

DORADZTWO PODATKOWE



Od redakcji

Doradztwo podatkowe to coraz lepiej rozwijający się sektor branży finansowej. Na wsparcie doradcy podatkowego decydują się obecnie nie tylko duże przedsiębiorstwa, lecz także mniejsze firmy, którym zależy na kompleksowej obsłudze wykwalifikowanych specjalistów, którzy są w stanie pomóc firmie również pod kątem prawnym. Doradcy podatkowi poszerzyli zakres swoich usług o klientów indywidualnych, którzy również mogą liczyć na wsparcie tego sektora. Nasz ranking jest więc nie tylko dla firm, ale i dla osób prywatnych. Ranking najlepszych firm zajmujących się szeroko pojętym doradztwem podatkowym, to kolejne zestawienie stworzone przez dział Biznes Report „Gazety Finansowej”. Przedsiębiorstwa, które wzięły udział w rankingu wg wstępnych założeń miały być podzielone na dwie kategorie: do 20, oraz powyżej 20 zatrudnionych doradców. Jednak po analizie zgłoszonych ankiet doszliśmy do wniosku, że taki podział byłby niemożliwy, bowiem tylko dwie firmy, które przesłały do nas ankiety, zatrudniały powyżej 20 pracowników. Ostatecznie zatem wszyscy znaleźli się w jednym zestawieniu. Na podstawie przyznanych punktów w poszczególnych kategoriach ustalona została kolejność naszego rankingu. Jak się przedstawia? Zapraszam do lektury.

Co doradca robi w pracy, czyli.... jak zminimalizować swoje obciążenie podatkowe?

Kilka tygodni temu wybuchła afera „Panama papers” i zapewne wiele osób pomyślało sobie, że to konsekwencje działań optymalizacyjnych tych „złych” doradców podatkowych. Powszechnie doradca podatkowy kojarzony jest bowiem jako osoba, która zajmuje się poważnymi optymalizacjami finansowymi lub podatkowymi, często dokonywanymi na pograniczu prawa. Jednak rzeczywistość znacząco odbiega od tej filmowej wizji.



Zdzisław Modzelewski

Wbrew obiegowej opinii doradca na co dzień zajmuje się bardziej przyziemnymi sprawami niż zakładanie spółek w rajach podatkowych, czy architekturą wymyślnych konstrukcji finansowo-prawnych, które pozwalają uciec przed nadmierną chciwością krajowego fiskusa. Doradca podatkowy przede wszystkim pomaga podatnikom (tym, którzy płacą własne podatki), oraz płatnikom i inkasentom (tym, którzy pobierają i płacą podatki za kogoś) w określeniu, lub wyjaśnieniu ich statusu prawnopodatkowego. Ta pomoc może sprowadzać się do omówienia określonych kwestii lub przygotowania pisem-

nej opinii w danym zakresie. Doradca może również w imieniu danej osoby wystąpić do właściwego organu z wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji prawa podatkowego, czyli urzędowego wyjaśnienia określonego problemu natury podatkowej, które to wyjaśnienie ma wiążący charakter dla organów podatkowych.

Czym zajmuje się doradca podatkowy

Doradca podatkowy może prowadzić księgi podatkowe, lub szczególne ewidencje podatkowe innych podmiotów, a nawet składać zeznania, lub deklaracje podatkowe do właściwych organów – w tym zakresie jego praca zbliżona jest do roli księgowego. Należy jednak pamiętać, że doradca podatkowy to nie taki droższy księgowy, a księgowy to nie doradca podatkowy. Każda z tych osób posiada inne kompetencje i z założenia zajmuje się czymś innym, chociaż w pewnym zakresie ich aktywność

może się pokrywać. Jeśli złożone zeznania lub deklaracje nie spodobają się organom podatkowym, doradca w imieniu swojego mocodawcy może skontaktować się z urzędnikami i wyjaśnić problem. Gdy wyjaśnienia nie przekonają skarbowki, doradca pomoże klientowi w zaskarżeniu aktu wydanego przez dany organ, w tym także zaskarżeniu do sądu administracyjnego. Na co dzień osoba prywatna zwykle nie potrzebuje doradcy podatkowego. Jeśli jednak dokonuje istotnych ruchów prawnych lub faktycznych w zakresie swojego majątku, np. sprzedaje lub kupuje nieruchomości, otrzymuje znaczną darowiznę lub dziedziczy spadek, warto, by poradziła się doradcy podatkowego. Czasami nawet tak przyjemne sytuacje jak zaręczyny (pierścienek zaręczynowy) lub ślub (prezenty weselne) mogą wywoływać określone skutki podatkowe i też warto skonsultować się z ekspertem. Analogia roli doradcy do swoistego ubezpieczenia jest więc tu oczywista – jeśli nic spektakularnego nie dzieje się w moim życiu, nie korzystam z ubezpieczeń. Jeśli jednak coś wyjątkowego się zdarzy (np. wakacje w egzotycznym kraju) kupuję ubezpieczenie. W takich nieoczywistych sytuacjach doradca podatkowy pomoże efektywnie wywiązać się z ciężących na osobie fizycznej obo-

wiązków (ile, w jakim terminie i do którego organu zapłacić i ewentualnie jaką deklarację złożyć), albo zarekomenduje rozwiązanie, które da jej możliwości uniknięcia, redukcji lub odroczenia podatku w zgodzie z literą prawa.

Doradca podatkowy w twojej firmie

Dobłą praktyką jest korzystanie z asysty doradcy podatkowego, w sytuacjach gdy dochodzi do istotnych zdarzeń związanych z majątkiem. Przykładowo, osoba, która zakłada firmę powinna dokładnie określić formalne i faktyczne warunki jej funkcjonowania. Co i gdzie trzeba zgłosić, co można odliczyć, a czego nie, jeśli ma określone przychody, to czy i jak powinny być one opodatkowane (skala podatkowa – 18 i 32 proc., liniowe 19 proc., ryczałt ewidencjonowany, karta podatkowa, a może jeszcze coś innego). Czy istnieje obowiązek zarejestrowania się jako podatnik VAT, a może zwyczajnie opłaca się być vatowcem? Czy przychody są opodatkowane 23 proc., czy może tylko 8 proc. VAT, bo taka 15-punktowa różnica istotnie wpływa na konkurencyjność przedsiębiorcy. Czy sytuacje, gdy przedsiębiorca ma stawkę 0 proc. i zwolnienie od VAT są tożsame? Po-

zornie wydaje się że tak, gdyż w obu przypadkach nie płaci on VAT, ale to iluzja – zwolnienie uniemożliwia odzyskanie VAT zawartego w naszych zakupach. Są też przypadki, że nawet sprzedaż zwolniona od VAT pozwala odzyskać VAT naliczony w zakupach. Taka mnogość opcji i ich konsekwencji prawnopodatkowych może przyprawić o zawrót głowy nawet wytrawnego biznesmena, o nowicjuszu nie wspominając. Wiedza i doświadczenie doradcy podatkowego pozwalają mu zgrabnie poruszać się w gąszczu przepisów podatkowych. Efekt: pomaga wybrać rozwiązanie, które – przy określonych założeniach – będzie np. najtańsze, najprostsze, najszybsze lub z minimalnym ryzykiem. I tutaj dopiero dochodzimy do „rasowej” optymalizacji podatkowej. Warto też pamiętać, że wskazane powyżej sytuacje to zaledwie promil problemów podatkowych, z którymi borykają się firmy i obywatele. Tymczasem polski ustawodawca przynajmniej kilka razy w roku zmienia te, i tak już mocno skomplikowane reguły. Na koniec więc jeszcze jedna „funkcja” doradcy podatkowego – pomoże przygotować się do tych zmian i ich konsekwencji.

Autor jest doradcą podatkowym, współnikiem praktyki podatkowej GWW

Doradca podatkowy a proces sukcesji międzypokoleniowej

Dane statystyczne są niepodważalne. Doświadczenia zagranicznych przedsiębiorców wskazują bowiem, że tylko 30 proc. firm rodzinnych ma szansę przetrwać do drugiego pokolenia, a niecałe 10 proc. do trzeciego. Konieczność przeprowadzania procesów sukcesyjnych nie tylko w zaplanowany i zorganizowany sposób, lecz także z odpowiednim wyprzedzeniem jest zatem niezbędnym warunkiem dla zapewnienia ciągłości biznesu. Bez wątpienia polskie firmy stoją u progu zmian. Co pocieszające, coraz większa liczba przedsiębiorców zdaje sobie z tego sprawę, co być może pozwoli na poprawę tych statystyk.



Joanna Stolarek

zuje, iż powinny to być osoby, które przejmą relacje z kontrahentami.

Dziedziczenie firmy – co warto wiedzieć?

Bardzo istotnym elementem jest przygotowanie samego przedsiębiorstwa do tego procesu. Złożoność realiów gospodarczych, ekspansja polskich firm za granicę, a tym samym coraz częściej występujące skomplikowane struktury prowadzenia działalności – to tylko niektóre z elementów, które mogą przesądzać o sukcesie czy porażce planowanych zmian. Niejednokrotnie wśród polskich przedsiębiorców spotykane są sytuacje zgoła inne – gdy forma prowadzenia działalności jest niedostosowana do jej aktualnych rozmiarów. Niekiedy bowiem firmy osiągające wielomilionowe przychody prowadzone są w formie jednoosobowej działalności gospodarczej, czy spółki cywilnej, która nie jest odpowiednia do planowania sukcesyjnego i stanowi zagrożenie dla ciągłości biznesu. Dlatego właśnie w większości przypadków konsolidacja czy restrukturyzacja są nieodłącznym elemen-

tem procesu sukcesyjnego. Jednym z elementów planowania sukcesyjnego jest bez wątpienia sporządzenie testamentu. Należy sobie jednak uświadomić, że czynność ta w dzisiejszych czasach jest czymś zupełnie innym, niż jeszcze kilkanaście lat temu. Proces sukcesji nie sprowadza się bowiem do wizyty u notariusza i wskazania, kto i na jakich zasadach ma dziedziczyć, a kogo ewentualnie tego przywileju pozbawić. Jeżeli bowiem zapisy testamentowe nie znajdują odzwierciedlenia w dokumentach korporacyjnych (przede wszystkim – umowach spółek, czy statutach), na niewiele się one zdadzą. To co jest bowiem wystarczające w przypadku spadkodawcy posiadającego mieszkanie, samochód i środki pieniężne

na rachunku bankowym, niekoniecznie będzie przydatne dla osoby, która prowadzi sprawnie działające przedsiębiorstwo.

Doradca podatkowy – bliski współpracownik

Sporządzenie testamentu i jego dostosowanie do dokumentów korporacyjnych, restrukturyzacja, czy konsolidacja prowadzonej działalności, podejmowanie działań zmierzających do osiągnięcia efektywności jeżeli chodzi o zobowiązania podatkowe – czy w tych czynnościach może pomóc doradca podatkowy? Oczywiście. Należy jednak zdawać sobie sprawę, że jest to niezwykle wąski wycinek całego planowania sukcesyjnego, którego nawet profesjonalne

i rzetelne przeprowadzenie może nie zapewnić osiągnięcia przez sukcesora długofalowych celów. Oferując wyłącznie tego typu usługi, nie staniemy się dla klienta partnerem do dyskusji. Naszą ambicją, jako doradców podatkowych, powinno być zatem uzyskanie statusu doradcy biznesowego, który nie będzie się ograniczał wyłącznie do kwestii prawnych i podatkowych, ale, znając otoczenie biznesowe klienta i jego sytuację rodzinną (niekiedy przecież niezwykle skomplikowaną), będzie w stanie doradzić mu także w innych obszarach. Podpowie, jakie działania powinny zostać podjęte w celu zwiększenia rentowności firmy dla przygotowania jej do procesu sukcesji, jaki kapitał będzie potrzebny do wzajemnych spłat i rozliczeń, tak by konieczność ich dokonania nie zaburzyła funkcjonowania biznesu, jak zapewnić dostęp do środków bezpośrednio po śmierci spadkodawcy, a nie dopiero po zakończeniu trwających wiele miesięcy (a niekiedy: lat) procedur spadkowych. Doradcy, który stworzy systemy motywacyjne dla przyszłych sukcesorów czy kadry zarządzającej, które na lata zwiążą te osoby z przedsiębiorstwem i zapewnią zwiększenie jego wartości lub spowodują, że najbardziej cenni pracownicy staną się jego współwłaścicielami. Czy wreszcie doradcy, który będzie w stanie doradzić klientowi, którego celem jest zapewnienie pewnych świadczeń nie tylko swoim dzieciom, lecz także swoim wnukom czy prawnukom.

Autorka jest doradcą podatkowym, managing associate w Kancelarii Ożóg Tomczykowski



Najlepsi doradcy podatkowi

	Nazwa spółki	dynamika wielkości przychodów pkt	Liczba zatrudnionych doradców podatkowych 2015 pkt	Wielkość przychodów firmy 2015 (netto w tys. zł) pkt	liczba klientów instytucjonalnych 2015 pkt	liczba klientów indywidualnych 2015 pkt	liczba obsługiwanych spółek notowanych na GPW 2015 pkt	suma pkt
1	KPMG	0	226	10	6	0	0	242
2	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	0	44	9	6	4	2	65
3	Russell Bedford Poland	7	32	9	6	3	3	60
4	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	5	30	10	6	1	2	54
5	Grupa Instytut Studiów Podatkowych	1	32	10	6	0	0	49
6	Grant Thornton	5	22	10	6	2	3	48
7	Arena Tax	9	12	7	2	1	1	32
8	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy sp.k.	5	12	9	2	1	1	30
9	Ecsovis System Rewident	1	8	10	6	1	1	27
10	ADVICERO TAX	10	6	5	5	0	0	26
10	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	0	18	5	3	0	0	26
10	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	5	6	5	6	3	1	26
10	Taxpoint	0	16	5	3	1	1	26
11	CSWP Tax Kolečki Małkiewicz	9	8	5	2	0	1	25
12	K.R. Group	0	12	7	2	0	0	21
12	Małgorzata Rentflejš i Wspólnicy	3	10	5	2	1	0	21
12	SD & Partners	10	0	7	2	0	2	21
13	Lizyngodar	3	2	3	2	3	0	13
13	UHY ECA Podatki	0	6	3	2	1	1	13
14	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczak	0	2	1	1	1	0	5

Oprac.: CBSF, źródło: firmy

Wysłuchiwać się w puls biznesu

Obserwowane od dłuższego czasu dynamiczne zmiany w zakresie prawa podatkowego wpływają na rozwój rynku usług doradczych. Przedsiębiorcy nie nadążają za stale przeobrażającym się porządkiem prawnym i potrzebują profesjonalnego wsparcia. Dobrze przygotowany do zawodu doradca podatkowy jest gwarancją bezpieczeństwa dla firmy. Jednakże w praktyce z fachowej opieki wciąż korzystają jedynie duże firmy. Jedną z przyczyn tego stanu rzeczy jest stosunkowo niewielka liczba doradców podatkowych. Na listę wpisanych jest aktualnie niecałe 9000 osób, z czego prawie jedna trzecia zawód wykonuje w województwie mazowieckim.



Mateusz Rudaś

W tym kontekście warto zastanowić się nad procesem kształceniem potencjalnych kandydatów do wykonywania tego zawodu. Egzamin na doradcę podatkowego słynie wręcz z niskiej zdawalności. Czy jest to spowodowane szczególnie wysokim poziomem trudności? Czy może bra-

kiem odpowiedniego przygotowania zdających? Większość osób podchodzących do egzaminu na doradcę legitymuje się wyższym wykształceniem ekonomicznym lub prawniczym. Należy jednakże zwrócić uwagę, że doradztwo podatkowe nie jest typowym zawodem prawniczym lub ekonomicznym. Dlatego też prawnicy na egzaminie mają problemy z rozwiązaniem kasusów z rachunkowości, a ekonomiści ze sprawnym przemieszczaniem się w gąszczu przepisów prawnych. Prowadzi to do wniosku, że klasyczne kierunki studiów nie przygotowują odpowiednio do wykonywania zawodu doradcy podatkowego.

Szkoła wyższa – jak wybrać tę odpowiednią

Studia podyplomowe w tematyce podatkowej organizowane są przez większość renomowanych uczelni w Polsce. Ich niewątpliwym plusem jest fakt, że część zajęć prowadzonych jest przez praktyków – doradców podatkowych, sędziów NSA, biegłych rewidentów. Daje to niezwykle cenną możliwość spojrzenia na problematykę podatkową przez pryzmat stosowania prawa, a nie tylko dywagacji teoretycznych. Minusem studiów podyplomowych jest ich cena, która waha się od kilku do nawet kilkunastu tysięcy złotych, a także konieczność wydłużenia ścieżki edukacji studentów o kolejny rok lub dwa. Wydaje się, że dobrą alternatywą dla kandydatów na doradców podatkowych są kierunki studiów łączące w swoich programach wiedzę z dziedziny prawa, finansów czy ekonomii. Przykładem są organizowane przez Uniwersytet Warszawski magisterskie studia Prawo Finansowe i Skarbowość, które kładą nacisk na interdyscyplinarną wiedzę z zakresu prawa podatkowego, rachunkowości i finansów. Takich kierunków wciąż jest

jednak zbyt mało, by mówić o przełomie w procesie kształcenia przyszłych doradców podatkowych.

Przygotowanie do zawodu – nie taka łatwa sprawa

Na chwilę obecną, w przeciwieństwie chociażby do tradycyjnych zawodów prawniczych takich jak adwokat lub radca prawny, nie ma jednolitej ścieżki edukacji przygotowującej do wykonywania zawodu doradcy



Żeby zostać doradcą podatkowym trzeba w pewnym momencie dokonać wyboru, skrócić zdecydowanie na tę drogę i na niej pozostać, gdyż żadne studia nie wprowadzą do tego zawodu niejako automatycznie

podatkowego. Kandydaci zmuszeni są do poszukiwania wiedzy na własną rękę i lawirowania pomiędzy różnego rodzaju kursami, szkoleniami czy studiami podyplomowymi. To z pewnością nie prowadzi do zwiększenia liczby doradców podatkowych i w konsekwencji hamuje rozwój rynku doradztwa podatkowego. Na pocieszenie można jedynie dodać, że pozytywną stroną tego stanu rzeczy jest większa świadomość i odpowiedzialność kandydatów na doradców podatkowych niż kandydatów do innych zawodów. Żeby zostać doradcą podatkowym trzeba bowiem w pewnym momencie dokonać wyboru, skrócić zdecydowanie na tę drogę i na niej pozostać, gdyż żadne studia nie wprowadzą do tego zawodu niejako automatycznie. To zaś jest cenne i niezwykle pożądane, gdyż właściwe merytorycznie przygotowanie to jedynie pewna podstawa, baza, bez której nie da się wykonywać zawodu. Dobrego doradcę podatkowego definiuje jeszcze to, że zna rynek, potrafi wsłuchiwać się w puls biznesu i podejmować właściwe decyzje.

Autor jest doradcą podatkowym w Kancelarii Małgorzata Rempflejz i Wspólnicy Sp. k.

Reklama



Grant Thornton

An instinct for growth™

150

stałych klientów doradztwa podatkowego w 2015 r.

250

komentarzy naszych ekspertów podatkowych w mediach w 2015 r.

2000

rozwiązanych problemów podatkowych w 2015 r.

Uwolnij swój potencjał do wzrostu!



Grant Thornton to jedna z wiodących organizacji audytorsko-doradczych na świecie. Wiedza, doświadczenie i zaangażowanie ponad 2 600 partnerów oraz 40 000 pracowników Grant Thornton dostępne są dla klientów w ponad 130 krajach.

W porę reagować na zmiany

Doradztwo podatkowe to nie tylko usługa dla dużych przedsiębiorstw, czy też korporacji. Wśród klientów indywidualnych doradców, czy też spółek doradczych jest wielu małych i średnich przedsiębiorców. Zresztą nie tylko przedsiębiorców, jako że z usług doradztwa podatkowego korzystają także osoby nie prowadzące działalności gospodarczej.



Jarosław Ferdyn

Błędem jest przekonanie, że na usługę doradczą pozwolić sobie mogą jedynie wielkie korporacje. Na rynku jest duża konkurencja, która wymusza obniżenie stawek i, co także istotne, wpływa pozytywnie na jakość obsługi i jej kompleksowość. Małe i średnie przedsiębiorstwa mogą czerpać zyski z korzystania z usług doradztwa podatkowego i z pewnością mogą one przewyższyć koszt tej usługi. Wskazują na to przytoczone poniżej argumenty.

Oszczędność czasu i pieniędzy

Mówi się często, że czas to pieniądz i rzecz jasna wiele jest w tym prawdy. Powierzenie spraw podatkowych profesjonalnemu doradcy to oszczędność czasu. Przedsiębiorca nie musi bowiem poświęcać go na analizę, często skomplikowanych, przepisów i samodzielne dokonywanie rozliczeń podatkowych. Może on skupić się na swoim biznesie.

W tym sektorze przedsiębiorstw może nie być zasadne powoływanie w ramach wewnętrznych struktur osobnych komórek, zespołów zajmujących się obsługą podatkową. Szczególnie w przypadku małego przedsiębiorcy, koszt zatrudnienia na stałe zespołu osób zdolnych do prawidłowej realizacji wszystkich zadań w zakresie księgowości i podatków może wykraczać bowiem poza jego możliwości finansowe. Swoisty outsourcing takiej obsługi to zatem optymalizacja kosztów, tym bardziej, że nie wymaga to angażowania doradcy na „pełny etat”.

Doradca jako wsparcie księgowego

Nawet zatrudnienie na stałe księgowego, czy też posiadanie całego działu księgowości, nie gwarantuje jednak w pełni prawidłowości rozliczeń podatkowych. W tym przypadku doradca podatkowy jest zatem naturalnym uzupełnieniem i wsparciem dla księgowego, który może zweryfikować prawidłowość dokonywanych rozliczeń podatkowych.

Z pomocy doradcy podatkowego można korzystać w różnych formach w zależności od indywidualnych potrzeb. Można korzystać ze stałego doradztwa, czy też tylko z bieżących konsultacji. Wsparcie

doradczycie istotne może być już na etapie podejmowania działalności, a zwłaszcza w przypadku planowania i podejmowania nowych przedsięwzięć, zawierania kluczowych kontraktów, czy też w sytuacji sporu z organami podatkowymi. W przypadku posiadania własnego działu księgowości, szczególnie przydatne okazują się usługi doradczycie w postaci okresowych szkoleń dla personelu, co ma istotne znaczenie zwłaszcza w przypadku częstych zmian regulacji podatkowych. Pomocne są także przeglądy lub audyty podatkowe, które pozwalają na weryfikację prawidłowości rozliczeń podatkowych we wskazanym obszarze, wskazanie obszarów ryzyka i oszczędności podatkowych.

Kompleksowa obsługa

Wspomniana na wstępie kompleksowość obsługi to kierunek, w którym zdaje się podążać rynek doradztwa. Obsługę taką – obejmującą zarówno prowadzenie księgowości, obsługę kadrowo-płacową, doradztwo podatkowe, audyt, jak i doradztwo prawne i biznesowe – są bowiem w stanie zapewnić nie tylko najwięksi gracze na rynku. Istotne jest natomiast to, iż przedsiębiorca, udając się do doradcy, może w jednym miejscu uzyskać kompleksową poradę i wszechstronną analizę przedstawionego przez siebie problemu. Aby dobrze zaplanować i przeanalizować swoje zamierzenia biznesowe, trzeba rozpatrzyć zagadnienie z różnych punktów widzenia, a podatki to tylko jeden z elementów,

który musi być w tym planowaniu i analizie uwzględniony.

Zatrudnienie księgowego, czy też doradcy podatkowego, nie zwolni rzecz jasna przedsiębiorcy od odpowiedzialności za zobowiązania i zaległości podatkowe. Zaangażowanie doradcy podatkowego może jednak w praktyce znacznie ograniczyć tę odpowiedzialność. Doradca podatkowy, czy też spółka doradztwa podatkowego, musi bowiem posiadać ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej. Taka polisa ma zapewniać bezpieczeństwo klientom. Jeśli bowiem klient poniesie szkodę z powodu czynności wykonywanych przez podmioty wykonujące doradztwo podatkowe, będzie on mógł wystąpić o wypłatę odszkodowania.

Bezpieczeństwo podatkowe

Korzystając z usług doradcy podatkowego przedsiębiorca kupuje niejako bezpieczeństwo podatkowe. Nikt rzecz jasna, w tym i doradca podatkowy, nie jest w stanie zagwarantować sukcesu i wykluczyć ryzyka sporu z organami podatkowymi. Jednak korzystanie z usług doradczych np. przy planowaniu transakcji, przed zawarciem umowy, czy też dokonaniem rozliczenia podatkowego, to niewątpliwie minimalizacja tego ryzyka i możliwość uniknięcia dużych kosztów i negatywnych konsekwencji w przyszłości, choćby w postaci doszacowania podatku przez organy podatkowe i konieczności zapłaty odsetek za zwłokę. Decyzje dotyczące kluczowych transakcji przedsiębiorstwa mogą

bowiem zaważyć na jego całym biznesie. Dobrze zaplanowanie i przeanalizowanie transakcji może natomiast zabezpieczyć przedsiębiorstwo przed ryzykiem podatkowym. Nie skorzystanie w tym zakresie z doradztwa, choćby tylko w kluczowych transakcjach (np. z uwagi na ich kwotę, czy wyjątkowość), to zatem częstokroć branie na siebie ryzyka, które może rzutować na całą działalność.

Optymalizacja obciążeń podatkowych

Korzystanie z usług doradczych to w wielu przypadkach także możliwość wygenerowania oszczędności w obszarze podatków, tj. optymalizacja obciążeń podatkowych. W szczególności bowiem odpowiednie zaplanowanie i przeprowadzenie transakcji może przyczynić się do minimalizacji obciążenia podatkowego. Pomoc doradcy pozwala również w porę reagować na zmiany podatkowe, w tym wykorzystać wynikające z nich szanse lub zminimalizować ich negatywny wpływ na działalność. W każdym razie doradca z pewnością pomoże przedsiębiorcy należycie się do tych zmian przygotować.

Reasumując, stwierdzić należy, iż małe i średnie przedsiębiorstwa mogą osiągnąć wymierne korzyści z korzystania z usług doradztwa podatkowego i z pewnością zaangażowanie doradcy podatkowego może być opłacalną decyzją.

Autor jest doradcą podatkowym, menedżerem działu doradztwa Grupy Gumulka

Wielkość przychodów w 2015 r.

	Nazwa spółki	Wielkość przychodów firmy 2015 (netto w tys. zł)	pkt
1	KPMG	127000,00	10
2	Grant Thornton	52247,00	10
3	Grupa Instytut Studiów Podatkowych	25900,00	10
4	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	12300,00	10
5	Ecsovis System Rewident	12171,50	10
6	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	8800,00	9
7	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy	8245,12	9
8	Russell Bedford Poland	7911,00	9
9	K.R. Group	5461,00	7
10	SD & Partners	3420,00	7
11	Arena Tax	3022,00	7
12	Małgorzata Rentflejsz i Wspólnicy	2880,00	5
13	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	2694,00	5
14	ADVICERO TAX.	2305,00	5
15	Taxpoint	2064,00	5
16	CSWP Tax KołECKI Małkiewicz	1607,00	5
17	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	1540,00	5
18	UHY ECA Podatki	977,00	3
19	Lizyngodar	747,00	3
20	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczyk	429,00	1

Dynamika wielkości przychodów r/r

	Nazwa spółki	Wielkość przychodów firmy 2015 (netto w tys. zł)	Wielkość przychodów firmy 2014 (netto w tys. zł)	Dynamika wielkości przychodów (proc)	pkt
1	SD & Partners	3420	1105	209,50	10
2	ADVICERO TAX	2305	1620	42,28	10
3	Arena Tax	3022	2460	22,85	9
4	CSWP Tax KołECKI Małkiewicz	1607	1316	22,11	9
5	Russell Bedford Poland	7911	6761	17,01	7
6	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	1540	1350	14,07	5
7	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy	8245,12	7258	13,60	5
8	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	12300	10900	12,84	5
9	Grant Thornton	52247	46872	11,47	5
10	Małgorzata Rentflejsz i Wspólnicy	2880	2650	8,68	3
11	Lizyngodar	747	690	8,26	3
12	Grupa Instytut Studiów Podatkowych	25900	25800	0,39	1
13	Ecsovis System Rewident	12171,5	12159,4	0,10	1
14	Taxpoint	2064	2203	-6,31	0
15	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczyk	429	463	-7,34	0
16	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	2694	2961	-9,02	0
17	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	8800	10500	-16,19	0
18	UHY ECA Podatki	977	1525	-35,93	0

Oprac.: CBSF, źródło: firmy

JEDNOOSOBOWA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA – po co doradca podatkowy?

Lekarz, który leczy choroby, może i jest dobry. Ten który wyleczy, jest bardzo dobry, ale najlepszy jest lekarz, który zapobiega. Sprawy księgowości, rozliczeń ZUS, podatków można robić samodzielnie, powierzyć koleżance, oddać do biura rachunkowego albo doradcy podatkowemu. Na decyzję powinno mieć wpływ to, co chcemy osiągnąć.



Przemysław Więcek

Zamiast często dzwonić po pogotowie podatkowe, lepiej znaleźć kogoś, kto dobrze zdiagnozuje, co się w naszej jednoosobowej działalności gospodarczej może niedobrego wydarzyć. W dziedzinie podatków i podobnych należności publicznych, takim lekarzem może być doradca podatkowy. Bez fachowej pomocy jednoosobowy przedsiębiorca, który sam prowadzi sobie księgowość, narażony jest na zmiany przepisów. Nie oszukujmy się. Nikt nie czyta Dziennika Ustaw, a w prasie codziennej lub czasopiśmie branżowych sprawy rachunkowości i podatków nie są pierwszoplanowe. Dla wielu ludzi wyglądają na zawiłe i nudne. Bardzo często można po prostu nie zauważyć, że coś się w ustawie zmieniło.

Jak nie przegapić zmian w przepisach

Nie mniejszym ryzykiem jest przecenienie, że jakaś zmiana może dotyczyć również nas. Na przykład zlikwidowanie 1 kwietnia 2015 roku zwolnienia z podatku VAT na sprzedaż towarów używanych spowodowało, że wielu przedsiębiorców, sprzedając firmowy samochód osobowy, musieli zapłacić 23 proc. VAT. Kto o tym wcześniej wiedział, mógł wcześniej sprzedać samochód lub wycofać go z firmy. Doradcy podatkowi zajmują się nie tylko monitorowaniem zmian w przepisach, lecz także często sporządzają opinie na ten temat. Mają wiedzę, jak poprawić sposób prowadzenia biznesu, zapisy w umowach z kontrahentami, aby zmiany nie były zbyt dotkliwe. Na wiele sposobów zapobiegają problemom. Nie każdy wie, że doradcy podatkowi mają obowiązek podnoszenia kwalifikacji i że są z tego rozliczani (co dwa lata, z końcem każdego parzystego roku). Chętnie słuchają pytań klientów i pochylają się nad ich problemami. Te rozmowy pokazują im, w jakich dziedzinach powinni się szkolić, aby stać się bardziej przydatnymi dla przedsiębiorców, którzy z nimi współpracują.

Sądowe uprawnienia doradców podatkowych

Wiele biur rachunkowych koncentruje się na bieżącej księgowo-

ści. Doradcy podatkowi zawsze zajmują się również sprawami bardziej skomplikowanymi. Świetnie znają procedury podczas postępowania podatkowego, kontroli, czy obowiązujące w sądach administracyjnych. Kiedy ktoś proponuje jakąś optymalizację podatkową, śmiało trzeba zapytać, czy obroni ją w sądzie. Jeśli nie jest doradcą podatkowym, nie ma uprawnień do występowania przed sądem.

Przy dobrej opiece ze strony fachowca od podatków, kontrola w firmie przebiega dużo łatwiej. Doradca podatkowy ma kwalifikacje, aby broniąc swojego klienta, wdać się w spór z organem podatkowym, a nawet pójść do sądu. Zwykły księgowy nie ma uprawnień, aby się procesować. Naturalne jest, że nie będzie wchodzić na nieznane sobie obszary, może więc doradzać ugodę z fiskusem, a przecież w wielu wypadkach nie jesteśmy skazani na przegraną. Sądy administracyjne uchylają ponad 20 proc. decyzji wydanych przez urzędy i izby skarbowe. Widać z tego, że warto współpracować z osobami, które w razie potrzeby, wniosą skargę na niekorzystne decyzje podatkowe i będą bronić swojego klienta.

Przepisy – właściwe zrozumienie to podstawa

Plagą w polskich podatkach są zmiany interpretacji przepisów. Trzeba mieć nie lada umiejętności i sporo czasu, aby to wszystko śledzić. Coś, co kiedyś było dozwolone, np. szybka (jednorazowa), amortyzacja motocykla, zostaje zabronione. Czy można jakoś uchronić się przed ewolucją poglądów fiskusa? Od jakiegoś czasu tak, bo każdy może poprosić w Krajowej Informacji Podatkowej o pisemną interpretację swojej indywidualnej sprawy. Diabeł jednak tkwi w szczegółach i o dobrą interpretację trzeba umieć zawniekskować. Przede wszystkim trzeba opisać sytuację na tyle ogólnie, żeby nawet jeśli nastąpią jakieś zmiany w drobiazgach, nadal pasowała do naszej sytuacji. Z kolei chęć uzyskania korzystnej interpretacji nie może skłaniać do zatajenia w opisie istotnych szczegółów, aby uzyskać pozwolenie fiskusa na organizowanie zakrapianych spotkań z kontrahentami, trzeba się naprawdę nieźle nagimnastykować...

Prawie jak prawnik?

Korzystanie na co dzień z usług doradcy podatkowego daje szansę zaoszczędzić na usługach prawniczych. Zdarzyło się kiedyś, że właściciel stacji paliw poszedł do notariusza, aby przepisać stację na swojego syna. Notariusz zrozumiał go dosłownie i przygotował umowę darowizny

zabudowanej nieruchomości. Tymczasem panu chodziło o przeniesienie na syna prowadzonego przez niego przedsiębiorstwa, to jest nie tylko ziemi ze stacją paliw, ale także wyposażenia, podpisanych kontraktów i licencji. Zabrakło kogoś, kto rozumie potrzeby przedsiębiorcy, a jednocześnie zna język prawniczy. Ale nawet jeśli przedsiębiorca wie, co i jak chce załatwić u notariusza, w sądzie, albo zapisać w umowie, korzystne będzie, jeśli asystuje

mu doradca podatkowy. Trudno powiedzieć, czy parlament i rząd robią to specjalnie, ale bardzo często, transakcja przeprowadzona od strony prawnej w możliwie najprostszym sposobie, jest mało opłacalna od strony podatkowej. Rozmowy z radcą prawnym lub adwokatem, gdy jeszcze jest pod ręką specjalista od podatków i rachunkowości, mają dobry wpływ na poczynione ustalenia.

Doradca podatkowy, kiedy poprosić go o pomoc?

Wiele jednoosobowych firm, ma tylko jednego nabywcę, od którego zależy ich byt (samozatrudnienie). Przejawem zapobiegliwości będzie sprawdzenie zawieranych z nim umów. Czasami bowiem mogą zawierać niekorzystne zapisy od strony podatkowej lub prawnej. Profilaktyka jest lepsza od leczenia.

W biznesie trzeba być optymistą, a to znaczy, że firma może się nam rozrosnąć. Również wtedy dostrzeżemy zalety współpracy z doradcą podatkowym. Pomoże przeformować jednoosobową działalność w spółkę i doradzi w jaką.

Warto samemu przekonać się, że zarówno stała współpraca z doradcą podatkowym, jak również zwracanie się do niego o pomoc przy trudniejszych sytuacjach, wychodzi na zdrowie.

Autor jest doradcą podatkowym w spółce doradztwa podatkowego Lizyngodar sp. z o.o.



Nawet jeśli przedsiębiorca wie, co i jak chce załatwić u notariusza, w sądzie, albo zapisać w umowie, korzystne będzie, jeśli asystuje mu doradca podatkowy

Liczba doradców podatkowych w 2015 r.

	Nazwa spółki	Liczba zatrudnionych doradców podatkowych 2015	pkt
1	KPMG	113	226
2	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	22	44
3	Russell Bedford Poland	16	32
4	Grupa Instytut Studiów Podatkowych	16	32
5	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	15	30
6	Grant Thornton	11	22
7	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	9	18
8	Taxpoint.	8	16
9	Arena Tax	6	12
10	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy	6	12
11	K.R. Group	6	12
12	Małgorzata Rentflejsz i Wspólnicy	5	10
13	Ecsavis System Rewident	4	8
14	CSWP Tax KołECKI Małkiewicz	4	8
15	ADVICERO TAX	3	6
16	UHY ECA Podatki	3	6
17	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	3	6
18	Lizyngodar	1	2
19	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczuk	1	2
20	SD & Partners	0	0

Liczba klientów instytucjonalnych obsługiwanych w 2015 r.

	Nazwa spółki	liczba klientów instytucjonalnych 2015	pkt
1	Grupa Instytut Studiów Podatkowych	3729	6
2	KPMG	3227	6
3	Grant Thornton	1214	6
4	Russell Bedford Poland Sp.	620	6
5	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	390	6
6	Ecsavis System Rewident	326	6
7	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	302	6
8	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	255	6
9	ADVICERO TAX	205	5
10	Taxpoint	120	3
11	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	102	3
12	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy	97	2
13	CSWP Tax KołECKI Małkiewicz	95	2
14	K.R. Group	91	2
15	Arena Tax	83	2
16	UHY ECA Podatki	80	2
17	Małgorzata Rentflejsz i Wspólnicy	80	2
18	SD & Partners	72	2
19	Lizyngodar	71	2
20	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczuk	31	1

Oprac.: CBSF, źródło: firmy

SPRAWDŹ KWALIFIKACJE DORADCY

Każda firma, nawet najmniejsza, powinna korzystać ze wsparcia doradcy podatkowego, bo to się po prostu opłaca. Samo księgowanie to za mało – planowanie podatkowe gwarantuje przedsiębiorcy, że zapłaci podatek tylko w takiej wysokości, jak stanowi prawo i ani złotówki więcej. Podatnik ma prawo optymalizować swoje zobowiązania wobec fiskusa pod warunkiem, że nie narusza prawa. Rzadko jednak dysponuje niezbędną do tego wiedzą – i tu z pomocą przychodzi doradca podatkowy. Oszczędności, spokój i poczucie bezpieczeństwa – to najważniejsze korzyści ze współpracy z doradcą.



Jan Pytel

Na polskim rynku funkcjonują tysiące firm zajmujących się księgowaniem i rozliczaniem podatków. Przedsiębiorca staje przed bardzo trudnym zadaniem: jak wybrać tę, której powierzy sprawy finansowe swojej firmy. Przepisy tzw. ustawy deregulacyjnej, które weszły w życie w 2014 r. z jednej strony ułatwiły



dostęp do wykonywania niektórych zawodów regulowanych, ale z drugiej zwiększyły ryzyko poniesienia szkody w wyniku działania osób nieposiadających odpowiednich kwalifikacji i doświadczenia. Dlatego dzisiaj wybór fachowca od księgowości i podatków wymaga znacznie więcej staranności niż kiedykolwiek wcześniej.

Doradca podatkowy, czyli kto?

Prawnik i ekonomista w jednym, który na dodatek doskonale rozumie biznes – to najkrótza charakterystyka doradcy podatkowego. Od biura rachunkowego można oczekiwać zaksięgowania dostarczanych dokumentów, natomiast doradca podatkowy zrobi to równie fachowo, a dodatkowo weźmie pod uwagę skutki podatkowe decyzji biznesowych. Działa na dwóch płaszczyznach, z jednej strony chroni klientów przed nadmiernym fiskalizmem pilnując, by płacili podatki tylko w takiej wysokości, do jakiej zo-

bowiązują przepisy prawa, a z drugiej – chroni przed niekorzystnymi, z podatkowego punktu widzenia, decyzjami biznesowymi. W ten sposób zapobiega problemom z fiskusem, a w razie ich wystąpienia reprezentuje klienta przed urzędem lub sądem (tak jak adwokat lub radca prawny). Odmowną zaletą korzystania z usług doradcy podatkowego jest wygoda – służy on bowiem kompleksowym wsparciem przy prowadzeniu biznesu – poza księgowością i podatkami zajmuje się sprawami z zakresu prawa pracy, kadr i ubezpieczeń społecznych, a także aspektami prawnymi prowadzenia biznesu, np. zakładaniem i przekształcaniem działalności. Koniecznie trzeba wspomnieć o szczególnym charakterze tej profesji, która należy do rodziny zawodów zaufania publicznego. Oznacza to, że doradca podatkowy nie jest zwyczajnym przedsiębiorcą, ponieważ działa w celu ochrony interesów finansowych obywateli-podatników, a nie tylko dla zysku. Wykonuje zawód powołany w drodze ustawy, obowiązkowo przynależy do samorządu zawodowego, który czuwa nad tym, by wykonywał swoje czynności zgodnie z prawem i zasadami etyki. Doradca ma obowiązek zachować w tajemnicy dokumenty i informacje powierzone mu przez klientów – może je ujawnić tylko w wyjątkowych przypadkach i za zgodą sądu. Poza tym musi stale podnosić swoje kwalifikacje, ubezpieczać się od odpowiedzialności cywilnej, a za naruszenie prawa lub obowiązków zawodowych grozi mu odpowiedzialność dyscyplinarna. Ze wsparcia doradcy podatkowego może skorzystać każda firma – niezależnie od wielkości i na każdym etapie rozwoju: zarówno na etapie powstawania, jak i poszerzania działalności. Zdecydowana większość doradców podatkowych świadczy swoje usługi w małych lub średnich kancelariach. W całym kraju działa w tej chwili blisko 9 tysięcy doradców, więc każdy przedsiębiorca może znaleźć odpowiednią dla siebie kancelarię podatkową. Aktualna i wiarygodna lista osób posiadających uprawnienia doradcy podatkowego dostępna jest w internecie.

Na co należy zwrócić uwagę?

W warunkach silnej konkurencji na rynku usług księgowych przedsiębiorcy powinni przede wszystkim zachować daleko idącą ostrożność. Wiele biur zachęca do skorzystania ze swoich usług posługując się argumentem niskiej ceny, a kwestia wiedzy i doświadczenia schodzi niestety na dalszy plan. To oczywiście, że każdy przedsiębiorca chce zminimalizować wydatki na obsługę księgowo-podatkową, ale niska cena w żadnym wypadku nie powinna być najważniejszym kryterium doboru podmiotu, któremu powierzamy finanse swojej firmy, stanowiące zwykle również źródło utrzymania siebie i najbliższych.

Decydując się na współpracę z doradcą podatkowym należy sprawdzić kwalifikacje – zapytać o numer wpisu na listę lub skorzystać z wyszukiwarki internetowej. Choć obecnie do prowadzenia biura rachunkowego nie jest wymagany certyfikat ministra Finansów, to taki dokument również stanowi wiarygodne potwierdzenie kwalifikacji usługodawcy. Duże znaczenie ma doświadczenie, warto więc sprawdzić od jakiego czasu biuro działa na rynku – im dłuższy staż, tym lepiej. Dobrze jest zapytać znajomych o sprawdzonego, godnego zaufania doradcę – to właśnie dzięki rekomendacjom zadowolonych klientów, wyrobienie marce i dobrej opinii, kancelarie najczęściej pozyskują nowe zlecenia. Ważnym czynnikiem przy wyborze specjalisty od podatków i rachunkowości jest ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej. Przed podpisaniem umowy trzeba koniecznie sprawdzić, czy biuro posiada aktualną polisę OC, aby w razie poniesienia ewentualnych szkód można było liczyć na odszkodowanie. Warto też dopytać o wysokość sumy ubezpieczenia. Kolejnym elementem, który należy wziąć pod uwagę, to doświadczenie doradcy w obsłudze określonych branż. Kancelaria wyspecjalizowana w świadczeniu usług dla firm z danego sektora zna dobrze jego specyfikę, orzecznictwo i interpretacje podatkowe, które go dotyczą i regulacje branżowe. Wybierając firmę doradztwa podatkowego warto zapytać o sposób komunikacji – czy jest możliwość kontaktowania się przez Internet, jak przebiega przekazywanie dokumentów itd. Jest to ważne, ponieważ doradztwo podatkowe nie jest czynnością jednostronną i wymaga współpracy: regularnych kontaktów na linii klient-doradca, konsultowania kluczowych decyzji (inwestycji, wydatków itp.), oraz terminowego dostarczania dokumentów. Jest to niezbędny warunek do tego, aby doradca poprawnie i na czas obliczył wysokość należności podatkowych, a w razie potrzeby odpowiednio szybko zareagował na ewentualne zagrożenia.

Autor jest przewodniczącym zarządu Śląskiego Oddziału KIDP

Liczba klientów indywidualnych obsłużonych w 2015 r.

	Nazwa spółki	liczba klientów indywidualnych 2015	pkt
1	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	390	4
2	Lizyngodar	132	3
3	Russell Bedford Poland	100	3
4	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	82	3
5	Grant Thornton	43	2
6	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy	30	1
7	Taxpoint	20	1
8	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	14	1
9	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczyk	12	1
10	Małgorzata Rentflejsz i Wspólnicy	10	1
11	UHY ECA Podatki	5	1
12	Ecovis System Rewident	5	1
13	Arena Tax	2	1
14	ADVICERO TAX	0	0
15	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	0	0

Liczba obsługiwanych w 2015 r. spółek notowanych na GPW

	Nazwa spółki	liczba obsługiwanych spółek notowanych na GPW 2015	pkt	liczba obsługiwanych zagranicznych spółek giełdowych	pkt
1	Russell Bedford Poland	45	3		
2	Grant Thornton	44	3		
3	TPA Horwath Sztuba Kaczmarek	20	2		
4	SD & Partners	12	2		
5	Kancelaria Ożóg Tomczykowski	11	2		
6	UHY ECA Podatki	8	1		
7	Arena Tax	8	1	3	1
8	Taxpoint	6	1		
9	SSW Spaczyński, Szczepaniak i Wspólnicy	3	1		
11	CSWP Tax KołECKI Małkiewicz	3	1		
12	Ecovis System Rewident	2	1		
13	Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych P.J. Sowisło & Topolewski S.K.A.	1	1		
14	ADVICERO TAX	0	0		
15	Lizyngodar	0	0		
16	Independent Tax Advisers Doradztwo Podatkowe	0	0	18	1
17	Małgorzata Rentflejsz i Wspólnicy	0	0		
18	Tax-US podatki, doradztwo Zbigniew Błaszczyk	0	0		

Oprac.: CBSF, źródło: firmy