



Sprawa: Odpowiedź MF na petycję
Znak sprawy: DD3.056.14.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Odpowiedź MF na petycję

Szanowny Panie,

w odpowiedzi na petycję z 16 lipca br., mając na uwadze postanowienia ustawy o petycjach¹, proszę o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Petycja dotyczy następujących kwestii:

1. ustalania:
 - a) kwoty wolnej od podatku, progu dochodowego, będącego elementem skali podatkowej oraz wprowadzenia trzeciej 22% stawki podatku,
 - b) podstawy obliczenia daniny solidarnościowej
– w oparciu o zaproponowaną w petycji wielokrotność przeciętnego wynagrodzenia na dany rok podatkowy;
2. wprowadzenia jednej (corocznie waloryzowanej o wskaźnik przeciętnego wynagrodzenia na dany rok podatkowy) kwoty wolnej w tzw. podatku Belki dla różnych rodzajów inwestycji (lokat, obligacji, akcji, ETF, CFD) bez względu na horyzont czasowy;
3. wprowadzenia podatku katastralnego z kwotą wolną dla osób fizycznych.

Ad. 1 lit. a

¹ Ustawa z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz. U. z 2018 r. poz. 870).

Ustawa PIT² obecnie nie przewiduje mechanizmu waloryzacji skali podatkowej.

Przepisy dotyczące waloryzacji uchylono bowiem ustawą z dnia 12 listopada 2003 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw³. Od tego czasu decyzję co do parametrów skali podatkowej każdorazowo podejmuje ustawodawca.

W związku z tym należy zwrócić uwagę na zmiany, jakie miały miejsce w ostatnich latach, które skutkowały istotnymi zmianami elementów skali podatkowej, o których mowa w petycji. Od 1 stycznia 2022 r.⁴ kwota wolna od podatku wynosi 30 000 zł (wzrost z degresywnej kwoty wynoszącej maksymalnie 8000 zł). Z tym samym dniem wzrósł również próg dochodowy w skali podatkowej z 85 528 zł do 120 000 zł. Dodatkowo do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.⁵ ma zastosowanie obniżona z 17% do 12% podstawowa stawka podatku. Zmiany te przyczyniły się do obniżenia obciążeń podatkiem PIT u wszystkich podatników rozliczających się skalą podatkową.

Dodatkowo wskazuję, że z danych statystycznych z rozliczenia podatku PIT za 2022 r. dostępnych na stronie: <https://www.podatki.gov.pl/pit/abc-pit/statystyki/> wynika, że efektywne obciążenie podatkiem PIT dochodów do 120 000 zł rocznie⁶ wynosi 4,13%, zaś dochodów powyżej 120 000 zł rocznie 15,58%, a ogółem 5,78%. Zatem, pomimo istnienia w skali podatkowej tylko jednego progu dochodu i dwóch stawek podatkowych efektywne obciążenie dochodów podatkiem PIT jest na niskim poziomie i znacząco odbiega od nominalnego.

Wynika to z tego, że na wysokość obciążeń podatkowych, obok stawek podatkowych, progu dochodowego oraz kwoty wolnej od podatku, wpływają również istniejące preferencje podatkowe, w tym dotyczące sposobu opodatkowania dochodów małżonków, osób samotnie wychowujących dzieci, ulgi odliczane od dochodu lub podatku oraz katalog dochodów zwolnionych od podatku, które zmniejszają wysokość obciążeń z tytułu podatku PIT.

Należy również podkreślić, że w dziedzinie systemu podatkowego istnieje znaczna swoboda wyboru pomiędzy różnymi konstrukcjami zobowiązań podatkowych. Polityka podatkowa powinna być tak ukształtowana aby ustanowiony system podatkowy zapewniał państwu systematyczne dochody umożliwiające realizację założonych wydatków.

Minister Finansów, kreując politykę podatkową państwa, musi pogodzić z jednej strony funkcje fiskalne podatków, z drugiej ich aspekt społeczny. W aspekcie

² Ustawa z dnia z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 226, z późn. zm.).

³ Dz. U. poz. 1956, z późn. zm.

⁴ 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. z 2021 r. poz. 2105, z późn. zm.).

⁵ Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1265, z późn. zm.).

⁶ Dochodów pomniejszych o składki na ubezpieczenie społeczne.

fiskalnym – w dobie obecnej sytuacji geopolitycznej i istniejącego deficytu budżetowego – najważniejszym zadaniem staje się realizacja zaplanowanych dochodów budżetu państwa.

Mając powyższe na uwadze, uprzejmie informuję, że w chwili obecnej Ministerstwo Finansów nie przewiduje wprowadzenia mechanizmu waloryzacji postulowanego w petycji.

Ad. 1 lit. b

Zgodnie z obowiązującymi przepisami danina solidarnościowa wynosi 4% podstawy jej obliczenia, czyli przychodów, które podlegają wykazaniu i opodatkowaniu w PIT-36, PIT-36L, PIT-37, PIT-38, PIT-CFC oraz w rocznym obliczeniu podatku PIT-40A, pomniejszonych o podatkowe koszty ich uzyskania, składki na ubezpieczenia społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy PIT, składki na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w art. 30c ust. 2 pkt 2 ustawy PIT oraz kwoty wskazane w art. 30f ust. 5 ustawy PIT, oraz o kwotę 1 mln zł.

Danina solidarnościowa nie jest zatem płacona od każdej zarobionej złotówki, lecz dopiero od nadwyżki ponad 1 mln złotych, czyli limit będący swoistą kwotą wolną.

Co istotne wpływy z daniny solidarnościowej zasilają Fundusz Solidarnościowy, którego główne cele polegają na udzielaniu wsparcia społecznego, zawodowego, zdrowotnego oraz finansowego osobom z niepełnosprawnościami, a także wsparcia finansowego emerytom i rencistom.

Realizacja postulatu zawartego w petycji zmierzającego do podwyższenia do 140-krotności przeciętnego wynagrodzenia kwoty dochodów, po przekroczeniu której powstaje obowiązek zapłaty daniny solidarnościowej, spowodowałoby mniejsze wpływy do Funduszu Solidarnościowego z tego tytułu, a więc także do ograniczenia tej formy pomocy, co w ocenie Ministerstwa Finansów nie znajduje uzasadnienia.

Mając powyższe na uwadze, uprzejmie informuję, że w chwili obecnej Ministerstwo Finansów nie przewiduje wprowadzenia zmian w postulowanym zakresie.

Ad. 2

Odnosząc się do postulatu wprowadzenia kwoty wolnej od opodatkowania podatkiem PIT dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych uprzejmie informuję, że w Ministerstwie Finansów zostały przeprowadzone prace analityczne dotyczące wprowadzenia kwoty wolnej od podatku w opodatkowaniu przychodów (dochodów) osób fizycznych z kapitałów pieniężnych.

Obecnie są prowadzone prace nad przygotowaniem projektu zmiany ustawy PIT wprowadzającego normy mające na celu zwiększenie skłonności obywateli do oszczędzania i inwestowania, poprzez ograniczenie opodatkowania osiąganych przez nich dochodów (przychodów) z kapitałów pieniężnych.

Jednocześnie informuję, że proces legislacyjny jest jawny. Z chwilą przekazania projektu ustawy do uzgodnień z członkami Rady Ministrów (kolejny etap prac

legislacyjnych) projekt ten zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny pod adresem: <https://legislacja.rcl.gov.pl/>. Strona ta jest ogólnodostępna. Tak więc osoby zainteresowane projektami rozwiązań prawnych, w tym m.in. w zakresie zmian podatkowych, mogą informacje o aktualnie toczących się pracach legislacyjnych uzyskać, obserwując tę stronę internetową.

Ad. 3

W zakresie propozycji wprowadzenia podatku katastralnego z wysoką kwotą wolną dla osób fizycznych, wyjaśniam, że wprowadzenie podatku katastralnego wymaga zgromadzenia danych o wartościach katastralnych poszczególnych przedmiotów opodatkowania tym podatkiem. Kwestia powszechnej taksacji nieruchomości mającej na celu ustalenie wartości katastralnej nieruchomości, w szczególności na potrzeby ustalenia podstawy opodatkowania podatkiem od nieruchomości, została uregulowana w dziale IV rozdziale 2 ustawy o gospodarce nieruchomościami⁷. Zgodnie z art. 163 ust. 1 tej ustawy termin rozpoczęcia oraz zakończenia powszechnej taksacji, a także źródła jej finansowania określi odrębna ustawa. Akt prawny określający terminy przeprowadzenia powszechnej taksacji nie został dotychczas uchwalony.

Tym samym Ministerstwo Finansów nie planuje zmiany obowiązującego podatku od nieruchomości polegającej na wprowadzeniu wyłącznie wartościowej podstawy opodatkowania i nie prowadzi prac w tym zakresie.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jarosław Szatański

Dyrektor

Departamentu Podatków Dochodowych

⁷ Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami (Dz. U. z 2024 r. poz. 1145).