
118. Sposób opodatkowania transakcji na rynku Forex	761
119. Inwestycje na rynku Forex za pośrednictwem zagranicznego brokera – brak PIT-8C	762
120. Sposób rozliczenia dochodów z rynków Forex. Stanowisko organów podatkowych	763
121. Czy handel walutami przez osobę fizyczną podlega opodatkowaniu?	768
122. Organizator internetowej platformy wymiany walut nie pełni funkcji płatnika podatku	772
123. Umorzenie udziałów w spółce za wynagrodzeniem w wysokości nie przewyższającej nominalnej wartości umarzanych udziałów	773
124. Konwersja wierzytelności na udziały spółki z o.o.	775
125. Darowizna akcji polskiej spółki na rzecz zagranicznej spółki kapitałowej	777
126. Konwersja wierzytelności z tytułu obligacji na udziały według organów podatkowych	778
127. Przekazanie w drodze darowizny akcji bądź udziałów nie powoduje powstania przychodu z kapitałów pieniężnych po stronie osoby fizycznej dokonującej darowizny	779
128. Sprzedaż akcji spółki akcyjnej powstałej w wyniku przekształcenia sp. z o.o.	780

ROZDZIAŁ X. OPODATKOWANIE CZŁONKÓW SPÓŁDZIELNI

1. Charakterystyka spółdzielni jako osoby prawnej	785
2. Specyfika opodatkowania osób fizycznych podatkiem od zysków kapitałowych z tytułu członkostwa w spółdzielni	786
3. Wartość nominalna wkładów w spółdzielni objętych w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część	788
4. Przychód z udziału w zyskach osób prawnych a przychód z tytułu członkostwa w spółdzielni	789
5. Opodatkowanie członków spółdzielni z tytułu podziału nadwyżki bilansowej spółdzielni	790
6. Obowiązki spółdzielni jako płatnika podatku w związku z uzyskaniem przez członków spółdzielni przychodu podatkowego	791
7. Podwyższenie funduszu udziałowego skutkuje opodatkowaniem członków spółdzielni	792
8. Korzystniejsze oprocentowanie dla członków banku spółdzielczego stanowi przychód z kapitałów pieniężnych jako nieodpłatne świadczenie	793
9. Odroczenie poboru podatku w razie przekazania nadwyżki bilansowej w latach 1995–1997 na powiększenie funduszu udziałowego	795
10. Odroczenie poboru podatku w razie przekazania nadwyżki bilansowej w latach 1995–1997 na powiększenie funduszu udziałowego. Interpretacja Ministra Finansów	796
11. Zwrot udziałów członkowskich spółdzielni wraz z waloryzacją korzysta ze zwolnienia podatkowego	798
12. Przychód członka spółdzielni rolniczej z podziału zysku ze sprzedaży części majątku spółdzielni	801
13. Oprocentowanie udziału niezwiązanego z nakładem pracy członka spółdzielni	803
14. Dochód z tytułu podziału zysku spółdzielni rolniczej podlega opodatkowaniu niezależnie od tego z jakiej części działalności (rolniczej czy pozarolniczej) pochodzi ten zysk	806
15. Podział majątku likwidowanej spółdzielni stanowi przychód członków spółdzielni z tytułu likwidacji osoby prawnej	807
16. Podział nadwyżki budżetowej spółdzielni dla spadkobierców zmarłego członka spółdzielni	808
17. Zwrot udziału po zmarłym członku spółdzielni osobie wskazanej w deklaracji	811
18. Przekształcenie spółdzielni w spółkę kapitałową	815

ROZDZIAŁ XI. PODATEK OD SPADKÓW I DAROWIZN	819
1. Podatek dochodowy a podatek od spadków i darowizn	819
2. Przedmiot opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn	820
3. Podatek od spadków i darowizn a podatek od zysków kapitałowych	821
4. Nabycie środków wypłaconych z PPE po śmierci oszczędzającego	824
5. Nabycie środków zgromadzonych na rachunku zmarłego członka OFE	825
6. Nabycie środków wypłaconych z IKE po śmierci oszczędzającego	826
7. Zwolnienie środków wypłaconych z rachunku bankowego po śmierci właściciela rachunku	827
8. Wypłata środków zgromadzonych w funduszu inwestycyjnym po śmierci uczestnika funduszu	829
9. Obowiązek poinformowania przez bank urzędu skarbowego o wypłacie środków z rachunku bankowego po śmierci właściciela rachunku	832
10. Obowiązek banku poinformowania urzędu skarbowego o wypłacie nieletniemu wierzycielowi środków z rachunku z tytułu zapisu	833
11. Obowiązki informacyjne banku. Stan prawny do końca 2006 r.	834
12. Otrzymane w darowiznie akcje nie są środkami pieniężnymi	835
13. Nabycie w spadku przed 2007 r. papierów wartościowych nie uprawnia do skorzystania z tzw. ulgi rodzinnej (z I grupy)	836
14. Podstawa opodatkowania otrzymanych w spadku akcji nie będących przedmiotem obrotu giełdowego	838
15. Przyznanie akcji pracowniczych nie jest darowizną i nie podlega podatkowi od spadków i darowizn	840
16. Obowiązek podatkowy w podatku od spadków i darowizn nie powstaje po stronie darczyńcy	844
17. Zwrot kwot z zakładowego funduszu świadczeń socjalnych po zmarłym pracowniku	845
ZALĄCZNIK OPIS SPOSOBU WYPEŁNIANIA ZEZNANIA PIT-38	849