

# Główne cechy systemu podatkowego we Francji w odniesieniu do rodzin

- 1 Opodatkowanie dochodu osób fizycznych
- 2- Podatki lokalne

# 1 Opodatkowanie dochodu osób fizycznych

## OGÓLNE ZASADY

- Ogólną zasadą jest opodatkowanie dochodu **gospodarstwa domowego** dla małżeństw (również dla osób, które są « Pacsés). PACS (Pakt Solidarności) jest formą związku cywilnego)
- Więc, jest to **suma** dochodów netto męża i żony, które są opodatkowane.

# Obliczenia podatku

- Podatek jest obliczany przez zastosowanie ilorazu małżeńskiego ( *le quotient conjugal* )
- Każdy z małżonków ma jeden udział. Więc, całkowity dochód netto jest dzielony przez 2, stawka opodatkowania ma zastosowanie do wyniku tego podziału, a podatek należny za ten wynik jest mnożony przez 2.
- Rezultat: Średnia stopa podatkowa jest niższa niż byłaby w przypadku gdyby dochód każdego z małżonków był opodatkowany oddzielnie. ( *Rozkład marginalnej stawki podatkowej, która ma zastosowanie do dochodów jest najpierw dzielona przez 2* )

# PRZYKŁAD

- Opodatkowanie gospodarstwa domowego z ilorazem małżeńskim

( *Brak dzieci* )

Dochód męża:

45 600 EUR

Dochód żony : 26 400 EUR

Dochód całkowity: 72 000 EUR

Podatek należny : **8 218 EUR**

Średnia stawka podatkowa :

11, 41 %

- Podział opodatkowania (Brak dzieci)

Dochód męża:

45 6000 EUR

Podatek należny : 6 701 EUR

Dochód żony : 26 400 EUR

Podatek należny: 1 977 EUR

Podatek ogółem : **8 678 EUR**

Średnia stawka podatkowa :

12,05 %

# Iloraz rodzinny (*Quotient familial*)

Iloraz rodzinny ma zastosowanie  
gdy w gospodarstwie domowym są  
dzieci pozostające na utrzymaniu

# Kim są dzieci pozostające na utrzymaniu

Dzieci pozostające na utrzymaniu to dzieci poniżej 18 roku życia, lub 25 jeśli kontynuują naukę, lub są niepełnosprawne

# Zastosowanie ilorazu rodzinnego

Pierwsze dwoje dzieci daje każdemu  
połowę udziału.

Każde kolejne dziecko (po drugim)  
daje pełny udział.

# Określanie udziałów

1 dziecko =  $\frac{1}{2}$  udziału

2 dzieci = 1 udział ( $\frac{1}{2}$  udziału x 2)

3 dzieci = 2 udziały ( 1 pełny udział za trzecie dziecko)

4 dzieci = 3 udziały

**I każdy dodaje 2 udziały z uwagi na iloraz małżeński do obliczania opodatkowania.**



Para małżeńska z 3 dziećmi posiada 4 udziały ( 2 ze względu na iloraz małżeński i 2 ze względu na iloraz rodzinny)

Z 4 dziećmi, ma 5 udziałów (2 ze względu na iloraz małżeński i 3 ze względu na iloraz rodzinny.)

# Rezultaty

## **Para małżeńska z 1 dzieckiem**

- Dochód całkowity:  
72 000 EUR

Podatek dochodowy:  
**6 718 EUR**

## **Para małżeńska z 3 dzieci**

Dochód całkowity:  
72 000 EUR

Podatek dochodowy:  
**3 673 EUR**

## **Para małżeńska z 2 dzieci**

- Dochód całkowity:  
72 000 EUR

Podatek dochodowy:  
**5 218 EUR**

## **Para małżeńska z 4 dzieci**

Dochód całkowity:  
72 000 EUR

Podatek dochodowy:  
**2 323 EUR**

# UWAGI

Korzyści z ilorazu małżeńskiego nie są ograniczone.

Korzyści z ilorazu rodzinnego ( tj. zmniejszenie kwoty podatku) są **ograniczone**.

Nie mogą przekraczać 1 500 EUR na **połowę udziału**

# Kwota limitu

- Kwota obniżenia podatku należnego co do ilorazu rodzinnego nie może przekraczać:
  - 1 500 EUR jeśli para posiada 1 dziecko
  - 3 000 EUR jeśli para posiada 2 dzieci ( 2 połowy udziałów)
  - 6 000 EUR jeśli para posiada 3 dzieci ( 4 połowy udziałów)

Faktycznie 3 dzieci = 4 połowy udziałów ( 2 połowy udziałów za pierwsze dwoje dzieci i jeden pełen udział (2 połowy udziałów) za trzecie dziecko.

# Zagadnienia w debacie

1- Niektóre osoby twierdzą, że z ilorazu rodzinnego nie korzystają rodziny nie będące podatnikami a sprzyja on najbogatszym rodzinom.

Obrońcy ilorazu rodzinnego odpowiadają, że jest to iloraz, który sprawia, że 40 % rodzin nie jest opodatkowanych i, że te rodziny otrzymują specjalne dodatki

Odnośnie bogatszych rodzin, obrońcy ilorazu rodzinnego przypominają, że :

1-Korzyści z ilorazu rodzinnego są ograniczone do określonej kwoty. ( 1 500 EUR na połowę części)

2- Iloraz rodzinny został ustanowiony, aby wziąć pod uwagę koszty i obciążenia związane z dziećmi. Porównanie powinno być dla takiego samego dochodu, między kawalerami i parami **nie posiadającymi dzieci i rodzinami z dziećmi.**

# Filozofia ilorazu rodzinnego

- Iloraz rodzinny ustanawia « pionową » solidarność w społeczeństwie.
- Jego celem jest wzięcie pod uwagę realnej zdolności udziałów podatników a nie tylko ich przychodów.

# Zagadnienia w debacie ( kontynuacja)

- Niektóre organizacje feministyczne uważają, że iloraz małżeński tworzy czynnik zniechęcający kobiety do pracy.
- Uważają, że niższy dochód, generalnie ten żony, jest bardziej opodatkowany niż byłoby w przypadku opodatkowania podziału.



W rzeczywistości, jest to czysto teoretyczne. Nie ma badań potwierdzających ten fakt.

Przeciwnie, ostatnie badania wykazały, że dla 60% par podatek jest niższy w opodatkowaniu na gospodarstwo domowe niż byłby w opodatkowaniu podziału.

Jest tak jedynie gdy nie ma dzieci, wtedy opodatkowanie podziału prowadzi, w niektórych przypadkach, do niższych podatków.

Opodatkowanie gospodarstwa domowego istnieje od ponad siedemdziesięciu lat a wskaźnik zatrudnienia kobiet wynosi 85 %

# Inne działania na rzecz rodzin

Koszty opieki nad dzieckiem ( *déduction des frais de garde* ) można odliczyć od podatku jeśli dziecko nie ukończyło 7 roku życia.

Odliczenie jest równe 50 % realnych kosztów wynikających z pułapu 2 500 EUR na dziecko. (Wiec maksymalne odliczenie wynosi 1 250 EUR na dziecko.)

Odliczenie jest od samego podatku, nie od opodatkowanego dochodu.

# Rodziny i lokalne podatki

- We Francji obowiązują 4 lokalne podatki.
- Rodziny są głównie zainteresowane podatkiem mieszkaniowym ( *La taxe d'habitation.*)
- Jest on oparty na wartości czynszowej domu a stawka podatkowa jest przegłosowana przez Radę Miasta.
- Prawo przewiduje **obowiązkowe** ulgi podatkowe zależne od liczby dzieci w gospodarstwie domowym.

# Stawki ulg podatkowych

- 10 % za każde pierwsze dwoje dzieci.
- 15 % za każde dziecko ponad dwoje.

Rada Miasta ma prawo do zwiększenia stawek tych obowiązkowych ulg podatkowych do 10 punktów.

Na przykład, Rada Miasta może głosować za **całkowitą** stawką ulgi podatkowej w wysokości 20%( 10% + 10 %) za każde pierwsze dwoje dzieci, i 25 %(15 %+ 10 %) za każde dziecko ponad dwoje.

# Zastosowanie rodzinnych ulg podatkowych

Ulga podatkowa ma zastosowanie do średniej wartości wynajmu wszystkich domów w mieście.  
(*Valeur locative moyenne communale*)

Przykład: Średnia wartość wynajmu wynosi 2 000 EUR.

1- Wartość wynajmu **Twojego** domu wynosi 3 000 EUR. Masz 3 dzieci. Więc całkowita stawka obowiązkowej ulgi podatkowej wynosi 35%.  
(10%+10 % +15 %) Zyskujesz ulgę podatkową  $2\ 000 \times 35\ \% = 700$  EUR i Twoja podstawa podatkowa wynosi  $(3\ 000 - 700) = 2\ 300$  EUR.

# Zastosowanie rodzinnych ulg podatkowych (kontynuacja)

2- Jeśli wartość wynajmu Twojego domu wynosi 1 500 EUR, podstawa opodatkowania wyniesie  $(1\ 500 - 700) = 800$  EUR.

\*\*\*

Przy wartości bezwzględnej, kwota ulgi podatkowej jest taka sama dla podatników, którzy posiadają taką samą liczbę dzieci. (Ponieważ stawka podatkowa jest taka sama dla wszystkich podatników.)

Ale im niższa jest wartość wynajmu Twojego domu, tym większa jest Twoja przewaga w wartości bezwzględnej.