



Ministerstwo Finansów

OPODATKOWANIE PRZYCHODU (DOCHODU) Z ODPLATNEGO ZBYCIA NIERUCHOMOŚCI



www.mf.gov.pl



OPODATKOWANIE PRZYCHODU (DOCHODU) Z ODPLATNEGO ZBYCIA NIERUCHOMOŚCI*

Podatek dochodowy od osób fizycznych (zwany dalej PIT) płacimy w przypadku uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub użytkowego oraz prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej, prawa wieczystego użytkowania gruntów, jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane przed upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie.

UWAGA! Przychodów z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł przychodów, np. ze stosunku pracy.

Co to jest nabycie?

Termin ten należy rozumieć szeroko; mieści się w nim nie tylko nabycie w drodze kupna, ale również nabycie w drodze zamiany, spadku, darowizny, poprzez zniesienie współwłasności majątku lub inny nieodpłatny sposób.

Co to jest „wybudowanie”?

„Wybudowanie” to zakończenie budowy rozumianej jako czynność budowania.

Co to jest odpłatne zbycie?

Odpłatne zbycie to przede wszystkim sprzedaż i zamiana.

* Stan prawny na dzień 1 stycznia 2010 r.

Kiedy powstaje przychód?

Przychód powstaje w dacie zawarcia umowy. Dla celów podatkowych nie ma znaczenia okoliczność, czy cena została zapłacona, czy też zapłata została rozłożona w czasie. Opodatkowaniu podlega zatem przychód należny z tytułu odpłatnego zbycia.

Co to jest przychód?

Przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych jest ich wartość wyrażona w cenie określonej w umowie, pomniejszona o koszty odpłatnego zbycia, np. opłaty notarialne, koszty pośrednictwa, podatek od czynności cywilnoprawnych.

UWAGA! Obowiązek zapłaty podatku PIT powstaje tylko wtedy, gdy odpłatne zbycie nastąpiło w okresie 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło nabycie lub wybudowanie.

Jak liczymy okres 5 lat?

W przypadku odpłatnego zbycia gruntu wraz z budynkiem, dla obliczenia pięcioletniego okresu istotna jest tylko data nabycia gruntu, gdyż budynek wybudowany na tym gruncie stanowi jego część składową. Bez znaczenia pozostaje zatem w tym wypadku data wybudowania budynku.

Przykład

Działka została kupiona w 2000 r. Dom mieszkalny został wybudowany na niej w 2009 r. Jeżeli więc sprzedamy tę zabudowaną działkę w 2010 r., to nie zapłacimy w ogóle podatku,

choć od wybudowania budynku nie minęło jeszcze 5 lat.

Wyjątek stanowi odpłatne zbycie budynku, który został wybudowany na gruncie oddanym w wieczyste użytkowanie. Przedmiotem opodatkowania jest tu zarówno dochód (przychód) z odpłatnego zbycia budynku, jak i ze zbycia prawa wieczystego użytkowania gruntu. Okres 5 lat musimy liczyć oddzielnie dla prawa wieczystego użytkowania gruntu i dla wybudowanego budynku.

UWAGA! Okres 5 lat liczy się od końca roku podatkowego, w którym zbywana nieruchomość została nabyta lub wybudowana, a nie od daty np. podpisania umowy, otwarcia spadku.

Przykład

Jeżeli nieruchomość została zakupiona w lutym 2009 r., to okres 5 lat zaczynamy liczyć od stycznia następnego roku, czyli od stycznia 2010 r., a nie od daty podpisania aktu notarialnego. A zatem okres 5 lat kończy się 31 grudnia 2014 r.

W przypadku nabycia w drodze spadku, termin pięcioletni liczony jest od końca roku kalendarzowego, w którym otwarto spadek. Spadek otwiera się z chwilą śmierci spadkodawcy i z chwilą otwarcia spadku spadkobierca nabywa spadek. Bez znaczenia pozostaje tu więc data orzeczenia sądu o nabyciu spadku.

W przypadku zamiany okres 5 lat liczymy osobno u każdej z osób dokonującej zamiany.

Przykład

Pan A jest właścicielem gruntu, który otrzymał w darowiźnie w 1990 r., a Pan B jest właścicielem gruntu, który kupił w 2009 r. W 2010 r. dokonują oni zamiany swoich nieruchomości. Opodatkowaniu będzie podlegał jednak tylko dochód uzyskany przez Pana B, gdyż to on tylko dokonuje odpłatnego zbycia gruntu przed upływem 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ten grunt nabył.

Kto jest podatnikiem?

Podatnikiem jest osoba fizyczna, niezależnie od tego, czy jest jedynym właścicielem, czy współwłaścicielem zbywanej nieruchomości lub prawa majątkowego. W konsekwencji, każdy ze współwłaścicieli zbywanej nieruchomości lub prawa majątkowego obowiązany jest do samodzielnego rozliczenia w zeznaniu i zapłaty podatku od przypadającego na niego, w stosunku do wielkości udziału we współwłasności, dochodu (przychodu) z odpłatnego zbycia. Zasada ta dotyczy także współwłasności małżeńskiej.

ZASADY ROZLICZEŃ PODATKU DOCHODOWEGO Z ODPLATNEGO ZBYCIA NIERUCHOMOŚCI ZALEŻĄ OD DATY NABYCIA LUB WYBUDOWANIA TEJ NIERUCHOMOŚCI

Zasady rozliczenia, wysokość opodatkowania i możliwość skorzystania z ulg podatkowych przy odpłatnym zbyciu nieruchomości i praw majątkowych zależą od daty nabycia (wybudowania) zbywanej nieruchomości lub prawa majątkowego. To skutek dwóch zmian

przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Pierwsze zmiany weszły w życie 1 stycznia 2007 r., drugie obowiązują od 1 stycznia 2009 r.

Data nabycia (wybudowania) zbywanych odpłatnie nieruchomości i praw majątkowych	do końca 2006 r.	w okresie od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2008 r.	od 1 stycznia 2009 r.
Do opodatkowania	przychód	dochód (przychód – koszty)	dochód (przychód – koszty)
Podatek	10% przychodu	19% dochodu	19% dochodu
Ulgi i zwolnienia ¹	- tzw. ulga mieszkaniowa ² - zwolnienie przychodu, jeżeli nabycie nastąpiło w drodze spadku lub darowizny ³	tzw. ulga meldunkowa ⁴	tzw. ulga mieszkaniowa (nowa) ⁵

I. NIERUCHOMOŚCI NABYTE LUB WYBUDOWANE DO 31 GRUDNIA 2006 R.

Jak obliczyć i zapłacić podatek?

Opodatkowaniu podlega przychód uzyskany z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych według stawki 10%. Przychód można pomniejszyć jedynie o poniesione przez podatnika koszty związane z odpłatnym zbyciem nieruchomości, np. opłaty notarialne, podatek od czynności cywilnoprawnych.

UWAGA! Nie możemy pomniejszyć przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych o koszty uzyskania przychodu, tj. koszty nabycia zbywanej nieruchomości lub prawa majątkowego (np. wydatki na nabycie lub wybudowanie).

Podatek należy wpłacić bez wezwania w terminie 14 dni od dnia dokonania odpłatnego zbycia na rachunek urzędu skarbowego właściwego według miejsca zamieszkania podatnika.

W terminie płatności podatku należy złożyć deklarację (PIT-23), w której wykazuje się kwotę osiągniętego przychodu, koszty związane ze zbyciem i obliczoną kwotę podatku.

Zwolnienia i ulgi

Przy odpłatnym zbyciu nieruchomości i praw majątkowych możemy skorzystać z tzw. ulgi mieszkaniowej. Wolny od podatku będzie przychód uzyskany ze sprzedaży nieruchomości i praw majątkowych, w części w jakiej wydajemy go na własne cele mieszkaniowe, m.in. na nabycie budynku mieszkalnego, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, na budowę, rozbudowę albo remont lub modernizację własnego budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, na spłatę kredytu lub pożyczki mieszkaniowej.

Jak skorzystać z ulgi mieszkaniowej?

Aby skorzystać z tej ulgi, wydatki na własne cele mieszkaniowe musimy ponieść nie później niż w okresie 2 lat od dnia sprzedaży oraz

w ciągu 14 dni od dnia sprzedaży złożyć we właściwym urzędzie skarbowym oświadczenie, że przychód uzyskany ze sprzedaży nieruchomości lub praw majątkowych wydaturujemy w ciągu 2 lat na cele mieszkaniowe.

UWAGA! Jeżeli w okresie 2 lat od dnia sprzedaży wydatki nie zostaną poniesione albo będą niższe niż deklarowane, wówczas podatek należy wpłacić najpóźniej następnego dnia po upływie dwóch lat wraz z odsetkami naliczanymi od terminu płatności (tj. po upływie 14 dni od dnia sprzedaży) do dnia, w którym upłynęły 2 lata, licząc od dnia sprzedaży - w wysokości połowy odsetek za zwłokę pobieranych od zaległości podatkowych.

W przypadku niedotrzymania powyższego terminu zapłaty, dodatkowo naliczamy odsetki począwszy od następnego dnia po upływie 2 lat, licząc od dnia sprzedaży, aż do dnia zapłaty - w pełnej wysokości odsetek za zwłokę pobieranych od zaległości podatkowych.

Przykład

Pan A sprzedał 31 stycznia 2009 r. działkę za 200 tys. zł⁶, którą kupił w grudniu 2006 r. W terminie płatności podatku, czyli 14 lutego 2009 r., złożył oświadczenie, że cały przychód przeznaczy na zakup mieszkania. Okres 2 lat kończy się 31 stycznia 2011 r. W 2009 r. kupił mieszkanie za 150 tys. zł, czyli do opodatkowania pozostaje 50 tys. zł. Jeżeli do końca stycznia 2011 r. nie wyda tych pieniędzy, to podatek powinien zapłacić najpóźniej 1 lutego 2011 r. wraz z odsetkami w wysokości połowy

odsetek za zwłokę pobieranych od zaległości podatkowych, liczonych od 15 lutego 2009 r. do 1 lutego 2011 r.

Jeżeli podatek zostanie zapłacony np. 28 lutego 2011 r., to oprócz odsetek naliczonych do 1 lutego musimy także zapłacić odsetki w pełnej wysokości odsetek za zwłokę pobieranych od zaległości podatkowych, naliczonych od 2 lutego 2011 r. do dnia zapłaty włącznie - ponieważ nie dotrzymaliśmy terminu zapłaty, tj. 1 lutego 2011 r.

UWAGA! Jeżeli zbywane nieruchomości i prawa majątkowe były nabyte do końca 2006 r. w drodze spadku lub darowizny, wówczas przychód z odpłatnego zbycia tych nieruchomości i praw majątkowych w całości jest zwolniony z opodatkowania podatkiem dochodowym.

Przykład

Pan A podpisał w 2006 r. umowę darowizny spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu na rzecz swojej córki. Mieszkanie to córka sprzedała w 2010 r., i pomimo że nie upłynął jeszcze 5-letni okres, to uzyskany z odpłatnego zbycia przychód nie podlega opodatkowaniu PIT.

II. NIERUCHOMOŚCI NABYTE LUB WYBUDOWANE W OKRESIE OD 1 STYCZNIA 2007 R. DO 31 GRUDNIA 2008 R.

Od 1 stycznia 2007 r. wprowadzono nowe zasady opodatkowania dochodu z odpłatnego zby-

cia nieruchomości i praw majątkowych, które zostały nabyte lub wybudowane po 31 grudnia 2006 r., m.in. nowe zwolnienie z opodatkowania przychodów na podstawie tzw. ulgi meldunkowej.

Opodatkowany dochód

Według nowych zasad podatek obliczamy od dochodu. Oznacza to, że przychód uzyskany z odpłatnego zbycia pomniejszamy nie tylko o koszty odpłatnego zbycia, ale również możemy go pomniejszyć o koszty uzyskania przychodu, czyli udokumentowane koszty nabycia lub udokumentowane koszty wytworzenia (wybudowania). Koszty te mogą być powiększone o udokumentowane nakłady, które zwiększyły wartość nieruchomości i praw majątkowych, poniesione w czasie ich posiadania, a w przypadku ich nabycia w drodze spadku lub darowizny, również o kwotę zapłaconego podatku od spadków i darowizn w takiej części, w jakiej wartość zbywanej nieruchomości lub prawa majątkowego przyjęta do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn odpowiada łącznej wartości rzeczy i praw majątkowych przyjętej do opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn.

UWAGA! Wysokość poniesionych nakładów ustala się na podstawie faktur VAT oraz dokumentów stwierdzających ich poniesienie.

Jak obliczyć i zapłacić podatek?

Podatek wynosi 19% osiągniętego dochodu stanowiącego różnicę pomiędzy przychodem⁶ z odpłatnego zbycia nieruchomości lub praw

majątkowych a kosztami uzyskania przychodu, powiększoną o sumę odpisów amortyzacyjnych dokonanych od zbywanych nieruchomości lub praw.

Podatek należy zapłacić w terminie złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym nastąpiło odpłatne zbycie. Dla rozliczenia podatku nie ma odrębnego formularza. Obliczony podatek wykazujemy w jednym z trzech formularzy: PIT-36, PIT-36L lub PIT-38.

UWAGA! W składanej deklaracji nie wykazujemy przychodu, kosztów uzyskania przychodu, ani dochodu z odpłatnego zbycia. W deklaracji tej wpisujemy jedynie wyliczony podatek do zapłaty.

Ulga meldunkowa

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych stanowi, że wolne od podatku dochodowego są przychody uzyskane z odpłatnego zbycia budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, jeżeli podatnik był zameldowany w tym budynku lub lokalu na pobyt stały przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy przed datą zbycia.

Jak skorzystać z ulgi meldunkowej?

Ze zwolnienia tego możemy skorzystać pod warunkiem, że byliśmy zameldowani w lokalu lub budynku mieszkalnym przez 12 miesięcy i we właściwym urzędzie skarbowym złożymy oświadczenie, że spełniamy warunki do zwolnienia. Oświadczenie to należy złożyć w terminie złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym nastąpiło zbycie.

UWAGA! Warunek 12-miesięcznego zameldowania na pobyt stały pod oznaczonym adresem domu mieszkalnego lub lokalu musi być spełniony zanim nastąpi czynność odpłatnego zbycia. Nie musi natomiast być zachowana ciągłość zameldowania przed datą zbycia. Może to być kilka okresów zameldowania, dających jednak łącznie 12 miesięcy.

III. NIERUCHOMOŚCI NABYTE LUB WYBUDOWANE OD 1 STYCZNIA 2009 R.

Od 1 stycznia 2009 r., zlikwidowana została tzw. ulga meldunkowa i zastąpiona została nowym zwolnieniem - tzw. ulgą mieszkaniową. Bez zmian natomiast pozostają regulacje dotyczące zasad ustalania dochodu do opodatkowania oraz wysokość podatku (19% dochodu).

Nowa ulga mieszkaniowa

Wolne od opodatkowania są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, jeżeli poczynawszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie 2 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości lub tego prawa majątkowego został wydatkowany na własne cele mieszkaniowe; udokumentowane wydatki poniesione na te cele uwzględnia się do wysokości przychodu z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych.

Jak obliczyć dochód zwolniony z opodatkowania?

$$\frac{\text{Dochód (przychód - koszty uzyskania przychodów) x wydatki na cele mieszkaniowe}}{\text{Przychód z odpłatnego zbycia}} = \text{Dochód zwolniony}$$

Przykład

Przychód z odpłatnego zbycia	200 000 zł
Koszty uzyskania przychodu	150 000 zł
Dochód	50 000 zł
Wydatki na cele mieszkaniowe	180 000 zł
Dochód podlegający zwolnieniu	
$50\,000\text{ zł} \times 180\,000\text{ zł} / 200\,000\text{ zł} =$	45 000 zł
Do opodatkowania pozostaje dochód w kwocie	5000 zł

Jeżeli przychód z odpłatnego zbycia w całości zostanie przeznaczony na własne cele mieszkaniowe, uzyskany z tego tytułu dochód będzie w całości zwolniony od podatku dochodowego.

Przykład

Przychód z odpłatnego zbycia	200 000 zł
Koszty uzyskania przychodu	150 000 zł
Dochód	50 000 zł
Wydatki na cele mieszkaniowe	200 000 zł
Dochód podlegający zwolnieniu	
$50\,000\text{ zł} \times 200\,000\text{ zł} / 200\,000\text{ zł} =$	50 000 zł
Do opodatkowania	0 zł

Wydatki na własne cele mieszkaniowe

Do wydatków na własne cele mieszkaniowe zalicza się m.in. wydatki na: nabycie budynku mieszkalnego, nabycie spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, nabycie gruntu pod budowę budynku mieszkalnego, a także na budowę, adaptację czy też remont własnego budynku mieszkalnego bądź lokalu mieszkalnego.

Za wydatki na własne cele mieszkaniowe uznaje się też wydatki na spłatę kredytu wraz z odsetkami, w tym także tzw. kredytu refinansowego i konsolidacyjnego, zaciągniętych na sfinansowanie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Przy czym nie ma znaczenia, czy kredyt został zaciągnięty na zbywaną nieruchomość lub prawo majątkowe, czy też na inną inwestycję mieszkaniową, która służyła zaspokojeniu własnych potrzeb mieszkaniowych. Warunkiem jest, by kredyt był zaciągnięty przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia.

Nowym zwolnieniem możemy też objąć wydatki na spłatę kredytu zaciągniętego przed 1 stycznia 2009 r. pomimo, iż nowe zwolnienie obowiązuje od tego dnia.

Przykład

Pan B w grudniu 2008 r. nabył mieszkanie własnościowe, sfinansowane w całości kredytem bankowym. W maju 2009 r. otrzymał w darowiźnie działkę, którą zamierza sprzedać w tym samym roku. Przychód z odpłatnego zbycia tej działki będzie więc podlegał opodatkowaniu, gdyż zbycie nastąpi przed upływem 5 lat. Jeżeli jednak uzyskane środki ze sprzedaży działki przeznaczy na spłatę kredytu mieszkaniowego,

wówczas nie będzie zobowiązany do zapłaty podatku dochodowego.

UWAGA! Wydatki na własne cele mieszkaniowe mogą być ponoszone poza granicami kraju, tj. w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej. Warunkiem jest jednak istnienie podstawy prawnej (wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innych ratyfikowanych umów międzynarodowych, których stroną jest Rzeczpospolita Polska) do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego państwa, na którego terytorium podatnik ponosi wydatki na cele mieszkaniowe.

Zeznanie roczne PIT-39

Po zakończeniu roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, w terminie do 30 kwietnia należy złożyć zeznanie roczne (PIT-39), w którym wykazemy:

- 1) dochody uzyskane w roku podatkowym z odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych i należny podatek dochodowy od dochodu, do którego nie ma zastosowania ulga mieszkaniowa, lub
- 2) dochody, które są zwolnione ze względu na ulgę mieszkaniową.

Zeznanie obejmuje dochody zwolnione z opodatkowania niezależnie od tego, czy wydatki na cele mieszkaniowe już ponieśliśmy w okresie od dnia odpłatnego zbycia do dnia złożenia zeznania, czy też planujemy je ponieść dopie-

ro po złożeniu zeznania - tj. w okresie 2 lat licząc od końca roku podatkowego, w którym uzyskaliśmy przychód.

Przykład I (cały dochód zwolniony z opodatkowania)

Pan B w czerwcu 2009 r. uzyskał dochód ze sprzedaży nieruchomości (nabytej w spadku w styczniu 2009 r.) za 300 tys. zł. W grudniu 2009 r. wydał 100 tys. zł na zakup gruntu pod budowę własnego budynku mieszkalnego. Pozostałe środki planuje przeznaczyć na budowę, którą rozpocznie jesienią 2010 r. W kwietniu 2010 r. składa zeznanie PIT-39, w którym wykazuje cały dochód ze sprzedaży, tj. 300 tys. zł, jako dochód zwolniony z opodatkowania, pomimo, że wydatki na budowę zostaną poniesione po dacie złożenia zeznania do końca 2011 r.

Przykład II (część dochodu zwolniona z opodatkowania)

Przychód z odpłatnego zbycia (czerwiec 2009 r.)	200 000 zł
Koszty uzyskania przychodu	150 000 zł
Dochód	50 000 zł
Wydatki na cele mieszkaniowe (80 tys. zł - grudzień 2009 r., 100 tys. zł - listopad 2011 r.)	180 000 zł
Dochód podlegający zwolnieniu $50\,000\text{ zł} \times 180\,000\text{ zł} / 200\,000\text{ zł} =$	45 000 zł
Do opodatkowania pozostaje dochód w kwocie	5000 zł

W kwietniu 2010 r. składamy zeznanie PIT-39, w którym wykazujemy dochód do opodatkowa-

nia w wysokości 5 tys. zł i obliczamy od niego podatek (19%) oraz dochód zwolniony z opodatkowania w wysokości 45 tys. zł.

Korekta zeznania PIT-39

Jeżeli w złożonym zeznaniu zostały wykazane dochody zwolnione z opodatkowania, a nie zostały wypełnione warunki zwolnienia określone w ustawie PIT, np. w ustawowym terminie, tj. w okresie 2 lat, nie wydatkowaliśmy uzyskanych z odpłatnego zbycia środków lub wydatkowaliśmy je na cele inne niż mieszkaniowe określone w ustawie, wówczas należy złożyć korektę tego zeznania i zapłacić podatek wraz z odsetkami za zwłokę. Odsetki naliczane są od następnego dnia po upływie terminu płatności, tj. po upływie terminu do złożenia zeznania za rok podatkowy, w którym uzyskaliśmy przychód z odpłatnego zbycia, do dnia zapłaty podatku włącznie, w wysokości odsetek pobieranych od zaległości podatkowych.

Podstawa prawna:

- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.).

Broszura ma charakter informacyjny i nie stanowi wykładni prawa.

¹ Ulgi i zwolnienia zostały opisane w dalszej części broszury.

² art. 21 ust. 1 pkt 32 lit. a) i e) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych - w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2006 r.

³ art. 21 ust. 1 pkt 32 lit. d) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych - w brzmieniu obowiązującym do 31 grudnia 2006 r.

⁴ art. 21 ust. 1 pkt 126 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych - w brzmieniu obowiązującym po 31 grudnia 2006 r.

⁵ art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych - w brzmieniu obowiązującym po 31 grudnia 2008 r.

⁶ Jest to przychód już pomniejszony o koszty odpłatnego zbycia.



Z tel. stacjonarnego:

0 801 055 055

Z tel. komórkowego:

(22) 330 0330

www.kip.gov.pl