



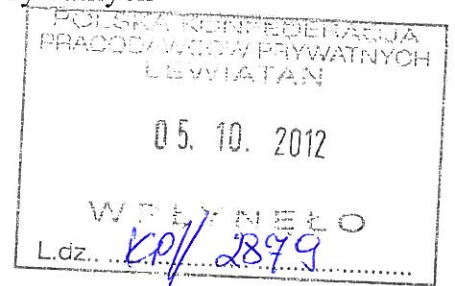
SZEF
KANCELARII SEJMU

GMS-WP-173-279/12

Warszawa, dnia 3 października 2012 r.

Pani
Henryka Bochniarz
Prezydent Polskiej Konfederacji
Pracodawców Prywatnych
Lewiatan

P. J. Szymonowicz
K. URBAŃSKA/K. KASDA



Szanowna Pani Prezydent

Z upoważnienia Marszałka Sejmu, uprzejmie przekazuję, w trybie art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (Dz. U. Nr 55, poz. 235 z późn. zm.) – poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Andrzej Romanek), z prośbą o przedstawienie opinii.

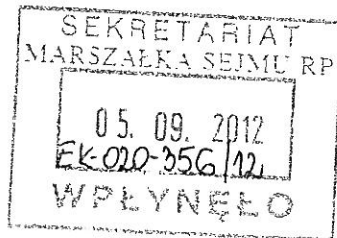
Z poważaniem

Lech Czajka
Lech Czajka



Solidarna Polska

Warszawa, dnia 5 września 2012 r.



Pani
Ewa Kopacz
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 Andrzeja Romanka.

Ustawa

z dnia 2012 r.

o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Art. 1

W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 361, z późn. zm.¹⁾) wprowadza się następujące zmiany:

a) w art. 21 ust. 1 dodaje się pkt 100a w brzmieniu:

100a) emerytury lub renty wraz z należnymi dodatkami do wysokości 1000 zł miesięcznie, z zastrzeżeniem art. 21 ust. 24a; w przypadku otrzymywania emerytur lub rent z różnych tytułów, zwolnienie stosuje się do łącznej wysokości 1000 zł miesięcznie, nie uwzględniając jednak tych świadczeń, które na podstawie innych przepisów są już zwolnione z podatku dochodowego,

b) w art. 21 dodaje się ust. 24a w brzmieniu:

24a. Kwota zwolnienia o którym mowa w ust. 1 pkt 100a wynosi:

- a) 900 zł dla świadczeń w wysokości wyższej niż 2000 zł ale niższej lub równej 2100 zł,
- b) 800 zł dla świadczeń w wysokości wyższej niż 2100 zł ale niższej lub równej 2200 zł,
- c) 700 zł dla świadczeń w wysokości wyższej niż 2200 zł ale niższej lub równej 2300 zł,
- d) 600 zł dla świadczeń w wysokości wyższej niż 2300 zł ale niższej lub równej 2400 zł,
- e) 500 zł dla świadczeń w wysokości wyższej niż 2400 zł ale niższej lub równej 2500 zł.

Zwolnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt 100a nie stosuje się, jeżeli wysokość świadczeń wynosi więcej niż 2500 złotych miesięcznie, nie uwzględniając tych świadczeń, które na podstawie innych przepisów są zwolnione z podatku dochodowego.

Art. 2

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013 r.

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2012 r. poz. 362.

Uzasadnienie

1. Wyjaśnienie celu ustawy

Celem projektowanej regulacji jest zwolnienie z opodatkowania podatkiem dochodowym emerytur i rent do wysokości szacowanych minimalnych kosztów utrzymania. Podstawowe zasady sprawiedliwości społecznej wymagają, aby opodatkowaniu podlegał wyłącznie dochód w wysokości przekraczającej minimum konieczne dla zaspokojenia podstawowych potrzeb. Jest rzeczą niewłaściwą, aby państwo pobierało podatki od osób otrzymujących świadczenia w wysokości 800 czy 900 zł miesięcznie, wpychając takie osoby w biedę i niedostatek. Pobierane podatki od świadczeń w takiej wysokości zmniejszają dochód netto świadczeniobiorców poniżej sum potrzebnych na utrzymanie minimalnego poziomu życia.

Szacunki Instytutu Pracy i Spraw Socjalnych (IPiSS) pokazują, że w grudniu 2011 r. wysokość minimum socjalnego dla gospodarstwa emeryckiego wynosiła 994,20 zł miesięcznie dla gospodarstwa jednoosobowego oraz 1639,07 zł miesięcznie dla gospodarstwa dwuosobowego.

Minimum socjalne to wskaźnik określający koszty utrzymania gospodarstw domowych na podstawie "koszyka dóbr" służących do zaspokojenia potrzeb bytowo-konsumpcyjnych na niskim poziomie. Minimum socjalne nazywane jest też minimum pozwalającym na godziwy poziom życia.

„Solidarna Polska” jest przekonana, że podatki pobierane przez państwo nie mogą osób zarabiających skromnie spychać poniżej progu godziwego życia. Innymi słowy, państwo nie może pozbawiać ludzi dochodów koniecznych dla utrzymania skromnego poziomu życia, ani wpędzać nikogo w niedostatek.

W przypadku emerytów i rencistów minimum socjalne wynosi ok. 1000 zł miesięcznie i taki powinien być przyjęty próg poniżej, którego państwo nie pobiera podatku dochodowego.

Jest rzeczą oczywistą, że zwolnienie dochodów poniżej progu minimum socjalnego powinno być docelowo stosowane w Polsce niezależnie od źródła dochodów. W obecnej sytuacji oznaczałoby to, że kwota wolna od podatku powinna wynosić dla wszystkich podatników ok. 1000 zł miesięcznie, tj. 12.000 rocznie. Kwota ta powinna również uwzględniać zwiększone koszty utrzymania rodzin, które posiadają

dzieci na utrzymaniu. Obecnie przyjęta kwota wolna od podatku, wynosząca 3.091 zł jest stanowczo zbyt niska.

Dla porównania, w Niemczech kwota wolna od podatku wynosi 8004 Euro (ok. 32 tysięcy złotych), we Francji ok. 6000 Euro (24 tysiące złotych), w Wielkiej Brytanii 8105 funtów (ok. 40 tysięcy złotych). W Holandii podatek od dochodów poniżej 18.000 Euro wynosi zaledwie 2,45%, a do tego istnieją liczne rabaty podatkowe. Innymi słowy, w rozwiniętych krajach demokratycznych, dochody niskie i przeciętne opodatkowane są w niewielkim stopniu, a dochody najniższe zwolnione są całkowicie z podatku. W krajach tych stosuje się natomiast znacznie wyższe stopy opodatkowania od dochodów wysokich: w Niemczech najwyższa stopa opodatkowania wynosi 45%, we Francji 40%, w Wlk. Brytanii 50% a w Holandii 52%.

Niezależnie jednak od słuszności zwolnienia z podatku wszystkich dochodów w wysokości nieprzekraczającej minimum socjalnego, należy także mieć na uwadze sytuację budżetu państwa. W aktualnym stanie finansów publicznych, tak daleko idące zmiany mogą być niemożliwe do wprowadzenia w krótkim okresie. Dlatego proponuje się objęcie zmianami w pierwszej kolejności grup, które ze względu na wiek lub sytuację zdrowotną mają ograniczone możliwości szukania dodatkowych dochodów. Dlatego też proponowana ustawa ogranicza się do zwolnienia z podatku świadczeń otrzymywanych przez emerytów i rencistów. Dodatkowym mechanizmem ograniczającym skutki finansowe dla budżetu państwa jest stopniowe wygaszanie zwolnienia dla świadczeń w wysokości przekraczającej 2000 zł miesięcznie.

2. Przedstawienie stanu obecnego

Zgodnie z obecnym stanem prawnym, emerytury i renty opodatkowane są podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach ogólnych. Oznacza to, że do emerytur i rent ma zastosowanie skala podatkowa przewidująca kwotę wolną od podatku w wysokości 3.091 zł. rocznie i opodatkowanie stopą 18% nadwyżki ponad tę kwotę (oraz 32% ponad kwotę 85.528 zł.).

Powyższe rozwiązania oznaczają, że emerytury i renty nawet w najniższych wysokościach są opodatkowane stopą 18% od nadwyżki ponad ok. 250 zł miesięcznie (tj. ponad 3.091 zł rocznie, co stanowi kwotę wolną od podatku). Warto także zauważyć, że przepisy nie przewidują dla emerytów i rencistów żadnych zryczałtowanych kosztów

uzyskania przychodów, mogących choćby zrekompensować zwiększone wydatki na leki i opiekę zdrowotną tej grupy społecznej.

Warto także zauważyć, że już obecnie ustawa przewiduje szereg zwolnień przedmiotowych, motywowanych względami socjalnymi. I tak, wolne od podatku dochodowego są m.in.:

- a) renty przyznane na podstawie odrębnych przepisów o zaopatrzeniu inwalidów wojennych i wojskowych oraz ich rodzin (art. 21 ust. 1 pkt 2);
- b) dodatki do rent rodzinnych dla sierot zupełnych, wypłacone na podstawie odrębnych przepisów (art. 21 ust 1 pkt 64);
- c) renty wypłacone osobom represjonowanym i członkom ich rodzin, przyznane na zasadach określonych w przepisach o zaopatrzeniu inwalidów wojennych i wojskowych oraz ich rodzin (art. 21 ust 1 pkt 75);
- d) emerytury lub renty otrzymane przez osoby, które utraciły wzrok w wyniku działań wojennych w okresie wojny 1939–1945 lub eksplozji pozostałych po tej wojnie niewypałów i niewybuchów (art. 21 ust. 1 pkt 100);
- e) alimenty na rzecz dzieci, które nie ukończyły 25 roku życia, oraz dzieci bez względu na wiek, które zgodnie z odrębnymi przepisami otrzymują zasiłek (dodatek) pielęgnacyjny lub rentę socjalną (art. 21 ust. 1 pkt 127 lit a);
- f) alimenty na rzecz innych osób niż wymienione wyżej otrzymane na podstawie wyroku sądu lub ugody sądowej, do wysokości nieprzekraczającej miesięcznie 700 zł (art. 21 ust. 1 pkt 127 lit b).

3. Różnice między dotychczasowym a przewidywanym stanem prawnym

Projektowana ustawa wprowadza zwolnienie z podatku pierwszego tysiąca złotych emerytury lub renty. Oznacza to, że opodatkowaniu na zasadach ogólnych podlegać będzie wyłącznie nadwyżka świadczeń ponad tę kwotę.

W ten sposób osiągnięty zostanie cel ustawy, to jest zwolnienie z podatku świadczeń, które ledwie wystarczają do zapewnienia świadczeniobiorcy minimum socjalnego.

Zwolnienie z podatku pierwszego tysiąca złotych miesięcznie emerytury lub renty oznaczać będzie, że opodatkowaniu na zasadach ogólnych podlegać będzie dopiero nadwyżka ponad tę kwotę. Nadwyżka ta będzie podlegać sumowaniu z ewentualnymi innymi dochodami otrzymywanymi przez podatnika.

W przypadku emerytury lub renty w wysokości 1.000 zł miesięcznie, to jest 12.000 rocznie, należny podatek wynosi wg aktualnego stanu prawnego 1603 zł, to jest 134 zł miesięcznie. Według proponowanych zasad dochód w tej wysokości byłby całkowicie zwolniony z podatku. Ze względu na zachowanie kwoty wolnej od podatku wg dotychczasowych zasad, również świadczeniobiorcy otrzymujący emerytury lub renty w wysokości wyższej niż 1.000 zł byłiby całkowicie zwolnieni z podatku, aż do kwoty rocznie nie przekraczającej 15.091 zł (12.000 emerytury lub renty zwolnionej z podatku oraz 3.091 kwoty wolnej od podatku), to jest miesięcznie 1258 zł.

4. Oczekiwane skutki społeczne, gospodarcze, finansowe i prawne

Wejście w życie niniejszej nowelizacji ustawy spowoduje znaczące polepszenie sytuacji emerytów i rencistów, zwłaszcza otrzymujących świadczenia w wysokości przeciętnej oraz niższej. Ustawa nie będzie miała zastosowania wobec emerytur lub rent w wysokości przekraczającej 2500 zł miesięcznie, natomiast w przypadku świadczeń w wysokości powyżej 2000 zł, kwota zwolnienia będzie stopniowo ograniczana.

W przypadku emerytury lub renty w wysokości 1000 zł miesięcznie, każdy emeryt lub rencista otrzyma wypłatę netto wyższą o 134 zł.

Oczywiście, proponowane rozwiązanie spowoduje zmniejszenie wpływów podatkowych od grupy emerytów i rencistów. Według statystyk Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (co nie uwzględnia emerytur tzw. mundurowych), świadczenia emerytalno-rentowe pobiera aktualnie ok. 7,4 mln osób. Z tej grupy, 20% osób pobiera świadczenia w wysokości do 1000 zł i te byłyby całkowicie zwolnione z podatku. Pozostałe osoby płaciły podatek od nadwyżki ponad 1000 zł miesięcznie. Około 14% otrzymuje świadczenie w wysokości ponad 2500 i tych osób nie dotyczyłoby zwolnienie. Do tej grupy należy doliczyć ok. 1,4 mln osób otrzymujących świadczenia z Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, które w większości objęte będą projektowanym zwolnieniem. Grupa tzw. emerytów mundurowych liczy ok. 280 tys. osób i zważywszy na wysoką przeciętnie wysokość świadczeń, nie będzie korzystać z projektowanego zwolnienia.

Ogólnie można szacować, że grupa emerytów i rencistów otrzymywałaby świadczenia w wysokości netto wyższej o ok. 12 mld. zł rocznie. Budżet państwa odnotuje zmniejszone wpływy z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych w

wysokości ok. 5 mld zł., natomiast składki z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego będą niższe o ok. 7 mld zł.

Koszt netto dla budżetu państwa byłby niższy niż samo zmniejszenie dochodów z podatku dochodowego oraz składki na ubezpieczenie zdrowotne, zważywszy na to, że zwiększone dochody emerytów i rencistów zwiększyłyby wydatki konsumpcyjne tej grupy, a tym samym zwiększyłyby się wpływy z innych podatków, przede wszystkim z podatku VAT.

5. Założenia projektów podstawowych aktów wykonawczych

W związku z projektowaną zmianą nie przewiduje się konieczności wydania aktów wykonawczych.

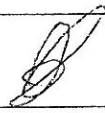
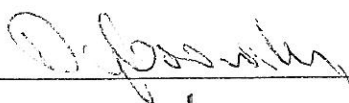
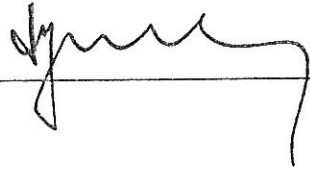
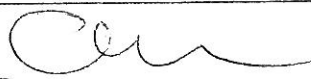
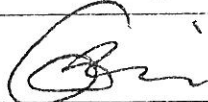
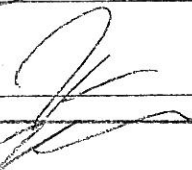

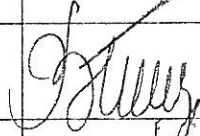
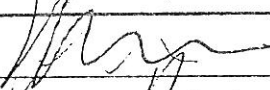
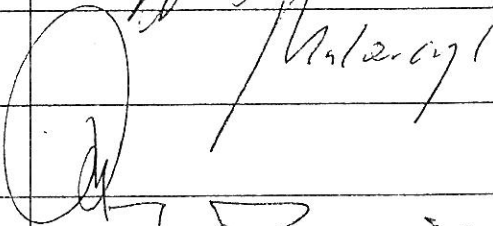
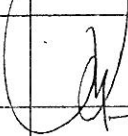


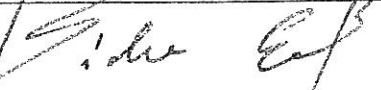
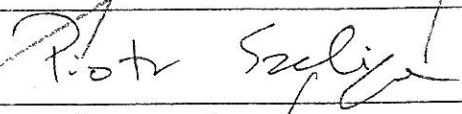
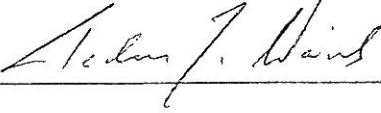
6. Konsultacje społeczne

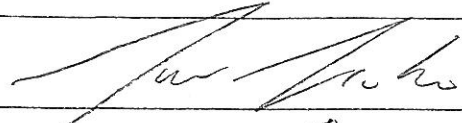
Należy zakładać, że zgodnie z art. 34 ust. 3 regulaminu Sejmu Marszałek Sejmu przed skierowaniem do pierwszego czytania skieruje niniejszy projekt ustawy do konsultacji w trybie i na zasadach określonych w odrębnych ustawach.

7. Ocena zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej

Projekt ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Lista posłów Klubu Parlamentarnego *Solidarna Polska*

Lp.	Nazwisko i Imię	Podpis
1.	Bogucki Jacek	
2.	Dąbrowski Andrzej	
3.	Dera Andrzej	
4.	Dorn Ludwik	
5.	Golba Mieczysław	
6.	Górski Tomasz	
7.	Jaki Patryk	
8.	Jędrysek Mariusz Orion	
9.	Kempa Beata	
10.	Kownacki Bartosz	
11.	Mularczyk Arkadiusz	
12.	Rębek Jerzy	
13.	Rojek Józef	
14.	Romanek Andrzej	
15.	Siarka Edward	
16.	Szeliga Piotr	
17.	Woźniak Tadeusz	
18.	Wróbel Marzena Dorota	

19.	Ziobro Jan	
20.	Ziobro Kazimierz	
21.	Żaczek Jarosław	