

R-20151228-00

Warszawa, dnia 28 grudnia 2015 r.

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

L. dz.

Data wpływu30.12.2015.....

Do druku nr 75

Pan

Adam Podgórski

Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu

ul. Wiejska 4/6/8

00-902 Warszawa

Szanowny Panie,

w imieniu Krajowej Izby Biegłych Rewidentów serdecznie dziękuję za przesłanie poselskiego projektu ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (pismo z 9 grudnia 2015 r., nr pisma GMS-WP-173-275/15).

Przesłany do konsultacji projekt ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, reguluje przedmiot opodatkowania i podmioty zobowiązane. Analiza projektu wskazuje, iż obciążenie fiskalne w postaci podatku ma charakter podatku zryczałtowanego, naliczanego procentowo od podstawy opodatkowania. W związku z powyższym jak rozumiemy naliczony, zadeklarowany i opłacony podatek ma charakter podatku ostatecznego za dany okres i nie stanowi zaliczki na podatek rozliczany ostatecznie na koniec roku obrotowego (podatkowego). Charakter podatku, determinuje zatem naszym zdaniem precyzyjne określenie jego podstawy, za każdy okres obowiązku podatkowego.

Zgodnie z treścią projektu, opodatkowaniem podatkiem od instytucji finansowych ma zostać objęta wartość aktywów, niektórych podmiotów, wskazanych w projekcie Ustawy tj. (banki krajowe i oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo Kredytowe (Art. 2. Kasa jest spółdzielnią, do której w zakresie nieuregulowanym ustawą stosuje się przepisy ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze - Dz. U. z 2013 r. poz. 1443 -, zakłady ubezpieczeń i reasekuracji i ich oddziały zagraniczne).

Sposób określenia podstawy opodatkowania, zawarty w rozdziale III, art. 5 projektu ustawy, został zdefiniowany jako:

- nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika wynikające z zestawienia obrotów i sald sporządzonego przez podatnika na podstawie zapisów na kontach księgi głównej na koniec każdego miesiąca zgodnie z UoR lub stosownie z art. 2 ust. 3 zgodnie z MSR, przenosząca kwotę 4 miliardów złotych.

- zmniejszona dla banków, oddziałów banków zagranicznych oraz oddziałów instytucji kredytowych o wartość funduszy własnych ustaloną przez podatnika na koniec każdego miesiąca, „zgodnie z przepisami Rozdziału 10 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt” – zwracamy uwagę na błąd pisarski w projekcie Ustawy, numer punktu nie został określony.

- zmniejszona dla spółdzielczych kas oszczędnościowo kredytowych o wartość funduszy własnych ustaloną przez podatnika na koniec każdego miesiąca, „zgodnie z przepisami Rozdziału 4 ustawy o której mowa w art. 4 pkt”, zwracamy uwagę na błąd pisarski w projekcie Ustawy, numer punktu nie został określony.

- zmniejsza się (skorygowana) podstawę opodatkowania także o kwoty o które podatnik o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1-4 projektu ustawy, działając w wykonaniu decyzji o których mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2 lub 2a albo art. 138d Ustawy Prawo bankowe podwyższył w okresie miesiąca, za który ustala się podstawę opodatkowania, fundusze własne.

Poza błędami pisarskimi zawartymi i wskazanymi powyżej, wydaje nam się zasadne zgłoszenie wątpliwości i rozważenie ewentualnej konieczności doprecyzowania definicji podstawy opodatkowania, a w szczególności sposobu jej ustalania.

Stwierdzenie „nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika wynikająca z zestawienia obrotów i sald, sporządzonego przez podatnika na podstawie zapisów na kontach księgi głównej na koniec każdego miesiąca, zgodnie z ustawą o rachunkowości”, jako podstawa wyliczenia i ewentualnie, kontroli ustalenia przez odpowiedni organ kontrolujący, budzi już przy wstępnej analizie projektu ustawy wątpliwości interpretacyjne.

Zgodnie z regulacjami wynikającymi z ustawy o rachunkowości, na podstawie zapisów na kontach księgi głównej sporządza się na koniec każdego okresu sprawozdawczego, nie rzadziej niż na koniec miesiąca, zestawienie obrotów i sald zawierające elementy wskazane w art. 18 ust. 1 pkt 1-3, ustawy o rachunkowości. Natomiast ust. 2, powyższego artykułu stanowi, że co najmniej na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych sporządza się zestawienie sald wszystkich sald pomocniczych, a na dzień inwentaryzacji – zestawienie sald inwentaryzowanej grupy składników aktywów.

Zestawienie obrotów i sald kont księgi głównej, sporządza się przynajmniej za poszczególne okresy sprawozdawcze, nie rzadziej niż na koniec miesiąca w terminie; umożliwiającym sporządzenie obowiązujących jednostkę sprawozdań finansowych i innych, w tym deklaracji podatkowych oraz dokonanie rozliczeń finansowych, a za rok obrotowy, nie później niż do 85 dnia po dniu bilansowym.

W ujęciu podstawowym, salda debetowe kont bilansowych zestawienia obrotów i sald stanowią aktywa bilansu, a salda kredytowe kont bilansowych pasywa bilansu, natomiast obroty kont przychodów i kosztów stanowią podstawę sporządzenia rachunku zysków i strat. Jak wskazano powyżej, co najmniej na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych sporządza się zestawienie sald wszystkich kont ksiąg pomocniczych.

Z zestawienia obrotów i sald wynikają różne sumy aktywów. Jedną wartością jest suma sald debetowych dotycząca aktywów, która co do zasady odzwierciedla cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika. Aktywów dotyczą również salda korygujące ich wartość, takie jak odpisy umorzeniowe lub odpisy związane z utratą wartości. Różnica tych dwóch wielkości, możliwa do ustalenia także na podstawie zestawienia obrotów i sald, stanowi wartość aktywów, która znajduje swoje odzwierciedlenie w bilansie. Wszystkie te wartości występują jednocześnie w księgach rachunkowych i można je określić jako sumy wartości aktywów podatnika. Projekt ustawy nie precyzuje, które sumy aktywów wynikające z zestawienia obrotów i sald mają stanowić podstawę opodatkowania.

Z poważaniem

PREZES
Krajowej Rady Biegłych Rewidentów

z up. Z. Lesiński
Krzysztof Burhos