



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
V kadencja

Druk nr 2069
Warszawa, 5 lipca 2007 r.

Pan
Ludwik Dorn
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. i na podstawie art. 32 ust. 2 regulaminu Sejmu niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

- o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy pana posła Rajmunda Morica.

(-) Mieczysław Aszkiełowicz; (-) Jan Bednarek; (-) Krzysztof Filipek;
(-) Alina Gut; (-) Danuta Hojarska; (-) Edward Józef Kiedos; (-) Grzegorz Kołacz; (-) Lech Kuropatwiński; (-) Andrzej Lepper; (-) Sandra Lewandowska; (-) Czesław Litwin; (-) Jan Łączny; (-) Wanda Łyżwińska;
(-) Stanisław Łyżwiński; (-) Janusz Maksymiuk; (-) Rajmund Moric;
(-) Marzena Paduch; (-) Mateusz Piskorski; (-) Renata Rochnowska;
(-) Wojciech Romaniuk; (-) Krzysztof Sikora; (-) Grzegorz Skwierczyński;
(-) Waldemar Starosta; (-) Józef Stępkowski; (-) Leszek Sułek; (-) Lech Szymańczyk; (-) Regina Wasilewska-Kita; (-) Elżbieta Wiśniowska;
(-) Genowefa Wiśniowska; (-) Marek Wojtera; (-) Lech Woszczerowicz;
(-) Janusz Marek Wójcik; (-) Jerzy Zawisza; (-) Maria Zbyrowska;
(-) Jerzy Żyszkiewicz.

USTAWA

z dnia 2007r.

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

Art. 1

W ustawie z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000r. Nr 14, poz. 176 z późn. zm.¹), w art. 26 ust. 1 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. Nr 137, poz. 887, z późn. zm.), zapłaconych w roku podatkowym przez małżonka na jego własne, dobrowolne ubezpieczenie emerytalne i rentowe, pod warunkiem że:

- a) małżonkowie są opodatkowani łącznie od sumy swoich dochodów, na zasadach określonych w art. 6 ust. 2,

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2000r. Nr 22, poz. 270, Nr 60, poz. 703, Nr 70, poz. 816, Nr 104, poz. 1104, Nr 117, poz. 1228, Nr 122, poz. 1324, z 2001r. Nr 4, poz. 27, Nr 8, poz. 64, Nr 52, poz. 539, Nr 73, poz. 764, Nr 74, poz. 784, Nr 88, poz. 961, Nr 89, poz. 968, Nr 102, poz. 1117, Nr 106, poz. 1150, Nr 110, poz. 1190, Nr 125, poz. 1363 i 1370, Nr 134, poz. 1509, z 2002r. Nr 19, poz. 199, Nr 25, poz. 253, Nr 74, poz. 676, Nr 78, poz. 715, Nr 89, poz. 804, Nr 135, poz. 1146, Nr 141, poz. 1182, Nr 169, poz. 1384, Nr 181, poz. 1515, Nr 200, poz. 1679, Nr 240, poz. 2058, z 2003r. Nr 7, poz. 79, Nr 45, poz. 391, Nr 65, poz. 595, Nr 84, poz. 774, Nr 90, poz. 844, Nr 96, poz. 874, Nr 122, poz. 1143, Nr 135, poz. 1268, Nr 137, poz. 1302, Nr 166, poz. 1608, Nr 202, poz. 1956, Nr 222, poz. 2201, Nr 223, poz. 2217, Nr 228, poz. 2255, z 2004r. Nr 29, poz. 257, Nr 54, poz. 535, Nr 93, poz. 894, Nr 99, poz. 1001, Nr 109, poz. 1163, Nr 116, poz. 1203, 1205 i 1207, Nr 120, poz. 1252, Nr 123, poz. 1291, Nr 151, poz. 1596, Nr 162, poz. 1691, Nr 210, poz. 2135, Nr 263, poz. 2619, Nr 281, poz. 2779 i 2781, z 2005r. Nr 25, poz. 202, Nr 30, poz. 262, Nr 85, poz. 725, Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 102, poz. 852, Nr 143, poz. 1199 i 1202, Nr 155, poz. 1298, Nr 164, poz. 1365 i 1366, Nr 169, poz. 1418 i 1420, Nr 177, poz. 1468, Nr 179, poz. 1484, Nr 180, poz. 1495, Nr 183, poz. 1538, z 2006r. Nr 46, poz. 328, Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 107, poz. 723, Nr 136, poz. 970, Nr 157, poz. 1119, Nr 183, poz. 1353 i 1354, Nr 217, poz. 1588, Nr 226, poz. 1657, Nr 249, poz. 1824, z 2007r. Nr 35, poz. 219.

- b) kwota tych składek nie została odliczona przez podatnika lub jego małżonka na podstawie pkt 2 lit. a.”

Art. 2

Dla ustalenia kwoty należnego podatku dochodowego z tytułu dochodów osiągniętych w 2007r. stosuje się przepis art. 26 ust. 1 pkt 2a ustawy wymienionej w art. 1.

Art. 3

Ustawa wchodzi w życie w dniu 1 stycznia 2008r.

UZASADNIENIE

Aktualny stan prawny i potrzeba uchwalenia ustawy

Zgodnie z art. 67 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej „obywatel ma prawo do zabezpieczenia społecznego ... po osiągnięciu wieku emerytalnego”. W praktyce polski system emerytalny, poza nielicznymi wyjątkami (służby mundurowe, sędziowie, prokuratorzy) jest systemem składkowym – a więc warunkiem uzyskania prawa do emerytury jest wcześniejsze opłacanie składek. Ustawa z dnia 13 października 1998r. o systemie ubezpieczeń społecznych, regulująca kwestie zabezpieczenia emerytalnego dla grup społecznych uzyskujących dochody ze wszystkich źródeł pozarolniczych, definiuje w sposób bardzo szeroki i kompleksowy krąg osób podlegających obowiązkowo ubezpieczeniu społecznemu. Z obowiązkiem tym wiąże się konieczność opłacania składek, w tym emerytalnej i rentowej – bądź wspólnie z np. pracodawcą lub zleceniodawcą, bądź też samodzielnie. Równocześnie, zgodnie z art. 26 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, kwoty opłaconych przez podatnika składek (na jego ubezpieczenie) pomniejszają dochód przy ustalaniu podstawy obliczenia podatku.

Ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych przewiduje też możliwość dobrowolnego ubezpieczenia emerytalno-rentowego (art. 7, art. 9 ust. 5, art. 10 tej ustawy). W praktyce są to jednak przepisy bardzo rzadko wykorzystywane – obecnie dobrowolnemu ubezpieczeniu emerytalno-rentowemu podlega w Polsce ok. 3800 osób.

Z punktu widzenia celów niniejszej ustawy szczególne znaczenie mają dwie grupy osób, które mogą zgłosić się do dobrowolnego ubezpieczenia społecznego i które zresztą dominują obecnie w gronie takich ubezpieczonych:

- 1) osoby, które sprawują opiekę nad członkiem rodziny spełniającym warunki do przyznania zasiłku pielęgnacyjnego (np. nad niepełnosprawnym dzieckiem) i w związku z tym nie mogą podjąć działalności zarobkowej, powodującej obowiązek ubezpieczenia społecznego (art. 7 pkt 2 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych),

2) osoby kontynuujące ubezpieczenie po ustaniu obowiązku ubezpieczenia społecznego (np. osoby które przerwały pracę w związku z koniecznością zajęcia się domem i wychowaniem dzieci) – jeżeli okres takiego ubezpieczenia nie przekracza 10 lat to dodatkowo mają prawo go gwarancji minimalnej emerytury (art. 10 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych).

W praktyce dobrowolnemu ubezpieczeniu emerytalno-rentowemu podlegają najczęściej kobiety – które w ramach rodzinnego podziału zadań zajmują się domem i wychowaniem dzieci, podczas gdy mąż zapewnia rodzinie środki finansowe. Niestety skala takiego ubezpieczenia jest dalece niewystarczająca, dotyczy bowiem zaledwie kilku procent ogólnej liczby osób, które mogłyby zostać takim ubezpieczeniem objęte.

Fakt, że wiele kobiet wykonujących prace domowe nie jest objętych systemem ubezpieczeń społecznych, może mieć dla nich bardzo poważne, negatywne konsekwencje. W pewnych sytuacjach życiowych mogą one pozostać bez jakiegokolwiek źródła dochodów na okres starości (np. rozpad małżeństwa, śmierć męża, w sytuacji gdy wdowie nie przysługuje renta rodzinna).

Zasadniczą i najważniejszą barierą, powodującą nikle zainteresowanie dobrowolnymi ubezpieczeniami społecznymi jest bariera finansowa – podstawa wymiaru składek musi być równa co najmniej kwocie najniższego wynagrodzenia (obecnie 936 zł), co oznacza że najniższa dopuszczalna kwota składek wynosi (od 1 lipca b.r., po obniżce składki rentowej) 276,31 zł. Także system podatkowy nie tylko nie sprzyja popularności tych ubezpieczeń ale jeszcze je dyskryminuje.

W świetle obecnego stanu prawnego, gdyby osoba podlegająca dobrowolnemu ubezpieczeniu emerytalno-rentowemu, uzyskiwała jakiegokolwiek dochody podlegające opodatkowaniu, ale nie wiążące się z powstaniem obowiązku ubezpieczenia społecznego (np. z tytułu umowy o dzieło), mogłaby dokonać odliczenia kwoty swoich składek na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Jeżeli jednak ta osoba nie uzyskuje żadnych dochodów – nie ma możliwości takiego odliczenia.

W praktyce więc kwota opłaconych składek pochodzi z dochodu współmałżonka, oczywiście wcześniej opodatkowanego. A w przyszłości, gdy osobie dobrowolnie ubezpieczonej będzie wypłacana emerytura – konieczne będzie zapłacenie przez nią

podatku dochodowego od osób fizycznych. Mamy więc tym wypadku do czynienia ze swoistym podwójnym opodatkowaniem, bowiem pieniądz opodatkowany, wprowadzony do systemu emerytalnego podlega ponownie opodatkowaniu w momencie wypłaty świadczenia – mimo że składka emerytalno-rentowa wszystkich innych ubezpieczonych jest płacona na zasadzie „przed opodatkowaniem” (a więc odliczana).

Celem projektowanej ustawy jest zwiększenie atrakcyjności dobrowolnych ubezpieczeń społecznych (emerytalno-rentowych). W ten sposób powinno zwiększyć się grono osób (w praktyce głównie kobiet), mających zapewnioną na starość choćby podstawową niezależność finansową. Dla rodzin sprawujących opiekę nad niepełnosprawnym dzieckiem, rodzin wielodzietnych czy rodzin, których szczególna sytuacja nie pozwala na zaangażowanie zawodowe obojga rodziców uzyskanie realnej (a więc akceptowalnej z punktu widzenia finansowego) możliwości dobrowolnego ubezpieczenia społecznego będzie ważnym czynnikiem wzmacniającym pozycję tego z małżonków, który wykonuje zadania „domowe”.

Projektowana ustawa eliminuje także z systemu podatkowego oczywistą niesprawiedliwość, wynikającą z opisanego powyżej mechanizmu „podwójnego opodatkowania”.

Istota projektowanych rozwiązań

Projektowana ustawa stwarza wszystkim małżeństwom rozliczającym się wspólnie, a więc małżeństwom, w których przez cały rok podatkowy istniała wspólność majątkowa, praktyczną możliwość odliczenia od dochodów kwoty składek na dobrowolne ubezpieczenie emerytalno-rentowe także w sytuacji, gdy jeden z tych małżonków nie uzyskuje żadnego dochodu – co obecnie jest niemożliwe.

Prawo do odliczenia kwoty zapłaconych składek na dobrowolne ubezpieczenie emerytalno-rentowe jednego z małżonków będzie bowiem miał ten z małżonków, który uzyskuje dochód podlegający opodatkowaniu.

Niewątpliwie takie rozwiązanie jest elementem wzmacniającym politykę prorodzinną, realizowaną przez rząd. Zapewnienie zabezpieczenia materialnego na okres starości będzie niewątpliwie czynnikiem dającym szczególnie młodym rodzicom

większy komfort w podejmowaniu decyzji dotyczących modelu ich własnej rodziny i podziału ról pomiędzy rodzicami.

Tego typu rozwiązanie jest też w pełni zbieżne z istotą wspólności majątkowej. Nawet bowiem w sytuacji, gdy tylko jeden z małżonków uzyskuje dochód, majątek powstały z tego dochodu jest wspólnym majątkiem obu małżonków. Uzależnianie możliwości dokonania odliczeń od tego, kto formalnie jest płatnikiem składki (co obecnie występuje), w sytuacji gdy składka jest finansowana z ich wspólnego majątku, jest rozwiązaniem sztucznym, nieadekwatnym do ogólnej koncepcji majątku wspólnego małżonków, głęboko zakorzenionej w prawie polskim.

Z uwagi na brak negatywnych skutków dla budżetu, jak również fakt, że rozwiązanie jest korzystne dla podatników, proponuje się aby ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2008r. i miała zastosowanie do rozliczeń podatkowych za 2007r.

Przewidywane skutki projektowanych rozwiązań oraz sposoby finansowania

Z punktu widzenia zasadniczego celu ustawy należy oczekiwać, że obecna liczba 3800 osób podlegających dobrowolnemu ubezpieczeniu społecznemu będzie zwiększała się systematycznie, osiągając w 2009r. co najmniej poziom kilkunastu tysięcy. Wnioskodawcy oczekują, że wraz z poprawą sytuacja materialnej społeczności będzie także rosło zainteresowanie dobrowolną formą ubezpieczenia emerytalno-rentowego. Jest możliwe, że w ciągu 6-8 lat systemem tym zostanie objętych nawet połowa osób nie podejmujących działalności zarobkowej, w związku z brakiem możliwości pogodzenia zadań rodzinnych i zawodowych.

Z punktu widzenia indywidualnej rodziny z I grupy podatkowej (19%), przy założeniu że składka rentowa w 2008r. wynosi 6% a minimalne wynagrodzenie 1000zł efektywny miesięczny koszt najniższej możliwej składki wyniesie 206,71 zł. Dla rodzin z II i III grupy podatkowej ten koszt będzie nieznacznie niższy. Dla porównania – w czerwcu 2007r., a więc przed obniżką składki rentowej i przed wprowadzeniem proponowanych zmian podatkowych, przy najniższym wynagrodzeniu w kwocie 936 zł, miesięczna kwota najniższej, możliwej składki to 304, 39 zł. W praktyce oznacza to więc obniżenie kwoty składki o ok. 1/3, co powinno być silnym bodźcem do wzrostu zainteresowania dobrowolnymi ubezpieczeniami emerytalno-rentowymi.

Szacowanie skutków budżetowych dokonano na lata 2008-2010, przyjmując następujące założenia:

- najniższe wynagrodzenie w 2007r. bez zmian tj. 936 zł, w 2008r. – 1000zł (tj. obecna propozycja rządowa), w 2009r. 1080 zł (prognoza wnioskodawców),
- składka emerytalna bez zmian (19,52%), składka rentowa w 2007r. 10% a od 2008r. 6%,
- przeciętna liczba osób objętych dobrowolnym ubezpieczeniem społecznym w II połowie 2007r. wynosi 4300 osób, w 2008r. 9000 osób a w 2009r. 13000 osób (prognozy wnioskodawców),
- stopy podatkowe za rok 2007 i 2008 w wysokości 19, 30 i 40% a za 2009r. 18 i 32%; prognozowana liczba rodzin korzystających z projektowanego odliczenia w poszczególnych progach podatkowych to 70% opodatkowanych wg. stawki 19% i po 15% opodatkowanych wg. stawki 30 i 40% a od 2009r. 90% opodatkowanych wg stawki 18% i 10% opodatkowanych wg. stawki 32%,
- 65% osób objętych dobrowolnym ubezpieczeniem jest członkami OFE (założenie wnioskodawców) – a więc 7,3% składki emerytalnej trafi nie do FUS lecz do OFE,
- przyjęto, że skutki związane z proponowaną zmianą w ustawie podatkowej są odczuwane w kolejnym roku podatkowym, gdy następuje złożenie deklaracji i faktyczne dokonanie odliczeń,
- obliczone kwoty zaokrąglono do 0,1 mln. zł.

Wyniki szacunków przedstawia poniższa tabela (dane w mln. zł):

| | 2008r. | 2009r. | 2010r. |
|--|--------|--------|--------|
| Wpływy z tytułu składki emerytalno-rentowej | 14,1 | 27,6 | 43,0 |
| w tym wpływy do FUS (równe zmniejszeniu dotacji budżetu) | 11,9 | 25,8 | 35,0 |
| Kwota odliczeń podatkowych | 3,3 | 6,4 | 8,7 |
| Saldo – efekt dla finansów publicznych | +8,6 | +19,4 | +26,3 |

Tak więc proponowane rozwiązanie ma nie tylko pozytywny efekt dla rodzin i systemu emerytalnego, ale także, choć w niewielkim stopniu, pozwala na zmniejszenie bieżącej dotacji budżetu do FUS.

Akty wykonawcze związane z projektowaną ustawą

Uchwalenie projektowanej nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie spowoduje konieczności wydawania nowych, jak również zmiany istniejących, aktów prawnych.

Zgodność projektowanej regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Przedmiot projektowanej regulacji nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Warszawa, 13 lipca 2007 r.

BAS-WAEM-1712/07

Pan
Ludwik Dorn
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia prawna
w sprawie zgodności poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Rajmund Moric) z prawem Unii Europejskiej

Na podstawie art. 34 ust. 9 uchwały Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 lipca 1992 r. - Regulamin Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (M.P. z 2002 r. Nr 23, poz. 398, ze zmianami) sporządza się następującą opinię:

1. Przedmiot projektu ustawy

Przedstawiony projekt ustawy przewiduje zmianę art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, ze zmianami) poprzez dodanie punktu 2a. Zmiana dotyczy podstawy obliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych. Zakłada odliczenie od dochodu, ustalonego zgodnie z przepisami ustawy zmienianej, kwot składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych¹, zapłaconych w roku podatkowym przez małżonka na jego własne, dobrowolne ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Warunkami odliczenia są: łączne opodatkowanie małżonków od sumy ich dochodów oraz nieskorzystanie przez podatnika lub jego małżonka z możliwości indywidualnego odliczenia kwoty tych składek na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy zmienianej. Proponowany przepis ma być stosowany dla ustalenia kwoty należnego podatku dochodowego z tytułu dochodów osiągniętych w 2007 r. (art. 1 i 2 projektu).

Zgodnie z art. 3 projektu proponowana ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2008 r.

¹ Dz. U. z 2007 r., Nr 11, poz. 74, ze zmianami. Natomiast art. 1 projektu wskazuje adres publikacyjny ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych, w którym został ogłoszony jej tekst pierwotny: „Dz. U. Nr 137, poz. 887, z późn. zm.”, a nie dziennik urzędowy zawierający ostatni tekst jednolity ustawy.

2. Stan prawa Unii Europejskiej w materii objętej projektem ustawy

Kwestie stanowiące przedmiot projektu ustawy nie są regulowane prawem Unii Europejskiej.

3. Analiza przepisów projektu pod kątem ustalonego stanu prawa Unii Europejskiej

Prawo UE nie reguluje kwestii zawartych w przepisach opiniowanego projektu.

4. Konkluzja

Przedmiot projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych nie jest objęty zakresem prawa Unii Europejskiej.

Sporządził: Zespół Prawa Europejskiego

Akceptował: Dyrektor Biura Analiz Sejmowych

Michał Królikowski

Warszawa, 13 lipca 2007 r.

BAS-WAEM-1713/07

Pan
Ludwik Dorn
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia prawna

w sprawie stwierdzenia – w trybie art. 95a ust. 3 Regulaminu Sejmu – czy poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Rajmund Moric) jest projektem ustawy wykonującej prawo Unii Europejskiej

Przedstawiony projekt ustawy przewiduje zmianę art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, ze zmianami) poprzez dodanie punktu 2a. Zmiana dotyczy podstawy obliczenia podatku dochodowego od osób fizycznych. Zakłada odliczenie od dochodu, ustalonego zgodnie z przepisami ustawy zmienianej, kwot składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, zapłaconych w roku podatkowym przez małżonka na jego własne, dobrowolne ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Warunkami odliczenia są: łączne opodatkowanie małżonków od sumy ich dochodów oraz nieskorzystanie przez podatnika lub jego małżonka z możliwości indywidualnego odliczenia kwoty tych składek na podstawie art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a ustawy zmienianej. Proponowany przepis ma być stosowany dla ustalenia kwoty należnego podatku dochodowego z tytułu dochodów osiągniętych w 2007 r.

Przedmiot projektu ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych **nie jest projektem ustawy wykonującej prawo Unii Europejskiej.**

Sporządził: Zespół Prawa Europejskiego

Akceptował: Dyrektor Biura Analiz Sejmowych

Michał Królikowski

Deskrytory Bazy REX: małżeństwo, podatek dochodowy, projekt ustawy, ubezpieczenia społeczne, Unia Europejska

SEKRETARZ STANU
ZASTĘPCA SZEFA KANCELARII
PREZESA RADY MINISTRÓW
DO SPRAW SPOŁECZNO-GOSPODARCZYCH

Warszawa, 10 sierpnia 2007 r.

Jacek Kościelniak

DSPA-44061-37 (4)/07

Pan
Lech Czapla
Zastępca Szefa
Kancelarii Sejmu

Stanowiony Panie Ministrze

W odpowiedzi na pismo z dnia 24 lipca br. (PS-102-u/07) uprzejmie przekazuję opinię Ministra Finansów o poselskim projekcie ustawy

- o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców – poseł Rajmund Moric).

Jednocześnie informuję, że powyższa opinia nie jest uzgodnionym Stanowiskiem Rządu.

2 egzemplarzami Stanowiska

Jacek Kościelniak

WYDZIAŁ PREZYDIALNY

L.dz.

Data wpływu *13.08.2007*



MINISTER FINANSÓW

Znak: DD3-0310-65/KD/07/MB7-10486

Warszawa, dnia 3 sierpnia 2007 roku

Dot. DSPA-44061-37(2)/07

Pan

Jacek Kościelniak

Sekretarz Stanu

Zastępca Szefa Kancelarii

Prezesa Rady Ministrów

Do Spraw Społeczno-Gospodarczych

Szanowny Panie Ministrze

Odpowiadając na pismo z dnia 27 lipca 2007 r., przy którym przekazano do opinii poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, uprzejmie informuję.

Złożony na ręce Marszałka Sejmu, Pana Ludwika Dorna w dniu 6 lipca br. poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, wprowadza zmianę w zakresie art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”. Proponowana zmiana polega na dodaniu pkt 2a w ust. 1 ww. artykułu i tym samym na rozszerzeniu katalogu ulg odliczanych od dochodu o składki określone w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2007 r., Nr 11, poz. 74, z późn. zm.), zapłacone przez małżonka podatnika na jego własne, dobrowolne ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Jako warunek niezbędny do zastosowania odliczenia projektodawcy przyjęli korzystanie przez małżonków z łącznego opodatkowania dochodów, o którym mowa w art. 6 ust. 2 ustawy oraz nieodliczenie tych składek na podstawie obowiązującego obecnie przepisu art. 26 ust. 1 pkt 2 lit.a ustawy.

Projektodawcy proponują, aby ustawa weszła w życie z dniem 1 stycznia 2008 r. i miała zastosowanie do obliczenia należnego podatku dochodowego od dochodów uzyskanych od dnia 1 stycznia 2007 r.

Przedłożony projekt należy ocenić negatywnie. Obowiązujące od 1 stycznia 1998 r. przepisy ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, określają przypadki, w których osoby niepodlegające obowiązkowym ubezpieczeniom społecznym, mogą dobrowolnie przystąpić do tych ubezpieczeń (art. 7, art. 9 ust. 5, art. 10 tej ustawy). Prawo przystąpienia do dobrowolnego ubezpieczenia dotyczy m.in. osób, które z powodu sprawowania opieki nad członkiem rodziny spełniającym warunki do przyznania zasiłku pielęgnacyjnego niepodlegają ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym, jako pracownicy

MINISTERSTWO FINANSÓW

Adres

ul. Świętokrzyska 12

00-916 Warszawa

Departament Spraw Parlamentarnych

Wpłynęło: 09.08.2007

DSPA 44061-37(2)/07

Telefon

+48 22 694 47 77

Fax

+48 22 694 47 78

Sekretariat Sekretarza Stanu

Jacek Kościelniak

07.08

SJK-10-138(3)/07

bądź osoby wykonujące pracę nakładczą, a także osób, które po ustaniu obowiązkowego ubezpieczenia, mogą je kontynuować dobrowolnie przez 10 lat.

Przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit.a przewidują możliwość odliczenia od dochodu przed opodatkowaniem składek określonych w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych zapłaconych w roku podatkowym bezpośrednio na własne ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe podatnika oraz osób z nim współpracujących.

Przy czym na gruncie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych istotne jest, aby zapłacone przez podatnika składki na jego własne bądź osób z nim współpracujących ubezpieczenia emerytalne, rentowe, chorobowe oraz wypadkowe, wynikały z ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych. Ponieważ ustawa o systemie ubezpieczeń społecznych, przewiduje ubezpieczenia o charakterze obowiązkowym oraz dobrowolnym, dlatego też odliczenie od dochodu obejmuje zarówno składki obowiązkowe, jak i dobrowolne.

Z systematyki ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wynika natomiast, iż odliczenia od dochodu mają charakter osobisty i są dokonywane od dochodu każdego podatnika odrębnie (wyjątek stanowi jedynie „ulga rehabilitacyjna”). W obowiązującym stanie prawnym nawet w przypadku, gdy małżonkowie decydują się na złożenie wniosku o wspólne opodatkowanie dochodów, każdy z nich odrębnie pomniejsza dochód do opodatkowania o przysługujące mu ulgi. Wynika to z postanowień art. 6 ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zatem przyjęcie proponowanego rozwiązania, w którym odliczeniu od dochodu jednego z małżonków podlegałyby składki na ubezpieczenia społeczne opłacone np. za drugiego małżonka, który nie osiągnął dochodu - przeczyłoby zasadzie istniejącej od początku obowiązywania ustawy.

Nie można również zgodzić się z zarzutem zawartym w uzasadnieniu projektu, o dyskryminacyjnym charakterze obowiązujących przepisów ustawy. Regulacje art. 26 ust. 1 ustawy, w tym pkt 2 dotyczącego odliczania składek na ubezpieczenia społeczne, dla wszystkich podatników znajdujących się w jednakowej sytuacji faktycznej i prawnej przewidują te same warunki korzystania z odliczeń od dochodu. Oznacza to, że wszyscy podatnicy, którzy uzyskali w roku podatkowym dochód i zapłacili składki na ubezpieczenia społeczne, na zasadach określonych w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, mają prawo do ich odliczenia od dochodu, w części sfinansowanej z własnych środków, o ile podstawą wymiaru tych składek nie był dochód wolny od podatku na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, bądź dochód od którego na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej zaniechano poboru podatku.

Równocześnie, za chybiony należy uznać argument projektodawców uznających obowiązujący system podatkowy za największą barierę powodującą nikłe zainteresowanie podatników dobrowolnym ubezpieczeniem społecznym. Istotą ubezpieczenia społecznego, także dobrowolnego jest zapewnienie sobie środków finansowych na przyszłość, a nie możliwość korzystania z ulgi.

Innym niemniej ważnym powodem może być istniejący obok dobrowolnego ubezpieczenia społecznego, na zasadach określonych w ustawie o systemie ubezpieczeń społecznych, system ubezpieczeń prywatnych (umowy zawierane z towarzystwami ubezpieczeniowymi, gwarantującymi m.in. ubezpieczenia z tzw. opcją emerytalną). W takich przypadkach, obowiązujące przepisy podatkowe nie przewidują ulgi z tytułu zapłaconych składek, jednakże po zakończeniu okresu ubezpieczenia, co do zasady, gwarantują wypłatę zwolnioną od podatku.

Jednakże przyczyną braku zainteresowania dodatkowymi formami ubezpieczeń nie są względy podatkowe lecz kondycja finansowa przeciętnej polskiej rodziny, a także nastawienie do systematycznego oszczędzania. Te uwarunkowania nie sprzyjają ponoszeniu dodatkowych, choćby bardzo uzasadnionych, nakładów z dochodu przeznaczonego na bieżącą konsumpcję.

Przed wszystkim potrzebna jest edukacja mająca na celu wzbudzenie potrzeby gromadzenia dodatkowego kapitału jako źródła dochodu po zakończeniu aktywności zawodowej.

2. *Myślenie naukowe*

mgr inż. Andrzej Kuczyński
KATEDRA STANU
AK
ul. Chałubińskiego 10, Bydgoszcz

Warszawa, 31 lipca 2007 r.

GP-NZ-AL-070-1/07/1450/2007

Pan
Lech Czapla
Zastępca Szefa
Kancelarii Sejmu

Szanowny Panie Ministrze,

W nawiązaniu do pisma z dnia 20 lipca 2007 r. (znak PS-155/07) uprzejmie informuję, że Narodowy Bank Polski nie zgłasza uwag do poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Z poważaniem
Jerzy Pruski

WYDZIAŁ PREZYDIALNY

L.dz.

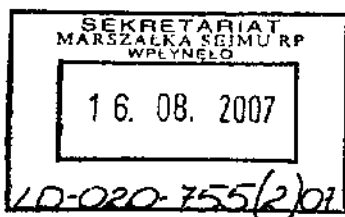
Data wpływu 1.08.2007



**KRAJOWA RADA
DORADCÓW PODATKOWYCH**

Warszawa, dnia 8 sierpnia 2007 r.

Zbigniew Maciej Szymik
Przewodniczący Krajowej Rady
Doradców Podatkowych



Szanowny Pan
Ludwik Dorn
Marszałek Sejmu RP

W nawiązaniu do pisma znak PS - 155/07 dotyczącego poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Rajmund Moric), w załączeniu uprzejmie przekazuję opinię Krajowej Rady Doradców Podatkowych do ww. projektu.

Łącząc wyrazy szacunku

z up. Przewodniczącego KRDP


KIDP Zbigniew Słazczyk
VICEPRZEWODNICZĄCY
Krajowej Rady Doradców Podatkowych

Opinia
Krajowej Rady Doradców Podatkowych
w sprawie projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób
fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców - Rajmund Moric)

Celem projektowanej regulacji jest umożliwienie rozliczającym się wspólnie małżonkom, z których jedno dobrowolnie opłaca dobrowolnie składki z tytułu ubezpieczenia emerytalnego i rentowego, zmniejszenie podstawy opodatkowania o kwotę odprowadzonych składek.

W opinii Krajowej Rady Doradców Podatkowych, zaproponowane rozwiązanie zarówno pod względem koncepcji, jak i proponowanych zapisów legislacyjnych należy ocenić pozytywnie.

Wobec powyższego Krajowa Rada Doradców Podatkowych nie zgłasza uwag do przedłożonego Projektu nowelizacji ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

 **WICEPRZEWODNICZĄCY**
Krajowej Rady Doradców Podatkowych
[Signature]
KIDP
ul. Włocławek 11/12, 01-145 Warszawa