



MINISTER FINANSÓW
DD3/0602/122/RYM/08/MB7-7495

Warszawa, dnia 11 lipca 2008 roku

GABINET MARSZAŁKA SENATU

wpłynęło dn. 14.07.08.

nr. 4339 podpis. *Borusewicz*

Pan
Bogdan Borusewicz

Marszałek Senatu
Rzeczypospolitej Polskiej

U. Nowak
SEKRETARIAT
Biura Prac Senackich
Wpłynęło dn. 16.07.08.
nr. 6351 podpis. *K.*

Sławomir Borecki

Odpowiadając na przekazane przy piśmie z dnia 12 czerwca br. Nr BPS/DSK-043-552/08 oświadczenie Pana Senatora Piotra Gruszczyńskiego, z dnia 5 lutego 2008 r., w sprawie przewidywanego terminu zmian przepisów podatkowych dotyczących likwidacji opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych dochodów kapitałowych, uprzejmie informuję.

Opodatkowanie dochodów z kapitałów pieniężnych wprowadzane było stopniowo, a począwszy od 2004 r. objęto nim wszystkie dochody z tego źródła. Opodatkowaniu podlegają zarówno odsetki od lokat bankowych, przychody z udziału w funduszach kapitałowych, jak i dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych. Taki system opodatkowania dochodów kapitałowych, uzyskiwanych przez osoby fizyczne, w tym samym stopniu obciąża podatkiem wszystkie formy oszczędzania i inwestowania kapitału.

Wprowadzenie w 2002 roku opodatkowania odsetek od środków na rachunkach bankowych nie spowodowało znaczących różnic w wysokości depozytów w bankach gospodarstw domowych w stosunku do 2001 roku (w 2001 r. – 199 802,2 mln zł, w 2002 r. 199 383,3 mln zł). Wygaśnięcie w 2004 roku zwolnienia od podatku dochodów uzyskanych ze zbycia papierów wartościowych na giełdzie nie spowodowało spadku obrotów, lecz ich wzrost z 80 235 mln zł w 2003 r. do 119 518 mln zł w 2004 r.

Powyzsze dane wskazują, iż podatek nie odgrywa znaczącej roli w decyzjach inwestycyjnych. Natomiast system podatkowy zachowujący jednolitość w zakresie opodatkowania dochodów kapitałowych zmniejsza dodatkowo jego rolę jako czynnika wpływającego na lokowanie kapitału w różnych sektorach rynku finansowego.

Zmiana tych zasad spowoduje konieczność znalezienia środków na pokrycie powstałych ubytków w budżecie państwa. Wpływy z tego podatku w 2007 r. wyniosły łącznie 3 711,2 mln. zł, w tym:

- z tytułu ryczału od przychodów z odsetek lub innych środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika oraz od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych - 1 933,7 mln. zł,
- z tytułu podatku z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych - 1 777,5 mln. zł.

Natomiast za okres styczeń – maj 2008 r. wpływy z tego podatku wyniosły 2 938,1 mln zł, w tym:

- z tytułu ryczału od przychodów z odsetek lub innych środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku podatnika oraz od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych – 867,9 mln zł,
- z tytułu podatku z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych – 2 070,2 mln zł.

W takiej sytuacji decyzja o likwidacji opodatkowania lub określenie innego modelu opodatkowania ww. dochodów, powinna być wszechstronnie przeanalizowana, z uwzględnieniem w szczególności wpływu na stan finansów publicznych państwa.

Warto również zauważyć, iż przy założeniu pozostawienia wpływów do budżetu państwa na niezmiennym poziomie, likwidacja opodatkowania dochodów z kapitałów pieniężnych spowodowałaby konieczność znalezienia alternatywnego stałego źródła wpływów na zbliżonym poziomie.

Pozornie niewielka zmiana przynosi skutki dla budżetu nie tylko w następnym roku, ale w prognozach na kolejne lata. Dopiero po analizie budżetu za 2009 r. (po zmniejszeniu stawek podatkowych w 2009 r.), można będzie rozważyć i w konsekwencji określić przewidywany termin ewentualnych zmian w zakresie opodatkowania dochodów kapitałowych.

Z powołaniem
Z upoważnienia Ministra Finansów
PODSEKRETARZ STANU
prof. dr hab. Elżbieta Chojna-Duch

Otrzymują:

1. Departament Spraw Parlamentarnych
w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów,
2. Biuro Ministra w gmachu.