

PRACE NAUKOWE

Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu

RESEARCH PAPERS

of Wrocław University of Economics

Nr 488

Finanse



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu
Wrocław 2017

Redakcja wydawnicza: Anna Grzybowska

Redakcja techniczna: Barbara Łopusiewicz

Korekta: Barbara Cibis

Łamanie: Adam Dębski

Projekt okładki: Beata Dębska

Informacje o naborze artykułów i zasadach recenzowania
znajdują się na stronach internetowych Wydawnictwa
www.pracnaukowe.ue.wroc.pl
www.wydawnictwo.ue.wroc.pl

Publikacja udostępniona na licencji Creative Commons
Uznanie autorstwa-Użycie niekomercyjne-Bez utworów zależnych 3.0 Polska
(CC BY-NC-ND 3.0 PL)



© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu
Wrocław 2017

ISSN 1899-3192

e-ISSN 2392-0041

ISBN 978-83-7695-684-8

Wersja pierwotna: publikacja drukowana

Zamówienia na opublikowane prace należy składać na adres:
Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu
ul. Komandorska 118/120, 53-345 Wrocław
tel./fax 71 36 80 602; e-mail: econbook@ue.wroc.pl
www.ksiegarnia.ue.wroc.pl

Druk i oprawa: TOTEM

Spis treści

Wstęp	9
Krystian Dąbek, Andrzej Kamiński: Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w Polsce na przestrzeni lat 2012-2015 / Analysis of insurance crime in Poland in the years 2012-2015	11
Agnieszka Deresz, Marian Podstawka: Zróżnicowanie obciążeń podatkowych podatników uzyskujących wynagrodzenia ze stosunku pracy oraz przedsiębiorców / Differentiation of tax burden imposed on taxpayers due to remuneration for employment and entrepreneurs.....	21
Małgorzata Gasz: Diagnoza stanu wskaźników monitorujących realizację Strategii Europa 2020 / The diagnosis of state of the indicators monitoring the implementation of the Europe 2020 Strategy	35
Renata Grochowska: Preferencje państw członkowskich wobec budżetu unijnego nowej Europy / Member states' preferences for the EU budget of New Europe	48
Agata Jakubowska: Przemiany instytucjonalne na rynku finansowym w Polsce – wybrane aspekty / Institutional changes on the financial market in Poland – selected aspects.....	59
Anna Kobialka: Polityka podatkowa gmin w kontekście samodzielności finansowej / Tax policy of municipalities in the context of financial independence	68
Anna Leszczyłowska: Limitowanie odliczania odsetek jako kosztów w podatku dochodowym w Republice Federalnej Niemiec – istota i skutki / Limitation of interest deductibility in the corporate income tax in Germany – the idea and its consequences	76
Robert Lisowski, Andrzej Jamróż: Preferencje podatkowe a rozwój IKZE w Polsce / Tax preferences vs. development of IKZE in Poland	88
Sylwia Lorenc, Arkadiusz Kustra: Raportowanie danych niefinansowych w świetle aktualnych zmian ustawy o rachunkowości / Reporting non-financial data in the light of current changes in the accounting act	99
Grzegorz Matyszek: Wpływ nieściągalnych wierzytelności na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym – wybrane problemy / The impact of uncollectable debts on the basis of income tax – selected issues	114
Marta Mielniczuk-Stelmach: Oszustwa karuzelowe w podatku VAT w kontekście działań kontroli skarbowej / Carousel fraud in VAT in fiscal inspectorate activities	126

Danuta Mierzwa, Dominika Mierzwa, Marta Płaskonos: Zarządzanie wierzycelnościami w Polsce w latach 2012-2015 – <i>case study</i> / Management of receivables in Poland in the years 2012-2015 – case study	136
Elżbieta Izabela Misiewicz: Analiza dotowania organizacji pożytku publicznego jednym procentem podatku należnego / Analysis of one percent of the personal income tax donation to non-profit organizations.....	148
Grażyna Musialik: Kapitał w ekonomii i rachunkowości – potrzeba reinterpretacji / Capital in economics and accounting – the need for reinterpretation	160
Monika Pasternak-Malicka: Ulga prorodzinna w Polsce i wybranych krajach a realizacja zasad sprawiedliwości podatkowej / Pro-family tax benefits in Poland and selected countries as a way of implementing the rule of fair taxation	170
Elwira Pindyk, Anna Nowak-Kowalska: Obciążenie budżetu gospodarstwa domowego w przypadku zmiany systemu opodatkowania podatkiem od gruntów / Household budget burden in case of a change in tax system of land	182
Magdalena Pronobis: Instrumenty finansowe w polityce spójności w Polsce w latach 2014-2020: czy efekty mogą być optymalne? / Financial instruments in cohesion policy in Poland in 2014-2020: can the outcome be optimal?.....	195
Alicja Sekuła, Alicja Śrubkowska: Kara pieniężna na tle innych kar wymierzanych za naruszenie dyscypliny finansów publicznych / Financial penalty as compared with other types of penalties applied for a breach of public finance discipline.....	211
Karolina Sobczyk, Dorota Szalabska, Joanna Woźniak-Holecka, Tomasz Holecki, Sylwia Jaruga: Organizacja i finansowanie świadczeń z zakresu lecznictwa uzdrowiskowego na rynku publicznym w latach 2011-2015 / Organization and financing services provided at spas on the public market in the years 2011-2015	222
Michał Sosnowski, Elżbieta Pohulak-Żołędowska, Arkadiusz Żabiński: Progresa w opodatkowaniu dochodów osób fizycznych / Progression in personal income tax.....	233
Maciej Szczepkowski: Kwota wolna od podatku w Polsce w kontekście minimum egzystencji i minimum socjalnego / Tax-free amount in Poland in the context of minimum subsistence and social minimum	245
Olga Szolno: Budżetowanie zadaniowe w kontekście zasad efektywności i skuteczności funkcjonowania jednostek samorządu terytorialnego / Performance budgeting in the context of the principle of efficiency and effectiveness in the local government units.....	255
Emil Ślązak: Modele bankowości równoległej (<i>shadow banking</i>) / Shadow banking systems	266

Agnieszka Zalewska-Bochenko: Wpływ nowoczesnych technologii na rozwój usług bankowych / The impact of modern technologies on the development of banking services.....	274
Arkadiusz Żabiński, Elżbieta Pohulak-Żołędowska, Michał Sosnowski: Opodatkowanie pracy. Między optymalizacją a sprawiedliwością systemu podatkowego / Taxation of labor. Between optimization and justice of the taxation system	284

Wstęp

Finanse to publikacja wydana w ramach Prac Naukowych Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, a jej poszczególne części stanowią znaczący dorobek pracowników naukowych najbardziej liczących się w Polsce ośrodków naukowych.

Opracowanie składa się z 25 artykułów, które prezentują wyniki badań, analiz teoriopoznawczych oraz studiów empirycznych w ramach szeroko pojętej problematyki finansów. Niniejszy zeszyt naukowy stanowi dorobek najbardziej liczących się w Polsce ośrodków naukowych, a prezentowane w nim artykuły mają charakter naukowo-badawczy.

Autorzy skupieni w tej publikacji prezentują wyniki swoich dociekań naukowych w postaci teoretycznych i empirycznych analiz dotyczących budowy wydajnego i sprawiedliwego systemu podatkowego. Przedstawiają oni wyniki badań zależności pomiędzy rodzajem stosowanych narzędzi podatkowych a skutecznością prowadzonej polityki fiskalnej. Wśród omawianych problemów warto również zwrócić uwagę na rozważania dotyczące finansów gospodarstw domowych, rozwoju IKZE czy finansowych aspektów ochrony zdrowia.

Publikacja adresowana jest zarówno do pracowników nauki, studentów studiów ekonomicznych, słuchaczy studiów podyplomowych, praktyków gospodarczych, jak i wszystkich tych, którzy interesują się problematyką związaną z finansami.

Złożone do druku artykuły były rozpatrywane z uwzględnieniem przyjętej polityki wydawniczej Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu z poszanowaniem zasad etycznych, czyli przeszły procedurę anonimowego, podwójnego recenzowania. Poszczególne fragmenty książki recenzowane były przez profesorów uniwersyteckich, którym chciałbym serdecznie podziękować za ich wnikliwie i rzetelne recenzje.

Jako redaktor naukowy opracowania pragnę również podziękować wszystkim osobom zaangażowanym w przygotowanie jego treści i ostatecznego kształtu, a wszystkim czytelnikom życzyć inspirującej lektury.

Jerzy Sokołowski