



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VI kadencja
Prezes Rady Ministrów
DSPA-140-175(6)/08

Warszawa, 17 września 2008 r.

Pan
Bronisław Komorowski
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Przekazuję przyjęte przez Radę Ministrów stanowisko wobec komisyjnego projektu ustawy

- o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (druk nr 780).

Jednocześnie informuję, że Rada Ministrów upoważniła Ministra Finansów do reprezentowania Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych.

(-) Donald Tusk

Stanowisko Rządu
do komisijnego projektu ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (druk nr 780)

Zawarte w projekcie ustawy propozycje zmierzają do wprowadzenia jako wyodrębnionych przychodów i kosztów podatkowych, kwot związanych z pożyczkami (kredytami) waloryzowanymi kursem waluty obcej. W projekcie przyjęto, iż dodatnia różnica pomiędzy zwracaną a otrzymaną kwotą pożyczki (kredytu) stanowić będzie dla pożyczkobiorcy (kredytobiorcy) koszt podatkowy, a dla pożyczkodawcy (kredytodawcy) przychód, natomiast ujemna różnica takich kwot oznaczać będzie, iż pożyczkobiorca (kredytobiorca) uzyskał przychód podatkowy, a pożyczkodawca (kredytodawca) koszt podatkowy.

W ocenie Rady Ministrów generalnie należy pozytywnie odnieść się do zaproponowanych zmian, gdyż wprowadzają one przepisy dotyczące skutków podatkowych związanych z klauzulami waloryzacyjnymi.

W obowiązującym stanie prawnym w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych brak jest zapisów odnoszących się do skutków podatkowych związanych z klauzulami waloryzacyjnymi. Powoduje to wątpliwości interpretacyjne związane z zastosowaniem przez podatników takich klauzul, przejawem czego jest istniejące orzecznictwo sądowe.

Ponadto pożyczki (kredyty) waloryzowane kursem waluty obcej powodują analogiczne skutki do tych, jakie powstają w przypadku pożyczek (kredytów) walutowych. W przypadku tych drugich mamy do czynienia z różnicami kursowymi, które wywołują skutki podatkowe – po stronie przychodów lub kosztów, w zależności od tego, czy są to dodatnie, czy ujemne różnice kursowe. Wprowadzenie zatem przepisów określających skutki podatkowe wynikające ze stosowanych przez podatników klauzul waloryzacyjnych odnoszących się do waluty obcej należy uznać za uzasadnione.

Rada Ministrów zwraca jednak uwagę, iż proponowane w projekcie ustawy zmiany dotyczące skutków podatkowych związanych z klauzulami waloryzacyjnymi powinny jednocześnie skutkować zmianą ustawy o ryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, polegającą na określeniu stawki ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych dla przychodów uzyskanych z tego tytułu. Zgodnie bowiem z art. 6 ust. 1 tej ustawy, opodatkowaniu ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych podlegają przychody osób fizycznych z pozarolniczej działalności gospodarczej, o których mowa w art. 14 ustawy o podatku dochodowym, w tym również, gdy działalność ta jest prowadzona w formie spółki cywilnej osób fizycznych lub spółki jawnej osób fizycznych. Przychody związane z pożyczkami (kredytami) waloryzowanymi kursem waluty obcej powinny być opodatkowane ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych według stawki 3%. W konsekwencji zmiany wymaga art. 12 ust. 1 pkt 5 lit. e) ustawy o ryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.

Innym rozwiązaniem, którego efektem byłoby opodatkowanie przychodów związanych z pożyczkami (kredytami) waloryzowanymi kursem waluty, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych według 3% stawki, który jednocześnie nie wymagałby zmiany ustawy o ryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby

fizyczne, jest dodanie w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych w art. 14 w ust. 2 pkt 7g, zamiast proponowanego pkt 13. W ocenie Rady Ministrów bardziej zasadne byłoby to rozwiązanie.

Rada Ministrów zwraca jednocześnie uwagę, iż w przypadku wyboru przez podatnika opodatkowania ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, ujemna różnica związana z proponowanymi w projekcie ustawy rozwiązaniami nie będzie mogła być uwzględniona w kosztach podatkowych, ponieważ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych pobierany jest bez pomniejszania przychodów o koszty jego uzyskania.

Ponadto Rada Ministrów zauważa, iż w uzasadnieniu do projektu ustawy nie zostały przedstawione wyliczenia odnoszące się do skutków budżetowych związanych z proponowanymi rozwiązaniami. Ograniczono się jedynie do stwierdzenia, że projektowany przepis „*będzie miał wpływ na wzrost lub spadek dochodów*” w zależności od zmiennych czynników. Zasadne byłoby więc oszacowanie przez wnioskodawców wpływu projektowanych rozwiązań na sektor finansów publicznych.

Przedstawiając powyższe, Rada Ministrów ocenia pozytywnie zaproponowane rozwiązania zawarte w projekcie ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (druk nr 780), z tym że konieczne jest wprowadzenie zmian regulujących skutki podatkowe w odniesieniu do podatników opodatkowanych na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne.