

Joanna Szlęzak-Matusewicz

ZARZĄDZANIE PODATKAMI OSÓB FIZYCZNYCH



a Wolters Kluwer business

Joanna Szlęzak-Matusewicz

ZARZĄDZANIE PODATKAMI OSÓB FIZYCZNYCH

Zamów książkę w księgarni internetowej

profinfo.pl
księgarnia internetowa



LEX

a Wolters Kluwer business

Warszawa 2013

Stan prawny na 18 stycznia 2013 r.

Recenzent

Prof. dr hab. Irena Olchowicz

Wydawca

Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący

Małgorzata Jarecka

Opracowanie redakcyjne

Bartosz Stanisławski

Łamanie

JustLuk Łukasz Drzewiecki, Justyna Szumieł, Krystyna Szych

Projekt graficzny okładki i stron tytułowych

Maciej Sadowski

© Copyright by

Wolters Kluwer Polska SA, 2013

ISBN: 978-83-264-4099-1

Wydane przez:

Wolters Kluwer Polska SA

Redakcja Książek

01-231 Warszawa, ul. Płocka 5a

tel. 22 535 82 00, fax 22 535 81 35

e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl

księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	9
Wstęp	13
Rozdział 1	
Istota zarządzania podatkami	15
1.1. Reakcje podatników na podatki	15
1.2. Cele zarządzania podatkami	19
1.3. Zarządzanie podatkami a obejście prawa podatkowego	23
1.4. Ryzyko podatkowe i sposoby jego ograniczania	26
Rozdział 2	
Zarządzanie podatkiem od towarów i usług osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej	31
2.1. Zwrot osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym	32
2.2. Budownictwo społeczne	41
Rozdział 3	
Zarządzanie podatkiem dochodowym z innych źródeł niż działalność gospodarcza	44
3.1. Stosunek pracy i działalność wykonywana osobiście	45
3.1.1. Optymalizacja przychodu podatkowego	47
3.1.2. Optymalizacja kosztu uzyskania przychodu	58
3.1.3. Odliczenia od dochodu i podatku	72
3.1.4. Preferencyjne rozliczanie podatku dochodowego dla osób samotnie wychowujących dzieci i małżeństw	98
3.1.5. Optymalizacja zaliczki na podatek dochodowy	114
3.1.6. Pobór podatku	119
3.2. Wybrane dochody z kapitałów pieniężnych	123
3.2.1. Przychody (dochody) kapitałowe opodatkowane za pośrednictwem płatnika w formie zryczałtowanej	124

3.2.2. Przychody (dochody) kapitałowe opodatkowane na zasadach ogólnych	130
3.3. Odpłatne zbycie i najem nieruchomości	133
3.3.1. Odpłatne zbycie nieruchomości	133
3.3.2. Najem nieruchomości	156

Rozdział 4

Zarządzanie podatkami dochodowymi a decyzje strategiczne

przedsiębiorców	179
4.1. Etat a samozatrudnienie	179
4.1.1. Koszty uzyskania przychodu	183
4.1.2. Składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne	184
4.1.3. Forma opodatkowania	190
4.1.4. Ograniczenia samozatrudnienia	190
4.2. Forma prawna działalności gospodarczej	196
4.2.1. Hybrydowa forma działalności gospodarczej z wykorzystaniem spółki komandytowej	198
4.2.2. Spółka komandytowo-akcyjna	201
4.3. Wybór formy opodatkowania działalności gospodarczej osób fizycznych	206
4.3.1. Karta podatkowa	207
4.3.2. Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	213
4.3.3. Zasady ogólne opodatkowania	223
4.3.4. Optymalizacja wyboru formy opodatkowania	231
4.3.5. Zmiana lub utrata prawa do formy opodatkowania	240

Rozdział 5

Zarządzanie podatkami dochodowymi w działalności bieżącej

przedsiębiorstwa	246
5.1. Optymalizacja przychodów i kosztów podatkowych	246
5.1.1. Przychody podatkowe	246
5.1.2. Koszty uzyskania przychodów	248
5.1.3. Strategia kosztowa i dochodowa	251
5.1.4. Polityka wykazywania dochodów	252
5.2. Amortyzacja podatkowa	253
5.2.1. Maksymalizacja kosztów amortyzacji	257
5.2.2. Minimalizacja kosztów amortyzacji	266
5.3. Miejsce prowadzenia działalności gospodarczej a koszty uzyskania przychodów	268
5.3.1. Lokal wynajęty a koszty uzyskania przychodów	269
5.3.2. Działalność prowadzona w miejscu zamieszkania a koszty uzyskania przychodów	273

5.3.3. Lokal użyczony a koszty uzyskania przychodów	280
5.4. Samochód firmowy a koszty uzyskania przychodów	281
5.4.1. Samochód niewprowadzony do ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	283
5.4.2. Samochód wprowadzony do ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	286
5.4.3. Optymalizacja użytkowania samochodu osobowego na potrzeby działalności gospodarczej	287
5.4.4. Optymalizacja nabycia drogiego samochodu osobowego będącego środkiem trwałym przedsiębiorcy	289
5.4.5. Pozostałe koszty związane z użytkowaniem samochodu firmowego	295
5.4.6. Optymalne sposoby zbycia samochodu firmowego	301
5.5. Fundusz szkoleniowy	303
5.6. Wydatki marketingowe	305
5.7. Wydatki związane z zatrudnianiem rodziny	309
5.8. Firmowe wierzycelności	311
5.9. Wydatki na nowe technologie	317
5.10. Optymalne sposoby płatności zaliczek na podatek dochodowy	320
5.11. Kredyt podatkowy	327

Rozdział 6

Podatek od towarów i usług a decyzje strategiczne przedsiębiorcy	332
6.1. Zwolnienie dla małych przedsiębiorców	333
6.2. Likwidacja działalności gospodarczej	343

Rozdział 7

Zarządzanie podatkiem od towarów i usług w działalności bieżącej przedsiębiorcy	353
7.1. Metoda kwartalna i kasowo-kwartalna rozliczeń VAT	353
7.2. Dostawa towarów i świadczenie usług bez wynagrodzenia	366
7.2.1. Działania marketingowe przedsiębiorcy	368
7.2.2. Współpraca z kontrahentami	377
7.2.3. Świadczenia na rzecz pracowników	379
7.2.4. VAT z tytułu nieodpłatnych przekazania jako koszt uzyskania przychodów	381
7.3. Rozliczenie podatku w odniesieniu do nieściągalnych wierzycelności (ulga na złe długi)	383
7.4. Odliczenie podatku naliczonego na przykładzie samochodów	391
7.4.1. Odliczenie VAT w związku z zakupem i użytkowaniem samochodów w latach 2011–2013	393

7.4.2. Odliczenie VAT w związku z zakupem i użytkowaniem samochodów od 2014 r.	395
7.4.3. Optymalizacja odliczenia VAT przy nabyciu samochodu osobowego	399
7.4.4. Nabycie samochodu na podstawie faktury VAT-marża	403
7.4.5. Konsekwencje odliczenia podatku naliczonego w związku z nabyciem i użytkowaniem samochodu firmowego	404
7.5. Zwrot VAT	409
Bibliografia	417

WYKAZ SKRÓTÓW

Akty prawne

- VI dyrektywa VAT – szósta dyrektywa Rady z dnia 17 maja 1977 r. w sprawie harmonizacji ustawodawstw państw członkowskich w odniesieniu do podatków obrotowych – wspólny system podatku od wartości dodanej: ujednolicona podstawa wymiaru podatku (Dz. Urz. WE L 145 z 13.06.1977, s. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 9, t. 1, s. 23)
- dyrektywa 2006/112/WE – dyrektywa 2006/112/WE Rady z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dz. Urz. UE L 347 z 11.12.2006, s. 1)
- k.c. – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.)
- k.p. – ustawa z dnia 17 maja 2011 r. – Kodeks pracy (tekst jedn.: Dz. U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94 z późn. zm.)
- k.r.o. – ustawa z dnia 25 lutego 1964 r. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 788)
- k.s.h. – ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037 z późn. zm.)
- o.p. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 749 z późn. zm.)
- pr. aut. – ustawa z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2006 r. Nr 90, poz. 631 z późn. zm.)
- r.w.n.p. – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 4 kwietnia 2011 r. w sprawie wykonania niektórych przepisów ustawy o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 73, poz. 392 z późn. zm.)
- TFUE – Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (wersja skonsolidowana: Dz. Urz. UE C 83 z 30.03.2010, s. 47)
- TWE – Traktat z dnia 25 marca 1957 r. ustanawiający Wspólnotę Europejską (wersja skonsolidowana: Dz. Urz. WE C 321E z 29.12.2006, s. 37)

- u.i.k.e. – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.)
- u.p.d.o.f. – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 361 z późn. zm.)
- u.p.d.o.p. – ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 74, poz. 397 z późn. zm.)
- u.p.s.d. – ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 93, poz. 768 z późn. zm.)
- u.p.t.u. – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 177, poz. 1054 z późn. zm.)
- u.p.z. – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (tekst jedn.: Dz. U. z 2008 r. Nr 69, poz. 415 z późn. zm.)
- u.r. – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.)
- u.r.n.o.a. – ustawa z dnia 16 listopada 2012 r. o redukcji niektórych obciążeń administracyjnych w gospodarce (Dz. U. poz. 1342)
- u.s.d.g. – ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 220, poz. 1447 z późn. zm.)
- u.s.u.s. – ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585 z późn. zm.)
- u.ś.o.z. – ustawa z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2008 r. Nr 164, poz. 1027 z późn. zm.)
- u.z.n.u. – ustawa z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. poz. 1456)
- u.z.o.f. – ustawa z dnia 29 sierpnia 2005 r. o zwrocie osobom fizycznym niektórych wydatków związanych z budownictwem mieszkaniowym (Dz. U. Nr 177, poz. 1468 z późn. zm.)
- u.z.p.d. – ustawa z dnia 20 listopada 1998 r. o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. Nr 144, poz. 930 z późn. zm.)

- u.z.u.p.d.o.f. – ustawa z dnia 24 października 2012 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. poz. 1278)
- u.z.u.p.t.u. – ustawa z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1540)

Czasopisma, publikatory

- Biul. Skarb. – Biuletyn Skarbowy Ministerstwa Finansów
- Dz. Urz. MF – Dziennik Urzędowy Ministra Finansów
- Dz. Urz. MI – Dziennik Urzędowy Ministra Infrastruktury
- M. Pod. – Monitor Podatkowy
- ONSAiWSA – Orzecznictwo Naczelnego Sądu Administracyjnego i wojewódzkich sądów administracyjnych
- OSNP – Orzecznictwo Sądu Najwyższego Izba Pracy, Ubezpieczeń Społecznych i Spraw Publicznych
- OTK-A – Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego; zbiór urzędowy, Seria A
- PiP – Państwo i Prawo
- POP – Przegląd Orzecznictwa Podatkowego
- Prz. Pod. – Przegląd Podatkowy

Inne

- ETS – Europejski Trybunał Sprawiedliwości
- GUS – Główny Urząd Statystyczny
- NSA – Naczelny Sąd Administracyjny
- SN – Sąd Najwyższy
- TSUE – Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej
- WSA – wojewódzki sąd administracyjny

WSTĘP

Podatki istniały od zawsze i od zawsze budziły niechęć tych, którzy musieli je płacić. Jest to naturalna reakcja na ingerencję państwa w finanse osobiste obywatela. Być może dzieje się tak dlatego, że trudno uchwycić bezpośredni cel wydatkowania środków pochodzących z podatków. Już z samej definicji podatku wynika, że ma on charakter nieodpłatny, a więc obywatel-podatnik uiszczający zobowiązanie podatkowe nie powinien nic w zamian oczekiwać. To z kolei kłóci się z ludzką naturą – płacąc, zawsze oczekujemy czegoś w zamian.

Dlatego ludzie uciekają się do różnych sposobów niepłacenia tej daniny, wykorzystując formy oporu podatkowego, niekiedy nawet łamiąc prawo (uchylanie się od opodatkowania). Trzeba jednak pamiętać, że jako sprzeczne z prawem działania takie są sankcjonowane. Sankcje te wynikają nie tylko z samego prawa podatkowego, ale również z prawa karnego skarbowego i prawa karnego.

Warto więc rozważyć takie rozwiązanie, którego zastosowanie pozwala zminimalizować wydatki podatkowe i nie jest obciążone relatywnie dużym ryzykiem. Jest to umiejętne posługiwanie się instrumentami podatkowymi skierowanymi do podatnika przez prawodawcę, a niekiedy wynikające z przyjętej linii orzecniczej, w celu optymalizacji obciążeń podatkowych – zarządzanie podatkami.

Zarządzanie podatkami powinno zaistnieć w świadomości każdej osoby, która płaci podatki: przedsiębiorcy oraz osoby czerpiącej dochody z innych źródeł. Z pewnością, istnieje w świadomości przedsiębiorców, którzy, co do zasady, dążą do maksymalizacji zysku. Temu z kolei służy minimalizacja kosztów i obciążeń, do których, zalicza się podatki. Ważne jest jednak, aby nie tylko przedsiębiorcy wykazywali aktywność w procesie optymalizacji opodatkowania. Ustawodawca skierował wiele instrumentów podatkowych pozwalających zminimalizować wysokość płaconych podatków do osób fizycznych osiągających dochody ze stosunku pracy, działalności wykonywanej osobiście czy z najmu. Takie osoby mogą więc także optymalizować swoje

obciążenia, i to nie tylko w zakresie podatków dochodowych, ale również w podatku od towarów i usług.

Z tego względu niniejsza publikacja została podzielona na dwie części: w pierwszej zawarto zagadnienia dotyczące zarządzania podatkami dochodowymi i podatkiem od towarów i usług osób nieprowadzących działalności gospodarczej, w drugiej zaprezentowano instrumenty zarządzania podatkami skierowane do osób fizycznych będących przedsiębiorcami. Zwrócono uwagę na zarządzanie podatkami w aspekcie podatków dochodowych oraz podatku od towarów i usług. Pominęto zaś kwestie innych podatków (np. podatku od nieruchomości czy też podatku od spadków i darowizn).

Zakres tematyczny rozważań prowadzonych w książce został ograniczony wyłącznie do działalności przedsiębiorstw i funkcjonowania osób fizycznych (rezydentów) na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Wyjaśnienia wymaga poruszenie w niniejszej publikacji aspektów ubezpieczenia społecznego i zdrowotnego. Mimo że składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne stanowią obciążenia pozapodatkowe, to z punktu widzenia podatnika optymalizacja tych obciążeń wydaje się równie istotna co zarządzanie podatkami, szczególnie gdy obciążenia te są wyższe od obciążeń z tytułu płaconych podatków dochodowych.

Podstawą rozważań i analiz zaprezentowanych w książce są przede wszystkim przepisy prawa podatkowego. W książce autorka odwołuje się także do orzecznictwa sądów administracyjnych, a także poglądów aparatu skarbowego wyrażanych choćby w interpretacjach indywidualnych. Chociaż nie są to konstytucyjne źródła prawa, mogą stanowić dla podatnika dodatkowe źródło informacji i interpretacji przepisów podatkowych.

Publikacja skierowana jest do osób dążących do oszczędności w ramach płaconych podatków, do przedsiębiorców oraz osób czerpiących dochody z innych źródeł niż działalność gospodarcza. Z uwagi na ograniczoną objętość książki poruszana w niej problematyka dotyczy głównych, wybranych przez autorkę, narzędzi zarządzania podatkami. Uznano, że właśnie te narzędzia są najbardziej typowymi i stosowanymi w praktyce instrumentami optymalizacyjnymi.

Autorka będzie wdzięczna Czytelnikom za wszelkie uwagi, które można kierować na adres: joanna.szlezak@sgh.waw.pl.

ISTOTA ZARZĄDZANIA PODATKAMI

Podatek to świadczenie pieniężne o charakterze nieodpłatnym, przymusowym, bezzwrotnym, ogólnym, nakładane przez państwo albo inny podmiot publicznoprawny na mocy odpowiednich przepisów prawnych (art. 6 o.p.). Nakładanie podatków przez państwo ma zagwarantować realizację określonych funkcji, jakie spełnia podatek, z których podstawową jest funkcja fiskalna. Wyraża się ona tym, że podatki mają dostarczyć państwu dochodów na pokrycie wydatków publicznych.

Od wielu lat wydatki te wykazują tendencję rosnącą, a co za tym idzie, obciążenia z tytułu podatków również muszą rosnąć. W tym celu państwo może m.in. podwyższać stawki podatków już istniejących, likwidować ulgi i zwolnienia, a także ograniczać możliwość rozliczenia w kosztach podatkowych niektórych wydatków podatnika.

1.1. Reakcje podatników na podatki

Z punktu widzenia podmiotów biernych (ludności oraz przedsiębiorstw), dla których podatek stanowi dodatkowe obciążenie ich funkcjonowania, rzeczą naturalną stało się wypracowanie takich mechanizmów obronnych, które pozwalałyby albo na uniknięcie tego ciężaru w ogóle, albo przynajmniej na jego zminimalizowanie. Do mechanizmów takich zaliczyć można¹:

- oszczędzanie podatkowe,
- uchylanie się od płacenia podatków,
- unikanie opodatkowania,
- zarządzanie podatkami.

Oszczędzanie podatkowe to bierne działanie podatnika polegające na powstrzymaniu się od określonych działań powodujących powstanie obo-

¹ A. Gomułowicz, J. Małecki, *Podatki i prawo podatkowe*, Warszawa 2006, s. 263–264.

wiązku podatkowego w celu redukcji obciążeń podatkowych. Przykładem jest powstrzymanie się od sprzedaży towarów i usług. Nie jest to więc forma aktywnego wpływania na wielkość płaconych podatków: podatnik nie chcąc płacić podatku, nie podejmuje żadnych czynności związanych z powstaniem obowiązku podatkowego².

Uchylenie się od płacenia podatków polega na podejmowaniu działań zakazanych przez prawo podatkowe prowadzących do zmniejszenia ciężaru podatkowego albo do całkowitego jego wyeliminowania. Jest to **działanie nielegalne, nieetyczne i sprzeczne z prawem**, którego podjęcie wiąże się z odpowiednimi sankcjami karnymi. Do takich działań zaliczyć można np.:

- zatajanie źródeł przychodów,
- łamanie zakazów i nakazów prawnych,
- wystawianie fikcyjnych faktur,
- fałszowanie ksiąg podatkowych,
- nierejestrowanie działalności gospodarczej – prowadzenie działalności w szarej strefie,
- ewidencjonowanie kosztów, które nie zostały poniesione.

Z całą stanowczością należy podkreślić, że **działanie polegające na uchyleniu się od opodatkowania nie jest tożsame z optymalizacją podatkową**, planowaniem podatkowym czy też zarządzaniem podatkami. Uchylając się od opodatkowania, podatnik ewidentnie łamie prawo, popełniając czyn zabroniony i narażając się na wszelkie konsekwencje z tym związane. Wynikają one z prawa podatkowego, prawa karnego skarbowego, a także z prawa karnego³.

Unikanie opodatkowania można rozpatrywać w wąskim i szerokim znaczeniu⁴. Szerokie ujęcie tego tematu definiuje unikanie opodatkowania jako działanie polegające na redukcji obciążenia podatkowego przy pomocy instrumentów dozwolonych przez prawo. Efekt ekonomiczny unikania opodatkowania jest zatem taki sam, jak w przypadku uchylenia się od płacenia podatków, z tym że unikanie opodatkowania jest działaniem bazującym na instrumentach podatkowych zawartych w prawie podatkowym, z których korzystanie jest niczym nieograniczone. **Jest to więc działanie legalne, podejmowane w ramach obowiązującego prawa.**

² P. M. Gaudement, J. Molinier, *Finanse publiczne*, Warszawa 2000, s. 585.

³ Więcej na ten temat: M. Pasternak-Malicka, *Rola kodeksu karnego skarbowego i kontroli administracji skarbowej w walce z szarą strefą w funkcjonowaniu przedsiębiorstw (w:) Opodatkowanie przedsiębiorstw*, Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego 2012, nr 708, s. 73.

⁴ A. Chmielewska [i in.], *Międzynarodowe planowanie podatkowe*, red. Ł. Ziółek, Warszawa 2007, s. 195.

Unikanie opodatkowania w wąskim rozumieniu jest zjawiskiem tożsamym z obejściem prawa. Jest więc pośrednim łamaniem prawa, negatywnie postrzeganym przez ustawodawcę (szerzej na ten temat zob. rozdział 1.3).

Czwartą postawą wobec przymusu płacenia podatków jest aktywne i legalne wpływanie na wysokość obciążeń podatkowych poprzez zarządzanie podatkami. **Zarządzaniem podatkami są działania zgodne z prawem, podejmowane przez podatnika dla osiągnięcia określonego celu.** Polega ono na celowym i świadomym działaniu danego podmiotu zmierzającym do określonego celu w granicach prawnie dozwolonych. Działanie to można rozpatrywać w wąskim i szerokim znaczeniu.

W szerszym znaczeniu zarządzanie podatkami to uwzględnianie skutków podatkowych działań podjętych przez podatnika. W tym kontekście istotne jest więc ich określenie przed podjęciem decyzji odnośnie do określonego działania podatnika. W szerszym znaczeniu zarządzanie podatkami powinno dotyczyć całokształtu działalności podatnika i być stałym elementem jego polityki finansowej, tym samym wpływając nie tylko na minimalizację obciążeń podatkowych, ale również na minimalizację kosztów płacenia podatków⁵ czy też na wzrost płynności finansowej danego podmiotu. Zarządzanie podatkami jest więc procesem ciągłym uwzględniającym uwarunkowania wewnętrzne danego podmiotu (np. plany rozwojowe, inwestycje, poziom sprzedaży, zatrudnienie) oraz zewnętrzne (np. sytuacja ekonomiczna na danym rynku, zmiany przepisów prawnych, w tym podatkowych).

Z kolei wąskie ujęcie zarządzania podatkami oznacza minimalizację obciążeń podatkowych w stosunku do konkretnej transakcji, (np. zminimalizowanie obciążenia podatkowego z tytułu sprzedaży nieruchomości). W tym znaczeniu jest to więc termin tożsamy z optymalizacją podatkową.

Podstawowym celem zarządzania podatkami w szerokim ujęciu jest maksymalizacja zysku netto, czemu służyć ma minimalizacja obciążeń podatkowych oraz innych kosztów płacenia podatków (np. koszty wypełniania deklaracji podatkowych). Celem zarządzania podatkami jest także odsuwanie w czasie momentu zapłaty podatku. Ograniczeniem związanym z zarządzaniem podatkami jest z kolei ryzyko podatkowe (szerzej na ten temat zob. rozdział 1.4)⁶. Niewątpliwie celem podatkowym podatnika jest minimalizowanie ryzyka podatkowego. Oczywiście nie jest możliwa mini-

⁵ Obciążenia podatkowe w ujęciu nominalnym oraz koszty płacenia podatków nazywane są podatkami podatkowymi.

⁶ Tematem niniejszej publikacji jest zarządzanie podatkami w szerokim znaczeniu.

Joanna Szlązak-Matusewicz – doktor nauk ekonomicznych; pracownik Katedry Finansów Przedsiębiorstwa Szkoły Głównej Handlowej; absolwentka Uniwersytetu Warszawskiego oraz Szkoły Głównej Handlowej, a także podyplomowego studium podatkowego SGH; posiada uprawnienia doradcy podatkowego; autorka i współautorka wielu publikacji naukowych, w tym książek: *Zarządzanie podatkami* (Warszawa 2008), *VAT w działalności gospodarczej* (Warszawa 2010) oraz *Podatki i składki w działalności przedsiębiorców* (Warszawa 2010).

■ W książce przedstawiono zarówno tematykę minimalizacji podatków związanych z działalnością gospodarczą, jak i zagadnienia odnoszące się do opodatkowania przychodów osób fizycznych z pozostałych źródeł, m.in. przychodów ze stosunku pracy, z najmu, sprzedaży nieruchomości czy też działalności wykonywanej osobiście.

■ Autorka omówiła narzędzia strategicznego zarządzania podatkami, takie jak optymalny wybór formy prawnej prowadzonej działalności gospodarczej czy formy opodatkowania, a także instrumenty zarządzania podatkami dotyczące bieżącej działalności przedsiębiorcy. Przedstawiła liczne przykłady i konkretne schematy postępowania w analizowanych sytuacjach, a także bogaty wybór orzecznictwa sądów administracyjnych oraz interpretacji podatkowych Ministerstwa Finansów, poglądy doktryny, jak również planowane zmiany przepisów podatkowych.

■ Książka przeznaczona jest dla doradców podatkowych, księgowych, menedżerów do spraw podatkowych. Zainteresuje także tych, którzy sami płacą podatki, a więc osoby fizyczne będące przedsiębiorcami, a także osoby fizyczne czerpiące przychody z pozostałych źródeł.

Partner



www.abc.com.pl/vdp

ISBN 978-83-264-4099-1



9 788326 440991

Cena 129 zł
(w tym 5% VAT)

Zamówienia:

infolinia 801 04 45 45, fax 22 535 80 01
zamowienia.ksiazki@wolterskluwer.pl
www.wolterskluwer.pl
księgarnia internetowa www.profinfo.pl