



Warszawa, 12 lutego 2025 roku

Sprawa: Odpowiedź na petycję
Znak sprawy: DD3.056.23.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pani

Szanowna Pani,

w odpowiedzi na petycję z 17 października br., przesłaną do Ministerstwa Finansów za pośrednictwem Kancelarii Prezesa Rady Ministrów¹ mając na uwadze postanowienia ustawy o petycjach², proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

W zakresie będącym we właściwości Ministerstwa Finansów petycja dotyczy postulatu wprowadzenia zmian w systemie podatkowym, które:

1. umożliwią osobom fizycznym uzyskującym niskie dochody, szczególnie z tytułu renty, odliczenie wydatków na zakup leków w ramach ulgi rehabilitacyjnej³,
2. wprowadzą zmiany w zakresie opodatkowania dochodów z odpłatnego zbycia nieruchomości.

Ad. 1

Celem ulgi rehabilitacyjnej jest pomoc, poprzez system podatkowy, osobom z niepełnosprawnościami w usamodzielnianiu się i pokonywaniu barier związanych z trudnościami wynikającymi ze schorzeń.

¹ Pismo nr

² Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

³ Art. 26 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163), dalej „ustawa PIT”.

Zakres ulgi rehabilitacyjnej jest stale monitorowany przez resort finansów i dostosowywany do pojawiających się potrzeb. Nie wszystkie jednak zmiany, które w odczuciu podatnika są dla niego korzystne, mogą zostać wprowadzone.

Należy bowiem zwrócić uwagę, że mechanizm ustalenia zobowiązania podatkowego przewiduje, że podatnik, korzystając z ulgi rehabilitacyjnej, odlicza ją od dochodu. Wobec tego wysokość przysługującej i możliwej do odliczenia przez podatnika ulgi podatkowej jest ściśle związana z uzyskanym przez niego w roku podatkowym dochodem.

Zatem z ulgi rehabilitacyjnej (oraz innych ulg odliczanych od dochodu) podatnik może skorzystać jedynie w ramach opodatkowanego dochodu. Przy czym, kwota przysługującego podatnikowi zwrotu uzależniona jest od uprzednio pobranej przez płatnika, tj. w trakcie roku podatkowego, zaliczki na podatek. Tak, jak w poprzednich latach, również obecnie, jeżeli w wyniku zastosowanych ulg podatkowych podatnik obniżył swój dochód do opodatkowania do wysokości 0 zł, otrzymywał (i otrzyma) zwrot podatku tylko w wysokości pobranej przez płatnika w trakcie roku zaliczki na podatek.

W wyniku zastosowania każdej ulgi podatkowej podatnik nie otrzymuje „dodatkowych pieniędzy”, a jedynie te, które zostały pobrane z jego dochodu w postaci zaliczki podatkowej (np. z renty) w trakcie roku. Taka jest, co podkreślamy ponownie, istota ulgi podatkowej.

Z tego też względu w przypadku podatników, których roczny dochód nie przekracza kwoty wolnej od podatku (30 tys. zł), taki zwrot nie ma miejsca. U takich podatników w trakcie roku nie wystąpiła zaliczka na podatek (np. z uwagi na stosowaną przez płatnika miesięczną kwotę zmniejszającą zaliczkę na podatek). Nie oznacza to jednak, że osoby te są w gorszej sytuacji, gdyż na bieżąco otrzymują wyższe dochody, z uwagi na brak zaliczki podatkowej (np. renty).

Z tych względów nie są planowane zmiany w zakresie ulgi rehabilitacyjnej, w postulowanym kierunku.

Ad. 2

Zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 8 ustawy PIT źródłem przychodu jest m.in. odpłatne zbycie nieruchomości lub ich części oraz udziału w nieruchomości lub określonych praw majątkowych, zwanych dalej „nieruchomościami”, jeżeli odpłatne zbycie nie następuje w wykonaniu działalności gospodarczej i zostało dokonane przed upływem pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym nastąpiło jego nabycie lub wybudowanie.

Z kolei, jak wskazano w art. 30e ustawy PIT od dochodu z odpłatnego zbycia nieruchomości podatek dochodowy wynosi 19% podstawy obliczenia podatku, stanowiącej, co do zasady, różnicę pomiędzy przychodem z odpłatnego zbycia nieruchomości a kosztami ustalonymi zgodnie z art. 22 ust. 6c i 6d ustawy PIT.

Niemniej jednak, podatnik, który osiągnął dochód z odpłatnego zbycia nieruchomości może, zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 131 ustawy PIT, skorzystać z tzw. ulgi mieszkaniowej. Zgodnie z treścią przywołanego przepisu, wolne

od podatku dochodowego są dochody z odpłatnego zbycia nieruchomości, w wysokości, która odpowiada iloczynowi tego dochodu i udziału wydatków poniesionych na własne cele mieszkaniowe w przychodzie z odpłatnego zbycia nieruchomości, jeżeli poczynszy od dnia odpłatnego zbycia, nie później niż w okresie trzech lat od końca roku podatkowego, w którym nastąpiło odpłatne zbycie, przychód uzyskany ze zbycia tej nieruchomości został wydatkowany na własne cele mieszkaniowe.

Za wydatki na własne cele mieszkaniowe uznaje się, zgodnie z art. 21 ust. 25 pkt. 2 ustawy PIT, m.in. wydatki poniesione na spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki) zaciągniętego przez podatnika, przed dniem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia, na nabycie lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu.

Co więcej, zgodnie z art. 21 ust. 30a ustawy PIT wydatki, o których mowa w ust. 25 pkt 2, obejmują także wydatki na spłatę kredytu (pożyczki) oraz odsetek od tego kredytu (pożyczki), zaciągniętego w związku ze zbywaną nieruchomością na cele określone w ust. 25 pkt 1.

Podsumowując, zawarty w petycji wniosek o zmianę przepisów dotyczących opodatkowania dochodów z odpłatnego zbycia nieruchomości należy uznać za bezprzedmiotowy.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Szatański

Dyrektor

Departamentu Podatków Dochodowych