

e- book

***Podatkowy
poradnik
inwestycyjny dla
osób budujących
dochód pasywny
Sukces i Bogactwo***

Sukces i Bogactwo

© Copyright for Polish edition by

Renata Mikulewicz and Hanna Grendel-Wielisiej

Tytuł: *Podatkowy poradnik inwestycyjny dla osób
budujących dochód pasywny
Sukces i Bogactwo*

Wydanie pierwsze: Wrocław 2011

Autor: Renata Mikulewicz

Układ: Hanna Grendel-Wielisiej

Niniejsza publikacja może być kopiowana oraz dowolnie rozprowadzana tylko i wyłącznie w formie dostarczonej przez Autorów.

Zabronione są jakiegokolwiek zmiany w zawartości publikacji bez pisemnej zgody Autorów.

Zabrania się jej sprzedaży oraz wykorzystywania w celach komercyjnych.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

All rights reserved.

Sukces i Bogactwo

O Autorce:

Renata Mikulewicz

absolwentka Wydziału Prawa, Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego.

Od 1998 r. doradca podatkowy, od 2001 r. uprawnienia do wykonywania zawodu radcy prawnego. Specjalizuje się w polskim i transgranicznym prawie podatkowym, rachunkowości, obsłudze spółek prawa handlowego. Od 1998 r. prowadzi Kancelarię Doradztwa Podatkowego. Od 2001 r. do 2010 prowadzi samodzielną Kancelarię Radcy Prawnego, kierując doświadczonym zespołem radców prawnych i prawników oraz aplikantów radcowskich. W latach 2006 - 2010 członek zarządu spółki z udziałem Skarbu Państwa. Od 2009 r., kiedy ukończyła Kurs Trenerów Biznesu i Coachingu w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie, pracuje także jako Coach i przygotowuje się do zdobycia certyfikatu zgodnie ze standardami ICF. Od 2011 r. prowadzi samodzielną Kancelarię Notarialną.

Sukces i Bogactwo

Wszelkie sugestie oraz uwagi dotyczące rozbudowy materiałów **prosimy** przesyłać: biuro@kobieta-sukcesu.pl

Wprowadzenie :

Podatkowy poradnik inwestycyjny dla osób budujących dochód pasywny.

Sukces i Bogactwo

Poradnik ten jest przygotowany dla wszystkich osób, które chcą poprzez korzystanie z różnych możliwości budowania dochodu pasywnego zdobyć niezależność i wolność finansową oraz otworzyć się na sukces i bogactwo.

Podejmij wyzwanie i zacznij działać.

JA DLA PIENIĘDZY, CZY PIENIĄDZE DLA MNIE?

Kto pracuje dla Ciebie? Dla kogo Ty pracujesz?

Sukces i Bogactwo

Dochód pasywny

stały dochód np. miesięczny, roczny nie wymagający stałego zaangażowania i nakładów w postaci własnej pracy.

Raz wykonana praca przynosi stałe zyski

(napisanie książki i posiadanie praw autorskich, licencje)

Osoby posiadające stały dochód pasywny to rentierzy.

Sukces i Bogactwo

Źródłem dochodu pasywnego są aktywa generujące dochód do których należą:

1. Własny biznes nie wymagający Twojej obecności
2. Akcje – dywidendy
3. Obligacje
4. Fundusze inwestycyjne
5. Nieruchomości przynoszące dochód – dochód z wynajmu
6. Weksle
7. Dochody z praw autorskich, licencji, patentów np. muzycy, pisarze, twórcy oprogramowania
8. Inne generujące dochód – e-biznes, programy partnerskie, franczyzy, marketing sieciowy

W niniejszym podatkowym poradniku inwestycyjnym omówiono zasady opodatkowania wskazanych wyżej źródeł dochodu pasywnego w formie odpowiedzi na pytania lub omówienia stanu prawnego.

Skróty i definicje stosowne w opracowaniu:

1. Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.) – uopdop,
2. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176 z późn. zm.) – uopdof,
3. Ustawa o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (Dz. U. z 2004 r. Nr 54, poz. 535 z późn. zm.) – ustawa o VAT,
4. Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych z dnia 9 września 2000 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2007 r. Nr 68, poz. 450 z późn. zm.) – uopoccp,
5. Ustawa o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 r. (Dz. U. z 1998 r. Nr 144, poz. 930 z późn. zm.) – uozpd,
6. Ustawa o podatku od spadków i darowizn z dnia 28 lipca 1983 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 93, poz. 768) – uposid,

Sukces i Bogactwo

Spis treści:

1. Zasady opodatkowania źródeł dochodu pasywnego.....	13
2. Podatek dochodowy – zasady ogólne.....	14
3. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	17
4. W jaki sposób należy opodatkować wynagrodzenie za Zarząd?	24
5. Skutki podatkowe wniesienia aportu spółki osobowej prawa handlowego w podatku VAT?	27
6. Darowizna udziałów a następnie ich umorzenie.	29
7. Przeniesienie ogółu praw i obowiązków w spółce osobowej prawa handlowego?.....	31
8. Czy dochody ze sprzedaży akcji na giełdzie w USA podlegają w Polsce opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?	33
9. Kiedy dochody z tytułu dywidendy są zwolnione z opodatkowania?.....	36
10. Skutki podatkowe zawarcia umowy przewidującej zwolnienie z zapłaty odsetek od niewypłaconych dywidend.	39
11. Kto jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu dywidendy wypłacanej przez spółki giełdowe biura maklerskiego - spółka czy biura maklerskie?	41
12. W jaki sposób wylicza się dochód ze sprzedaży akcji?	44
13. Kiedy powstaje przychód podlegający opodatkowaniu przy sprzedaży akcji lub zbywalnych opcji?.....	46
14. Czy prowizja, jak i odsetki od kredytu zaciągniętego na zakup akcji stanowią koszt uzyskania przychodu?.....	49
15. Czy przychód ze sprzedaży akcji nabytych w drodze darowizn podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?	51
16. Czy nabycie akcji za pośrednictwem Domu Maklerskiego jest zwolnione od podatku od czynności cywilnoprawnych?.....	53

Sukces i Bogactwo

17. Czy emisja obligacji celem pozyskania dodatkowego kapitału podlega opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług?.....	55
18. Kiedy przychód podatkowy oraz koszty uzyskania przychodów z tytułu uczestnictwa Spółki w kontrakcie terminowym na obligacje skarbowe mogą być rozpoznane dla celów podatkowych?	58
19. W jaki sposób obliczyć podatek przy sprzedaży obligacji nabytych w drodze spadku lub darowizny?.....	60
20. Czy tzw. premia wykupu, tj. różnica pomiędzy ceną nominalną obligacji a ceną ich wcześniejszego wykupu w celu umorzenia, jest kosztem uzyskania przychodów w dacie wykupu obligacji?.....	62
21. Jak należy opodatkować kwoty wypłacane spadkobiercom po śmierci uczestnika funduszu inwestycyjnego?.....	65
22. Kiedy wystąpi przychód, w momencie objęcia certyfikatów w zamian za wniesione akcje do zamkniętego funduszu inwestycyjnego, czy w momencie sprzedaży certyfikatów ?	67
23. Czy wniesienie akcji i udziałów spółek z o.o. przez ich właściciela do zamkniętego funduszu inwestycyjnego w zamian za emitowane certyfikaty inwestycyjne skutkuje powstaniem przychodu z kapitałów pieniężnych, podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym?.....	69
24. W jaki sposób opodatkować zyski ze sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz papierów wartościowych na giełdzie?.....	72
25. Jakie skutki podatkowe wywołuje zmiana w ramach tego samego funduszu posiadanych jednostek uczestnictwa na inne jednostki?	75
26. Czy wniesienie przez osobę fizyczną udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością do funduszu inwestycyjnego powoduje konieczność zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych?.....	77

Sukces i Bogactwo

27. Czy podatnik, który wynajmuje mieszkanie ma prawo do zaliczenia w koszty uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych?.....	79
28. Czy do kosztów uzyskania przychodu można zaliczyć odsetki zapłaconych od kredytu bankowego zaciągniętego na zakup nieruchomości pod wynajem i od kiedy?	82
29. Czy wynajmując lokale na cele mieszkaniowe i na cele prowadzenia działalności gospodarczej podatnik jest zobowiązany do zarejestrowania działalności gospodarczej z tytułu najmu?	85
30. Czy przychód z tyt. najmu można pomniejszyć o czynsz zapłacony przez wynajmującego na rzecz spółdzielni?	88
31. Czy przychody z najmu mogą być opodatkowane na zasadach ogólnych , w przypadku gdy najem jest przedmiotem działalności gospodarczej podatnika ?	90
32. Czy dochód z dzierżawy gruntu rolnego na cele działalności rolniczej podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?	92
33. Kto jest podatnikiem podatku od towarów i usług z tytułu wynajmu lokalu stanowiącego majątek wspólny małżonków?	95
34. Funkcje gospodarcze weksla	98
35. Czy wystawienie weksla własnego oraz zawarcie porozumienia wekslowego stanowią czynności podlegające opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych?	101
36. Skutki podatkowe umorzenie zadłużenia z tytułu poręczenia weksla, obejmujące sumę wekslową i odsetki.....	104
37. Do jakiego źródła przychodu należy zaliczyć przychód (dochód) z dyskonta weksla i kiedy powstaje przychód (dochód) z tego tytułu?.....	107
38. Czy dokonując wykupu weksla po cenie nominalnej wyższej niż emisyjna, emitent powinien różnicę potraktować jako przychód podatkowy osoby fizycznej i pobrać jako płatnik 19% podatek zryczałtowany?.....	109
39. Zasady opodatkowania dochodów z praw autorskich.	110

Sukces i Bogactwo

40. Czy w odniesieniu do zarejestrowanych znaków towarowych nabytych przez spółkę osobową, spółka prawa handlowego będąca współnikiem będzie miała prawo do naliczenia odpisów amortyzacyjnych od tychże znaków towarowych?	113
41. W jaki sposób należy ustalić wartość początkową praw do zarejestrowanych znaków towarowych będącą podstawą do naliczania odpisów amortyzacyjnych?	116
42. Czy wniesienie przez spółkę praw do znaków towarowych tytułem wkładu niepieniężnego do spółki osobowej będzie skutkowało powstaniem dla spółki przychodu podatkowego?.....	118
43. Czy można zastosować 50% koszty uzyskania przychodów do części przychodu uzyskanego w ramach umowy o pracę z tytułu korzystania (rozporządzania) prawami autorskimi i jakie w warunki należy spełnić dla zastosowania ww. kosztów?	120
44. Czy wkład finansowy i wkład rzeczowy koproducentów w produkcję filmu, w zamian za udział w zysku z tytułu eksploatacji filmu, podlega opodatkowaniu podatkiem VAT?	123
45. Czy fakt nabycia prawa do filmu przez koproducenta podlega opodatkowaniu podatkiem VAT?.....	125
46. Czy można zastosować 50% koszty uzyskania przychodów do wartości przekazanych twórcom nieodpłatnie egzemplarzy autorskich?	126
47. Czy opłatę wstępną z tytułu zawarcia umowy franchisingu można w całości zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów czy też ująć w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych?	127
Jak opodatkować wynajem powierzchni na stronie internetowej?	130
48. Czy wydatek poniesiony na zakup domeny internetowej można jednorazowo zaliczyć w ciężar kosztów uzyskania przychodów, czy też powinno się ją zaliczyć do wartości niematerialnych i prawnych i rozliczyć jej wartość w czasie?	132
49. W jaki sposób należy opodatkować przychód ze sprzedaży praw do domeny internetowej wykorzystywanej w działalności gospodarczej?	134

Sukces i Bogactwo

Sukces i Bogactwo

1. Zasady opodatkowania źródeł dochodu pasywnego.

Dochody osób fizycznych **co do zasady** podlegają **opodatkowaniu według skali podatkowej**, to znaczy stawką podatku uzależnioną od wysokości uzyskanego dochodu¹.

Możliwość wyboru form opodatkowania **mają tylko osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą lub uzyskujące dochody z najmu.**

Podatnicy **uzyskujący dochody z umowy o pracę** podlegają opodatkowaniu według skali.

Przepisy dotyczące podatku dochodowego przewidują następujące formy opodatkowania:

- opodatkowanie według skali,
- zryczałtowany podatek dochodowy,
- podatek liniowy,
- karta podatkowa.

¹ art. 27 ust.1 uopdof

2. Podatek dochodowy – zasady ogólne

Opodatkowaniu według skali podatkowej czyli według zasad ogólnych podlegają między innymi dochody z działalności wykonywanej osobiście i z innych źródeł.²

SKALA PODATKU DOCHODOWEGO NA 2009 R.

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	85.528	18% minus kwota zmniejszająca podatek 556 zł 02gr.
85.528		14.839 zł 02 gr. + 32% nadwyżki ponad 85.528 zł

Zgodnie z zasadą nieograniczonego obowiązku podatkowemu opodatkowaniu według zasad ogólnych podlegają wszystkie dochody osób fizycznych mających zamieszkanie na terytorium RP.

² art. 10 ust. 1 uopdof

Sukces i Bogactwo

W przypadku osób uzyskujących dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanie według zasad ogólnych nakłada na podatnika szereg obowiązków ewidencyjnych.

Podstawowy obowiązek to prowadzenie Książki Przychodów i Rozchodów, a w przypadku działalności o większych rozmiarach (**przychody powyżej 1 200 000 Euro**) ewidencjonowanie zdarzeń gospodarczych w księgach handlowych.

Dochód podlegający opodatkowaniu określa się na podstawie ww. prawidłowo prowadzonych ewidencji.

U podatników osiągających dochody z pozarolniczej działalności gospodarczych i prowadzących Książkę Przychodów i Rozchodów **dochodem** jest różnica pomiędzy przychodem a kosztami uzyskania

- a) powiększona o różnicę pomiędzy wartością remanentu końcowego i początkowego towarów handlowych, materiałów (surowców) podstawowych i pomocniczych, półwyrobów, wyrobów gotowych, braków i odpadków, jeżeli wartość remanentu końcowego jest wyższa niż wartość remanentu początkowego, lub

Sukces i Bogactwo

- b) pomniejszona o różnicę pomiędzy wartością remanentu początkowego i końcowego, jeżeli wartość remanentu początkowego jest wyższa.³

Aktualnie podatek w zależności od osiągniętego dochodu wynosi 18% lub 32%.

Podatnicy prowadzący działalność gospodarczą moga wybrać inna formę opodatkowania niż zasady ogólne składając właściwemu Naczelnikowi Urzędu Skarbowemu oświadczenie lub wnioski o wyborze formy opodatkowania.

Wyborem opodatkowania dokonany w oświadczeniu podatnik związany jest do końca roku podatkowego oraz w latach następnych.

Zrezygnować z opodatkowania w formie wybranej w oświadczeniu podatnik może do 20 stycznia roku podatkowego poprzez pisemne zawiadomienie.

Podatnik opodatkowany na zasadach ogólnych obowiązany jest do obliczania i wpłacania zaliczki na podatek dochodowy co miesiąc lub kwartalnie.

³ art. 24 ust. 2 uopdof

3. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

Na mocy ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z przewidzianej w ustawie uproszczonej formy opodatkowania mogą korzystać osoby:

- prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą,
- osiągające przychody z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze, jeżeli umowy te nie są zawierane w ramach prowadzonej pozarolniczej działalności gospodarczej,
- będące osobami duchownymi.⁴

Podatnicy rozpoczynający wykonywanie działalności gospodarczej w świetle przepisów ww. ustawy, jeżeli nie wybrali karty podatkowej, mogą bez ograniczeń opłacać ryczałt od przychodów ewidencjonowanych.

Należy jednak pamiętać, że nie mamy do czynienia z rozpoczęciem działalności w trakcie roku w przypadku zmiany branży, zmiany umowy spółki lub zmiany wspólnika.⁵

⁴ art. 1 uozpd

⁵ art. 7 ust. 2 uozpd

Sukces i Bogactwo

Podatnik osiągający przychody z pozarolniczej działalności gospodarczej, który prowadził działalność w poprzednim roku podatkowym może skorzystać z ryczałtu ewidencjonowanego jeżeli w poprzednim roku podatkowym osiągnął przychód z działalności gospodarczej prowadzonej samodzielnie w wysokości nie przekraczającej **150 tyś. Euro** lub uzyskał przychody wyłącznie z działalności prowadzącej w formie spółki a suma przychodów spółki nie przekroczyła **150 tyś. Euro**.

Ustawa przewiduje wyłączenia podmiotowe, zgodnie z którymi z ryczałtu ewidencjonowanego nie mogą skorzystać następujące podmioty:

- opłacające podatek w formie karty podatkowej .
- korzystające, na podstawie odrębnych przepisów, z okresowego zwolnienia od podatku dochodowego,
- osiągające w całości lub w części przychody z tytułu:

a) prowadzenia aptek,

b) działalności w zakresie udzielania pożyczek pod zastaw (prowadzenia lombardów),

c) działalności w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych,

d) prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej

Sukces i Bogactwo

w zakresie wolnych zawodów innych

e) świadczenia usług wymienionych w załączniku nr 2 do ustawy,

f) działalności w zakresie handlu częściami i akcesoriami do pojazdów mechanicznych,

- wytwarzających wyroby opodatkowane podatkiem akcyzowym, na podstawie odrębnych przepisów, z wyjątkiem wytwarzania energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii,
- podejmujących wykonywanie działalności w roku podatkowym po zmianie działalności wykonywanej:

a) samodzielnie na działalność prowadzoną w formie spółki z małżonkiem,

b) w formie spółki z małżonkiem na działalność prowadzoną samodzielnie przez jednego lub każdego z małżonków,

c) samodzielnie przez małżonka na działalność prowadzoną samodzielnie przez drugiego małżonka

- jeżeli małżonek lub małżonkowie przed zmianą opłacali z tytułu prowadzenia tej działalności podatek dochodowy na ogólnych zasadach,

Sukces i Bogactwo

- rozpoczynające działalność samodzielnie lub w formie spółki, jeżeli podatnik lub co najmniej jeden ze współników, przed rozpoczęciem działalności w roku podatkowym lub w roku poprzedzającym rok podatkowy, wykonywał w ramach stosunku pracy lub spółdzielczego stosunku pracy czynności wchodzące w zakres działalności podatnika lub spółki.⁶

Podatnicy wymienieni wyżej nie są uprawnieni do korzystania ze zryczałtowanego opodatkowania przychodów, nie dotyczy to jednak przychodów uzyskanych z tytułu umowy najmu lub umowy o podobnym charakterze.⁷

W sposób szczególny ustawa reguluje opodatkowanie osób będących wcześniej pracownikami podmiotu na rzecz, którego świadczone będą usługi przewidując zakaz korzystania z ryczałtu ewidencjonowanego przez byłych pracowników świadczących usługi na rzecz byłych pracodawców, jeżeli zakres przedmiotowy tych usług jest tożsamy z zakresem obowiązków wynikających ze stosunku pracy.

⁶ art. 8 uozpd

⁷ art. 6 ust. 1 b uozpd

Sukces i Bogactwo

Zakaz dotyczący byłych pracowników jest ograniczony czasowo i dotyczy to podatników będących pracownikami w tym roku podatkowym oraz roku poprzedzającym rok podatkowy.

Aktualnie obowiązujące przepisy dają możliwość korzystania z ryczaftu ewidencjonowanego przed upływem okresu karencji o którym mowa wyżej w dwóch przypadkach:

- a. pracownik nie świadczy usług bezpośrednio dla byłego pracodawcy
- b. były pracownik świadczy usługi na rzecz byłego pracodawcy ale usługi te różnią się od obowiązków wykonywanych przez niego w ramach umowy o pracę .

Wybór opodatkowania w formie ryczaftu dokonuje się poprzez złożenie Naczelnikowi Urzędu Skarbowego pisemnego oświadczenia o wyborze ryczaftu, przepisy nie określają formy tego oświadczenia.

Podatnicy zobowiązani są złożyć oświadczenie do **20 stycznia roku podatkowego**, a podatnicy rozpoczynający działalność w ciągu roku podatkowego do dnia poprzedzającego rozpoczęcie działalności, nie później jednak niż w momencie osiągnięcia pierwszego przychodu.

Sukces i Bogactwo

Przepisy wprowadzają domniemanie kontynuacji opodatkowania zryczałtowanego w kolejnych latach podatkowych oznacza to że podatnik zobowiązany jest do złożenia oświadczenia o likwidacji działalności gospodarczej lub o wyborze innej formy opodatkowania do **20 stycznia roku podatkowego**.

Podatnicy opodatkowani w formie ryczałtu nie mają możliwości pomniejszania przychodu o koszty uzyskania przychodów, jednakże ustawa przewiduje następujące odliczenia od przychodu oraz podatku:

- rozliczenie straty poniesionej w związku wykonywaniem działalności gospodarczej,
- składek na ubezpieczenia społeczne podatnika,
- wydatków na cele rehabilitacyjne podatnika,
- darowizny,
- składki na powszechne ubezpieczenie zdrowotne podatnika.

Poza wskazanymi odliczeniami ustawa od osób fizycznych przewiduje zwolnienia przedmiotowe z których może skorzystać podatnik opłacający podatek zryczałtowany.

Sukces i Bogactwo

Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych wynosi 20% , 17 % , 8,5 % , 5,5%: 3,0%⁸

Podatnik opodatkowany w formie ryczałtu zobowiązany

Jest do:

- prowadzenia ewidencji przychodów (nie dotyczy podatników osiągających przychody z tytułu najmu jeżeli ich wysokość wynika z umowy zawartej pisemnie),
- prowadzić wykaz środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- posiadania i przechowywania dowodów zakupu towaru,
- prowadzenia ewidencji wyposażenia nie dotyczy to podatników otrzymujących tylko przychodów z najmu,
- sporządzanie spisu z natury.

⁸ art. 12 uozpd

Sukces i Bogactwo

4. W jaki sposób należy opodatkować wynagrodzenie za Zarząd?

Przychodami z działalności wykonywanej osobiście są przychody z tytułu wykonywania usług, na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło, uzyskiwane wyłącznie od:

- a. osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej i jej jednostki organizacyjnej oraz jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej,
- b. właściciela (posiadacza) nieruchomości, w której lokale są wynajmowane, lub działającego w jego imieniu zarządcy albo administratora - jeżeli podatnik wykonuje te usługi wyłącznie dla potrzeb związanych z tą nieruchomością z wyjątkiem przychodów uzyskanych na podstawie umów zawieranych w ramach prowadzonej przez podatnika pozarolniczej działalności gospodarczej oraz przychodów uzyskanych na podstawie umów o zarządzanie przedsiębiorstwem, kontraktów menedżerskich lub umów o podobnym charakterze.⁹

⁹ art. 13 pkt 8 uopdof

Sukces i Bogactwo

Do przychodów z działalności wykonywanej osobiście zliczane są przychody otrzymywane przez osoby, niezależnie od sposobu ich powołania, należące do składu zarządów, rad nadzorczych, komisji lub innych organów stanowiących osób prawnych.¹⁰

Przychody uzyskane z tych tytułów stanowią zawsze przychody z działalności wykonywanej osobiście, bez względu na rodzaj zawartej umowy.

Wynagrodzenie oraz zwrot ponoszonych przez członka Zarządu kosztów w związku z wykonywaniem czynności członka Zarządu należy zaliczyć do przychodów z działalności wykonywanej osobiście i opodatkować wg. skali podatkowej przy zastosowaniu kosztów uzyskania przychodów jak dla pracowników.

Reasumując:

Podmiot dokonujący wypłaty należności z tytułu pełnienia funkcji członka zarządu, obowiązany jest jako płatnik pomniejszać należne przychody o koszty ich uzyskania w kwocie **111,25 zł miesięcznie, a nie w wysokości 20% uzyskanego przychodu.**¹¹

¹⁰ art. 13 pkt 7 uopdof

¹¹ art. 22 ust. 9 pkt 5 uopdof

Sukces i Bogactwo

Otrzymane wynagrodzenie podlega opodatkowaniu podatkiem na zasadach ogólnych czyli wg. skali.¹²

¹² art. 27 uopdof

5. Skutki podatkowe wniesienia aportu spółki osobowej prawa handlowego w podatku VAT?

Wniesienie wkładu niepieniężnego do spółki osobowej w postaci nieruchomości będzie prowadziło do przeniesienia prawa do rozporządzania nią jak właściciel i tym samym, na mocy aktualnie obowiązujących regulacji w zakresie VAT, będzie stanowiła **odpłatną dostawę towarów**, podlegającą opodatkowaniu tym podatkiem na zasadach ogólnych według **stawki 22%**.

Konsekwencją nabycia nieruchomości w drodze czynności opodatkowanej, jaką jest aport pojedynczych składników majątkowych, **będzie prawo podatnika do odliczenia podatku VAT naliczonego przy tym nabyciu.**

Prawo do odliczenia podatku naliczonego będzie miała spółka osobowa do której wniesiono nieruchomość w drodze aportu jeżeli:

- nieruchomość będzie wykorzystywana przez spółkę osobową do wykonywania czynności opodatkowanych podatkiem VAT,

Sukces i Bogactwo

- nie wystąpią przesłanki nie dające prawa do obniżenia kwoty podatku VAT należnego o podatek VAT naliczony.¹³

Reasumując:

Wniesienie do spółki osobowej w formie aportu nieruchomości podlega opodatkowaniu podatkiem VAT na zasadach ogólnych **stawką 22%**.

¹³ art.86 i 88 ust. 3a pkt 2 ustawy o VAT

6. Darowizna udziałów a następnie ich umorzenie.

Dochodem (przychodem) z udziału w zyskach osób prawnych, jest dochód (przychód) faktycznie uzyskany z tego udziału, w tym także dochód uzyskany z odpłatnego zbycia udziałów (akcji) na rzecz spółki w celu umorzenia tych udziałów (akcji).¹⁴

Dochodem osoby fizycznej z umorzenia udziałów jest nadwyżka przychodu otrzymanego w związku z umorzeniem, nad kosztami uzyskania przychodu obliczonymi zgodnie przepisami ustawy, jeżeli nabycie nastąpiło w drodze spadku lub darowizny, koszty ustala się do wysokości wartości z dnia nabycia spadku lub darowizny.¹⁵

Koszty uzyskania przychodów w odniesieniu do umorzonych udziałów objętych w drodze darowizny, ustala się do wysokości wartości przedmiotu darowizny z dnia jej nabycia.

Należy przyjąć, że wartość tę ustala się zgodnie z przepisami ustawy o podatku od spadków i darowizn.¹⁶

¹⁴ art. 24 ust. 5 pkt 2 uopdof

¹⁵ art. 24 ust. 5d i uopdof

¹⁶ art.8 uosid

Sukces i Bogactwo

Od dochodów (przychodów) z tytułu dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych (umorzenia udziałów) pobiera się **19% zryczałtowany podatek dochodowy**. Zobowiązaniem do pobrania podatku będzie spółka z ograniczoną odpowiedzialnością jako płatnik tego podatku.

Reasumując:

W przypadku zbycia udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością nabytych w drodze darowizny celem ich umorzenia, kosztem uzyskania przychodów będzie wartość tych udziałów z dnia nabycia darowizny ustalona zgodnie z art. 8 ustawy o podatku od spadków i darowizn czyli według cen rynkowych.

7. Przeniesienie ogółu praw i obowiązków w spółce osobowej prawa handlowego?

Skutki podatkowe zbycia ogółu praw i obowiązków w spółce osobowej ocenia się w oparciu o przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Do przychodów podlegających opodatkowaniu na podstawie uopdof należą prawa majątkowe czyli przychody z praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, praw do projektów wynalazczych, praw do topografii układów scalonych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również z odpłatnego zbycia tych praw.¹⁷

Ze względu na to, że wskazany wyżej katalog ma **charakter otwarty** uzasadnione jest zaliczenie do niego również przychodów uzyskanych z tytułu przeniesienia przez wspólnika spółki osobowej ogółu jego praw i obowiązków na rzecz osoby trzeciej.

¹⁷ art. 18 uopdof

Sukces i Bogactwo

Dochodem ze źródła przychodów jest co do zasady nadwyżka sumy przychodów z tego źródła nad kosztami ich uzyskania.¹⁸

Z uwagi na fakt, iż updof nie określa szczegółowo sposobu ustalania dochodu z praw majątkowych należy oprzeć się na przepisach ogólnych.¹⁹

Kosztami uzyskania przychodów z poszczególnego źródła są co do zasady **wszelkie koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów oraz zachowania źródeł przychodów**.

Kosztem uzyskania przychodów przy przeniesieniu ogółu praw i obowiązków będą udokumentowane wydatki poniesione przez podatnika na wniesienie własnego udziału do spółki osobowej.

Reasumując:

Zbycie ogółu praw i obowiązków w spółce osobowej stanowi przychód z praw majątkowych opodatkowany według skali podatkowej.

Kosztem uzyskania przychodu przy zbyciu ogółu praw i obowiązków w spółce osobowej jest wartość udziału wspólnika wniesionego do spółki osobowej z dnia jego wniesienia do spółki.

¹⁸ art. 9 ust. 2 updof

¹⁹ art. 9 ust. 2 oraz art. 22 ust. 1 updof

8. Czy dochody ze sprzedaży akcji na giełdzie w USA podlegają w Polsce opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?

Zgodnie z generalną zasadą wyrażoną w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych²⁰ **opodatkowaniu podatkiem dochodowym podlegają wszelkiego rodzaju dochody, z wyjątkiem dochodów zwolnionych z opodatkowania na mocy ustawy²¹ oraz dochodów, od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.**

Wśród **źródeł przychodów** ustawa wymienia **kapitały pieniężne i prawa majątkowe²²**.

Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się między innymi **należne, choćby nie zostały faktycznie otrzymane**, przychody z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz papierów wartościowych²³.

²⁰ art. 9 ust. 1 uopdof

²¹ art.21, 52, 52a i 52c ustawy o pdoof

²² art. 10 ust. 1 pkt 7 ustawy o pdoof

²³ art. 17 ust. 1 pkt 6 lit. a uopdof

Sukces i Bogactwo

Podatek od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych wynosi **19% uzyskanego dochodu**²⁴, przy czym powyższa zasada nie ma zastosowania, jeżeli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonywaniu działalności gospodarczej.²⁵

Dochodem z kapitałów pieniężnych jest osiągnięta w roku podatkowym różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych a kosztami uzyskania przychodów określonymi na podstawie ustawy²⁶.

Podatnik, mający miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej osiągający dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych wyłącznie poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej opodatkowuje je na terytorium Polski²⁷.

Dochody z kapitałów pieniężnych uzyskane poza Polską wykazuje się w zeznaniu rocznym dochody **(po przeliczeniu na złote polskie według kursu średniego NBP z ostatniego dnia**

²⁴ art. 30b ust. 1 uopdof

²⁵ art. 30b ust. 4 uopdof

²⁶ art. 30b ust. 2 pkt 1, art. 22 ust. 1f lub ustęp 1g lub art. 23 ust. 1 pkt 38, art. 24 ust. 13 i 14 uopdof

²⁷ art. 30b ust. 5b w związku z ust. 5a uopdof

Sukces i Bogactwo

robotycznego poprzedzającego dzień uzyskania przychodu)²⁸ przy czym, od podatku obliczonego wg powyższych zasad odlicza się kwotę równą podatkowi dochodowemu zapłaconemu za granicą.

Odliczenie to nie może jednak przekroczyć podatku obliczonego przed dokonaniem odliczenia, przypadający na dochód uzyskany za granicą.

Reasumując:

Dochody ze sprzedaży akcji na giełdzie papierów wartościowych w USA będą podlegać w Polsce opodatkowaniu **19 % zryczałtowanym podatkiem dochodowym**.

Przy czym **podatnicy mają prawo odliczyć od zryczałtowanego podatku kwotę równą podatkowi zapłaconemu za granicą**. Podatnik po zakończeniu roku podatkowego tj. do dnia **30 kwietnia roku następnego** podatnik jest obowiązany do wykazania tych dochodów w zeznaniu podatkowym (PIT – 38) i obliczenia należnego podatku.

²⁸ art. 11 ust. 3 i 4, art. 45 ust. 1a pkt 1 uopdof

9. Kiedy dochody z tytułu dywidendy są zwolnione z opodatkowania?

Zasady opodatkowania dywidend i innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych reguluje między innymi ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych²⁹ zgodnie z którą podatek dochodowy od dochodów (przychodów) z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium RP ustala się w wysokości **19% uzyskanego przychodu**.

Ustawa przewiduje zwolnienie od podatku dochodowego dochodów (przychodów) z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych.

Zwolnienie ma zastosowanie tylko gdy **zostaną spełnione łącznie** następujące warunki:

- wypłacającym dywidendę oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych jest spółka będąca podatnikiem podatku dochodowego, mająca siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

²⁹ art. 22 uopdof

Sukces i Bogactwo

- uzyskującym dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych, jest spółka podlegająca w Rzeczypospolitej Polskiej lub w innym państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia,
- spółka, otrzymująca dywidendę, posiada bezpośrednio nie mniej niż **10% udziałów** (akcji) w kapitale spółki wypłacającej dywidendę,³⁰

³⁰ art. 22 ust. 4 uopdof

Sukces i Bogactwo

Dodatkowo zwolnienie, ma zastosowanie w przypadku, kiedy spółka uzyskująca dochody (przychody) z dywidend oraz inne przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych mających siedzibę lub zarząd na terytorium RP posiada udziały (akcje) w spółce wypłacającej te należności w wysokości określonej w ustawie, nieprzerwanie przez okres dwóch lat.

Warunkiem zwolnienia jest posiadanie i przedstawienie przez otrzymującego dywidendę certyfikatu rezydencji.³¹ Certyfikat rezydencji to zaświadczenie o miejscu siedziby podatnika dla celów podatkowych wydane przez właściwy organ administracji podatkowej.³²

Reasumując:

Wypłata dywidendy może zostać zwolniona z opodatkowania **19 % zryczałtowanym podatkiem dochodowym** między innymi jeżeli wypłacającym dywidendę na rzecz spółki mająca siedzibę na terenie Unii jest Polski podmiot. **Aby skorzystać ze zwolnienia płatnik powinien dysponować w dniu wypłaty dywidendy certyfikatem rezydencji.**

³¹ art. 26 ust. 1c uopdop

³² art. 4a pkt 12 uopdop

10. Skutki podatkowe zawarcia umowy przewidującej zwolnienie z zapłaty odsetek od niewypłaconych dywidend.

Przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych stanowią, że przychodami są w szczególności wartość otrzymanych nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub praw, a także wartość innych nieodpłatnych lub częściowo odpłatnych świadczeń, z uwzględnieniem wyjątków przewidzianych w ustawie.³³

Umorzone odsetki jako przychód nie mieszczą się w zakresie przepisów ustawy dotyczących przychodów, które przewidują, że do przychodów nie zalicza się kwot naliczonych, lecz nieotrzymanych odsetek od należności, w tym również od udzielonych pożyczek.³⁴

Naczelny Sąd Administracyjny w uchwale z dnia 18 listopada 2002 r.³⁵ stwierdził, że **pojęcie nieodpłatnego świadczenia ma, na gruncie przepisów ustawy o podatku**

³³ art. 12. ust. 1 pkt 2 uopdop

³⁴ art. 12 ust. 4 pkt 2 uopdop

³⁵ sygn. akt FPS 9/02, ONSA 2003, z. 2, poz. 47

Sukces i Bogactwo

dochodowym od osób prawnych, szerszy zakres niż w prawie cywilnym.

Obejmuje ono bowiem wszystkie zjawiska gospodarcze i zdarzenia prawne, których następstwem jest uzyskanie korzyści kosztem innego podmiotu, lub te wszystkie zdarzenia prawne i zdarzenia gospodarcze w działalności osób prawnych, których skutkiem jest nieodpłatne, to jest niezwiązane z kosztami lub inną formą ekwiwalentu, przysporzenie majątku tej osobie, mające konkretny wymiar finansowy.

Zgodnie z zasadą wyrażoną wprost w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych **przedmiotem opodatkowania podatkiem dochodowym jest dochód bez względu na rodzaj źródeł przychodów, z jakich dochód ten został osiągnięty.**³⁶

Reasumując:

W sytuacji zawarcia umowy zwalniającej z zapłaty odsetek podatnik uzyska świadczenie polegające na czasowej możliwości korzystania z cudzego kapitału nieodpłatnie, co oznacza wystąpienie nieodpłatnego świadczenia w rozumieniu ustawy o

³⁶ art. 7 ust. 1 uopdp

Sukces i Bogactwo

podatku dochodowym od osób prawnych. Uzyskany dochód podlega opodatkowaniu 19 % podatkiem dochodowym.

11. Kto jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu dywidendy wypłacanej przez spółki giełdowe biura maklerskiego - spółka czy biura maklerskie?

Obowiązek pobrania podatku dochodowego od osób prawnych od dywidend ciąży na Spółce która wypłaca dywidendę, a nie na podmiocie prowadzącym działalność maklerską.

Identyczne określenie podmiotów na których ciąży obowiązek płatnika w przepisach dotyczących obydwu podatków dochodowych (podmiot dokonujący wypłat) nie daje innych możliwości.

Pobraną zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych Spółka, jest obowiązana przekazać w terminie do dnia **20 miesiąca następującego po miesiącu**, w którym pobrano zaliczki (podatek) - na rachunek urzędu skarbowego, którym

Sukces i Bogactwo

kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca siedziby Spółki.³⁷

W terminie do **końca stycznia roku następującego po roku podatkowym** Spółka jest obowiązana przesłać do urzędu skarbowego, którym kieruje naczelnik urzędu skarbowego właściwy według miejsca siedziby Spółki roczną deklarację, według ustalonego wzoru.

Obecnie wzór ten został ustalony na formularzu PIT-8AR.³⁸

W terminie do **końca lutego roku następującego po roku podatkowym** Spółka jest obowiązana przesłać podatnikom, o których mowa w art. 3 ust. 2a (nierozdzielcom), oraz urzędom skarbowym, którymi kierują naczelnicy urzędów skarbowych właściwi w sprawach opodatkowania osób zagranicznych - imienne informacje.

Obecnie wzór ten został ustalony na formularzu IFT-2/IFT-2R.³⁹

Reasumując:

Płatnikiem podatku dochodowego od dywidendy jest zawsze podmiot wypłacający dywidendę wynika to zarówno z ustawy o

³⁷ art. 42 ust. 1 uopdof

³⁸ art. 42 ust. 1a uopdof

³⁹ art. 42 ust. 2 pkt 2 uopdof

Sukces i Bogactwo

podatku dochodowym od osób fizycznych jak i dochodowego od osób prawnych.

Sukces i Bogactwo

12. W jaki sposób wylicza się dochód ze sprzedaży akcji?

Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się **należne**, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, przychody z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz papierów wartościowych.⁴⁰

W związku z tym przychód powstaje wtedy, gdy staje się należny, bez względu na to czy i kiedy dochód z tego tytułu będzie otrzymany przez podatnika.

Sam fakt nabycia akcji nie powoduje uzyskania przychodu, przychód powstanie z chwilą sprzedaży akcji.⁴¹ Dochodem ze sprzedaży akcji jest nadwyżka sumy przychodów uzyskanych ze sprzedaży akcji nad kosztami ich uzyskania.⁴² Kosztem uzyskania są wydatki poniesione na nabycie akcji.

I tak np. kupując akcję za cenę 10 zł, kwota 10 zł - wydatkowana na nabycie stanowi koszt zakupu tych akcji poniesiony w momencie faktycznego przejęcia akcji na własność.

⁴⁰ art. 17 ust. 1 pkt 6 lit. uopdof

⁴¹ art. 11 ust. 1 uopdof

⁴² art. 9 ust. 2 oraz art. 23 ust. 1 pkt 38 uopdof

Sukces i Bogactwo

Ewentualny dochód, powstanie w momencie sprzedaży akcji powyżej ceny ich zakupu, czyli powyżej kwoty 10 zł za akcję.

Dochód uzyskany ze sprzedaży akcji będzie dochodem podatnika podlegającym opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Dochód z tytułu odpłatnego zbycia akcji podlega opodatkowaniu w Polsce podatkiem dochodowym w wysokości **19% uzyskanego dochodu i nie łączy się z dochodami z innych źródeł.**⁴³

Dochód uzyskany ze sprzedaży przedmiotowych akcji należy wykazać w zeznaniu rocznym na formularzu PIT-38 po zakończeniu roku podatkowego

Reasumując:

Dochód ze sprzedaży akcji stanowiący nadwyżkę przychodu nad kosztami zakupu, podlega opodatkowaniu **19 % podatkiem dochodowym.**

⁴³ art. 30b ust. 5 uopodof

13. Kiedy powstaje przychód podlegający opodatkowaniu przy sprzedaży akcji lub zbywalnych opcji?

Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się **należne**, choćby nie zostały faktycznie otrzymane, przychody z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz papierów wartościowych.

Użyte w tym pojęcie „należny” oznacza, że **przychód powstanie niezależnie od momentu otrzymania środków pieniężnych** przez podatnika. Istotny jest moment przeniesienia udziałów lub papierów wartościowych na nabywcę.⁴⁴

Do przychodów z kapitałów pieniężnych zalicza się również przychody z odpłatnego zbycia pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacji praw z nich wynikających.⁴⁵

Zgodnie z definicją zawartą w ustawie do pochodnych instrumentów finansowych zalicza się min. opcje na akcje.⁴⁶

⁴⁴ art. 17 ust. 1 pkt 6 lit. a uopdof

⁴⁵ art. 17 ust. 1, pkt 10 updof

⁴⁶ art. 5a pkt 13 updof

Sukces i Bogactwo

Pojęcie „moment realizacji praw wynikających z pochodnych instrumentów finansowych” należy interpretować przede wszystkim jako moment dokonania odpłatnego zbycia tych instrumentów.

Zatem w momencie przyznania opcji na akcje nie powstanie przychód z kapitałów pieniężnych, przychód ten powstanie z chwilą zbycia opcji na akcje spółce.

„Analogicznie rzecz ma się w stosunku do akcji. Moment uzyskania dochodu z akcji nie jest tożsamy z momentem ich otrzymania.

Cechą akcji jako papierów wartościowych jest fakt, iż generują dochód w przyszłości w postaci dywidendy, czy też- w przypadku ich odpłatnego zbycia- w postaci różnicy pomiędzy ceną nabycia, a ceną rynkową.

Dlatego nabycie akcji po preferencyjnej cenie w wyniku realizacji nieodpłatnie przyznanych opcji przez spółkę, nie będzie skutkowało powstaniem przychodu u podatnika, podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w momencie ich nabycia, tylko w momencie zbycia akcji.”

Reasumując:

Sukces i Bogactwo

Przychód podatkowy powstanie w momencie realizacji praw z opcji, czyli w momencie ich odpłatnego zbycia lub z chwilą zbycia akcji.

Sukces i Bogactwo

14. Czy prowizja, jak i odsetki od kredytu zaciągniętego na zakup akcji stanowią koszt uzyskania przychodu?

Kosztami uzyskania przychodów z poszczególnych źródeł są wszelkie koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów enumeratywnie wymienionych w ustawie.⁴⁷

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów wydatków na objęcie lub nabycie udziałów albo wkładów w spółdzielni, udziałów (akcji) w spółce mającej osobowość prawną oraz innych papierów wartościowych, a także wydatków na nabycie tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych; wydatki takie są jednak kosztem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia tych udziałów (akcji), wkładów oraz innych papierów wartościowych, w tym z tytułu wykupu przez emitenta papierów wartościowych, a także z odkupienia tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa w funduszach kapitałowych, albo umorzenia jednostek uczestnictwa, tytułów

⁴⁷ art. 22 ust. 1 i art. 23 uopdof

Sukces i Bogactwo

uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w funduszach kapitałowych.⁴⁸

Należy pamiętać, że za koszty uzyskania przychodu uznawane będą tylko te wydatki, które pozostają z przychodem w związku o charakterze przyczynowo-skutkowym.

Dlatego w tak rozumianych kosztach mieszczą się zarówno odsetki od kredytu zaciągniętego na zakup akcji (zapłacone do momentu uzyskania przychodu, tj. sprzedaży akcji), jak i prowizja bankowa od tego kredytu.

Reasumując:

Kosztem uzyskania przychodu ze sprzedaży akcji jest prowizja jak i odsetki od kredytu jaki został zaciągnięty na zakup akcji.

⁴⁸ art. 23 ust.1 pkt 38 uopdof

15. Czy przychód ze sprzedaży akcji nabytych w drodze darowizn podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?

Przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie stosuje się do przychodów podlegających przepisom o podatku od spadków i darowizn.⁴⁹ Dlatego, też nabycie akcji w drodze darowizny podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Przychód uzyskany ze sprzedaży akcji nabytych w drodze darowizny podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych jednakże korzysta on ze zwolnienia przedmiotowego zgodnie z którym wolny od podatku dochodowego jest dochód uzyskany ze zbycia akcji otrzymanych w drodze spadku lub darowizny w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn.⁵⁰

Reasumując:

Przychód ze sprzedaży akcji nabytych w drodze spadku zwolnione są z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób

⁴⁹ art. 2 ust. 1 pkt 3 uopdof

⁵⁰ art. 21 ust. 1 pkt 105 uopdof

Sukces i Bogactwo

fizycznych w części odpowiadającej kwocie zapłaconego podatku od spadków i darowizn.

16. Czy nabycie akcji za pośrednictwem Domu Maklerskiego jest zwolnione od podatku od czynności cywilnoprawnych?

Opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych podlegają umowy sprzedaży oraz zamiany rzeczy i praw majątkowych⁵¹ z uwzględnieniem zwolnień przedmiotowych od tego podatku.

Zwalnia się od podatku sprzedaż papierów wartościowych domom maklerskim i bankom prowadzącym działalność maklerską oraz sprzedaż papierów wartościowych dokonywaną za pośrednictwem domów maklerskich lub banków prowadzących działalność maklerską.⁵²

Zastosowanie zwolnienia określonego wyżej możliwe jest tylko przy sprzedaży dokonanej za pośrednictwem domu maklerskiego lub banku prowadzącego działalność maklerską. Tym samym pośrednictwo dotyczyć musi sprzedaży a nie innej czynności dokonywanej w związku ze sprzedażą.

⁵¹ art. 1 ust. 1 pkt 1 lit. a uopoccp

⁵² art. 9 pkt.9 uopoccp

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Nabycie akcji za pośrednictwem domu maklerskiego zwolnione jest z opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych.

Sukces i Bogactwo

17. Czy emisja obligacji celem pozyskania dodatkowego kapitału podlega opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług?

Opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlegają:

- odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju,
- eksport towarów,
- import towarów,
- wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów za wynagrodzeniem na terytorium kraju,
- wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów.⁵³

Przez dostawę towarów rozumie się przeniesienie prawa do rozporządzania towarami jak właściciel,⁵⁴ tj. przeniesienie prawa do rzeczy ruchomej, jak również wszelkich postaci energii, budynków i budowli lub ich części, będące przedmiotem czynności podlegających opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług, które są wymienione w klasyfikacjach wydanych na podstawie przepisów o statystyce publicznej, a także grunty.

⁵³ art. 5 ust. 1 pkt 1 o VAT

⁵⁴ art. 7 ust. 1 o VAT

Sukces i Bogactwo

Przez świadczenie usług, rozumie się w każde świadczenie na rzecz osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, które nie stanowi dostawy towarów, w tym również:

- przeniesienie praw do wartości niematerialnych i prawnych, bez względu na formę, w jakiej dokonano czynności prawnej,
- zobowiązanie do powstrzymania się od dokonania czynności lub do tolerowania czynności lub sytuacji,
- świadczenie usług zgodnie z nakazem organu władzy publicznej lub podmiotu działającego w jego imieniu lub pod nakazem wynikającym z mocy prawa.⁵⁵

Zgodnie z treścią powołanych wyżej przepisów **emisja obligacji nie stanowi dostawy towarów jak również świadczenia usług a zatem wyłączona jest z opodatkowania podatkiem VAT.**

Reasumując:

Opodatkowaniu podatkiem VAT podlega każde świadczenie, stanowiące dostawę towarów albo świadczenie usług, dokonywane przez podatnika. Emisja obligacji jest czynnością

⁵⁵ art. 8 ust. 1 o VAT

Sukces i Bogactwo

wyłączoną z opodatkowania podatkiem od towarów i usług, ponieważ nie stanowi dostawy towarów ani świadczenia usług.

18. Kiedy przychód podatkowy oraz koszty uzyskania przychodów z tytułu uczestnictwa Spółki w kontrakcie terminowym na obligacje skarbowe mogą być rozpoznane dla celów podatkowych?

Zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, wydatki związane z nabyciem pochodnych instrumentów finansowych nie stanowią kosztów uzyskania przychodów w dacie ich poniesienia.⁵⁶

Jednakże, mogą być one rozpoznane dla celów podatkowych w momencie realizacji praw wynikających z tych instrumentów, rezygnacji z realizacji tych praw lub też w momencie ich zbycia, o ile nie powiększają wartości początkowej środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej.

W świetle powyższego kosztem uzyskania przychodu są także wydatki związane z nabyciem danego kontraktu między innymi opłaty na rzecz GPW za nabycie kontraktu oraz opłaty na rzecz IRIP-u.

⁵⁶ art. 16 ust. 1 pkt 8b uopdop

Sukces i Bogactwo

Prawa z kontraktów realizują się dopiero w momencie wygaśnięcia instrumentu lub też zamknięcia GPW.

Przychód z tytułu kontraktów terminowych ze względu na to, iż ostateczna kwota ewentualnego przychodu z kontraktu terminowego może zostać określona dopiero w oparciu o ostateczną cenę rozliczeniową, której wysokość jest określana w momencie wygaśnięcia lub zamknięcia kontraktu, powstanie dopiero w momencie jego realizacji.

Reasumując:

Wydatki na nabycie danego kontraktu jak i przychód mogą zostać rozpoznane dla celów podatkowych dopiero w momencie jego realizacji.

19. W jaki sposób obliczyć podatek przy sprzedaży obligacji nabytych w drodze spadku lub darowizny?

Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się między innymi odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych.⁵⁷

Dyskonto to różnica między kwotą uzyskana z wykupu papieru wartościowego przez emitenta a ceną zakupu papieru wartościowego na rynku pierwotnym lub wtórnym, a w przypadku nabycia papierów wartościowych w drodze spadku lub darowizny dyskonto oznacza różnicę pomiędzy ceną wykupu a ceną zakupu tych papierów przez spadkodawcę lub darczyńcę.⁵⁸

Z przytoczonej definicja dyskonta wynika, że kwota zakupu papieru wartościowego poniesiona przez spadkobiercę, także podlega odliczeniu.

Zryczałtowanemu **19% podatкови dochodowemu** podlega tylko kwota wykazana jako różnica między ceną wykupu obligacji przez emitenta a ceną zakupu uiszczoną przez spadkodawcę, o ile taka różnica występuje.

⁵⁷ art. 17 ust.1 pkt 3 uopdof

⁵⁸ art. 5a pkt 12 uopdof

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Kosztem uzyskania przychodu w przypadku nabycia obligacji w drodze spadku lub darowizny jest kwota wydatkowana na ich nabycie przez spadkodawcę lub darczyńcę.

Sukces i Bogactwo

20. Czy tzw. premia wykupu, tj. różnica pomiędzy ceną nominalną obligacji a ceną ich wcześniejszego wykupu w celu umorzenia, jest kosztem uzyskania przychodów w dacie wykupu obligacji?

Obligacja jest papierem wartościowym emitowanym w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia.

Świadczeniem tym jest wykup obligacji, który w przypadku gdy ma charakter pieniężny polega na zapłacie należności głównej wraz z odsetkami.⁵⁹

W wyniku emisji obligacji emitent uzyskuje od obligatariuszy środki pieniężne do korzystania przez określony czas.

Zatem emisję obligacji należy traktować jak zaciągnięcie pożyczki.

Wynika to zarówno z przepisów kodeksu cywilnego - zgodnie

⁵⁹ art. 4 ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach

Sukces i Bogactwo

z którym przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości - jak i przepisów podatkowych, gdzie przez "pożyczka" rozumie się różne formy pozyskiwania kapitału na określony okres czasu.

Formą pożyczki jest emisja obligacji, w związku z czym należy do niej stosować przepis ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, zgodnie z którym do przychodów nie zalicza się (...) otrzymanych pożyczek (kredytów). W konsekwencji, uzyskana przez emitenta kwota z tytułu emisji obligacji nie stanowi dla niego przychodu dla celów podatku dochodowego od osób prawnych.⁶⁰

Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów naliczonych, lecz nie zapłaconych albo umorzonych odsetek od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów).⁶¹

Odsetki od wyemitowanych obligacji stanowią koszt uzyskania przychodu w dacie ich faktycznej zapłaty.

⁶⁰ art. 12 ust. 4 pkt 1 uopdop

⁶¹ art. 16 ust. 1 pkt 11 uopdop

Sukces i Bogactwo

W przypadku wcześniejszego wykupu obligacji w celu ich umorzenia podatnik może zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów zgodnie z zasadą ogólną⁶² różnicę pomiędzy ceną nominalną obligacji a ceną ich wcześniejszego wykupu od obligatariuszy, pomnożoną przez ilość obligacji, nazwaną przez Spółkę Premią Wykupu, w dacie wcześniejszego wykupu obligacji.

Rozumianą w powyższy sposób Premię Wykupu należy bowiem potraktować jak rekompensatę za wcześniejszą spłatę odsetek z tytułu emisji obligacji.

Reasumując:

Premia Wykupu, czyli różnica pomiędzy ceną nominalną obligacji a ceną ich wcześniejszego wykupu w celu umorzenia, jest kosztem uzyskania przychodów w dacie wykupu obligacji.

⁶² art. 15 ust. 1 uopdop

21. Jak należy opodatkować kwoty wypłacane spadkobiercom po śmierci uczestnika funduszu inwestycyjnego?

W razie śmierci uczestnika funduszu inwestycyjnego otwartego, fundusz jest obowiązany na żądanie osoby, która przedstawi rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią wydatków związanych z pogrzebem uczestnika - odkupić jednostki uczestnictwa uczestnika zapisane w rejestrze uczestników funduszu, do wartości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku, oraz wypłacić tej osobie kwotę uzyskaną z tego odkupienia.⁶³

Jednostki uczestnictwa niewykupione przez fundusz, nie wchodzi do spadku po uczestniku (świadczenie wynikające z udziału w funduszach kapitałowych).

Z tego też względu świadczenie to (jednostki uczestnictwa niewykupione przez fundusz) nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn, a więc mają zastosowania przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.⁶⁴

⁶³ art. 111 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych

⁶⁴ art. 2 ust. 1 pkt 3 uopdof

Sukces i Bogactwo

Na funduszu ciąży obowiązek pobrania **19 % zryczałtowanego podatku** dochodowego od osób fizycznych.⁶⁵

W zależności od tego czy świadczenie związane z pokryciem kosztów pogrzebu zostanie przez Fundusz wypłacone czy też nie to kwota stanowiąca jego równowartość będzie podlegała opodatkowaniu – albo podatkiem od spadków i darowizn w przypadku niedokonania takiej wypłaty, albo podatkiem dochodowym od osób fizycznych w przypadku jej dokonania.

Reasumując:

Fundusze mają obowiązek poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości 19% tylko od kwoty wypłacanej zgodnie z przepisami ustawy o funduszach inwestycyjnych.

⁶⁵ art. 30a ust. 1 pkt 5 uopdof

22. Kiedy wystąpi przychód, w momencie objęcia certyfikatów w zamian za wniesione akcje do zamkniętego funduszu inwestycyjnego, czy w momencie sprzedaży certyfikatów ?

Zgodnie z przepisami ustawy o funduszach inwestycyjnych w przypadku wpłat do funduszu inwestycyjnego, dokonywanych w innych, niż zdematerializowane papierach wartościowych lub w udziałach w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, osoba zapisująca się na certyfikaty inwestycyjne przenosi, w drodze umowy, zgodnie z odrębnymi przepisami, prawa z tych papierów lub udziałów na towarzystwo oraz składa u depozytariusza kopię tej umowy, a w przypadku papierów wartościowych, także te papiery lub, jeżeli papiery wartościowe nie mają formy dokumentu, dokument potwierdzający ich posiadanie wydany na podstawie właściwych przepisów.⁶⁶

Fakt wniesienia udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością do funduszu inwestycyjnego zamkniętego nie powoduje powstania obowiązku podatkowego i dlatego

⁶⁶ art. 28 ust.2 ustawy z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych

Sukces i Bogactwo

podatnik nie jest zobowiązany do rozpoznania przychodu w dacie opłacenia certyfikatów wnoszonymi udziałami.

Przychód z przedmiotowej transakcji wystąpi dopiero w momencie dokonania obrotu certyfikatami inwestycyjnymi, tj. w chwili ich odpłatnego zbycia.

W tej sytuacji podstawę opodatkowania stanowić będzie różnica pomiędzy przychodem uzyskanym ze sprzedaży certyfikatów, a wydatkami faktycznie poniesionymi na nabycie udziałów wniesionych do funduszu, którymi opłacono certyfikaty inwestycyjne.

Koszt nabycia certyfikatów inwestycyjnych należy ustalić na podstawie wydatków faktycznie poniesionych na nabycie akcji wniesionych do funduszu, za które objęto certyfikaty.

Reasumując:

Przychód z przedmiotowej transakcji wystąpi dopiero w momencie dokonania obrotu certyfikatami inwestycyjnymi, tj. w chwili ich odpłatnego zbycia.

Sukces i Bogactwo

23. Czy wniesienie akcji i udziałów spółek z o.o. przez ich właściciela do zamkniętego funduszu inwestycyjnego w zamian za emitowane certyfikaty inwestycyjne skutkuje powstaniem przychodu z kapitałów pieniężnych, podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym?

Zamiana obok sprzedaży jest jedną z form odpłatnego zbycia i przeniesienia własności przewidzianą przez ustawodawcę w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Przedmiotem zamiany mogą być rzeczy i prawa majątkowe.

Przychodem z zamiany jest nadwyżka sumy przychodów nad ich kosztami uzyskania.

Zgodnie z ustawą o funduszach inwestycyjnych dopuszcza się w celu nabycia jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych wpłaty do funduszu inwestycyjnego nie tylko w formie pieniężnej, ale również w postaci zdematerializowanych

Sukces i Bogactwo

papierów wartościowych jak również w postaci udziałów w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością.⁶⁷

„W przypadku zamiany papierów wartościowych na inne papiery wartościowe o identycznej wartości nie powstaje obowiązek podatkowy w podatku dochodowym od osób fizycznych” - stwierdził Naczelny Sąd Administracyjny.⁶⁸

Zatem w sytuacji wskazanej w zapytaniu nie wystąpi dochód do opodatkowania.

Dochód taki wystąpi w momencie sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych, gdzie kosztem uzyskania przychodów będą wydatki na objęcie certyfikatów inwestycyjnych.⁶⁹

Koszt nabycia certyfikatów zostanie ustalony w wysokości historycznego kosztu nabycia akcji i udziałów w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, wniesionych do funduszu.

Reasumując:

Fakt wniesienia akcji lub udziałów do zamkniętego funduszu inwestycyjnego w zmian za certyfikaty inwestycyjne nie podlega

⁶⁷ art. 7 ustawy z dnia 27.05.2004r. o funduszach inwestycyjnych

⁶⁸ sygn akt I SA/Po 2374 /2000 niepubl.

⁶⁹ art. 30b ust. 2 pkt 1 uopdof, art. 23 ust. 1 pkt 38

Sukces i Bogactwo

opodatkowaniu. Dochód podlegający opodatkowaniu powstanie w momencie sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych.

Sukces i Bogactwo

24. W jaki sposób opodatkować zyski ze sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz papierów wartościowych na giełdzie?

Zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, przez fundusze kapitałowe rozumie się fundusze inwestycyjne działające na podstawie przepisów o funduszach inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe działające na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, z wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.⁷⁰

Dochodem ze źródła przychodów, jest co do zasady nadwyżka sumy przychodów z tego źródła nad kosztami ich uzyskania osiągnięta w roku podatkowym.⁷¹

Kosztem uzyskania przychodu przy ustalaniu dochodu z odpłatnego zbycia jednostek uczestnictwa w funduszach

⁷⁰ art. 5a pkt.14 uopdof

⁷¹ art. 9 ust. 2 uopdof

Sukces i Bogactwo

kapitałowych są wydatki poniesione w związku z nabyciem tych jednostek.⁷²

Dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz zagranicznych funduszach kapitałowych podlegają opodatkowaniu zryczałtowanym **19% podatkiem dochodowym**, którego płatnikiem są osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne, nie mające osobowości prawnej, które dokonują wypłaty.⁷³

Zasadą jest, iż podatek zryczałtowany jest podatkiem należnym, a dochodów opodatkowanych w formie ryczałtu nie wykazuje się w zeznaniu podatkowym.

⁷² art. 23 ust. 1 pkt.38 uopdof

⁷³ art. 41 ust. 4

Sukces i Bogactwo

Uzyskany dochód, nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.⁷⁴

Reasumując:

Dochody uzyskane z obrotu jednostkami funduszy inwestycyjnych podlegają zryczałtowanemu podatkowi dochodowemu, który pobiera i odprowadza płatnik.

Dochody o których mowa wyżej nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach oraz o inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesionych w danym roku lub w latach poprzednich.

Dochód ze sprzedaży akcji należy **opodatkować podatkiem dochodowym w wysokości 19%** w terminie do dnia **30 kwietnia roku następnego po roku podatkowym**, składając jednocześnie zeznanie podatkowe PIT-38.

⁷⁴ art. 30a ust. 5

25. Jakie skutki podatkowe wywołuje zmiana w ramach tego samego funduszu posiadanych jednostek uczestnictwa na inne jednostki?

Pod pojęciem zbycia rozumie się wszelkie formy przeniesienia prawa własności, tak więc również zamianę.

Według przepisów jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne reprezentują prawa majątkowe uczestników funduszu, określone ustawą i statutem funduszu inwestycyjnego.⁷⁵

Do zamiany stosuje się odpowiednio przepisy o sprzedaży.

Przez umowę zamiany każda ze stron zobowiązuje się przenieść na drugą stronę własność rzeczy w zamian za zobowiązanie się do przeniesienia własności innej rzeczy.

W praktyce obok umów zamiany rzeczy zdarzają się przypadki zawierania umów zamiany rzeczy na prawo majątkowe i odwrotnie lub zamiany praw majątkowych na inne prawa majątkowe.

⁷⁵ art. 5 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych

Sukces i Bogactwo

Zamiana jednostek uczestnictwa w subfunduszach w każdym przypadku wiąże się z unicestwieniem jednostek zamienionych i otrzymaniem nowych jednostek uczestnictwa w innym subfunduszu.

Aby zamiana jednostek uczestnictwa miała miejsce należy dokonać ich wyceny na dzień zamiany.

Reasumując:

Unicestwienie jednostek uczestnictwa i otrzymanie w zamian jednostek uczestnictwa w innych subfunduszach stanowi odpłatne zbycie jednostek zamienianych, które podlega opodatkowaniu tylko wówczas gdy wartość zamienionych jednostek jest wyższa niż wydatki na ich nabycie. Z chwilą unicestwienia zamienianych jednostek powstaje dochód podlegający opodatkowaniu zgodnie przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.⁷⁶

⁷⁶ art. 12 ust. 1 pkt. 4 a uopdop

26. Czy wniesienie przez osobę fizyczną udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością do funduszu inwestycyjnego powoduje konieczność zapłaty podatku dochodowego od osób fizycznych?

Wniesienia udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością do funduszu inwestycyjnego zamkniętego nie powoduje powstania obowiązku podatkowego i dlatego podatnik nie jest zobowiązany do rozpoznawania przychodu w dacie opłacenia certyfikatów wnoszonymi udziałami.

Przychód z przedmiotowej transakcji wystąpi dopiero w momencie dokonania obrotu certyfikatami inwestycyjnymi tj. w chwili ich odpłatnego zbycia.

W tej sytuacji podstawę opodatkowania stanowić będzie różnica pomiędzy przychodem uzyskanym ze sprzedaży certyfikatów, a wydatkami faktycznie poniesionymi na nabycie udziałów wniesionych do funduszu, którymi opłacono certyfikaty inwestycyjne.

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Wniesienia udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością do funduszu inwestycyjnego zamkniętego nie powoduje powstania obowiązku podatkowego i dlatego podatnik nie jest zobowiązany do rozpoznawania przychodu w dacie opłacenia certyfikatów wnoszonymi udziałami.

27. Czy podatnik, który wynajmuje mieszkanie ma prawo do zaliczenia w koszty uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych?

Kosztem uzyskania przychodu są z poszczególnego źródła, są wszelkie koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów, zachowania lub zabezpieczenia źródeł przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych enumeratywnie wymienionych w ustawie.^{77 78}

Kosztem uzyskania przychodów są między innymi odpisy z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (odpisy amortyzacyjne) dokonywane zgodnie z zasadami określonymi w ustawie.⁷⁹

Amortyzacji podlegają, nabyte nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania:

- 1) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego,
- 2) spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego,

⁷⁷ art. 22 ust. 1 uopdof

⁷⁸ art. 23 uopdof

⁷⁹ art. 22 ust. 8 i art. 22a – 22o uopdof

Sukces i Bogactwo

3) prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,

4) autorskie lub pokrewne prawa majątkowe,

5) licencje,

6) prawa do: wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych, wzorów zdobniczych,

7) wartość stanowiąca równowartość uzyskanych informacji związanych z wiedzą w dziedzinie przemysłowej, handlowej, naukowej lub organizacyjnej (know-how)

- o przewidywanym okresie używania dłuższym niż rok, wykorzystywane przez podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą albo oddane przez niego do używania na podstawie umowy licencyjnej (sublicencji), umowy najmu, dzierżawy, zwane wartościami niematerialnymi i prawnymi.⁸⁰

Reasumując:

Odpisy amortyzacyjne dokonywane od wynajmowanego mieszkania będą kosztami uzyskania przychodów. Dotyczy to odpisów amortyzacyjnych dokonywanych zarówno od budynków i lokali stanowiących odrębną własność (środki

⁸⁰ art. 22b ust. 1 uopdof

Sukces i Bogactwo

trwałe), jak i od spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (wartości niematerialne i prawne).

28. Czy do kosztów uzyskania przychodu można zaliczyć odsetki zapłaconych od kredytu bankowego zaciągniętego na zakup nieruchomości pod wynajem i od kiedy?

Kosztami uzyskania przychodów z poszczególnego źródła są wszelkie koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów lub zachowania albo zabezpieczenia źródła przychodów, z wyjątkiem kosztów wymienionych w ustawie.⁸¹

Kosztami uzyskania przychodów są zarówno koszty bezpośrednio jak i pośrednio związane z uzyskiwanymi przychodami, pod warunkiem, że podatnik wykaże, iż zostały one w sposób racjonalny poniesione w celu uzyskania przychodów.

Zaciągnięcie kredytu ma związek z uzyskiwaniem przychodów z najmu, a zatem spełniony jest pierwszy warunek określony w przepisach – koszty kredytu (odsetki) są ponoszone w celu osiągnięcia przychodów.

Wśród wydatków nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu ustawa wymienia wydatki na spłatę pożyczek

⁸¹ art. 22 ust. 1 i art. 23 uopdof

Sukces i Bogactwo

(kredytów), z wyjątkiem skapitalizowanych odsetek od tych pożyczek (kredytów). Przepis ten nie wyklucza zaliczenia odsetek od kredytu do kosztów uzyskania przychodów.⁸²

Udzielając odpowiedzi na powyższe pytanie należy także uwzględnić przepis, zgodnie z którym nie uważa się za koszty uzyskania przychodów wydatków na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych za wyjątkiem gruntów.⁸³

Za wartość początkową środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych uważa się w razie nabycia w drodze kupna – cenę ich nabycia czyli kwotę należną zbywcy, powiększoną o koszty związane z zakupem naliczone do dnia przekazania środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej do używania, a w szczególności o koszty załadunku i wyładunku, ubezpieczenia w drodze, montażu, instalacji i uruchomienia programów oraz systemów komputerowych, opłat notarialnych, skarbowych i innych, odsetek, prowizji oraz pomniejszoną o podatek od towarów i usług (...).⁸⁴

Reasumując:

⁸² art. 23 ust. 1 pkt 8 lit. a uopdof

⁸³ art. 23 ust. 1 pkt 1 lit uopdof

⁸⁴ art. 22 g ust. 1 pkt 1 i art. 22g ust. 3 uopdof

Sukces i Bogactwo

Odsetki od kredytu zaciągniętego na zakup mieszkania zapłacone do dnia przekazania środka trwałego (tj. lokalu mieszkalnego) do używania, będą stanowić element wartości początkowej tego środka trwałego, natomiast po tym dniu będą stanowić koszty uzyskania przychodów w momencie ich poniesienia.

29. Kiedy przychód z najmu stanowi przychód z działalności gospodarczej ?

Ustawa o podatku dochodowym od osób wśród źródeł przychodu wymienia m. in. pozarolniczą działalność gospodarczą oraz najem, podnajem, dzierżawę, poddzierżawę oraz inne umowy o podobnym charakterze, w tym również dzierżawę, poddzierżawę, działów specjalnych produkcji rolnej oraz gospodarstwa rolnego lub jego składników na cele nierolnicze albo na prowadzenie działów specjalnych produkcji rolnej, z wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą.⁸⁵

Działalności gospodarczej dla celów podatkowych jest działalność zarobkową we wskazanym ustawą zakresie wykonywaną w sposób zorganizowany i ciągły, prowadzoną we własnym imieniu bez względu na jej rezultat, z której przychody nie są zaliczane do innych przychodów ze źródeł określonych w ustawie.⁸⁶

Ważnym czynnikiem, wpływającym na zaliczenie przychodów z najmu do przychodów z działalności gospodarczej

⁸⁵ art. 10 ust. 1 pkt 3 i 6 uodof

⁸⁶ art. 5a pkt 6 i art. 10 ust. 1 pkt 1, 2 i 4-9 updof

Sukces i Bogactwo

jest zarejestrowanie przez podatnika działalności w zakresie najmu.

Jeżeli podatnik dokona wpisu do ewidencji działalności gospodarczej, podając najem jako przedmiot działalności i jednocześnie będą spełnione kryteria uznania działań podatnika za zorganizowane tj. nastąpi zgłoszenie działalności w urzędzie skarbowym, ZUS oraz urzędzie statystycznym, nadto podatnik założy rachunek bankowy i zaprowadzi księgi podatkowe, zatrudni pracowników itp. to przychody z najmu uzyskane w ramach tej działalności należy kwalifikować jako przychody z działalności gospodarczej.

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Przychody z najmu uznać należy za przychody z działalności gospodarczej, jeżeli najem jest przedmiotem działalności gospodarczej, lub wynajmowany składnik majątku jest związany z działalnością gospodarczą. Jeśli nie będą spełnione powyższe kryteria, najem będzie stanowił odrębne źródło przychodów.

30. Czy czynsz zapłacony przez wynajmującego na rzecz np. spółdzielni stanowi dochód z tytułu najmu?

Opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych podlegają otrzymane lub pozostawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń z tytułu umowy najmu podnajmu dzierżawy poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze.⁸⁷

W celu ustalenia wartości otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń z tytułu tych umów stosuje się odpowiednie przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.⁸⁸

Zryczałtowany podatek dochodowy pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania.

⁸⁷ art. 6 ust. 1 a uozpd

⁸⁸ art. 11 ust. 2-2b uopdof

Sukces i Bogactwo

Podstawą generowania przychodów z tytułu najmu, podnajmu, dzierżawy poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze jest zawarcie pomiędzy stronami stosownej umowy, w której strony określają wysokość czynszu.

Czynsz ten stanowi przysporzenie majątkowe, a tym samym przychód w rozumieniu podatkowym.

W sytuacji zawarcia w umowie zapisu zgodnie z którym poza czynszem najemca zobowiązany jest do ponoszenia dodatkowych świadczeń jak opłat za energię elektryczną i gaz, świadczenia te są obojętne podatkowo, a zatem do przychodu nie dolicza się ponoszonych opłat przez najemcę.

Postawę opodatkowania stanowi pobierany zgodnie z umową czynsz.

Reasumując:

Przychód z tytułu najmu stanowi kwota czynszu pobieranego zgodnie z umową. Za pobierany czynsz nie uznaje się opłat dodatkowych np. na rzecz spółdzielni.

Sukces i Bogactwo

31. Czy przychody z najmu mogą być opodatkowane na zasadach ogólnych, w przypadku gdy najem jest przedmiotem działalności gospodarczej podatnika ?

Źródłami przychodów zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych są między innymi najem podnajem dzierżawa, poddzierżawa oraz inne umowy o podobnym charakterze w tym również dzierżawa, poddzierżawa działów specjalnych produkcji rolnej oraz gospodarstwa rolnego lub jego składników na cele nierolnicze albo na prowadzenie działów specjalnych produkcji rolnej, z wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą.⁸⁹

Gdy najem stanowi odrębne od pozarolniczej działalności źródło przychodów i nie jest opodatkowany zgodnie z przepisami ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne podlega opodatkowaniu na zasadach ogólnych.

Podatek dochodowy oblicza się według skali podatkowej.

⁸⁹ art. 10 ust. 1 pkt 6 uopdof

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Przychody z najmu podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych tylko wówczas gdy stanowią odrębne od działalności źródło dochodu.

32. Czy dochód z dzierżawy gruntu rolnego na cele działalności rolniczej podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych?

Przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie stosuje się do przychodów z działalności rolniczej, z wyjątkiem przychodów z działów specjalnych produkcji rolnej.⁹⁰

Należy przy tym zwrócić uwagę, że przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych definiują rolniczą działalność gospodarczą, jako działalność polegająca na wytwarzaniu produktów roślinnych lub zwierzęcych w stanie nieprzetworzonym (naturalnym) z własnych upraw albo hodowli lub chowu, w tym również produkcja materiału siewnego, szkółkarskiego, hodowlanego oraz reprodukcyjnego, produkcja warzywnicza gruntowa, szklarniowa i pod folią, produkcja roślin ozdobnych, grzybów uprawnych i sadownicza, hodowla i produkcja materiału zarodowego zwierząt, ptactwa i owadów użytkowych, produkcja zwierzęca typu przemysłowo-fermowego oraz hodowla ryb, a także działalność, w której minimalne

⁹⁰ art. 2 ust. 1 pkt 1 uopdof

Sukces i Bogactwo

okresy przetrzymywania zakupionych zwierząt i roślin, w trakcie których następuje ich biologiczny wzrost, wynoszą co najmniej:

- miesiąc – w przypadku roślin,
- 16 dni – w przypadku wysokointensywnego tuczu specjalizowanego gęsi lub kaczek,
- 6 tygodni – w przypadku pozostałego drobiu rzeźnego,
- 2 miesiące – w przypadku pozostałych zwierząt, licząc od dnia nabycia.⁹¹

Działy specjalne produkcji rolnej to uprawy w szklarniach i ogrzewanych tunelach foliowych, uprawy grzybów i ich grzybni, uprawy roślin „in vitro”, fermowa hodowla i chów drobiu rzeźnego i nieleśnego, wylęgarnia drobiu, hodowla i chów zwierząt futerkowych i laboratoryjnych, hodowla dżdżownic, hodowla entomofagów, hodowla jedwabników, prowadzenie pasiek oraz hodowla i chów innych zwierząt poza gospodarstwem rolnym.⁹²

Wśród źródeł przychodu ustawa wymienia najem, podnajem, dzierżawa, poddzierżawa oraz inne umowy o podobnym charakterze, w tym również dzierżawa, poddzierżawa

⁹¹ art. 2 ust. 2 uopdof

⁹² art. 2 ust. 3 uopdof

Sukces i Bogactwo

działów specjalnych produkcji rolnej oraz gospodarstwa rolnego lub jego składników na cele nierolnicze albo na prowadzenie działów specjalnych produkcji rolnej, z wyjątkiem składników majątku związanych z działalnością gospodarczą.⁹³

Takie brzmienie przepisu wskazuje, iż jeśli przedmiotem dzierżawy lub poddzierżawy jest gospodarstwo rolne lub jego składnik, które wykorzystywane będzie przez dzierżawcę na cele rolnicze, to przychody uzyskane z tego tytułu nie stanowią przychodów ze źródła określonego w wyżej wymienionym przepisie, a jako niewymienione w pozostałych źródłach przychodów nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Reasumując:

W przypadku dzierżawy gospodarstwa rolnego na cele działalności rolniczej przychody uzyskane z tego tytułu nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

⁹³ art. 10 ust. 1 pkt 6

33. Kto jest podatnikiem podatku od towarów i usług z tytułu wynajmu lokalu stanowiącego majątek wspólny małżonków?

Podatnikami podatku VAT są osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej oraz osoby fizyczne, wykonujące samodzielnie działalność gospodarczą, bez względu na cel lub rezultat takiej działalności.

Ustawa o podatku od towarów i usług nie wymienia małżonków jako odrębnej kategorii podatników, jednocześnie żaden z przepisów ustawy o podatku od towarów i usług nie zabrania małżonkom prowadzenia działalności gospodarczej jako odrębnym podatnikom VAT.

Nie ma przy tym przeszkód, aby pomiędzy małżonkami prowadzącymi odrębne działalności istniała ustawowa wspólność majątkowa.⁹⁴

W konsekwencji, podatnikiem podatku od towarów i usług jest ten z małżonków, który dokonał czynności podlegającej opodatkowaniu. Jeżeli małżonkowie dokonali czynności

⁹⁴ art. 15 ust. 1 ustawy o VAT

Sukces i Bogactwo

wspólnie, to każdy z nich z osobna jest podatnikiem podatku od towarów i usług.

Biorąc powyższe pod uwagę stwierdzić należy, że o tym, kto jest podatnikiem VAT z tytułu najmu decyduje treść zawartej umowy najmu. Jeżeli zatem przedmiotem najmu jest rzecz stanowiąca majątek wspólny małżonków, to podatnikiem podatku od towarów i usług w okolicznościach określonych w ustawie o VAT, będzie ten małżonek, który dokonuje wynajmu we własnym imieniu.

Umowa najmu zawarta przez oboje małżonków powoduje, iż podatnikiem VAT z tego tytułu jest każdy ze współmałżonków.

Z chwilą przekroczenia przez każdego z małżonków odrębnie kwoty limitu **150.000 zł**, a w przypadku osób rozpoczynających działalność gospodarczą, kwoty ww. limitu wyliczonej w proporcji do okresu prowadzonej działalności, tracą oni prawo do dalszego korzystania ze zwolnienia podmiotowego w podatku od towarów i usług.⁹⁵

W przypadku, gdy czynność opodatkowana, dotycząca majątku wspólnego, została dokonana przez małżonków

⁹⁵ art. 113 ust. 1 i ust. 9 ustawy o VAT

Sukces i Bogactwo

wspólnie, każdy z małżonków uwzględnia 50% należności wynikającej z tej czynności.

Jeżeli w umowie dotyczącej tej czynności lub innej umowie majątkowej wiążącej małżonków wskazano inne udziały, wówczas podział następuje zgodnie z postanowieniami tej umowy.

Złożenie oświadczenia o wyborze opodatkowania podatkiem dochodowym przychodów z najmu w całości przez jednego z małżonków, bądź jego brak, nie rozstrzyga o tym, któremu z małżonków przysługuje przymiot bycia podatnikiem podatku od towarów i usług.

Reasumując:

Jeżeli przedmiotem najmu jest rzecz stanowiąca majątek wspólny małżonków, to podatnikiem podatku od towarów i usług w okolicznościach określonych w ustawie o VAT, będzie ten małżonek, który dokonuje wynajmu we własnym imieniu.

34. Funkcje gospodarcze weksla.

Podstawą prawną wystawienia weksli własnych są przepisy Prawa wekslowego, zgodnie z którymi weksel jest dokumentem stanowiącym bezwarunkowe zobowiązanie się do zapłaty określonej osobie, w określonym terminie i miejscu przez wystawcę weksla lub osobę przez niego wskazaną, określonej na wekslu sumy pieniędzy.

Emisja weksla własnego (terminowo-okazowego) jest więc zdarzeniem gospodarczym powodującym określone prawa i obowiązki, a mianowicie po stronie nabywcy powstaje powinność wpłaty kwoty nabycia, natomiast dla wystawcy bezwarunkowy obowiązek zapłaty (po okazaniu) określonej w nim kwoty pieniężnej, czyli zobowiązanie do wykupu weksla po jego okazaniu.

W takim przypadku wystawienie weksla nie zabezpiecza innego zobowiązania wynikającego np. z umowy kredytu czy pożyczki, lecz jest samoistnym stosunkiem zobowiązaniowym.

W przeciwieństwie do **weksli in blanco**, które jako weksle o charakterze gwarancyjnym służą zabezpieczeniu należnego wierzycielowi świadczenia z innego stosunku zobowiązaniowego, wystawione przez wnioskodawcę weksle

Sukces i Bogactwo

własne pełnią funkcję wyłącznie kredytową i nie są związane z należnościami wynikającymi z innych tytułów.

Weksel własny jest papierem wartościowym posiadającym części składowe ściśle przez prawo wekslowe określone, w którym wystawca dokumentu sam przyrzeka zapłatę sumy wekslowej.

Wystawiając weksel własny wystawca przyjmuje odpowiedzialność za zapłatę sumy wekslowej, tj. za to, że sam ją zapłaci.

Zobowiązanie wekslowe odrywa się od sytuacji faktycznej, która była podstawą wystawienia i wręczenia weksła, nabierając charakteru samodzielnego i abstrakcyjnego, tj. oderwanego od podstawy gospodarczej, która spowodowała jego wystawienie.

Okoliczność, że zobowiązanie wekslowe jest abstrakcyjne nie oznacza jednak, że nie istniała podstawa gospodarcza wystawienia weksła.

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Weksel pełni różne funkcje gospodarcze np. może być środkiem płatniczym spełniającym w pewnym sensie funkcję surogatu pieniądza (zapłata wekslem za towar), może również spełniać funkcję kredytową pozwalającą na dokonywanie różnorodnych transakcji bez konieczności natychmiastowej zapłaty gotówką albo funkcję gwarancyjną jako zabezpieczenie spłaty kredytu, pożyczki.

35. Czy wystawienie weksła własnego oraz zawarcie porozumienia wekslowego stanowią czynności podlegające opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych?

Weksel jest dokumentem istnienia zobowiązania osób, które go podpisały, a osobą uprawnioną do realizacji praw majątkowych wskazanych na wekslu jest jego prawny posiadacz.

Prawo wekslowe rozróżnia pojęcia weksła trasowanego i weksła własnego.⁹⁶

Przepis ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych zawiera zamknięty katalog czynności podlegających opodatkowaniu.⁹⁷

Opodatkowaniu podatkiem podlegają następujące czynności cywilnoprawne:

- umowy sprzedaży oraz zamiany rzeczy i praw majątkowych,
- umowy pożyczki,

⁹⁶ Prawo wekslowe

⁹⁷ art. 1 ust. 1 uopccp

Sukces i Bogactwo

- umowy darowizny – w części dotyczącej przejęcia przez obdarowanego długów i ciężarów albo zobowiązań darczyńcy,
- umowy dożywocia,
- umowy o dział spadku oraz umowy o zniesienie współwłasności – w części dotyczącej spłat lub dopłat,
- ustanowienie hipoteki,
- ustanowienie odpłatnego użytkowania, w tym nieprawidłowego, oraz odpłatnej służebności,
- umowy depozytu nieprawidłowego,
- umowy spółki (akty założycielskie).

Ponadto opodatkowaniu podlegają umowy zmiany, jeżeli powodują one podwyższenie podstawy opodatkowania podatkiem od czynności cywilnoprawnych oraz orzeczenia sądów, w tym również polubownych, oraz ugody, jeżeli wywołują one takie same skutki prawne.⁹⁸

Ustawa zawiera zamknięty katalog czynności, których dokonanie powodować będzie konieczność zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych.

⁹⁸ art. 1 ust. 1 pkt 2 i 3 uopccp

Sukces i Bogactwo

A zatem jeżeli dana czynność nie została wymieniona w ustawowym katalogu nie podlega opodatkowaniu tym podatkiem nawet, jeśli wywołuje skutki gospodarcze takie same lub podobne do tych, które zostały w katalogu wymienione.

Jeżeli wystawienie weksła łączy się z czynnością cywilnoprawną wynikającą z podstawy gospodarczej wystawienia weksła, czyli pierwotnej przyczyny wystawienia tego weksła, to chociaż samo wystawienie weksła nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych, podatkowi temu może jednak podlegać pierwotna czynność cywilnoprawna, o ile jest jedną z czynności wymienionych w ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych.

Reasumując:

Wystawienie weksła nie jest czynnością wymienioną w ustawie o podatku od czynności cywilnoprawnych, a zatem wystawienie weksła, o ile następuje zgodnie z przepisami prawa wekslowego, nie podlega opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych. Opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych mogą podlegać natomiast czynności cywilnoprawne, w związku z zawarciem których wystawiony jest weksel, o ile są to czynności wymienione w ustawie.

36. Skutki podatkowe umorzenia zadłużenia z tytułu poręczenia weksla, obejmujące sumę wekslową i odsetki.

Zgodnie z ustawową definicją zawartą w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, za przychody z innych źródeł, uważa się w szczególności: kwoty wypłacone po śmierci członka otwartego funduszu emerytalnego wskazanej przez niego osobie lub członkowi jego najbliższej rodziny, w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, alimenty, stypendia, dotacje (subwencje) inne..., dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia nienależące do przychodów określonych w przepisach ustawy⁹⁹ oraz przychody nieznajdujące pokrycia w ujawnionych źródłach.¹⁰⁰

Ze względu na to, że katalog innych źródeł przychodu nie jest katalogiem zamkniętym do przychodów mogą zostać zaliczone przychody nie wymienionymi w ustawie.

⁹⁹ art. 12-14 i 17 uopdof

¹⁰⁰ 20 ust. 1 uopdof

Sukces i Bogactwo

O przychodzie podatkowym z innych źródeł mówimy w każdym przypadku, w którym u podatnika wystąpią realne korzyści majątkowe.

Przychodami z innych źródeł są również przychody z tytułu umorzenia części kredytu lub odsetek od kredytu dla kredytobiorcy.

Takimi przychodami dla wystawcy weksła są również przychody z tytułu umorzenia części zadłużenia lub odsetek w oparciu o przepisy Kodeksu cywilnego.

Przez umowę poręczenia poręczyciel zobowiązuje się względem wierzyciela wykonać zobowiązanie na wypadek, gdyby dłużnik zobowiązania nie wykonał.¹⁰¹

Zapłatę weksła można zabezpieczyć poręczeniem wekslowym (aval) co do całości sumy wekslowej lub do jej części.¹⁰²

Poręczyciel wekslowy odpowiada tak samo, jak ten, za kogo poręczył¹⁰³ a poręczyciel wekslowy, który zapłacił weksel,

¹⁰¹ art. 876 § 1 kc

¹⁰² 30 zd. 1 Prawo wekslowe

¹⁰³ art. 32 zd. 1 prawa wekslowego

Sukces i Bogactwo

nabywa prawa, wynikające z weksła, przeciw osobie, za którą poręczył, i przeciw tym, którzy wobec tej osoby odpowiadają z weksła.¹⁰⁴

Zawarcie pomiędzy wierzycielem, a dłużnikiem głównym i poręczycielami, porozumienia na mocy którego wierzyciel dokonuje zwolnienia z długu z tytułu umowy kredytowej, przysporzenie majątkowe wystąpi tylko u wystawcy weksła czyli dłużnika głównego.

Reasumując:

W przypadku zwolnienie z długu, za którego spłatę Wnioskodawca odpowiada jako poręczyciel wekslowy, kwota tego zwolnienia stanowi przychód jedynie u wystawcy weksła, natomiast nie rodzi po stronie poręczyciela, jako poręczyciela obowiązek podatkowy w podatku dochodowym od osób fizycznych.

¹⁰⁴ art. 32 zd. 3 ustawy Prawo wekslowe

37. Do jakiego źródła przychodu należy zaliczyć przychód (dochód) z dyskonta weksla i kiedy powstaje przychód (dochód) z tego tytułu?

Źródłami przychodów zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych są między innymi kapitały pieniężne i prawa majątkowe, w tym odpłatne zbycie praw majątkowych.¹⁰⁵

Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się odsetki (dyskonto) od papierów wartościowych, a zatem ze względu na to, że weksel jest dokumentem należącym do zbiorczej kategorii papierów wartościowych, przychód z jego dyskonta należy zaliczyć do źródła przychodów jakim są kapitały pieniężne.¹⁰⁶

Przychodami są otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartość otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń.¹⁰⁷

¹⁰⁵ art. 10 ust. 1 pkt 7 uopdof

¹⁰⁶ art. 17 ust. 1 pkt 3 uopdof

¹⁰⁷ art. 11 ust. 1 uopdof

Sukces i Bogactwo

W związku z tym dyskonto weksla stanowi przychód w dacie faktycznej jego realizacji, tj. w chwili wykupu weksla przez jego wystawcę. W dacie wykupu weksla następuje bowiem faktyczna realizacja dyskonta.

Przychód z tytułu dyskonta weksli powstanie w dacie wykupu weksli.

Dochód (przychód) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych podlega opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowy pobieranym bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania.¹⁰⁸

Dochodów (przychodów), z odsetek i dyskonta weksla nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.¹⁰⁹

Reasumując:

Przychód z dyskonta weksla zaliczamy do przychodów z kapitałów pieniężnych, powstaje on w dacie realizacji weksla.

¹⁰⁸ art. 30a ust. 1 pkt 2 i art. 30a ust. 6 uopdof

¹⁰⁹ art. 30a ust. 7 uopdof

Sukces i Bogactwo

38. Czy dokonując wykupu weksla po cenie nominalnej wyższej niż emisyjna, emitent powinien różnicę potraktować jako przychód podatkowy osoby fizycznej i pobrać jako płatnik 19% podatek zryczałtowany?

Przychód osiągnięty przez osobę fizyczną w związku z wypłatą na rzecz osoby fizycznej wartości nominalnej weksla, przekraczającej wartość emisyjną, należy zakwalifikować do źródła przychodów z kapitałów pieniężnych, opodatkowanych w sposób **zryczałtowany 19 % podatkiem**¹¹⁰, ze względu na to, że weksel pełni rolę papieru wartościowego.

Reasumując:

Dokonując wykupu weksla po cenie wyższej niż emisyjna podatnik uzyskuje przychód z kapitałów pieniężnych opodatkowany 19 % zryczałtowanym podatkiem dochodowym

¹¹⁰ art. 10 ust. 1 pkt 7 uopdof

39. Zasady opodatkowania dochodów z praw autorskich.

W odniesieniu do niektórych przychodów ustawodawca dopuścił możliwość ustalania kosztów zryczałtowanych.

W przypadku korzystania przez twórców z praw autorskich i praw pokrewnych w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzania przez nich tymi prawami, mają zastosowanie **50% koszty uzyskanego przychodu**.

Koszty uzyskania przychodów z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich i artystów wykonawców z praw pokrewnych, w rozumieniu odrębnych przepisów, lub rozporządzania przez nich tymi prawami określa się w wysokości **50% uzyskanego przychodu**, z tym że koszty te oblicza się od przychodu pomniejszonego o potrącone przez płatnika w danym miesiącu składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe oraz na ubezpieczenie chorobowe, których podstawę wymiaru stanowi ten przychód.¹¹¹

¹¹¹ art. 22 ust. 9 pkt 3 uopdof

Sukces i Bogactwo

O zastosowaniu 50% kosztów uzyskania przychodów z tytułu korzystania przez twórców z praw autorskich decyduje wyłącznie fakt uzyskania przychodu jako wynagrodzenia za wykonanie czynności (utworu), będącej przedmiotem prawa autorskiego w rozumieniu ustaw. o prawie autorskim i prawach pokrewnych.

Przedmiotem prawa autorskiego jest każdy przejaw działalności twórczej o indywidualnym charakterze, ustalony w jakiegokolwiek postaci, niezależnie od wartości, przeznaczenia i sposobu wyrażenia (utwór).

W szczególności przedmiotem prawa autorskiego są utwory wyrażone słowem, symbolami matematycznymi, znakami graficznymi (literackie, publicystyczne, naukowe, kartograficzne oraz programy komputerowe), wzornictwa przemysłowego, architektoniczne, architektoniczno-urbanistyczne, urbanistyczne, muzyczne i słowno-muzyczne.¹¹²

Utwór jest przedmiotem prawa autorskiego od chwili ustalenia, chociażby miał postać nieukończoną.¹¹³

¹¹² art. 1 ust. 2 pkt 1, 5, 6, 7 uopaipp

¹¹³ art. 1 ust. 3uopaipp

Sukces i Bogactwo

W sytuacji, gdy w wyniku wykonania zawieranych umów następuje przeniesienie praw autorskich, wynagrodzenie z tego tytułu należy zakwalifikować do przychodów z praw majątkowych.¹¹⁴

Reasumując:

Kosztów uzyskania przychodu w wysokości 50% dotyczą pracy twórczej tzn. niepowtarzalnej, mającej indywidualny charakter oraz spełniającej przesłanki utworu określone w ww. ustawie o prawie autorskim i prawach pokrewnych.

¹¹⁴ art. 18 uopdof

Sukces i Bogactwo

40. Czy w odniesieniu do zarejestrowanych znaków towarowych nabytych przez spółkę osobową, spółka prawa handlowego będąca współnikiem będzie miała prawo do naliczenia odpisów amortyzacyjnych od tychże znaków towarowych?

Amortyzacji podlegają nabyte, nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania:

- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego,
- spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego,
- prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- autorskie lub pokrewne prawa majątkowe,
- licencje,
- prawa określone w prawie własności przemysłowej,

wartość stanowiącą równowartość uzyskanych informacji związanych z wiedzą w dziedzinie przemysłowej, handlowej, naukowej lub organizacyjnej (know-how) o przewidywanym okresie używania dłuższym niż rok, wykorzystywane przez

Sukces i Bogactwo

podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą albo oddane przez niego do używania na podstawie umowy licencyjnej (sublicencji), umowy najmu, dzierżawy lub umowy określonej, zwane wartościami niematerialnymi i prawnymi.

W konsekwencji, aby uznać dane prawo majątkowe za wartość niematerialną i prawną podlegającą amortyzacji świetle prawa podatkowego, muszą być spełnione łącznie następujące warunki:

- prawo majątkowe musi być nabyte,
- prawo majątkowe musi nadawać się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania,
- prawo majątkowe musi być zawarte w katalogu wskazanym w przepisach podatkowych
- przewidywany okres używania prawa majątkowego musi przekraczać 1 rok,
- prawo majątkowe musi być wykorzystywane przez podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą albo oddane przez niego do używania na podstawie umowy licencyjnej (sublicencji), umowy najmu, dzierżawy lub umowy leasingu.

Sukces i Bogactwo

Spółka będzie uprawniona do rozpoznania kosztów wynikających z naliczenia odpisów amortyzacyjnych od zarejestrowanych znaków towarowych nabytych przez spółkę osobową, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu w którym prawa te zostaną wprowadzone do ewidencji wartości niematerialnych i prawnych spółki osobowej (tj. od miesiąca następującego po miesiącu wniesienia wkładu do spółki osobowej).

Reasumując:

Spółka praw handlowego z tytułu bycia współnikiem będzie uprawniona do naliczenia odpisów amortyzacyjnych od zarejestrowanych znaków towarowych nabytych przez spółkę osobową.

Sukces i Bogactwo

41. W jaki sposób należy ustalić wartość początkową praw do zarejestrowanych znaków towarowych będącą podstawą do naliczania odpisów amortyzacyjnych?

Co do zasady za wartość początkową środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, uważa się w razie nabyć w postaci wkładu niepieniężnego (aportu) wniesionego do spółki kapitałowej ustaloną przez podatnika na dzień wniesienia wkładu wartość poszczególnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych trwałych prawnych, nie wyższą jednak od ich wartości rynkowej.

W konsekwencji, zarejestrowane znaki towarowe wniesione przez spółkę do spółki osobowej powinny zostać wprowadzone do ewidencji spółki osobowej po wartości określonej przez wspólników w umowie spółki osobowej.

Nie wyższej jednak od ich wartości rynkowej.¹¹⁵

Reasumując:

Dla celów podatkowych wartość początkowa praw ochronnych

¹¹⁵ art. 16g ust. 1 pkt 4 uopdop i 22g ust. 1 pkt 4 uopdof

Sukces i Bogactwo

na zarejestrowane znaki towarowe wniesione w postaci wkładu niepieniężnego do spółki osobowej powinna zostać ustalona zgodnie z wartością określoną przez wspólników w umowie spółki osobowej, nie wyższą jednak od jej wartości rynkowej z dnia wniesienia wkładu.

42. Czy wniesienie przez spółkę praw do znaków towarowych tytułem wkładu niepieniężnego do spółki osobowej będzie skutkowało powstaniem dla spółki przychodu podatkowego?

Za przychód podlegający opodatkowaniu uważa się nominalną wartość udziałów (akcji) w spółce kapitałowej albo wkładów w spółdzielni objętych w zamian za wkład niepieniężny w innej postaci niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część.¹¹⁶

Treść powyższego przepisu jednoznacznie określa, że odnosi się on wyłącznie do aportów wnoszonych do spółek kapitałowych.

Czynność polegająca na wniesieniu wkładu niepieniężnego do spółki, niebędącej spółką kapitałową, nie skutkuje powstaniem dla wnoszącego taki aport przychodu podlegającego opodatkowaniu na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

¹¹⁶ art. 12 ust. 1 pkt 7 uopdp

Sukces i Bogactwo

Wartość udziału uzyskanego przez spółkę w spółce osobowej w zamian za wkład niepieniężny w postaci praw do znaków towarowych nie będzie stanowić dla spółki przychodu dla celów podatkowych.

Przychód ww. wyżej określony z tytułu opodatkowania nominalnej wartości udziałów (akcji) w spółce kapitałowej albo wkładów w spółdzielni objętych w zamian za wkład niepieniężny w innej postaci niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część powstaje w dniu - zarejestrowania spółki kapitałowej, albo wpisu do rejestru podwyższenia kapitału zakładowego spółki, albo wydania dokumentów akcji, jeżeli objęcie akcji jest związane z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego.¹¹⁷

Reasumując:

Wniesienie przez spółkę praw do znaków towarowych tytułem wkładu niepieniężnego do spółki osobowej nie będzie skutkować powstaniem żadnego przychodu dla spółki.

¹¹⁷ art. 12 ust. 1 pkt 7 uopdop

Sukces i Bogactwo

43. Czy można zastosować 50% koszty uzyskania przychodów do części przychodu uzyskanego w ramach umowy o pracę z tytułu korzystania (rozporządzania) prawami autorskimi i jakie w warunki należy spełnić dla zastosowania ww. kosztów?

Zakres zastosowania 50% kosztów uzyskania przychodów do wynagrodzeń wypłacanych poszczególnym pracownikom, uzależniony powinien być zawsze od zakresu wykonywanych przez nich prac o twórczym charakterze, co z kolei wynikać powinno z umowy o pracę oraz szczegółowo określonych obowiązków służbowych każdego pracownika.

Zakres ten powinien znaleźć udokumentowanie w prowadzonej przez pracodawcę ewidencji prac twórczych, wykonywanych przez poszczególnych pracowników, która to ewidencja służyć powinna ewentualnej weryfikacji wcześniej dokonanych ustaleń w powyższym przedmiocie.

Z treści umowy o pracę musi zatem wynikać, że obowiązki ze stosunku pracy obejmują także działalność twórczą, a wyodrębniona część wynagrodzenia stanowi honorarium

Sukces i Bogactwo

za przeniesienie praw autorskich do utworu.

Konieczne jest dokładne wyróżnienie tej części wynagrodzenia, która związana jest z wykonywaniem czynności czy prac objętych prawami autorskimi oraz pozostałej jego części, związanej z wykonywaniem typowych obowiązków pracowniczych.

W konsekwencji zastosowanie **kosztów uzyskania przychodów w wysokości 50%** będzie możliwe wówczas, gdy dana osoba uzyska przychód za wykonanie czynności będącej przedmiotem prawa autorskiego lub pokrewnego.

Sukces i Bogactwo

Zatem mając powyższe na uwadze, tylko wówczas gdy:

- praca wykonywana przez pracownika, jest przedmiotem prawa autorskiego, a więc spełnia przesłanki utworu określone w ustawie o prawie autorskim i prawach pokrewnych,
- pracownik jest twórcą w rozumieniu tej ustawy i uzyskiwanie przychodu przez pracownika wynika z korzystania przez twórcę z tychże praw lub rozporządzania tymi prawami,
- umowa o pracę przewiduje zróżnicowanie wynagrodzenia należnego pracownikowi na część związaną z korzystaniem z praw autorskich i część związaną z wykonywaniem typowych obowiązków pracowniczych oraz pracodawca prowadzi szczegółową ewidencję czasu pracy twórczej pracownika, do przychodu z tego źródła mogą być zastosowane podwyższone 50% koszty uzyskania przychodu.¹¹⁸

¹¹⁸ art. 22 ust. 9 pkt 3 uopdof

Sukces i Bogactwo

44. Czy wkład finansowy i wkład rzeczowy koproducentów w produkcję filmu, w zamian za udział w zysku z tytułu eksploatacji filmu, podlega opodatkowaniu podatkiem VAT?

Prawa autorskie do utworu audiowizualnego w postaci wyłącznego prawa do korzystania i rozporządzania nim nabywa - obecnie w trybie domniemania - producent.

Prawa te producent nabywa w sposób pierwotny.

Fakt przyznania autorskiego prawa majątkowego do utworu audiowizualnego nie narusza jednak autorskich praw osobistych współtwórców takowego utworu.

Z takiej konstrukcji praw do utworu audiowizualnego wynika, że skoro producent utworu audiowizualnego nabywa autorskie prawa majątkowe w sposób pierwotny z chwilą powstania utworu, to z tą samą chwilą współudział w autorskich prawach do utworu audiowizualnego nabywa również koproducent, który jest współautorem stworzonego dzieła.

Zatem, nabycie przez koproducentów praw autorskich do filmu oraz związanego z tym udziału w zysku w produkcji filmowej nie następuje w wyniku świadczenia wykonanego przez

Sukces i Bogactwo

producenta zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług.¹¹⁹

Ponadto nabycie przez koproducentów współudziału w autorskim prawie majątkowym do filmu nie wypełnia przesłanki, odpłatności za świadczenie, albowiem koproducent nabywa te prawa nieodpłatnie na mocy ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych, z chwilą stworzenia utworu.¹²⁰

Nie można uznać, iż wniesiony wkład pieniężny i rzeczowy stanowi odpłatność za nabycie praw, albowiem przekazanie wkładu pieniężnego i rzeczowego stanowi warunek uznania podmiotu za koproducenta utworu audiowizualnego.

Reasumując;

Nabycie przez koproducentów praw do filmu oraz związanego z nim udziału w zysku nie podlega opodatkowaniu podatkiem VAT.

¹¹⁹ art. 8 ust. 1 ustawy o VAT

¹²⁰ art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy o VAT

45. Czy fakt nabycia prawa do filmu przez koproducenta podlega opodatkowaniu podatkiem VAT?

Przekazanie współproducentowi środków na realizację współprodukcji nie jest dostawą towarów ani świadczeniem usług w rozumieniu ustawy o podatku od towarów i usług.

Przekazywane środki nie wiążą się z jakąkolwiek czynnością podlegającą opodatkowaniu. Ich przekazanie wynika z zawartej umowy dotyczącej realizacji wspólnego przedsięwzięcia i wiąże się z pokryciem kosztów tej realizacji.

Opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlegają odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług.¹²¹

Reasumując:

Nabycie prawa do filmu przez koproducenta nie podlega opodatkowaniu podatkiem VAT.

¹²¹ art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy VAT

Sukces i Bogactwo

46. Czy można zastosować 50% koszty uzyskania przychodów do wartości przekazanych twórcom nieodpłatnie egzemplarzy autorskich?

Do przychodów z praw autorskich i pokrewnych mają zastosowanie 50% koszty uzyskania przychodu, tylko wówczas gdy:

- praca wykonywana przez podatnika jest twórcza tzn. niepowtarzalna, ma indywidualny charakter oraz spełnia przesłanki utworu określone w ww. ustawie o prawie autorskim i prawach pokrewnych,
- podatnik jest twórcą bądź artystą wykonawcą w rozumieniu tej ustawy.¹²²

Reasumując:

Jeżeli autor, któremu wydawnictwo przekazywać będzie nieodpłatnie egzemplarze autorskie jako nieodpłatne świadczenia, jest twórcą korzystającym z praw autorskich do przychodów osiągniętych z praw majątkowych mogą być zastosowane **50% koszty uzyskania przychodu**.

¹²² art. 22 ust. 9 pkt 3 uopdof

Sukces i Bogactwo

47. Czy opłatę wstępną z tytułu zawarcia umowy franchisingu można w całości zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów czy też ująć w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych?

Umowa franchisingowa jest umową, na mocy której franschingodawca **zobowiązuje się do udostępnienia** franschingobiorcy **korzystania przez czas określony lub nieokreślony z oznaczenia jego firmy, godła, emblematów patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych i zdobniczych, know-how, koncepcji i techniki prowadzenia określonej działalności gospodarczej.**

Kosztem uzyskania przychodów są odpisy z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (odpisy amortyzacyjne) dokonywane wyłącznie zgodnie z przepisami ustawy.¹²³

Amortyzacji podlegają, nabyte, nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania:

¹²³ art. 22 ust. 8 uopdof

Sukces i Bogactwo

licencji, wartość stanowiąca równowartość uzyskanych informacji związanych z wiedzą w dziedzinie przemysłowej, handlowej, naukowej lub organizacyjnej (know-how) o wartości powyżej **3.500,00 zł** i **przewidywanym okresie używania dłuższym niż 1 rok** wykorzystywane przez podatnika na potrzeby związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, albo oddane przez niego do używania na podstawie umowy licencyjnej (sublicencji), umowy najmu, dzierżawy lub umowy leasingu, zwane wartościami materialnymi i prawnymi.¹²⁴

Umowa franchisingowa jest podobna do umowy licencji.

Różni ją to, że obejmuje nie tylko towary i technologie, ale także sposób ich dystrybucji i promocji w ściśle określonych warunkach.

W umowie tej występują dwa rodzaje opłat: opłata wstępna związana z udostępnieniem koncepcji gospodarczej i będących przedmiotem licencji marki oraz know-how a także bieżące opłaty związane z dalszą współpracą i doradztwem w trakcie trwania umowy.

¹²⁴ art. 22b ust.1 pkt 5 i 7 uopdof

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

wydatek na nabycie licencji oraz informacji know-how określony jako opłata wstępna powinien być uznany za wydatek na nabycie wartości niematerialnej i prawnej podlegającej amortyzacji.¹²⁵ wartość początkową praw majątkowych stanowi cena nabycia tych praw.

Okres dokonywania **odpisów amortyzacyjnych** od wartości niematerialnych i prawnych nie może być krótszy niż 60 miesięcy.¹²⁶

¹²⁵ art. 22g ust. 18 uopdof

¹²⁶ art. 22m ust. 1 pkt 4 uopdof

48. Jak opodatkować wynajem powierzchni na stronie internetowej?

Ustawodawca podatnikom uzyskującym przychody z tytułu najmu dał możliwość wyboru formy opodatkowania tj. zasad ogólnych lub zryczałtowanego podatku dochodowego.

Zarówno w przypadku wyboru opodatkowania na zasadach ogólnych, czy ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, przychodami z tytułu umowy najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy lub innych umów o podobnym charakterze są otrzymane lub postawione do dyspozycji podatnika w roku kalendarzowym pieniądze i wartości pieniężne oraz wartości otrzymanych świadczeń w naturze i innych nieodpłatnych świadczeń.

Zatem, należność czynszowa w dacie otrzymania lub postawienia do dyspozycji wynajmującego stanowi u niego przysporzenie majątkowe, czyli przychód ze źródła przychodów "najem-dzierżawa", podlegający opodatkowaniu podatkiem

Sukces i Bogactwo

dochodowym na zasadach ogólnych¹²⁷ bądź zryczałtowanym podatkiem dochodowym¹²⁸.

Dodatkowo nadmienia się, że w przypadku ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych na wielkość należnego podatku nie mają wpływu ponoszone w związku z wynajmem koszty, ponieważ podatek w tej formie opłaca się od uzyskanego przychodu, a jego wartość wyznaczają określone przez ustawodawcę stawki.

Reasumując:

Wynajem powierzchni na stronie internetowej podlega opodatkowaniu w zależności od wyboru formy opodatkowania wg. zasad ogólnych lub zryczałtowanym podatkiem dochodowym.

¹²⁷ art. 44 ust. 1 pkt 2, ust. 3 i 6 uopdof

¹²⁸ art. 21 uozpd

Sukces i Bogactwo

48. Czy wydatek poniesiony na zakup domeny internetowej można jednorazowo zaliczyć w ciężar kosztów uzyskania przychodów, czy też powinno się ją zaliczyć do wartości niematerialnych i prawnych i rozliczyć jej wartość w czasie?

Domena internetowa to złożony z kilku elementów adres strony internetowej podmiotu, który wykupił prawo do jego użytkowania i dokonał rejestracji.

Posługiwanie się domeną internetową ma znaczenie w zakresie marketingu, umożliwia bowiem osobom trzecim łatwy dostęp do strony internetowej firmy, na której mogą uzyskać określone informacje o firmie i jej produktach.

Ponadto domena internetowa nie jest wartością niematerialną i prawną w rozumieniu przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i nie podlega amortyzacji.

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Wydatek dotyczący wykupienia praw do domeny internetowej przez podatnika prowadzącego działalność gospodarczą ma związek z prowadzoną działalnością gospodarczą i stanowi koszt uzyskania przychodów.¹²⁹ Domena nie podlega amortyzacji.

¹²⁹ art. 22 ust. 1 uopdof

**49. W jaki sposób należy opodatkować
przychód ze sprzedaży praw do domeny
internetowej wykorzystywanej w ramach
działalności gospodarczej?**

Przychodem z działalności gospodarczej są również przychody z odpłatnego zbycia wykorzystywanych na potrzeby związane z działalnością składników majątku, będących wartościami niematerialnymi i prawnymi, ujętych w ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.¹³⁰

Sprzedaż praw do domeny internetowej, to przychód z tego tytułu jest przychodem z działalności gospodarczej, prawo do domeny internetowej nie stanowi prawa majątkowego.

Reasumując:

Sprzedaż praw do domeny internetowej, to przychód z działalności gospodarczej.

¹³⁰ art. 14 ust. 2 pkt 1 lit. c uopdof

Sukces i Bogactwo

Sukces i Bogactwo

Reasumując:

Skoro zatem sprzedaż praw i licencji została objęta zakresem przedmiotowym opodatkowania w odniesieniu tylko do wyżej wskazanych obszarów, **to szeroko rozumiany obrót prawami majątkowymi innego rodzaju nie podlega opodatkowaniu**.

Sukces i Bogactwo

Mamy nadzieję, że poradnik będzie służył Ci pomocą przy podejmowaniu decyzji co warto zrobić w zakresie budowania przychodu pasywnego oraz jak go opodatkować.

Jeżeli uważasz, że warto omówić inne możliwe sytuacje napisz do nas : biuro@kobieta-sukcesu.pl a w kolejnych wydaniach poszerzymy zawartość merytoryczną.

Zawarte tutaj informacje to wstęp do kolejnych wydań dlatego zapraszamy do dzielenia się uwagami.

Pozdrawiamy i dziękujemy za zapoznanie się z treścią e-booka Renata Mikulewicz i Hanna Grendel-Wielisiej.