



Przedmiot: Optymalizacja Podatkowa Osób Fizycznych				
Forma zajęć: wykład	Semestr: 2	Rok: 1	Wymiar godzin: 18	Punkty ECTS:
Forma zaliczenia: zaliczenie na ocenę	Typ przedmiotu: do wyboru		Język nauczania: polski	
Kierunek: Finanse i Rachunkowość		Tryb: niestacjonarne zaoczne		Rodzaj: magisterskie
Specjalność: Doradztwo Finansowe				
Katedra: Finansów				
Stopień naukowy wykładowcy: dr		Imię i nazwisko wykładowcy: Alicja Brodzka		

Wymagania wstępne (przedmioty wprowadzające):

Ekonomia, Finanse osobiste, Prawo finansowe

Program przedmiotu:

I. Podatki w Polsce i UE - Kategorie przychodów podatkowych, analiza porównawcza wpływów z przychodów podatkowych w Polsce i pozostałych krajach UE, harmonizacja podatków w Unii Europejskiej
II. PIT w Polsce - Stawki, ulgi, odliczenia
III. Optymalizacja podatkowa - Istota i przesłanki stosowania optymalizacji podatkowej, granice jej stosowania. Unikanie a uchylanie się od opodatkowania
IV. Centra finansowe offshore w kontekście decyzji finansowych osób fizycznych - Przesłanki korzystania z centrów finansowych offshore, rozwiązania dostępne dla osób fizycznych, rola OFC w kształtowaniu zachowań prywatnych inwestorów
V. Budowa systemu wymiany informacji podatkowych w Unii Europejskiej oraz międzynarodowa współpraca w sprawach podatkowych - Konflikt na linii centra offshore-kraje UE, działania Unii Europejskiej zmierzające do uzyskania kontroli nad oszczędnościami obywateli Wspólnoty, skutki wdrożenia tzw. Dyrektywy o Oszczędnościach oraz Dyrektywy o Wzajemnej Współpracy Podatkowej

Metody dydaktyczne:

Wykład z wykorzystaniem prezentacji multimedialnych, analiza przypadków.

Cele przedmiotu:

Celem wykładu jest przedstawienie podstawowych cech systemu podatkowego, istotnych z punktu widzenia osób fizycznych. Obok prezentacji polskich i unijnych rozwiązań w zakresie podatków pośrednich i bezpośrednich, słuchaczom zostanie przybliżona tematyka optymalizacji podatkowej, dokonywanej w celu zminimalizowania obowiązujących obciążeń fiskalnych.

Warunki zaliczenia:

Projekt zaliczeniowy na ocenę po zakończeniu wykładów, kolokwium

Literatura podstawowa (do 4 pozycji):

Rosiński R., Polski system podatkowy. Poszukiwanie optymalnych rozwiązań, Difin 2010
Karwowski J., Centra offshore na globalnych rynkach finansowych, PWE 2010

Literatura uzupełniająca (do 4 pozycji):

Krajewska A., Podatki w Unii Europejskiej, PWE 2010
Szczodrowski G., Polski system podatkowy, PWN 2007
Lang, Pistone, Schuch, Staringer (Eds.), Introduction to European Tax Law on Direct Taxation, Linde Verlag, Wiedeń 2010