

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



## Współczesne problemy ekonomiczne

Piotr Kasprzak

**Politechnika Gdańska**  
Data: 02 grudnia 2021r.





# Czym są podatki?

# Czym są podatki?

- W literaturze znajdziemy szereg definicji podatku. Najbardziej rozpowszechniona mówi, że **podatek to wszelkie publicznoprawne, przymusowe i bezzwrotne świadczenie pieniężne na rzecz budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego, które nie stanowi przychodów państwowych funduszy celowych oraz innych jednostek sektora finansów publicznych.**
  - R. Rosiński, *Polski system podatkowy. Poszukiwanie optymalnych rozwiązań*, Difin, Warszawa 2010



# Usługi publiczne

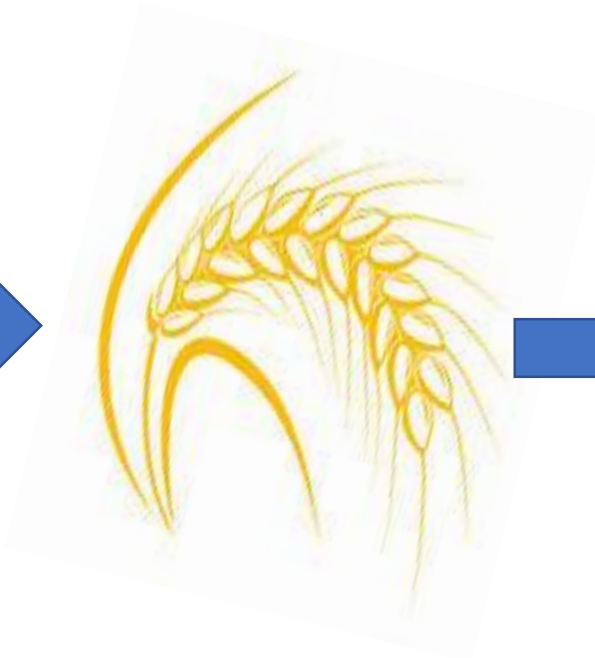
*Co to  
takiego?*



# Usługi publiczne

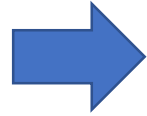
- *„Dobra publiczne, w stosunku do których niemożliwe jest wykluczenie kogokolwiek z korzystania z nich. Są to dobra, które niezależnie od liczby korzystających posiadają określoną wartość, której nie naruszają kolejni użytkownicy. Są to więc usługi świadczone przez administrację publiczną bezpośrednio ludności w ramach sektora publicznego lub podmioty prywatne zapewniające daną usługę”*
  - Kozuch, B. (2005). *Zarządzanie publiczne w teorii i praktyce polskich organizacji*. Warszawa: Placet.

# Danina



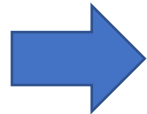
# Podatek

## **Pierwsze daniny**



**Dochody z majątku  
Zdobycze i łupy wojenne  
Kontrybucje nakładane  
na narody podbite**

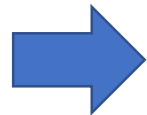
## **Grecja**



**Dobrowolne daniny  
ludności**

**Pogłówne płacone od**

## **Cesarstwo rzymskie**



**Stale podatki (gruntowy, pogłówne,  
spadkowy)**

**Pierwsze podatki pośrednie (cła i opłaty)**

**Pierwszy pierwowzór parlamentu (podatku  
ustanawiał senat na wniosek cesarza)**

***„Nic tak nie zbliża, żony i męża, jak nadejście formularza zeznań podatkowych”***

**autor nieznanym**

***„Rzecz, którą najtrudniej w świecie zrozumieć, jest podatek dochodowy”***

**Albert Einstein (1879-1955) – fizyk-teoretyk**

***„Od podatków ucieka za granicę co najmniej tylu ludzi, ilu ucieka od dyktatorów”***

**James Newman (1903-1963) – polityk kanadyjski**

***„Śmierć, podatki i rodzenie dzieci! Żadna z tych rzeczy nie przychodzi nigdy w porę”***

**Margaret Mitchell (1900-1949) – pisarka amerykańska**



- *Istotą demokracji jest obywatelska świadomość, że **każdy** grosz z podatków należy do nas wszystkich, a nie tylko do polityków.*

- Autor: Steven Kelman, wykładowca Harvard Kennedy School of Government
- Źródło: „Forum”, 7 maja 2012.

- *Podczas gdy większość Amerykanów z trudem wiąże koniec z końcem, my, superbogaci, korzystamy z wielkich ulg podatkowych. (...) **Płacę niższe podatki niż moja sprzątaczką.***

- Autor: Warren Buffett
- Opis: apelując do rządu, żeby podniósł podatki jemu i jemu podobnym bogaczom.
- Źródło: Paweł Leszczyński, Czy Buffett został socjalistą?, „Gazeta Wyborcza”, 27–28 sierpnia 2011.

- *[Polski system podatkowy] jako całość jest **degresywny**, tzn. dochody po opodatkowaniu są bardziej zróżnicowane niż przed opodatkowaniem. Krótko mówiąc, **system podatkowy jest tak zbudowany, że ci, co mają dużo, po opodatkowaniu mają jeszcze więcej.***

- Autor: Ryszard Bugaj
- Opis: o przyczynach wysokiego rozwarstwienia społecznego w Polsce.
- Źródło: rozmowa Jana Fusieckiego i Bogumiła Kolmasiaka

- **Podatki to zapłata za korzystanie ze świata!**
- **Podatki to kara, jaką płacimy za miłość do pieniądza.**
- **Podatki to comiesięczny nawrót zespołu depresyjnego.**
- **Podatki to tragikomedia – płaczesz jak płacisz, śmiejesz się jak masz zwrot.**
- **Podatki to religia – trzeba wielkiej wiary, żeby dostrzec sens ich płacenia.**

# Bardziej na poważnie

- Niektórzy twierdzą, że podatek należy nawet do kwestii wybitnie politycznych i filozoficznych. Bowiem, jak zauważa T. Piketty „(...) **w centrum każdego dużego wstrząsu politycznego znajdowała się rewolucja fiskalna**”. Dodaje on także, że podatki powinny być kontrolowane w sposób demokratyczny, boiem to z tych środków finansowane są dobra wspólne – oświata, zdrowie, emerytury, infrastruktura drogowa czy transportowa.
  - T. Pkietty, *Kapitał XXI wieku*, Wydawnictwo Krytyki Politycznej, Warszawa 2015, s. 614

# Historia podatków

- Historii podatków można dopatrywać się już w starożytności. Pierwsze daniny zarówno **pieniężne, jak i w postaci przedmiotów** (np. płodów rolnych) czy obowiązkowej pracy pojawiły się na dzisiejszych terenach Grecji oraz w praktycznie całym Cesarstwie Rzymskim. Podatki, ze względu na swoją naturę stały się ponadto, najstarszą sformalizowaną formą stosowanych danin publicznych.
  - W. Wyrzywkoski, *Podatki w Polsce. Zarys wykładu*, Book Market, Gdańsk 2008

# Jakie podatki płacimy?

Co jest  
opodatkowane?

W jaki sposób  
płacimy podatki?

Kto jest opodatkowany?

# Jakie podatki?

- *1848 projekt podatku dochodowego we Francji – wszedł w życie dopiero w 1914 r.*
- *1891 – wprowadzenie podatku dochodowego w Niemczech*
- *1909 USA – pierwszy podatek dochodowy od przedsiębiorstw*
- *1948 – Francja- oddzielenie podatku dochodowego od osób fizycznych od podatku dochodowego od osób prawnych*
- *Druga połowa XX wieku – działania ukierunkowane na modernizację podatków konsumpcyjnych, oraz zmierzające do harmonizacji podatków*
- *1954 - Francja wprowadzenie podatku od towarów i usług. Powszechnie zaczął obowiązywać od 1968 r.*
- ***Równolegle rozpoczął się proces wydawania dyrektyw podatkowych – od 2004 roku w Polsce harmonizacja dwóch podatków... **JAKICH?*****

# Przedmiot opodatkowania

- Przychodowe
- Dochodowe
- Konsumpcyjne
- Majątkowe

# Źródło pozyskania (technika poboru)

- Pośrednie
- Bezpośredni



# Władztwo podatkowe

- Samorządowe
- Państwowe

# Terytorium

- Centralne
- Regionalne
- Lokalne

# Sektory

- Przedsiębiorstwa
- Instytucje finansowe
- Gospodarstwa domowe
- Podmioty zagraniczne

# Podatki zasilające budżet państwa

- Podatek VAT
- Podatek **akcyzowy**
- Podatek od gier
- ...

# Podatki zasilające budżet gminy

- PON
- Rolny
- Leśny
- Od śr. Transportu
- Opłaty lokalne
- Karta podatkowa
- Podatek od spadków i darowizn
- PCC
- Opłata skarbową

**Doktryna wypracowała szereg postulatów określanych mianem zasad podatkowych. Najbardziej znanymi z nich są zasady sformułowane przez A. Smitha**

Zasada równości podatkowej



Obciążenia podatkowe powinny być równo rozłożone na obywateli co można uzyskać w drodze powszechności i proporcjonalności

Zasada pewności



Podatnik powinien „z góry” wiedzieć jakie podatki w jakich sytuacjach i kiedy będzie musiał zapłacić  
Nie może być zaskakiwany nowymi rozwiązaniami.

Zasada taniości



Koszty poboru podatku powinny być najniższe.

**Zasada elastyczności  
opodatkowania**



Podatki powinny reagować na zmieniające się procesy gospodarczej i dostosowywać się do nich

**Zasada stałości**



Należy dążyć do jak najmniejszej liczby dokonywanych zmian w systemach podatkowych

**Zasada powszechności**



Ciężar podatkowy powinien mieć charakter powszechny. Ulga jest „towarem rzadkim”

**Zasada pewności**



Podatki muszą być tak skonstruowane aby były pewnym źródłem dochodu państwa i samorządów.

# Administracja podatkowa





## Zestawienie wpływów podatkowych w stosunku do PKB z liczbą godzin poświęconych przez przedsiębiorców na kwestie podatkowe (rok 2015)

Państwo	Liczba godzin	Wpływy podatkowe/PKB (dane w%)
Czechy	405	34,2
Dania	130	47,7
Francja	137	47,8
Irlandia	82	24,3
Niemcy	218	39,8
<b>Polska</b>	<b>271</b>	<b>33,2</b>
Rumunia	159	28,0
Słowacja	188	32,2
Węgry	277	39,0
Wielka Brytania	110	34,8
Norwegia	83	38,8
Szwajcaria	63	28,1

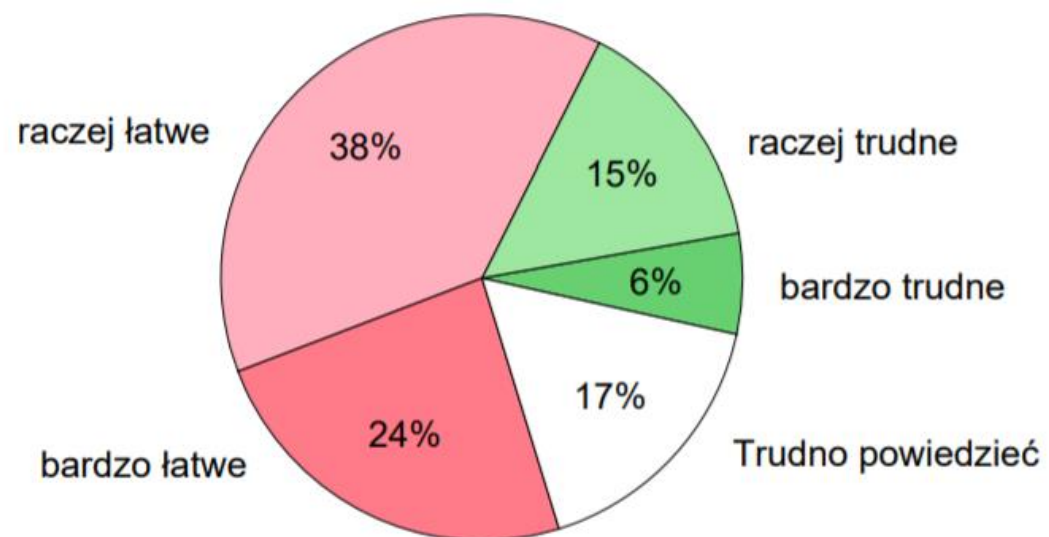
*Źródło: podstawie danych statystycznych Eurostat i raportu Paying Taxes (2015)*

# Co myślimy o podatkach?

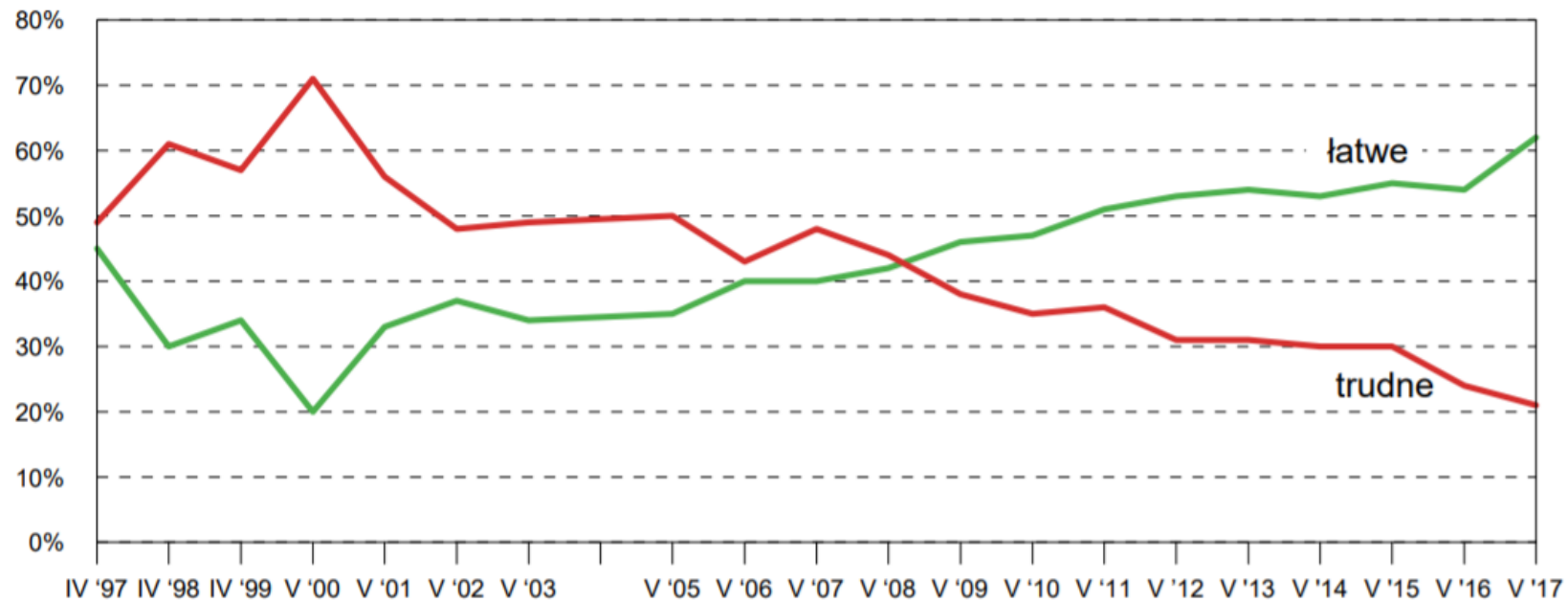
- **92%** badanych Polaków uważa, że należy płacić podatki, bo z nich finansowane jest m.in. bezpieczeństwo i zdrowie – wynika z sondażu CBOS. Z drugiej strony 87 proc. respondentów uznało, że podatki są za wysokie.
  - Sondaż CBOS, badanie przeprowadzono w dniach 5-12 maja 2016 r. na próbie 1100 dorosłych mieszkańców Polski.

- **90 proc.** twierdzi, że słyszało o podatku **PIT**, to **16 proc.** pracujących na umowę o pracę jest przekonana, że nie płaci takiego podatku.
  - **90 proc.** słyszało o podatku **VAT**, **70 proc.** twierdzi, że wie na czym on polega, ale tylko **42 proc.** uważa, że płaci taki podatek.
  - **21 proc.** Polaków uważa, że **nie płaci żadnych** podatków, ani PIT-u, ani CIT-u, ani nawet VAT-u.
- "Czego Polacy nie wiedzą o podatkach?", Badanie Uniwersytetu Warszawskiego, 2017

RYS. 2. Jak Pan(i) ocenia, czy rozliczenie rocznego zeznania podatkowego, tzw. PIT-u, było dla Pana(i) / Państwa:



RYS. 3. Jak Pan(i) ocenia, czy rozliczenie rocznego zeznania podatkowego, tzw. PIT-u, było dla Pana(i) / Państwa:



Pominięto odpowiedzi „trudno powiedzieć”

# Jakie podatki płacimy?

## Konsumpcyjne

- Podatek od towarów i usług (VAT)
- Podatek akcyzowy

## Dochodowe

- Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)
- Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)

## Majątkowe

- Podatek od nieruchomości
- Podatek od środków transportu
- Podatek od spadków i darowizn
- Podatek od czynności cywilno-prawnych

# Fiskalizm państwa

To polityka państwa polegająca na dążeniu do osiągnięcia jak największych wpływów do budżetu poprzez nakładanie kolejnych, obciążeń podatkowych. Państwo dąży do maksymalizacji **zysków**.

**Sam fiskalizm nie jest zjawiskiem groźnym. Groźny jest natomiast nieodpowiedni jego stopień.**

# Na co przeznaczamy podatki?

(dane za rok 2019)

1. Emerytury i renty - 7025 zł
2. Edukacja - 2596 zł
3. Opieka zdrowotna - 2534 zł
4. Pomoc społeczna - 2136 zł (w tym 589 zł programu Rodzina 500+)
5. Transport - 1981 zł
6. Wojsko, policja, więzienia, sądy - 1675 zł
7. Administracja - 1119 zł
8. Odsetki od długu publicznego - 826 zł

**SUMA: 23 135 zł**  
na osobę/rocznie

*W 2019 roku „Rachunek od Państwa” na jednego mieszkańca wyniósł 23 135 zł i był o 1 644 zł wyższy niż rok temu i 5 117 zł wyższy niż 8 lat temu.*

Źródło: <https://for.org.pl/pl/a/6767,komunikat-16/2019-rachunek-od-panstwa-za-2018-rok>



# Na co przeznaczamy podatki – dane szczegółowe?

## (dane za rok 2019)



### RACHUNEK OD PAŃSTWA RZECZPOSPOLITA POLSKA ZA WYDATKI W ROKU 2018

Usługa	Cena na 1 mieszkańca
Emerytury z ZUS .....	3 406 zł
Emerytury z KRUS .....	279 zł
Renty z ZUS i KRUS .....	962 zł
Emerytury żołnierzy, policjantów i pozostałych służb ..... mundurowych, sędziów i prokuratorów	410 zł
Dodatki do rent i emerytur, dodatki pielęgnacyjne, ..... zasiłki chorobowe, itp.	766 zł
Składki NFZ i PIT emerytów i rencistów .....	1 201 zł
Przedszkola, podstawówki, gimnazja i szkoły średnie ....	2 078 zł
Szkolnictwo wyższe .....	518 zł
Pomoc społeczna, wsparcie dla bezrobotnych .....	1 547 zł
Rodzina 500+ .....	589 zł
Ochrona zdrowia .....	2 534 zł
Wojsko .....	855 zł
Policja, straż pożarna, straż graniczna, BOR, ABW, AW i CBA	487 zł
Sądy i więzienia .....	333 zł
Drogi krajowe .....	545 zł
Drogi samorządowe .....	733 zł

Pozostałe wydatki na transport .....	308 zł
Kolej i tory .....	396 zł
Administracja rządowa .....	381 zł
Administracja samorządowa .....	605 zł
Administracja ZUS, KRUS i NFZ .....	132 zł
Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli ..... i ochrony prawa oraz sądownictwa	71 zł
Ochrona środowiska .....	611 zł
Roľnictwo, leśnictwo i rybołówstwo .....	383 zł
Kultura .....	301 zł
Sport i wypoczynek .....	182 zł
Składka do budżetu UE .....	490 zł
Inne .....	1 204 zł
Koszt obsługi dęłgu publicznego .....	826 zł

**RAZEM .....** 23 135 zł

Łącznie wydatki publiczne w 2018 roku były o 202 zł wyższe od dochodów. W rezultacie tego deficytu oraz osłabienia kursu polskiej waluty, dęłgu publicznego w przeliczeniu na jednego mieszkańca wzrósł do poziomu 27 214 zł i był o 730 zł wyższy niż w 2017 roku.



Źródło: <https://for.org.pl/pl/a/6767,komunikat-16/2019-rachunek-od-panstwa-za-2018-rok>

# Pytania

1. **Dlaczego płacenie podatków jest ważne?**
2. **Co może się stać z budżetem państwa, gdy obywatele nie płacą lub unikają płacenia podatków?**
3. **Jaki system podatkowy można uznać za sprawiedliwy?**

# Patriotyzm podatkowy

- *„Kształtowanie świadomości obywatelskiej, edukacji ekonomicznej obywateli i propagowanie patriotyzmu podatkowego przyczyniają się w sposób pośredni do przeciwdziałania uchylaniu się od opodatkowania i kształtowania wśród podatników postaw pożądanych z punktu widzenia dochodów budżetu państwa. Metody te przyczyniają się również do przeciwdziałania zjawisku uchylania się od opodatkowania przy wykorzystaniu rajów podatkowych.”*
  - *Sikorski, M., Przeciwdziałanie wykorzystywaniu rajów podatkowych, Państwowa Wyższa Szkoła Zawodowa w Suwałkach, nr 2(26) 2017*

# Patriotyzm podatkowy

Patriotyzm podatkowy to postawa, która zakłada partycypowanie w budżecie państwa poprzez uczciwe płacenie podatków.

Dzięki temu możliwe jest finansowanie dóbr i usług publicznych 😊

**4 247,43 PLN**

kwota netto

**6 000,00 PLN**

kwota brutto

**7 228,80 PLN**

łączy koszt pracodawcy

#### Koszty pracownika dla miesięcznego wynagrodzenia 6 000,00 PLN brutto

<b>kwota netto</b>	<b>4 247,43 PLN</b>
ubezpieczenie emerytalne	585,60 PLN
ubezpieczenie rentowe	90,00 PLN
ubezpieczenie chorobowe	147,00 PLN
ubezpieczenie zdrowotne	465,97 PLN
zaliczka na PIT	464,00 PLN
<b>kwota brutto</b>	<b>6 000,00 PLN</b>

[ukryj rozliczenie roczne](#) ▶

#### Wykres rozkładu kosztów pracownika



- kwota netto - 70.79%
- ubezpieczenie emerytalne - 9.76%
- ubezpieczenie rentowe - 1.5%
- ubezpieczenie chorobowe - 2.45%
- ubezpieczenie zdrowotne - 7.77%
- zaliczka na PIT - 7.73%

# Podatek VAT

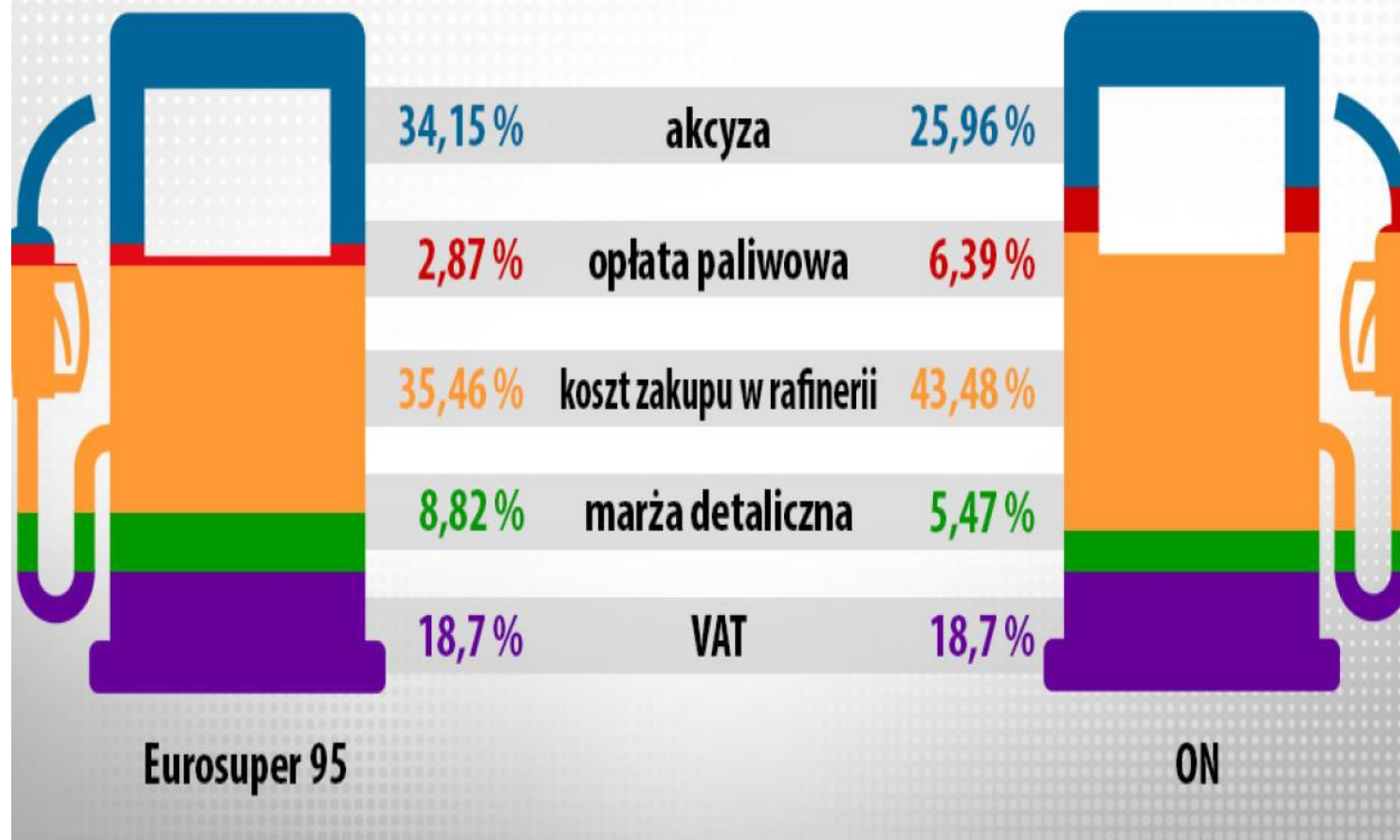
0%

5%

8%

23%

# SKŁADNIKI CENY PALIW



**PARAGON FISKALNY**

MLEKO UHT 3,2%	F	1*2,39= 2,39 C
PEPSI/P.MAX.MIR.,7UP	X	3*1,29= 3,87 A
CHLEB ŻYTNI RAZOWY	I	1*2,49= 2,49 B
96399 NÓŻ KUCHENNY	X	1*9,99= 9,99 A
Sprzed. opod. PTU A		13,86
Kwota A 23,00%		2,59
Sprzed. opod. PTU B		2,49
Kwota B 08,00%		0,18
Sprzed. opod. PTU C		2,39
Kwota C 05,00%		0,11
Podatek PTU		2,88
<b>SUMA PLN</b>		<b>18,74</b>
000905 #001 12 1021		21:02
nr:582086		

JAGER Gerard Jastrzębski  
 Restauracja McDonald's  
 Warszawa 40 CH Wileńska (281)  
 ul. Targowa 72  
 02-734 Warszawa  
 NIP 525-210-93-77

2016-08-28 18:02 249858

**PARAGON FISKALNY**

*Cheeseburger HM	1 x3,50	3,50D
*Frytki HM	1 x3,30	3,30D
Zab Happy Meal 3	1 x2,90	2,90A
*Sok Jablkowy HM	1 x1,20	1,20D
xMale Cappuccin.	1 x3,90	3,90A
SPRZEDAŻ OPODATKOWANA A		6,80
PTU A 23,00 %		1,27
SPRZEDAŻ OPODATKOWANA D		8,00
PTU D 5,00 %		0,38
SUMA PTU		1,65
<b>SUMA PLN</b>		<b>14,80</b>
00335 #8 -*215*-		2016-08-28 18:02
6AE8ED60F3B00CB1C0AA71DBDC027E74FC21BF23		
☞ CAC 1501230246		
Nr sys. #8		

DATA WYDZIAŁU

**NIEFISKALNY**  
 #8 -\*215\*- 2016-08-28 18:02



# Policzmy cenę auta, gdyby nie podatki...

- Samochód „wyjeżdża” z fabryki...
- Producent wyceni pojazd na kwotę 60.000
- Auto ma silnik 1.9 L i 2.1 L
- Akcyza **3,1%** albo **18,6%**
  
- Liczymy
  - $(60.000 \times \text{akcyza}) \times \text{VAT}$ 
    - $(60.000 \times 1,031) \times 1,23 = \mathbf{76088 \text{ PLN}}$
    - $(60.000 \times 1,186) \times 1,23 = \mathbf{87527 \text{ PLN}}$

# Kilka praktycznych ciekawostek



# Jak zapłacić niższy PIT?

**Dochód = Przychód – Koszt (Koszt vs. KUP)**

- Podatek dochodowy od osób fizycznych **może** być znacznie **niższy**, jeśli w deklaracji wykazane zostaną **ulgi podatkowe**. O prawo do stosowania ulg podatnik musi zadbać już w trakcie roku – aby korzystać z nich, należy bowiem uzyskać określoną dokumentację oraz spełnić warunki uprawniające do odliczeń.
  - \* *Ulga rehabilitacyjna,*
  - \* *Darowizny na kościół,*
  - \* *Darowizny na cele pożytku publicznego,*
  - \* ***Ulga internetowa,***
  - \* *IKZE – Czyli jak nie płacić podatku BELKI? (-19%),*
  - \* ***Darowizna z krwi,***
  - \* ***Ulga prorodzinna,***
  - \* *Ulga abolicyjna.*

# Ciekawe książki i artykuły 😊

- R. Wolański, System podatkowy w Polsce, Wolters Kluwer, Warszawa 2016
- L. Bylicki, Polski system podatkowy – zagadnienia ogólne, Zeszyty Naukowe PWSZ w Płocku, Nauki Ekonomiczne, t. XXIII, 2016
- M. Sikorski, Przeciwdziałanie wykorzystywaniu rajów podatkowych, Państwowa Wyższa Szkoła Zawodowa w Suwałkach, nr 2(26) 2017
- A. Krajewska, Podatki w Unii Europejskiej, PWE, Warszawa. Owsiak S. (2008), Harmonizacja podatków bezpośrednich warunkiem integracji gospodarczej Unii Europejskiej [w:], 2012
- K. Wach , Systemy podatkowe Unii Europejskiej, Oficyna Ekonomiczna, Kraków 2005
- W. WyrzykowskiPolski system podatków i opłat w zarysie Scientific Publishing Group, Gdańsk 2004