

# Finanse publiczne

**PRACE NAUKOWE  
UNIwersYTETU EKONOMICZNEGO  
WE WROCŁAWIU  
nr 167**

**RESEARCH PAPERS  
OF WROCŁAW UNIVERSITY  
OF ECONOMICS  
No. 167**

# Finanse publiczne



Redaktorzy naukowi  
**Jerzy Sokołowski**  
**Arkadiusz Żabiński**



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu  
Wrocław 2011

Senacka Komisja Wydawnicza

*Zdzisław Pisz (przewodniczący),  
Andrzej Bąk, Krzysztof Jajuga, Andrzej Matysiak, Waldemar Podgórski,  
Mieczysław Przybyła, Aniela Styś, Stanisław Urban*

Recenzenci

*Beata Filipiak, Beata Guziejewska, Marzanna Poniatowicz*

Redakcja wydawnicza

*Barbara Majewska, Aleksandra Śliwka*

Redaktor techniczny

*Barbara Łopusiewicz*

Korektor

*Joanna Szynal*

Skład i łamanie

*Beata Mazur*

Projekt okładki

*Beata Dębska*

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie  
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

Wydanie publikacji dofinansowane przez Fundację Polska Miedź

fundacja  
**POLSKA MIEDŹ**

© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu  
Wrocław 2011

**ISSN 1899-3192**

**ISBN 978-83-7695-184-3**

Druk: Drukarnia TOTEM

## Spis treści

Wstęp .....	11
<b>Arkadiusz Babczuk</b> , Ograniczenia budżetowe polskich jednostek samorządu terytorialnego. Drugi etap badań ankietowych .....	13
<b>Adam Baszyński</b> , Struktura konkurencyjna rynku usług bankowych w wybranych krajach Europy Środkowo-Wschodniej .....	22
<b>Ewa Bąk-Filipek</b> , Rola urzędów marszałkowskich w finansowaniu turystyki w Polsce .....	32
<b>Ryta Dziemianowicz</b> , Przywileje podatkowe i ich wpływ na dochody budżetu państwa .....	43
<b>Małgorzata Gasz</b> , Problem harmonizacji opodatkowania dochodów przedsiębiorstw w Unii Europejskiej .....	53
<b>Piotr Gut</b> , Oszustwa w transakcjach wewnątrzwspólnotowych w podatku VAT jako zagrożenie dla stabilności dochodów budżetowych państw członkowskich Unii Europejskiej .....	65
<b>Jarosław Hermaszewski</b> , Problemy wyodrębniania procesów w zarządzaniu finansami samorządu terytorialnego .....	77
<b>Maria Jastrzębska</b> , Znaczenie bezzwrotnych środków zagranicznych jako źródła finansowania działalności jednostek samorządu terytorialnego ....	87
<b>Alicja Kasperowicz-Stępień</b> , Rozwój polskiej administracji skarbowej .....	99
<b>Urszula Kosterna</b> , Kryzys fiskalny a perspektywy zacieśnienia koordynacji polityki fiskalnej w Unii Europejskiej .....	107
<b>Iwona Kowalska</b> , Problemy z wdrażaniem budżetu zadaniowego na szczeblu województw .....	118
<b>Aleksander Kowalski, Andrzej Zyguła</b> , Czynniki determinujące efektywność otwartych funduszy emerytalnych .....	130
<b>Dorota Marzena Krupa</b> , Przejrzystość funkcjonowania państwowych funduszy majątkowych .....	142
<b>Agnieszka Krzezińska</b> , Wydatki publiczne w Polsce na tle krajów Unii Europejskiej w aspekcie wejścia do unii gospodarczej i walutowej .....	152
<b>Marzanna Lament</b> , Mechanizmy kontrolne w zakładach ubezpieczeń w aspekcie Solvency II .....	163
<b>Piotr Laskowski</b> , Poziome wyrównywanie dochodów jednostek samorządu terytorialnego .....	173
<b>Zofia Łękawa</b> , Zadłużenie gmin województwa dolnośląskiego w świetle nowej ustawy o finansach publicznych .....	183

<b>Justyna Łukomska-Szarek</b> , Analiza potencjału inwestycyjnego i poziomu samofinansowania samorządów gminnych w Polsce .....	195
<b>Małgorzata Mazurek-Chwiejczak</b> , Specjalne strefy ekonomiczne jako raje podatkowe .....	206
<b>Anna Milewska</b> , Dokumenty planistyczne – koszty czy korzyści dla budżetu gminnego .....	217
<b>Magdalena Miszczuk</b> , Kryteria przydzielania subwencji ogólnej jednostkom samorządu terytorialnego w polskim systemie finansów publicznych ....	228
<b>Rafał Nagaj</b> , Procesy prywatyzacyjne w sektorze energetycznym a finanse publiczne w Polsce .....	241
<b>Anna Ostrowska-Dankiewicz, Marcelina Zapotoczna</b> , Znaczenie bancassurance w dystrybucji ubezpieczeń .....	253
<b>Agnieszka Parlińska</b> , Rozwój rynku pracowniczych programów emerytalnych .....	265
<b>Zbigniew Piepiora</b> , Klęski żywiołowe na obszarze Polski i finansowanie usuwania ich skutków z budżetu państwa .....	278
<b>Aleksandra Płonka, Tomasz Wojewodziec</b> , Rozwój przedsiębiorczości w gminie a stawki podatku od nieruchomości .....	289
<b>Marian Podstawka, Agnieszka Deresz</b> , Dystrybucyjne znaczenie podatku dochodowego od osób fizycznych .....	298
<b>Artur Pollok, Grzegorz Wałęga</b> , Elastyczność zadłużenia gospodarstw domowych względem stopy procentowej i dochodu .....	306
<b>Jarosław Poteraj</b> , Analiza kosztów powszechnych towarzystw emerytalnych .....	327
<b>Renata Przygodzka, Monika Truszkowska-Kurstak</b> , Analiza kosztów i korzyści w sektorze publicznym – zarys metody .....	339
<b>Halina Rechul, Alicja Bonarska-Treit</b> , Finansowanie systemów edukacyjnych w krajach Unii Europejskiej .....	352
<b>Anna Rosa</b> , Kredyty i obligacje jako formy pozyskiwania środków finansowych przez JST w Polsce .....	366
<b>Robert Rusielik</b> , Efektywność techniczna funkcjonowania powszechnych towarzystw emerytalnych i jej zmiany – przykład zastosowania analizy granicznej .....	375
<b>Karol Schneider</b> , Kontrowersje wokół otwartych funduszy emerytalnych ...	387
<b>Andrzej Sobczyk</b> , Diagnoza dochodów budżetowych jako element procesu planowania rozwoju .....	397
<b>Małgorzata Solarz</b> , Wybrane działania zaradcze podejmowane przez państwo w zakresie walki z wykluczeniem finansowym .....	411
<b>Michał Sosnowski</b> , Podatkowy wymiar pomocy publicznej .....	423
<b>Feliks Marek Stawarczyk</b> , Szwedzka droga wychodzenia z kryzysu finansowego .....	438
<b>Monika Szafrąńska</b> , Wiedza i umiejętności finansowe mieszkańców obszarów wiejskich (na przykładzie Małopolski) .....	448

<b>Dariusz Urban</b> , Państwowe fundusze majątkowe jako przykład innowacyjnego narzędzia w dziedzinie zarządzania finansami państwa . . . . .	458
<b>Piotr Urbanek</b> , Czy nadzór korporacyjny uchronił polskie banki przed kryzysem? . . . . .	469
<b>Monika Walicka</b> , System podatkowy w Polsce a zarządzanie małym przedsiębiorstwem . . . . .	481
<b>Marek Wigier</b> , Problematyka interwencjonizmu i efektywności wydatków publicznych w sektorze rolno-spożywczym (na przykładzie PROW 2007-2013) . . . . .	491
<b>Radosław Wiczak</b> , Uwarunkowania przeprowadzania kontroli podatkowej w przedsiębiorstwie – wybrane zagadnienia . . . . .	502
<b>Iwona Wojciechowska-Toruńska</b> , Ekonomiczne uwarunkowania konsolidacji fiskalnej ekspansywnej . . . . .	513
<b>Agnieszka Wójcik-Mazur</b> , Analiza systemu bankowego w kontekście wzrostu gospodarczego w Polsce . . . . .	522
<b>Dorota Wyszowska</b> , Sytuacja finansowa polskich województw w świetle wybranych wskaźników . . . . .	531
<b>Adam Wyszowski</b> , <i>Tax expenditures</i> jako instrument polityki podatkowej . . . . .	542
<b>Danuta Zawadzka, Anna Paluch</b> , Rozwój rynku usług faktoringowych w Polsce . . . . .	553
<b>Jolanta Zawora</b> , Sytuacja finansowa gmin w województwie podkarpackim na tle kraju . . . . .	566
<b>Anna Zimnoch</b> , Źródła finansowania podmiotów ekonomii społecznej . . . . .	579
<b>Magdalena Ziolo</b> , Deficyt i dług jako kategorie objęte dyscypliną fiskalną . . . . .	608
<b>Arkadiusz Żabiński</b> , Możliwości wykorzystania karty podatkowej jako narzędzia rozwoju mikroprzedsiębiorczości w gminach . . . . .	600

## Summaries

<b>Arkadiusz Babczuk</b> , Polish municipalities budget constraints. Second stage of questionnaire survey . . . . .	21
<b>Adam Baszyński</b> , Competitive structure of banking services market in selected countries of Central and Eastern Europe . . . . .	31
<b>Ewa Bąk-Filipek</b> , Role of marshal offices in financing tourism in Poland . . . . .	42
<b>Ryta Dziemianowicz</b> , Tax privileges and their influence on the country's budget revenue . . . . .	52
<b>Małgorzata Gasz</b> , Problem of harmonization of European Union's firms' income taxation . . . . .	64
<b>Piotr Gut</b> , Missing trader intra-community VAT frauds as a serious threat towards stability of public finance in the European Union member states . . . . .	76
<b>Jarosław Hermaszewski</b> , Problems of separation of processes in management of local government finance . . . . .	86

<b>Maria Jastrzębska</b> , The importance of EU funds as the source of financing of local self-government activity .....	98
<b>Alicja Kasperowicz-Stępień</b> , The developmnet of Polish tax administration .....	106
<b>Urszula Kosterna</b> , Fiscal crisis and the prospects for reinforced fiscal policy coordination in the European Union .....	117
<b>Iwona Kowalska</b> , Problems in the process of implementation of performance budgeting at the level of voivodeships .....	129
<b>Aleksander Kowalski, Andrzej Zyguła</b> , Factors determining the effectiveness of the open pension funds .....	141
<b>Dorota Marzena Krupa</b> , Transparency of sovereign wealth funds .....	151
<b>Agnieszka Krzemińska</b> , General government expenditure in Poland in comparison with the EU states in the aspect of joining economic and monetary union .....	162
<b>Marzanna Lament</b> , Control mechanisms in insurance companies in the aspect of Solvency II .....	172
<b>Piotr Laskowski</b> , Horizontal equalization of the incomes of territorial self-government units .....	182
<b>Zofia Łekawa</b> , Debt of Lower Silesian voivodeship communes in the light of the amended law on public finance .....	194
<b>Justyna Łukomska-Szarek</b> , Analysis of investment potential and level of self-financing of commune self-governments in Poland .....	205
<b>Malgorzata Mazurek-Chwiejczak</b> , Special economic zones as tax heavens .....	216
<b>Anna Milewska</b> , Planning documents – costs or benefits for communal budget .....	227
<b>Magdalena Miszczuk</b> , Criteria of allocating general subsidy to local government units in Polish public finance system .....	240
<b>Rafał Nagaj</b> , The process of privatizing Poland’s energy sector vs. the state’s financial influence .....	252
<b>Anna Ostrowska-Dankiewicz, Marcelina Zapotoczna</b> , The role of bancassurance in insurance distribution .....	264
<b>Agnieszka Parlińska</b> , Development of occupational pension schemes’ market .....	277
<b>Zbigniew Piepiora</b> , Natural disasters in the area of Poland and the finance of removing their effects from the state budget .....	288
<b>Aleksandra Płonka, Tomasz Wojewodzic</b> , Development of entrepreneurship in municipalities vs. property tax rates .....	297
<b>Marian Podstawka, Agnieszka Deresz</b> , Distributive significance of income tax imposed on individual taxpayers .....	305
<b>Artur Pollok, Grzegorz Wałęga</b> , Debt flexibility of households towards interest rate and income .....	326
<b>Jarosław Poteraj</b> , The analysis of costs of public pension societies .....	338
<b>Renata Przygodzka, Monika Truszkowska-Kurstak</b> , The cost benefit analysis in public sector – the outline of the method .....	351



<b>Halina Rechul, Alicja Bonarska-Treit</b> , Financing of education systems in European Union countries .....	365
<b>Anna Rosa</b> , Loans and municipal bonds issuance as of raising funds by the local government entities in Poland .....	374
<b>Robert Rusielik</b> , Technical efficiency of operation of universal pension fund societies and its changes – an example of frontier analysis application ...	386
<b>Karol Schneider</b> , Controversy around open pension funds .....	396
<b>Andrzej Sobczyk</b> , Diagnosis of budgetary revenue as an element of process of development planning .....	410
<b>Malgorzata Solarz</b> , Selective remedial activities performed by the government in preventing financial exclusion .....	422
<b>Michał Sosnowski</b> , Tax dimension of state aid .....	437
<b>Feliks Marek Stawarczyk</b> , The Swedish way of defeating the financial crisis	447
<b>Monika Szafrąńska</b> , Knowledge and financial skills of rural dwellers (on the example of Malopolska region) .....	457
<b>Dariusz Urban</b> , Sovereign wealth funds as an innovative tool of management in the field of government finance .....	468
<b>Piotr Urbanek</b> , Has corporate governance protected the Polish Banks from financial crisis? .....	480
<b>Monika Walicka</b> , Tax system in Poland vs. small companies' management	490
<b>Marek Wigier</b> , Interventionism and public expenditure issues in the agro-food sector (on example the RDP 2007-2013) .....	501
<b>Radosław Witzak</b> , The conditions of the tax control of the enterprise – chosen issues .....	512
<b>Iwona Wojciechowska-Toruńska</b> , Economic determinants of expansionary fiscal consolidation .....	521
<b>Agnieszka Wójcik-Mazur</b> , Analysis of the banking system in the context of the economic growth in Poland .....	530
<b>Dorota Wyszowska</b> , Polish voivodeships financial situation in the light of selected indicators .....	541
<b>Adam Wyszowski</b> , Tax Expenditures as a tax policy instrument .....	552
<b>Danuta Zawadzka, Anna Paluch</b> , Factoring market development in Poland	565
<b>Jolanta Zawora</b> , Financial standing of Podkarpackie voivodeship communes against the background of Poland .....	578
<b>Anna Zimnoch</b> , Sources of financing of social economy entities .....	588
<b>Magdalena Ziolo</b> , Deficit and debt as categories of fiscal discipline .....	599
<b>Arkadiusz Żabiński</b> , The possibilities of using the tax card as a tool for development of micro enterprises in the municipalities .....	609



## Wstęp

Publikacja „Finanse publiczne” została wydana w ramach Prac Naukowych Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu. Stanowi dorobek studiów teoretycznych i empirycznych pracowników naukowych najważniejszych ośrodków naukowych działających w Polsce. Problematyka podjęta w poszczególnych opracowaniach w sposób kompleksowy prezentuje aktualny stan wiedzy niezbędnej w pracy specjalistów z zakresu administracji i finansów publicznych, finansów sektora bankowego, ubezpieczeniowego oraz finansów przedsiębiorstw.

Część publikacji poświęcono prezentacji wyników badań w zakresie zadłużania samorządów lokalnych, zarządzania dochodami oraz wydatkami budżetów gmin, powiatów i województw. Zagadnienia związane z polityką fiskalną poruszone są również w opracowaniach dotyczących efektywności sektora publicznego, konstrukcji podatkowych, funkcjonowania aparatu skarbowego, wydatków budżetowych czy też systemów emerytalnych. Równie aktualna jest część publikacji dotycząca funkcjonowania i nadzoru sektora bankowego i ubezpieczeniowego. Ostatnią grupę opracowań stanowią zagadnienia z dziedziny finansów przedsiębiorstw.

Poszczególne fragmenty książki były recenzowane przez profesorów uniwersytetów, przede wszystkim kierowników katedr ekonomii lub polityki ekonomicznej, którym w tym miejscu chciałbym serdecznie podziękować za rzetelne i wnikliwe recenzje. Składam również wyrazy uznania pracownikom Katedry Ekonomii i Polityki Ekonomicznej Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu oraz pracownikom Wydawnictwa za trud i starania włożone w powstanie tej publikacji.

Żywię głębokie przekonanie, że niniejsza publikacja będzie inspirować do dalszych badań i dociekań w sferze polityki ekonomicznej oraz przyczyni się do powstania równie ciekawych opracowań naukowych.

*Jerzy Sokołowski*

