

## **Obciążenia podatkowe wybranego przedsiębiorstwa sektora motoryzacyjnego**

### **Wstęp**

W okresie spowolnienia gospodarczego wielkość i struktura obciążeń podatkowych nakładanych przez państwo na przedsiębiorstwa oraz jednostki gospodarujące ciągle wzrasta. Przyczyną tych zjawisk jest m.in. niekorzystna sytuacja makroekonomiczna w Polsce – stagnacja PKB, niewielki udział wydatków gospodarstw domowych na konsumpcję, wzrost bezrobocia. Wymienione czynniki powodują wzrost długu Skarbu Państwa. W celu ograniczenia wysokości deficytu budżetowego konieczny jest wzrost dochodów publicznych, które w dużej mierze pochodzą z podatku VAT, podatku akcyzowego oraz podatku PIT. Z danych publikowanych na stronie internetowej Ministerstwa Finansów wynika, iż wpływy do budżetu państwa z wymienionych podatków w I kwartale 2012 roku wzrosły odpowiednio o: 4,3% w odniesieniu do podatku VAT, 9,2% podatku akcyzowego, 4,2% podatku dochodowego od osób fizycznych (r/r). Jak wskazują opinie ekspertów i doradców podatkowych, zaobserwowany jest znaczny wzrost obciążeń podatkowych<sup>1</sup>.

W wyniku spowolnienia gospodarczego zdolności wytwórcze firm maleją, tym samym ograniczają one produkcję, spada sprzedaż, a co się z tym wiąże, zmniejsza się zatrudnienie, maleje liczba inwestycji podejmowanych przez przedsiębiorstwa. Menedżerowie szukają nowych pomysłów, wdrażają zaawansowane procedury by stosować często mający miejsce w krajach zachodnioeuropejskich tzw. *tax management*. Na znaczeniu zyskuje także szeroko pojęta optymalizacja podatkowa oraz pozostałe struktury optymalizacyjne: transakcje *sell and buyback*, optymalizacja podatkowa dzięki spółce komandytowo-akcyjnej, fundusze inwestycyjne zamknięte (FIZ)<sup>2</sup>, struktury optymalizacyjne z wykorzystaniem rajów podatkowych: Cypr, Gibraltar, Luksemburg, Delaware. Istotne są

---

<sup>1</sup>[http://www.monitorpodatkowy.pl/index.php?mod=m\\_artykuly&cid=36&id=429](http://www.monitorpodatkowy.pl/index.php?mod=m_artykuly&cid=36&id=429) (dostęp: 12.10.2012 r.).

<sup>2</sup><http://ceo.cxo.pl/artykuly/59558/FIZ.optymalizuje.podatki.html> (dostęp: 15.10.2012 r.).

też spółki Specjalne Fundusze Inwestycyjne (SIF)<sup>3</sup> oraz ICIS, czyli International Collective Investment Scheme<sup>4</sup>. Obciążenia finansowe, a właściwie ich wielkość i różnorodność hamują możliwości gospodarcze, a tym samym niekiedy doprowadzają do nadmiernego fiskalizmu [Bień 2011, s. 29]. Firmy, aby móc płynnie i swobodnie funkcjonować, próbują szukać oszczędności w różny sposób, niekiedy naruszając prawo lub interpretując przepisy prawne na swoją korzyść.

Polski system podatkowy cechuje szeroki zakres obciążeń podatkowych i ich pochodnych. Niemniej jednak podatkiem obciążającym najbardziej przedsiębiorców jest podatek od wartości dodanej, czyli podatek VAT oraz podatek dochodowy od osób fizycznych. W katalogu wydatków o charakterze podatkowym znajdują się również: podatki i opłaty lokalne, których płatność jest uzależniona od profilu działalności, podatek od nieruchomości oraz podatek rolny, paropodatki. Innym istotnym obciążeniem przedsiębiorców są składki na ubezpieczenia społeczne w części finansowanej przez pracodawcę.

## Cel i metoda badań

Przed przystąpieniem do badań wyznaczono następujące cele badań:

1. Określenie poziomu obciążeń podatkowych w wybranym celowo przedsiębiorstwie sektora motoryzacyjnego (ze względu na tajemnicę handlową w artykule nie podano nazwy przedsiębiorstwa).
2. Określenie struktury obciążeń podatkowych w omawianej spółce.
3. Ocena efektywności działań podejmowanych przez badane przedsiębiorstwo w celu optymalizacji wielkości podatków.

W pracy wykorzystano następujące metody badawcze:

1. Metodę opisową.
2. Metodę studium przypadku.
3. Metodę dogmatyczno-prawną, na podstawie której odniesiono się do przepisów prawnych.

Przy opracowywaniu wyników badań wykorzystano następujące formy prezentacji wyników:

1. Metodę tabelaryczną, na podstawie której uzyskane wyniki badań przedstawiono w formie tabel.
2. Metodę graficzną, na podstawie której zaprezentowano wyniki badań na wykresach i rysunkach.

<sup>3</sup><http://www.fundusze-luksemburskie.pl/> (dostęp: 12.10.2012 r.).

<sup>4</sup>[http://interpretacja-podatkowa.pl/interpretacja/pokaz/1-\\_podatek-od-towarow-i-uslug-oraz-podatek-akcyzowy\\_/2-podatek-od-towarow-i-uslug/117-zwolnienia-podmiotowe/180126-opodatkowanie-zwolnienie-fundusz-inwestycyjny-cypr.html](http://interpretacja-podatkowa.pl/interpretacja/pokaz/1-_podatek-od-towarow-i-uslug-oraz-podatek-akcyzowy_/2-podatek-od-towarow-i-uslug/117-zwolnienia-podmiotowe/180126-opodatkowanie-zwolnienie-fundusz-inwestycyjny-cypr.html) (dostęp: 15.10.2012 r.).

3. Analizę porównawczą pionową w celu określenia struktury poszczególnych obciążeń podatkowych w badanym przedsiębiorstwie.
4. Analizę porównawczą poziomą w celu oceny dynamiki zmian poszczególnych rodzajów obciążeń podatkowych w badanych latach.

W artykule przeanalizowano problematykę podatkową w literaturze krajowej i zagranicznej.

## Obciążenia podatkowe w Polsce

Podatki, niegdyś jako źródła dochodów dla królów i władców, pojawiły się już w starożytności, przede wszystkim w Egipcie oraz Rzymie<sup>5</sup>. Od dawna sposób postrzegania przez społeczeństwa podatku był jednakowy. Traktowany był jak kara, utożsamiany z niewłaściwym systemem prowadzenia państwa, gospodarowania pobranymi pieniędzmi. Niewiele zmieniło się w tym zakresie postrzegania do dnia dzisiejszego. W kolejnych latach znaczenie podatków wzrosło do tego stopnia, że zaczęto sprawy podatkowe umieszczać przy każdej konstytucji sejmowej, a za czasów panowania Zygmunta Augusta wydano „całkowitą ordynację”<sup>6</sup>, która stanowiła wykładnię dla urzędników rządowych. Zakończenie II wojny światowej oraz postanowienia konferencji w Jałcie znacznie ograniczyły postęp osiągnięty w zakresie prawa podatkowego w latach trzydziestych. Dopiero w 1945 roku powołano do życia Główny Inspektorat Ochrony Skarbowej. Organy skarbowe interweniowały w instytucjach, gdzie był naruszony interes Skarbu Państwa. Znaczący był też fakt ustanowienia urzędu Ministra Finansów na mocy ustawy z dnia 7 marca 1950 roku 16 maja 1946 roku powstała ustawa o postępowaniu podatkowym, a 11 kwietnia 1947 roku utworzono dekret o prawie karno-skarbowym.

Definicje oraz interpretacje pojęć i przepisów prawnych często są budowane i interpretowane w zależności od sytuacji i potrzeb zainteresowanych, szczególnie jest to zauważalne w przypadku braku dostatecznej stabilności systemu podatkowego [Bień 2011, s. 30]. Każda definicja pojęcia związanego z branżą podatkową, a właściwie z określonym zjawiskiem podatkowym wyjaśniona jest w tzw. słowniczku – pierwszym dziale danej ustawy interpretującym kluczowe słowa, frazy występujące w ustawie dla podatników.

Najczęściej występującą definicją podatku [Owsiak 2005, s. 154–155] w literaturze jest określenie podatku, jako nieodpłatnego, przymusowego, pięniężnego, bezzwrotnego, ogólnego, jednostronnego świadczenia nakładanego przez

<sup>5</sup>[http://www.is.waw.pl/Download/PlikiDoPobrania/Polska\\_administracja\\_skarbowa\\_1918r.pdf](http://www.is.waw.pl/Download/PlikiDoPobrania/Polska_administracja_skarbowa_1918r.pdf), s. 1 (dostęp: 12.10.2012 r.).

<sup>6</sup>Ibidem (dostęp: 15.10.2012 r.).

państwo lub inny podmiot publicznoprawny na mocy przepisów prawnych [Podstawka 2010, s. 221]. Polskie prawo za pomocą art. 6 Ordynacji podatkowej interpretuje podatek<sup>7</sup> jako publicznoprawne, nieodpłatne, bezzwrotne oraz przymusowe świadczenie pieniężne na rzecz Skarbu Państwa, województwa, powiatu lub gminy, wynikające z ustawy podatkowej.

Oplata jest definiowana jako przymusowe, bezzwrotne, pieniężne świadczenie pobierane przez instytucje publiczne, mające charakter odpłatny za czynności urzędowe lub usługi jednostek sektora finansów publicznych. Oplata charakteryzuje się podobieństwem do podatku. Jedyną cechą różniącą podatek i opłatę jest ekwiwalentność.

Innego rodzaju opłatą publiczną jest składka [Grądalski 2006]. Składka to świadczenie pieniężne, które cechuje przymusowość, celowość, odpłatność, bezzwrotność. Zasady pobierania, opłacania oraz wysokość składek zostały określone w ustawie z dnia 13 października 1998 roku o systemie ubezpieczeń społecznych [Dz.U. z 1998 r. nr 137, poz. 887].

Obecna struktura i kształt systemu podatkowego jest wynikiem wprowadzenia w dniu 1 stycznia 1999 roku nowego podziału terytorialnego państwa na 16 województw [Pietrzak, Polański, Woźniak 2008]. Organizację systemu podatkowego w Polsce zapewnia Ministerstwo Finansów na podstawie Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej. Zapewnia ono sprawne i rzetelne funkcjonowanie administracji skarbowej. Ministerstwo Finansów, jako jednostka nadrzędna, sprawuje nadzór nad organami podległymi: administracją podatkową, kontrolą skarbową, administracją celną. Administrację podatkową tworzy 16 izb skarbowych, 401 urzędów skarbowych, w tym 20 urzędów skarbowych zajmujących się obsługą dużych podatników. Ten podział funkcjonuje na mocy decyzji Ministra Finansów z dnia 1 stycznia 2004 roku.

System prawa podatkowego to ogół przepisów, które określają funkcjonowanie systemu podatkowego. Polski system podatkowy definiuje przede wszystkim Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 roku, w której stwierdzono w art. 84, że: „Każdy jest obowiązany do ponoszenia ciężarów i świadczeń publicznych, w tym podatków, określonych w ustawie” [Dz.U. z 1997 r. nr 78, poz. 483]. Podstawami funkcjonowania systemu podatkowego są także ustawy podatkowe, ratyfikowane międzynarodowe umowy podatkowe oraz przepisy wykonawcze wydane na ich podstawie – akty prawa wewnętrznego – uchwały Rady Ministrów, zarządzenia Prezesa Rady Ministrów, zarządzenia ministrów.

---

<sup>7</sup>Art. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku. Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 1997 r. nr 137 poz. 926).

## Rodzaje obciążeń podatkowych i sytuacja ekonomiczno-finansowa sektora motoryzacyjnego

Podatek dochodowy od osób fizycznych reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 roku, wielokrotnie nowelizowana. Jego skrócona nazwa to PIT, która wywodzi się z angielskiego Personal Income Tax, dosłownie oznaczającego podatek od dochodów osobistych. Należy podkreślić, że wykształciły się różne teorie i pojęcia dochodu. Według Wagnera, dochód jednostki to nowa wartość uzyskiwana regularnie ze stałego źródła przychodu należącego do tej jednostki [Głębiński 1902]. Gregor von Schanz określa dochód natomiast jako wszelkie przyrosty majątku uzyskane w określonym czasie, niezależnie od źródła i warunków, w jakich są użytkowane [Zdzitowiecki 1939, s. 13–16]. Z kolei Neumark [1947, s. 41] określa dochód jako przyrost wartości, będący wynikiem udziału osoby, która go uzyskała, w tworzeniu produktu społecznego oraz powodujący wzrost jej zdolności gospodarczej. Z wyżej przedstawionych definicji należy stwierdzić, iż najbardziej trafną definicją jest definicja Gregora von Schanza.

Podatek od towarów i usług jest regulowany ustawą z dnia 11 marca 2004 roku wielokrotnie nowelizowaną. Wydano do niej wiele aktów wykonawczych. Podatek od towarów i usług, potocznie zwanym podatkiem VAT, którego nazwa wywodzi się z angielskiego Value Added Tax, jest podatkiem od wartości dodanej, który obciąża finalnego odbiorcę. Podstawą obowiązywania podatku VAT w Polsce jest prawo Unii Europejskiej inkorporowane przez dyrektywy wspólnotowe, w tym najważniejszą dyrektywę 2006/112/WE z dnia 28 listopada 2006 roku w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej. Ciągłe zmiany, harmonizacja oraz standaryzacja przepisów, dostosowanie przepisów krajowych do przepisów międzynarodowych, jak i bieżące modyfikacje sfery podatku VAT wynikające z sytuacji gospodarczej w kraju powodują, że należy on do najbardziej skomplikowanych oraz najczęściej zmienianych podatków w polskim systemie prawnym [Terra, Kajus 2005, s. 129]. Podatek VAT jest jednym z głównych źródeł dochodów budżetu państwa. Rocznie wpływy do budżetu państwa kształtują się na przeciętnym poziomie ok. 50%. Jednakże projekty ustaw budżetowych zakładają ciągły wzrost udziału w strukturze dochodów budżetu państwa. W 2010 roku podatek VAT stanowił 43% dochodów budżetu państwa<sup>8</sup>.

Od pięciu lat sprzedaż samochodów w Unii Europejskiej ma tendencję spadkową, według prognoz ekonomicznych sytuacja ta szybko nie ulegnie poprawie. Lata 2010–2012 roku nie różniły się pod tym względem od poprzednich i były kolejnym słabym okresem dla rynku motoryzacyjnego Starego

---

<sup>8</sup>[http://www.home.umk.pl/~robhuski/get/fp/Dochody%20i%20wydatki\\_2012.pdf](http://www.home.umk.pl/~robhuski/get/fp/Dochody%20i%20wydatki_2012.pdf) (dostęp: 03.11.2012 r.).

Kontynentu. Dane opublikowane przez stowarzyszenie ACEA nie pozostawiają wątpliwości co do aktualnego stanu rynku – dla branży brak jest perspektyw rozwoju. Opinia Sergio Machionne, prezesa ACEA, który twierdzi, iż „europejski rynek motoryzacyjny pogrąża się i wciąż nie osiągnął jeszcze dna”<sup>9</sup>, wydaje się znajdować potwierdzenie w comiesięcznych raportach na temat liczby rejestracji nowych samochodów. Także reakcje koncernów samochodowych na sytuację w Europie stanowią wyraźny sygnał, w którym kierunku podąży rynek w najbliższej przyszłości. Agencje ratingowe przewidują, że rynek samochodowy Europy Zachodniej będzie w 2013 roku mniejszy nawet o 7% w porównaniu do lat wcześniejszych. Przyszły rok to według specjalistów okres co najwyżej stagnacji, choć niektórzy spekulują o spadku na poziomie 3%. Chociaż wielu producentów podkreśla pozytywny rezultat finansowy, jaki udało im się uzyskać w ostatnich miesiącach, to jednak jest on przede wszystkim efektem dobrej koniunktury występującej poza Europą, przede wszystkim w Chinach, USA, Brazylii, a także w Rosji. Trudna sytuacja panująca w Europie stanowi jednak dla nich bardzo duży problem<sup>10</sup>. Pogorszyły się wyniki marek japońskich o 6,72% (w tym Toyoty o 0,40%, Nissana o 5,18%, Suzuki o 11,26%, Hondy o 4,15%, Mazdy o 12,16% oraz Mitsubishi o 33,61%) oraz francuskich, w tym grupy PSA o 12,88% i grupy Renault o 17,53%. Słabe wyniki notują również marki z grupy Fiata, której sprzedaż w Europie zmniejszyła się o 16,82% (–19,01% w Polsce), za wyjątkiem marki Jeep (+21,87%). Gorsze rezultaty zanotowała także grupa GM (–12,33%) oraz Ford (–12,33%). Brak koniunktury na rynku samochodowym nie ma znaczenia dla marek z grupy premium. Sprzedaż Lexusa zwiększyła się o 8,29%, a Jaguara o 2,22%. Sytuacja w Polsce, choć wydawałoby się, że na tle wielu innych krajów europejskich jest zadowolająca, w rzeczywistości nie wygląda korzystnie. Wynik skumulowany, choć nadal dodatni, jest coraz niższy i nie daje już żadnych podstaw do optymizmu. Prawdopodobieństwo, iż w ciągu kolejnych miesięcy dojdzie do zmiany dotychczasowego dodatniego trendu na ujemny jest coraz większe. Jaki jest rzeczywisty stan polskiego rynku obrazuje wskaźnik chłonności, czyli liczba aut rejestrowanych w ciągu roku na 1000 mieszkańców? W przypadku polskiego rynku wskaźnik ten wyniósł w lutym 2013 roku zaledwie 1,3 sztuki. Wynik ten plasuje nasz kraj na 23. pozycji spośród 29 krajów notowanych w rankingu<sup>11</sup>. To rezultat zdecydowanie słaby. Za Polską klasyfikowane są m.in. Czechy z rezultatem 1,2 zarejestrowanych samochodów na 1000 mieszkańców oraz Słowacja z sumą 0,8 zarejestrowanych samochodów na 1000 mieszkańców. Średnia dla Unii wyniosła 1,9. Z podsumowania danych

<sup>9</sup>[http://www.acea.be/collection/taxation\\_background/](http://www.acea.be/collection/taxation_background/) (dostęp: 13.12.2012 r.).

<sup>10</sup>[http://www.samar.pl/biblioteka-raportow?locale=pl\\_PL](http://www.samar.pl/biblioteka-raportow?locale=pl_PL) (dostęp: 15.03.2013 r.).

<sup>11</sup>[http://www.flota.com.pl/aktualnosc/603/rejestracje\\_samochodow\\_osobowych\\_w\\_lutym\\_2013\\_roku.html#](http://www.flota.com.pl/aktualnosc/603/rejestracje_samochodow_osobowych_w_lutym_2013_roku.html#) (dostęp: 15.03.2013 r.).



o rejestracji z Centralnej Ewidencji Pojazdów wynika, że we wrześniu 2012 roku zarejestrowano w Polsce 18 737 samochodów osobowych, o 10,56% (–2213 sztuk) mniej niż rok wcześniej<sup>12</sup>. Bieżące koszty utrzymania rosną, odgrywając coraz większą rolę w budżecie domowym. Również spore obciążenie kredytowe gospodarstw domowych sprawia, że zawartość polskiego portfela ma coraz mniejszą siłę nabywczą. System podatkowy zamiast wspierać rozwój rynku, raczej go ogranicza. W odniesieniu do sprzedaży samochodów osiągniętej w ostatnich miesiącach oraz niepokojących informacji dotyczących stanu i perspektyw polskiej gospodarki, za sukces trzeba będzie uznać, jeśli wynik rejestracji samochodów osobowych w 2013 roku zamknąby się na ubiegłorocznym poziomie.

## Wyniki badań

W tabeli 1 przedstawiono wartość wpłaconego do urzędu skarbowego podatku dochodowego od osób fizycznych przez badaną jednostkę.

**Tabela 1**

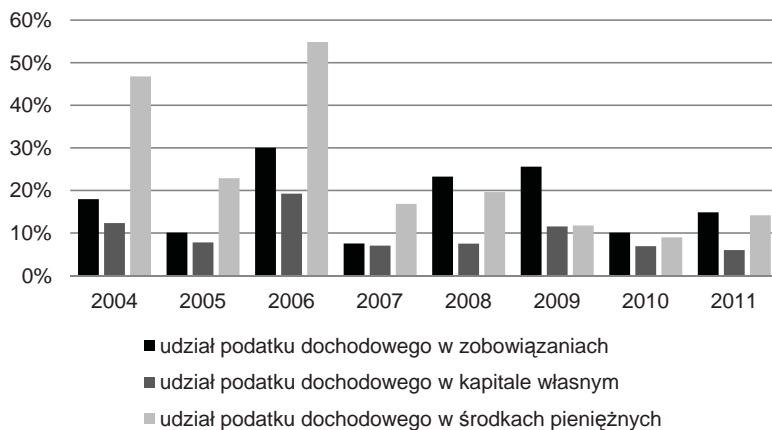
Wartość wpłaconego podatku PIT w latach 2004–2011

Rok	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Wartość podatku PIT [zł]	342 249	173 883	530 179	187 050	323 539	411 141	286 816	243 788

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych badanej spółki za lata 2004–2011.

Podatek dochodowy jest znacznym obciążeniem dla omawianej firmy, dlatego po jego zapłacie odczuwalny jest znaczny ubytek środków finansowych. Firma obawia się podejmować kapitałochłonne inwestycje lub zaciągać dodatkowe zobowiązania z racji niepewnej sytuacji gospodarczej, w czasie której często kontrahenci niesystematycznie regulują swoje zobowiązania, a to kolei ma wpływ na wielkość środków finansowych będących w dyspozycji firmy. Na podstawie rysunku 1 można stwierdzić, że obciążenie podatkiem dochodowym w spółce jest bardzo duże. Stanowi odpowiednio od 10 do 30% ogółu zobowiązań przedsiębiorstwa. Odpowiada wysokości od 6 do 12% kapitału własnego oraz wyraża od 9 do 55% środków pieniężnych. W przypadku małej rodzinnej firmy tak znaczny odpływ środków finansowych może oznaczać ryzyko utraty płynności.

<sup>12</sup>[http://www.cepik.gov.pl/portal/c/portal\\_public/layout?p\\_1\\_id=1.1&p\\_p\\_id=EXT\\_7&p\\_p\\_action=0&p\\_p\\_state=normal&p\\_p\\_mode=view&\\_EXT\\_7\\_struts\\_action=%2Fprezentacja\\_artykulow%2Flista\\_artykulow&tst#p\\_EXT\\_7](http://www.cepik.gov.pl/portal/c/portal_public/layout?p_1_id=1.1&p_p_id=EXT_7&p_p_action=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&_EXT_7_struts_action=%2Fprezentacja_artykulow%2Flista_artykulow&tst#p_EXT_7) (dostęp: 15.03.2013 r.).



### Rysunek 1

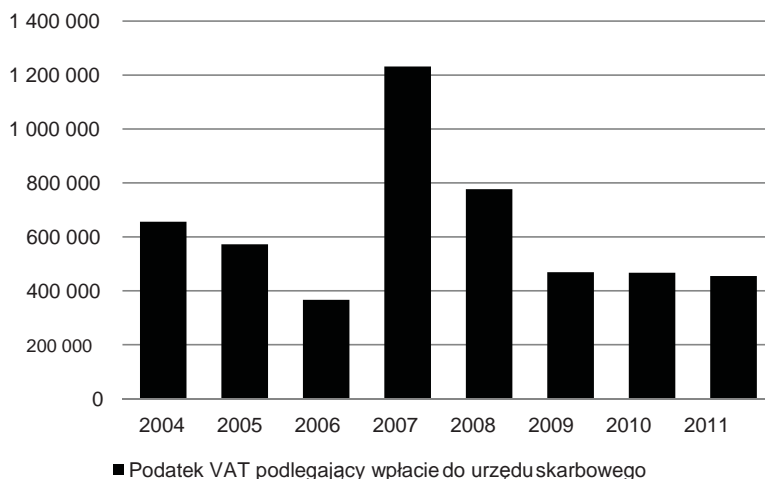
Udział podatku dochodowego w zobowiązaniach, kapitale własnym, środkach pieniężnych w latach 2004–2011

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2004–2011.

Firma będzie musiała podejmować decyzje, którym kontrahentom i w jakiej wysokości spłacić swoje zobowiązania. Z badań wynika, że firma średniorocznie płaci podatek dochodowy od osób fizycznych w znacznej wysokości. Jednakże wysokość podatku dochodowego w stosunku rocznym systematycznie spada z roku na rok, związane jest to ze spowolnieniem gospodarczym. Roczne zmiany w wysokości płaconej zaliczki na podatek mają charakter sezonowy związany ze sprzedażą w branży oraz budżetem gospodarstw domowych. Miesiące styczeń–luty cechuje stagnacja na rynku, konsumenci po znacznych wydatkach świątecznych nie decydują się na wydatek związany z zakupem auta. Miesiąc marzec to miesiąc dni otwartych w salonach Toyoty, wiąże się to z ogromnymi upustami cenowymi oraz atrakcyjnymi rabatami, stąd wysoka sprzedaż oraz duży podatek. Miesiące kwiecień–czerwiec cechują oszczędności klientów związane z wypoczynkiem wakacyjnym, natomiast lipiec oraz sierpień to stagnacja z powodu braku klientów. Dopiero w miesiącach wrzesień–październik obserwuje się wzrost zakupów aut spowodowany ewentualną nadwyżką środków pieniężnych po okresie wakacyjnym u konsumentów. Miesiące listopad–grudzień cechują się małą sprzedażą, gdyż klienci preferują poczekać z zakupem auta do następnego roku kalendarzowego i być w posiadaniu auta o rok „młodsze”. Firma może regulować wysokość zaliczki na podatek dochodowy, zmieniając sposób wyceny towarów handlowych w magazynie i ich rozchodu.

Analogicznie jak w przypadku podatku dochodowego, podatek VAT osiągnął największe wartości w okresach zwiększonej sprzedaży, kiedy firma musiała odprowadzić podatek VAT w znacznej wielkości od sprzedanych towarów. Firma średniorocznie była zobowiązana do wpłaty podatku w wysokości 624 000 zł (rys. 2). Było to wysokie obciążenie podatkowe dla badanego przedsiębiorstwa.





### Rysunek 2

Wysokość wpłaconego podatku VAT do urzędu skarbowego w latach 2004–2011

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych badanej spółki za lata 2004–2011.

Firma jest zmuszona do bieżącego utrzymywania znacznych środków pieniężnych, aby móc sprostać tak znacznym zobowiązaniom podatkowym, a przy tym zachować zdolność do regulowania pozostałych bieżących zobowiązań. Jak wynika z przeprowadzonych badań, obciążenie podatkiem VAT w spółce jest bardzo duże. Stanowi odpowiednio od 16 do 56% ogółu zobowiązań przedsiębiorstwa. Zaobserwowano, że podatek VAT znacznie obciąża finansowo to przedsiębiorstwo. Mimo satysfakcjonujących wyników finansowych firma może mieć trudności z zapłatą podatku.

## Podsumowanie i wnioski

Spółka, tak jak każde przedsiębiorstwo, nastawiona jest na maksymalizację zysku, przy czym firma musi prowadzić swoją działalność, biorąc pod uwagę ryzyko, nieodłącznie związane z funkcjonowaniem na konkurencyjnym rynku. Sytuacja makroekonomiczna, zmiany gospodarcze, zachowania konsumentów, gra popytu i podaży, ciągłe zmiany legislacyjne – wszystkie te czynniki sprawiają, iż zarządzający finansami firmy mają obawy co do dalszego kontynuowania działalności. Na podstawie przeprowadzonej analizy dotyczącej omawianej firmy można stwierdzić, że:

1. Obciążenia podatkowe mają negatywny wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstwa – duże i różnorodne obciążenia powodują trudności w funkcyj-

nowaniu firmy. Do prawidłowej i rzetelnej ewidencji w celach podatkowych firma zmuszona jest zatrudniać dodatkowych pracowników, nabywać specjalistyczne (branżowe) programy komputerowe, wydawać znaczne środki na szkolenia. Szerokie spectrum podatków wiąże się nierozzerwalnie z dużym ryzykiem podatkowym.

2. Obciążenia podatkowe – ich wielkość i struktura powodują przejściowe oraz stałe trudności płatnicze, zakłócają płynność finansową. Zbieżność terminów płatności podatków powoduje, iż firma regulując zobowiązania z tytułu zaliczki na podatek dochodowy, zaliczki na podatek dochodowy od dokonanych wypłat oraz z tytułu podatku VAT znacznie uszczupla swoje zasoby pieniężne, przez co może mieć trudności z regulowaniem innych płatności, w tym kredytów oraz wypłat wynagrodzeń.
3. Obciążenia podatkowe mają znaczny wpływ na możliwości inwestycyjne firmy – firma wydając znaczne środki na uregulowanie zobowiązań podatkowych, nie dysponuje nadwyżkami środków pieniężnych, które mogłaby przeznaczyć na zakup inwestycji lub rozbudowę, modernizację oraz unowocześnienie obecnego majątku.
4. Jedynymi momentami przesunięcia momentu kosztów jest ingerencja w sposób wyceny i rozchodu towarów handlowych, przekształcanie regulaminu wynagradzania. Spółka w miarę możliwości podejmuje zgodne z prawem działania, które mogą spowodować zmniejszenie zobowiązania podatkowego.
5. Spółka ma trudności z dostępem do kredytów – banki analizując bilans i rachunek zysków i strat, nie są skłonne do udzielenia firmie długoterminowego kredytu. Może to być skutkiem zaburzonych wartości wskaźników finansowych, a także spowodowane dużymi przepływami pieniężnymi dotyczącymi głównie podatków. Banki obawiają się, że firma nie będzie w stanie terminowo spłacać zaciągniętego kredytu, biorąc pod uwagę jej sytuację finansową, szczególnie w krótkim okresie.

## Literatura

Art. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 1997 r. nr 137, poz. 926).

BIEŃ W., *Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa*, Difin S.A., Warszawa 2011.

GŁĄBIŃSKI S., *Wykład nauki skarbowej*, Lwów 1902.

GRADALSKI F., *Systemy podatkowe w świetle teorii optymalnego opodatkowania*, SGH, Warszawa 2006.

<http://ceo.cxo.pl/artykuly/59558/FIZ.optymalizuje.podatki.html> (dostęp: 15.10.2012 r.).

- [http://interpretacja-podatkowa.pl/interpretacja/pokaz/1-\\_podatek-od-towarow-i-uslug-oraz-podatek-akcyzowy\\_/2-podatek-od-towarow-i-uslug/117-zwolnienia-podmiotowe/180126-opodatkowanie-zwolnienie-fundusz-inwestycyjny-cypr.html](http://interpretacja-podatkowa.pl/interpretacja/pokaz/1-_podatek-od-towarow-i-uslug-oraz-podatek-akcyzowy_/2-podatek-od-towarow-i-uslug/117-zwolnienia-podmiotowe/180126-opodatkowanie-zwolnienie-fundusz-inwestycyjny-cypr.html) (dostęp: 15.10.2012 r.).
- [http://www.acea.be/collection/taxation\\_background/](http://www.acea.be/collection/taxation_background/) (dostęp: 13.12.2012 r.).
- [http://www.cepik.gov.pl/portal/c/portal\\_public/layout?p\\_1\\_id=1.1&p\\_p\\_id=EXT\\_7&p\\_p\\_action=0&p\\_p\\_state=normal&p\\_p\\_mode=view&\\_EXT\\_7\\_struts\\_action=%2Fprezentacja\\_artykulow%2Flista\\_artykulow&tst#p\\_EXT\\_7](http://www.cepik.gov.pl/portal/c/portal_public/layout?p_1_id=1.1&p_p_id=EXT_7&p_p_action=0&p_p_state=normal&p_p_mode=view&_EXT_7_struts_action=%2Fprezentacja_artykulow%2Flista_artykulow&tst#p_EXT_7) (dostęp: 15.03.2013 r.).
- [http://www.flota.com.pl/aktualnosci/603/rejestracje\\_samochodow\\_osobowych\\_w\\_lutym\\_2013\\_roku.html#](http://www.flota.com.pl/aktualnosci/603/rejestracje_samochodow_osobowych_w_lutym_2013_roku.html#) (dostęp: 15.03.2013 r.).
- <http://www.fundusze-luksemburskie.pl/> (dostęp: 12.10.2012 r.).
- [http://www.home.umk.pl/~robhuski/get/fp/Dochody%20i%20wydatki\\_2012.pdf](http://www.home.umk.pl/~robhuski/get/fp/Dochody%20i%20wydatki_2012.pdf) (dostęp: 03.11.2012 r.).
- [http://www.is.waw.pl/Download/PlikiDoPobrania/Polska\\_administracja\\_skarbowa\\_1918r.pdf](http://www.is.waw.pl/Download/PlikiDoPobrania/Polska_administracja_skarbowa_1918r.pdf) (dostęp: 12.10.2012 r.).
- [http://www.monitorpodatkowy.pl/index.php?mod=m\\_artykuly&cid=36&id429](http://www.monitorpodatkowy.pl/index.php?mod=m_artykuly&cid=36&id429) (dostęp: 12.10.2012 r.).
- [http://www.samar.pl/biblioteka-raportow?locale=pl\\_PL](http://www.samar.pl/biblioteka-raportow?locale=pl_PL) (dostęp: 15.03.2013 r.).
- NEUMARK F., *Theorie Und Praxis der modernenEinkommensteuer*, Bern 1947.
- OWSIK S., *Finanse publiczne. Teoria i praktyka*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2005.
- PIETRZAK B., POLAŃSKI Z., WOŹNIAK B., *System finansowy w Polsce, cz. 2*, Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2008.
- PODSTAWKA M., *Finanse: instytucje, instrumenty, podmioty, rynki, regulacje*. Wydawnictwo Naukowe PWN, Warszawa 2010.
- Sprawozdania finansowe badanej spółki za lata 2004–2011*.
- TERRA B., KAJUS J., *A guide to the European VAT Directives*, Volume 1, IBFD Publications BV, Netherlands 2005.
- ZDZITOWIECKI J., *Pojęcie dochodu w polskim podatku dochodowym*, Poznań 1939.

## Tax burden in chosen entity of motorization sector

### Abstract

The purpose of this paper was to present the scale of taxes and show effect taxation in chosen motorization company in Poland. They are numerous tax burdens connected with running a business, namely: excessive taxation, complicated taxation, modification legislative, uncertain political and economic situation. Company to be able to operating need to adapt to competitive market, for instance: follow by modification legislative, react to supply and demand. This paper presents the level and structure of the most important tax burden in Poland: value added tax and personal income tax in chosen motorization company.

