

Wrocław, 03.03.2011

Co z lokatami po 1 lipca?

Ministerstwo Finansów planuje zmienić sposób naliczania podatku od zysków z lokat. Jeśli nowe prawo wejdzie w życie zgodnie z przedstawionymi założeniami, od lipca nie będzie można już uniknąć podatku Belki na depozytach bankowych z dzienną kapitalizacją. A co z lokatami, które zostaną założone przed tym terminem?

Opublikowany na stronach Ministerstwa Finansów projekt zmiany ordynacji podatkowej i ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wywołał wielkie poruszenie wśród zwolenników depozytów z dzienną kapitalizacją.

Zgodnie z planowanymi zmianami, obowiązywać będzie zaokrąglanie podstawy opodatkowania oraz kwoty podatku do pełnych groszy, a nie jak dotychczas do pełnej złotówki. Dodatkowo kwota zawsze będzie zaokrąglana w górę. Oznacza to, że od odsetek w kwocie 2,49 zł zostanie pobrany podatek w wysokości 47 groszy. Dotychczas była to kwota graniczna, która umożliwiała ominięcie podatku Belki. Zgodnie z obowiązującymi jeszcze przepisami, podstawę opodatkowania w tym przypadku stanowi 2 zł, a podatek od tej kwoty wynosi 38 groszy, co po zaokrągleniu w dół daje zero.

Założenia do projektu przewidują jednak wprowadzenie przepisu przejściowego, na podstawie którego lokaty założone przed wejściem nowych przepisów, będą opodatkowane według obowiązującego stanu prawnego w dniu zawarcia umowy o lokatę.

Nie jest jeszcze do końca pewne, czy przepisy w obecnym kształcie w ogóle wejdą w życie. A nawet jeśli tak, to czy uda się je wprowadzić w planowanym terminie. Wprowadzenie kolejnych zmian w podatkach w roku wyborczym może nie być korzystne wizerunkowo dla rządu. Zwłaszcza że już wcześniej zdecydowano podjąć mało popularne kroki - podwyższyć VAT czy wprowadzić zmiany w OFE. Nie wiadomo także, czy nowa koalicja zdecyduje się zatwierdzić zaproponowany przez poprzedników projekt nowelizacji.

Wojciech Boczoń, Katarzyna Wojewoda-Leśniewicz
Bankier.pl

Więcej informacji: <http://www.bankier.pl/wiadomosc/Co-z-lokatami-po-1-lipca-2296156.html>.
Przy powoływaniu się na analizę, prosimy o podanie źródła Bankier.pl.

Kontakt dla mediów:

Wojciech Boczoń
Analityk Bankier.pl
w.boczon@bankier.pl
Redakcja serwisów Bankier.pl
ul. Koszykowa 54, 00-675 Warszawa
Tel.: 796 099 932