

# Modyfikacja katalogu zwolnień od PIT w ramach Polskiego Ładu



**Ustawa z dnia 29 października 2021 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw** (Dz. U. poz. 2105), zwana dalej ustawą nowelizującą, stanowi realizację programu Polski Ład. Na uwagę zasługują zmiany wprowadzone tą ustawą z dniem 1 stycznia 2022 r. w katalogu i zakresie zwolnień podatkowych zawartych w ustawie o PIT.

## 1. Nowe zwolnienia

Ustawa nowelizująca rozszerza katalog zwolnień podatkowych z **art. 21 ust. 1** updog. Zestawienie dodanych regulacji przedstawia tabela.

Rodzaj zwolnienia	Istota zwolnienia
Odpłatne zbycie zabytków ruchomych (art. 21 ust. 1 pkt 28a updog)	Zwolnienie ma na celu wsparcie pozyskiwania zabytków przez muzea będące instytucją kultury oraz biblioteki. Osoby, które dokonają na rzecz takich podmiotów odpłatnego zbycia zabytku ruchomego, o którym mowa w <b>art. 3 pkt 3</b> ustawy z dnia 23 lipca 2003 r. o ochronie zabytków i opiece nad zabytkami, nie zapłacą podatku od uzyskanego przychodu (niezależnie od okresu przez jaki posiadały dany zabytek).
Wsparcie młodych naukowców przez Narodowe Centrum Nauki (art. 21 ust. 1 pkt 39f updog)	Ustawodawca przewiduje zwolnienie świadczeń otrzymywanych przez młodych naukowców. Jego zakresem objęte są: <ul style="list-style-type: none"><li>- stypendia doktorskie i inne środki finansowe otrzymane w ramach konkursów na stypendia doktorskie organizowanych przez Narodowe Centrum Nauki oraz</li><li>- stypendia naukowe otrzymane na podstawie regulaminów przyjętych przez Radę Narodowego Centrum Nauki.</li></ul>
Współpraca z siłami zbrojnymi USA (art. 21 ust. 1 pkt 46c updog)	Adresatami zwolnienia są wykonawcy kontraktowi w rozumieniu art. 2 lit. e Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o wzmocnionej współpracy obronnej, będący polskimi rezydentami podatkowymi. Nie będą oni płacić podatku od dochodów uzyskanych z tytułu: <ul style="list-style-type: none"><li>- dostarczania towarów i usług siłom zbrojnym USA w rozumieniu art. 2 lit. a tej Umowy lub</li><li>- budowy infrastruktury dla tych sił zbrojnych na podstawie umowy lub umowy o podwykonawstwo zawartych z tymi siłami zbrojnymi lub na ich rzecz.</li></ul> Dochody, o których mowa, osiągnane od 13 listopada 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. objęte są zaniechaniem poboru podatku dochodowego na mocy <b>rozporządzenia</b> opublikowanego w Dz. U. z 2020 r. pod poz. 2395.

<p>Odsetki za zwłokę od świadczeń wolnych od PIT (art. 21 ust. 1 pkt 95b updof)</p>	<p>Przedmiotem zwolnienia są odsetki z tytułu nieterminowej wypłaty należności niepodlegających opodatkowaniu podatkiem dochodowym, wolnych od podatku dochodowego lub od których na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.</p> <p>Pisaliśmy o tym w Przeglądzie Podatku Dochodowego nr 19 z 2021 r., w artykule pt. <a href="#">"Spór o opodatkowanie odsetek za zwłokę w wypłacie należności wolnych od podatku dochodowego"</a>.</p> <p><b>Uwaga!</b> Na mocy przepisu przejściowego (<a href="#">art. 70 pkt 1</a> ustawy nowelizującej) zwolnienie ma zastosowanie do przychodów uzyskanych od 1 stycznia 2021 r.</p>
<p>Świadczenia związane z aktywizacją zawodową (art. 21 ust. 1 pkt 102a updof)</p>	<p>Do katalogu dochodów (przychodów) wolnych od opodatkowania włączono określone świadczenia przewidziane w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, zwanej dalej ustawą. Zakresem tego zwolnienia objęte są:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- świadczenia otrzymane w ramach działań aktywizacyjnych, o których mowa w <a href="#">art. 2 ust. 1 pkt 9aa</a> ustawy,</li> <li>- świadczenia z tytułu specyficznych elementów wspierających zatrudnienie otrzymane w ramach programów specjalnych, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 27b ustawy, przez osoby bezrobotne i poszukujące pracy,</li> <li>- ryczałty na przejazdy na szkolenia, na zakwaterowanie otrzymane w ramach bonu szkoleniowego, na koszty przejazdu do i z miejsca odbywania stażu otrzymane w ramach bonu stażowego, a także świadczenia otrzymane w ramach bonu na zasiedlenie, o których mowa odpowiednio w <a href="#">art. 66k ust. 4 pkt 3 i 4</a>, <a href="#">art. 66l ust. 6 pkt 1</a> oraz <a href="#">art. 66n ust. 1 i 2</a> ustawy,</li> <li>- stypendia otrzymane na podstawie ustawy.</li> </ul>

<p>Inwestycje w akcje w ramach pierwszej oferty publicznej (art. 21 ust. 1 pkt 105a updof)</p>	<p>Zwolnienie służy zainteresowaniu osób fizycznych inwestowaniem w akcje firm, a przez to rozwojowi rynku kapitałowego oraz zwiększeniu możliwości uzyskania kapitału na rozwój firm. Zakres zwolnienia jest ograniczony, bowiem dotyczy wyłącznie dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia akcji objętych lub nabytych przez podatnika lub spadkodawcę podatnika w wyniku pierwszej oferty publicznej w rozumieniu art. 4 pkt 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Ponadto ma ono charakter warunkowy. Znajdzie zastosowanie, w przypadku gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- odpłatne zbycie akcji nastąpi po upływie trzech lat od dnia, w którym zostały one dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym albo wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu, oraz</li> <li>- podatnik albo spadkodawca podatnika, którzy objęli lub nabyli te akcje, nie byli ze spółką podmiotami powiązаныmi w rozumieniu <a href="#">art. 23m ust. 1 pkt 4</a> updof w okresie dwóch lat poprzedzających dzień objęcia lub nabycia tych akcji odpowiednio przez podatnika albo spadkodawcę podatnika.</li> </ul> <p><b>Uwaga!</b> Na mocy przepisu przejściowego (<a href="#">art. 52</a> ustawy nowelizującej) zwolnienie dotyczy akcji, które zostaną objęte lub nabyte po 31 grudnia 2021 r. w wyniku pierwszej oferty publicznej.</p> <p>Warto zauważyć, że w związku z nowelizacją <a href="#">art. 9 ust. 3a pkt 4</a> updof, możliwe będzie również rozliczanie straty ze zbycia tych akcji nabytych w ramach pierwszej oferty publicznej.</p>
<p>Wsparcie przedsiębiorczości (art. 21 ust. 1 pkt 121a updof)</p>	<p>Centra integracji społecznej (CIS) oraz kluby integracji społecznej (KIS) funkcjonują na podstawie przepisów <a href="#">ustawy z dnia 13 czerwca 2003 r. o zatrudnieniu socjalnym</a> (Dz. U. z 2020 r. poz. 176). Ich zadaniem jest świadczenie usług służących reintegracji społecznej i zawodowej osobom długotrwale bezrobotnym, bezdomnym, osobom niepełnosprawnym, uzależnionym od alkoholu i narkotyków, chorym psychicznie, zwalnianym z zakładów karnych oraz uchodźcom. Na podstawie zwolnienia od podatku absolwenci CIS lub KIS nie zapłacą podatku od jednorazowych środków na podjęcie działalności gospodarczej przyznanych na podstawie <a href="#">art. 46 ust. 1b</a> ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy.</p>

<p>Nielegalne zatrudnienie i nieujawnianie części dochodów (art. 21 ust. 1 pkt 151 updof)</p>	<p>W celu zwalczania szarej strefy zatrudnienia wprowadzono zapis, na podstawie którego pracownicy nie zapłacą podatku od dochodów z tytułu nielegalnego zatrudnienia oraz od tej części wynagrodzenia, której pracodawca nie ujawnił właściwym organom państwowym.</p> <p><b>Uwaga!</b> Na mocy przepisu przejściowego (<a href="#">art. 69 ust. 2</a> ustawy nowelizującej) zwolnienie ma zastosowanie do przypadków nielegalnego zatrudnienia oraz nieujawniania części wynagrodzeń ze stosunku pracy zaistniałych przed 1 stycznia 2022 r., z wyjątkiem przypadków gdy przed tym dniem właściwy organ wszczął postępowanie w związku z tym nielegalnym zatrudnieniem lub nieujawnieniem części wynagrodzenia ze stosunku pracy.</p> <p>Na temat skutków podatkowych u pracodawców nielegalnie zatrudniających pracowników oraz ukrywających część wypłacanych wynagrodzeń piszemy w niniejszym numerze czasopisma, w artykule pt. <a href="#">"Zatrudnianie na czarno - niekorzystne skutki podatkowe u pracodawcy"</a>.</p>
<p>Ulga na powrót (art. 21 ust. 1 pkt 152 updof)</p>	<p>Osoby, które powrócą do Polski, zmieniając rezydencją podatkową, przez cztery lata będą zwolnione z zapłaty podatku od przychodów z takich źródeł przychodów jak stosunek pracy i stosunki pokrewne, umowa zlecenia oraz działalność gospodarcza. Wysokość kwoty zwolnienia jest limitowana (85.525 zł w roku podatkowym).</p> <p><b>Uwaga!</b> Na mocy przepisu przejściowego (<a href="#">art. 53</a> ustawy nowelizującej) zwolnienie dotyczy podatników, którzy przenieśli swoje miejsce zamieszkania do Polski po 31 grudnia 2021 r.</p> <p>Ulge tę opisywaliśmy m.in. w Przeglądzie Podatku Dochodowego nr 22 z 2021 r., w artykule pt. <a href="#">"Ulga na powrót przewidziana w Polskim Ładzie"</a>.</p>
<p>Preferencja dla rodzin wielodzietnych (art. 21 ust. 1 pkt 153 updof)</p>	<p>Ulga jest skierowana do rodzin wielodzietnych, w których jest co najmniej czworo dzieci spełniających określone kryteria. Rodzice, opiekunowie prawni lub rodzice zastępczy tych dzieci, po spełnieniu określonych warunków, nie zapłacą podatku od przychodów z takich źródeł przychodów jak stosunek pracy i stosunki pokrewne, umowa zlecenia oraz działalność gospodarcza, do wysokości nieprzekraczającej za dany rok podatkowy kwoty 85.528 zł.</p> <p>Ulge tę opisywaliśmy w Przeglądzie Podatku Dochodowego nr 21 z 2021 r., w artykule pt. <a href="#">"Nowa preferencja w PIT dla rodziców/opiekunów prawnych co najmniej czworga dzieci"</a>.</p>

<p>Ulga dla seniorów aktywnych zawodowo (art. 21 ust. 1 pkt 154 updof)</p>	<p>Adresatami ulgi są podatnicy, kobiety i mężczyźni, po ukończeniu odpowiednio 60 i 65 roku życia, którzy pomimo nabycia prawa do emerytury lub renty rodzinnej albo innych świadczeń, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 154 updof, nadal osiągają przychody z określonych tytułów, jak stosunek pracy i stosunki pokrewne, umowa zlecenia oraz działalność gospodarcza. Przychody z tych źródeł uzyskane przez takich podatników będą mogły korzystać ze zwolnienia od podatku, do kwoty 85.528 zł w danym roku podatkowym, jeżeli podatnicy spełnią określone warunki. W szczególności będą musieli podlegać ubezpieczeniom społecznym z tytułów, z których osiągają przychody, a także zawiesić prawo do pobierania emerytury, renty rodzinnej czy innych świadczeń.</p> <p>Warunki konieczne do spełnienia aby zastosować zwolnienie z art. 21 ust. 1 pkt 154 updof opisywaliśmy w Przeglądzie Podatku Dochodowego nr 23 z 2021 r., w artykule pt. <a href="#">"Wzory oświadczeń składanych płatnikowi przez pracowników i zleceniobiorców w celu stosowania zwolnienia od podatku"</a>.</p>
<p>Likwidacja chorób zakaźnych zwierząt (art. 21 ust. 1 pkt 155 updof)</p>	<p>Zwolnienie dotyczy nagród, o których mowa w art. 49 ust. 9 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o ochronie zdrowia zwierząt oraz zwalczaniu chorób zakaźnych zwierząt. Chodzi tu o nagrody przyznane osobom, którym nie przysługuje odszkodowanie na podstawie przepisów wskazanej ustawy, a które przyczyniły się do szybkiej likwidacji choroby zakaźnej zwierząt.</p> <p>Nagrody uzyskane od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2021 r. są objęte zaniechaniem poboru podatku dochodowego na mocy rozporządzenia opublikowanego w Dz. U. z 2020 r. pod poz. 2196.</p>

## 2. Zmiany w zakresie obowiązujących zwolnień

### Zwolnienie dotyczące odszkodowań/zadośćuczynień

Na podstawie [art. 21 ust. 1 pkt 3](#) updof, w brzmieniu obecnie obowiązującym, z zastrzeżeniem wyjątków wymienionych w jednostkach redakcyjnych przepisu od lit. a do lit. g, wolne od podatku dochodowego są m.in. otrzymane odszkodowania lub zadośćuczynienia, jeżeli ich wysokość lub zasady ustalania wynikają wprost z przepisów odrębnych ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw.

Ustawa nowelizująca doprecyzowuje ten zapis poprzez objęcie regulacją również odszkodowań lub zadośćuczynień, których ostateczna wysokość wynika z decyzji administracyjnych wydanych na podstawie ustaw lub przepisów wykonawczych wydanych na podstawie tych ustaw. Celem zmiany jest wyeliminowanie wątpliwości co do zastosowania zwolnienia podatkowego w odniesieniu m.in. do odszkodowania/zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 33 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o szczególnych zasadach usuwania skutków prawnych decyzji reprivatyzacyjnych dotyczących nieruchomości warszawskich, wydanych z naruszeniem prawa (Dz. U. z 2021 r. poz. 795). Jest ono przyznawane w drodze decyzji, na wniosek osoby, o której mowa we wskazanym przepisie.

Warto dodać, że na mocy przepisu przejściowego ([art. 70 pkt 1](#) ustawy nowelizującej) [art. 21 ust. 1 pkt 3](#) updof w nowym brzmieniu będzie mieć zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych od 1 stycznia 2021 r.

### Zagraniczne dochody młodych podatników

Ustawa nowelizująca uchyla pkt 4 w art. 21 ust. 15 updof. Przepis ten przewiduje, że do wynagrodzenia pracownika otrzymującego przychody, o których mowa w [art. 12 ust. 1](#) updof, zwolnione od podatku w ramach tzw. ulgi młodych (art. 21 ust. 1 pkt 148 updof), nie ma zastosowania art. 21 ust. 1 pkt 20 updof, czyli przepis zwalniający od opodatkowania część przychodów z pracy uzyskanych w związku z czasowym pobytem za granicą.

W rezultacie w obecnym stanie prawnym, jeżeli podatnik nie ukończył 26 roku życia i w związku z tym jego przychody z pracy są wolne od podatku w ramach ulgi dla młodych, do wysokości nieprzekraczającej w roku podatkowym kwoty 85.528 zł, to w limicie tym musi uwzględniać cały przychód z pracy, jaki uzyska w związku z czasowym pobytem za granicą. Uchylenie pkt 4 w art. 21 ust. 15 updof, będzie miało ten skutek, że przychód odpowiadający kwocie 30% diety za każdy dzień pobytu za granicą, w którym podatnik pozostawał w stosunku służbowym, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczym stosunku pracy, będzie wolny od podatku. W rezultacie nie będzie wliczany do limitu przychodów objętych zwolnieniem od podatku w ramach ulgi dla młodych. Co wynika z art. 21 ust. 39 updof.

## Zmniejszenie udziału kapitałowego w spółce

Odpłatne zbycie składników majątku otrzymanych w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną lub wystąpieniem wspólnika z takiej spółki skutkuje powstaniem przychodu z działalności gospodarczej. Przychód ten powstaje, gdy odpłatne zbycie ma miejsce przed upływem sześciu lat, liczonych od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła likwidacja spółki niebędącej osobą prawną lub nastąpiło wystąpienie wspólnika z takiej spółki ([art. 14 ust. 2 pkt 17 lit. b i ust. 3 pkt 12 lit. b](#) updof). Przy czym jeżeli wspólnik przenosi własność takich składników majątku w związku z wniesieniem wkładu niepieniężnego (aportu) do spółki niebędącej osobą prawną, to przychód z tego tytułu jest wolny od podatku. Tak wynika z art. 21 ust. 1 pkt 50b updof.

Dotychczas poza zakresem tych regulacji pozostawała sytuacja, gdy miało miejsce zmniejszenie udziału kapitałowego w spółce niebędącej osobą prawną. Ustawa nowelizująca wprowadza w tym zakresie zmianę. Wynika z niej, że za przychód z działalności gospodarczej będzie się uznawać odpłatne zbycie składników majątku otrzymanych przez wspólnika spółki niemającej osobowości prawnej w związku ze zmniejszeniem jego udziału kapitałowego w tej spółce, jeżeli do zbycia tego dojdzie przed upływem sześciu lat, liczonych od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło zmniejszenie tego udziału. Jednocześnie uzyskany przychód będzie wolny od podatku, gdy przeniesienie własności tych składników majątku będzie związane z ich wniesieniem tytułem wkładu niepieniężnego (aportu) do spółki niebędącej osobą prawną. Tak będzie wynikać, ze zmienionego brzmienia [art. 14 ust. 2 pkt 17 lit. b i ust. 3 pkt 12 lit. b](#) oraz [art. 21 ust. 1 pkt 50b](#) updof.

## Wniesienie wkładu niepieniężnego

Z kolei na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 109 updof w obecnym brzmieniu, zwolnieniu od opodatkowania podlegają przychody z tytułu wniesienia do spółki/spółdzielni wkładu niepieniężnego, jeżeli przedmiotem tego wkładu jest przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część. Wejście w życie ustawy nowelizującej spowoduje ograniczenie wspomnianego zwolnienia. Jego zastosowanie zostanie uzależnione od spełnienia warunku, aby spółka lub spółdzielnia otrzymująca wkład niepieniężny przyjęła dla celów podatkowych składniki majątku wchodzące w skład przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części w wartości wynikającej z ksiąg podatkowych podmiotu wnoszącego ten wkład. Z kolei w ust. 41 dodanym do art. 21 updof zastrzega się, że gdy składniki majątku wchodzące w skład wnoszonego w postaci wkładu niepieniężnego przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części, zostały przypisane do działalności prowadzonej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym za pośrednictwem zagranicznego zakładu, podatnik wnoszący ten wkład - aby zastosować zwolnienie - musi dowieść, że składnik majątku został przyjęty dla celów podatku dochodowego w wartości wynikającej z ksiąg podatkowych podmiotu wnoszącego wkład niepieniężny.

Ponadto z [ust. 23 dodanego do art. 24](#) updof wynika, że omawiane zwolnienie od podatku będzie miało zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy spółka przejmująca majątek podlega opodatkowaniu w państwie członkowskim Unii Europejskiej lub innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągania.

Zwolnienie z art. 21 ust. 1 pkt 109 updof będzie miało zastosowanie również odpowiednio do podmiotów wymienionych w [załączniku nr 3](#) do ustawy o PIT (nowy art. 21 ust. 42 updof).

## Ograniczenie zwolnienia od PIT dotyczącego przychodów komandytariuszy

W 2021 r. spółki komandytowe uzyskały status podatnika CIT, a jednym ze skutków zmiany statusu podatkowego tych spółek, była zmiana formy opodatkowania ich wspólników. Złagodzeniu skutków tej zmiany, w odniesieniu do komandytariuszy będących osobami fizycznymi, miało służyć zwolnienie od podatku wprowadzone w art. 21 ust. 1 pkt 51a updof. Na jego podstawie wolne od podatku są kwoty stanowiące 50% przychodów uzyskanych przez komandytariusza z tytułu udziału w zyskach w spółce komandytowej mającej siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie więcej jednak niż 60.000 zł w roku podatkowym odrębnie z tytułu udziału w zyskach w każdej takiej spółce komandytowej, w której podatnik jest komandytariuszem. W ramach Polskiego Ładu zdecydowano o ograniczeniu tego zwolnienia, wyłączając z jego zakresu przychody uzyskiwane przez komandytariusza z wypłat podzielonych zysków spółki osiągniętych w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek, zgodnie z przepisami [rozdziału 6b](#) updof.

## Dochody z realizacji nowej inwestycji

W ramach Polskiego Ładu zdecydowano o wprowadzeniu zmian doprecyzowujących w zakresie warunków objęcia zwolnieniem od podatku dochodów uzyskanych z działalności gospodarczej określonej w decyzji o wsparciu, o której mowa w ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o wspieraniu nowych inwestycji. Temu celowi służy zmiana brzmienia art. 21 ust. 1 pkt 63b updof. Będzie z niego wynikało, że ze zwolnienia od podatku będzie korzystał dochód osiągnięty z realizacji nowej inwestycji określonej w decyzji o wsparciu, o której mowa w ustawie z dnia 10 maja 2018 r. o wspieraniu nowych inwestycji, i uzyskany na terenie określonym w tej decyzji. Jednocześnie w art. 21 ust. 5a updof doprecyzowano, że zwolnienie to będzie przysługiwało podatnikowi wyłącznie z tytułu dochodów uzyskanych z realizacji nowej inwestycji na terenie określonym w decyzji o wsparciu.

Z kolei w ust. 5caa dodawanym do art. 21 updof zastrzeżono, że w przypadku gdy na terenie określonym m.in. w decyzji o wsparciu jest prowadzona odpowiednio działalność gospodarcza, w ramach której jest realizowana nowa inwestycja oraz inna działalność podatnika, wówczas do ustalenia wielkości zwolnienia od podatku odpowiednie zastosowanie ma przepis art. 21 ust. 5ca updof.

Dalszego uściślenia dokonuje zmieniony art. 21 ust. 5cc pkt 1 updof. Wskazuje on okoliczności, gdy stosowanie zwolnienia dla dochodów z działalności prowadzonej na terenie specjalnej strefy ekonomicznej lub na terenie określonym w decyzji o wsparciu, jest wykluczone. Wynika z niego, że przepisy art. 21 ust. 1 pkt 63a i 63b updof nie będą miały zastosowania, gdy celem zawarcia umowy, dokonania innej czynności prawnej lub wielu powiązanych czynności prawnych lub dokonania czynności innej niż zawarcie umowy, jest unikani

opodatkowania przede wszystkim poprzez uzyskanie zwolnienia od podatku dochodowego.

### **Splata kredytu jako cel uprawniający do ulgi mieszkaniowej**

Ustawa nowelizująca przewiduje rozszerzenie zakresu zwolnienia od podatku przewidzianego w art. 21 ust. 1 pkt 131 updof (tzw. ulgi mieszkaniowej), poprzez uznanie za realizację własnych celów mieszkaniowych również wydatków na spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki), zaciągniętego w związku ze zbywaną nieruchomością lub prawem majątkowym na cele określone w art. 21 ust. 25 pkt 1 updof, w tym również gdy wydatki te odpowiadają równowartości wydatków uwzględnionych w kosztach uzyskania przychodu z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości i praw majątkowych, które sfinansowane zostały tym kredytem (pożyczką). Tak wynika z nowego ust. 30a w art. 21 updof. Pisaliśmy o tym w Przeglądzie Podatku Dochodowego nr 21 z 2021 r., w artykule pt. ["Polski Ład usuwa wątpliwości w stosowaniu ulgi mieszkaniowej"](#).