

wytwarzanych produktów, zachęcają potencjalnych odbiorców świeżością oraz sprzyjają minimalizacji niekorzystnych efektów gospodarczych.

Literatura

1. Bartoszewicz A. (red.), Zakrzewski L., Kamińska B., *Business Intelligence, a zarządzanie wiedzą*, Wydawnictwo Społecznej Wyższej Szkoły Przedsiębiorczości i Zarządzania, Łódź- Garwolin, 2011. 2. Billewicz A., *Budowa procesów ekstrakcji, transformacji i ładowania danych w systemach Business Intelligence*, [w:] Porębska-Miąc T., Sroka H. (red.), *Systemy wspomagania organizacji*. Wydawnictwo AE, Katowice 2004 Inmon W.H., *Building the Data Warehouse*, John Wiley & Sons, New York 2005. 3. Gogołek W., Ceterta W., *Leksykon Tematyczny, Zarządzanie, IT*, Wydawnictwo Wydziału Dziennikarstwa i Nauk Politycznych UW, Warszawa, 2014. 4. Gołębiowski G., Tłaczała A., *Analiza finansowa w teorii i w praktyce*. Warszawa: Difin, 2009. ISBN 978-83-7641-134-7. 5. Nycz M., *Smok B, Business Intelligence w zarządzaniu*, „Prace Naukowe Akademii Ekonomicznej w Katowicach”, Wrocław, 2008. 6. Wyrębek H. *Znaczenie aplikacji Business Intelligence w zarządzaniu przedsiębiorstwem*, „Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Przyrodniczo-Humanistycznego w Siedlcach”, Siedlce, 2011. 7. Wyskwarski M., *Analiza danych systemu ERP – wykorzystanie koncepcji Business Intelligence*, „Zeszyty Naukowe Politechniki Śląskiej nr XXXX, Katowice”, 2012. 8. www.encyklopedia.pwn.pl/haslo/wiedza;3995573.html (dostęp:13.09.2018r.).

Smygur V.,

Uniwersytet Marii Curie Skłodowskiej w Lublinie

Wydział Ekonomiczny

ANALIZA WYBRANYCH NARZĘDZI OPTIMALIZACJI PODATKOWEJ DLA POLSKICH PRZEDSIĘBIORSTW RODZINNYCH

Firmy rodzinne stają się coraz bardziej istotnym elementem polskiej gospodarki. Według raportu „Firma rodzinna to marka” opracowanego przez Instytut Biznesu Rodzinnego za firmy rodzinne w Polsce uważa się 36% ogółu firm. Cechują się one ogromną różnorodnością form i wielkości, a także m.in. dążeniem do maksymalizacji zysku i utrzymania płynności finansowej. Liczne badania wykazują, iż jednym z największych utrudnień związanych z prowadzeniem działalności tego typu są problemy finansowe, przede wszystkim ze względu na wysokie podatki.

Obciążenia podatkowe są dla przedsiębiorców utrudnieniem z uwagi na ich kosztowy aspekt. Dla tego podatki należy uważać za istotny element

przedsiębiorstw którym trzeba zarządzać (tak jak innymi kosztami), gdyż stanowią wielkość, na którą można wpływać. Jednym ze sposobów takiego zarządzania jest optymalizacja podatkowa.

Optymalizacja podatkowa stanowi pojęcie które dość często postrzegane było negatywnie, gdyż utożsamiano ją z uchylaniem się od płacenia podatków czy też oszustwem podatkowym. Tymczasem właściwie rozumiana optymalizacja podatkowa polega na wykorzystaniu dozwolonych prawem norm przy planowaniu i wdrożeniu działań, które zmierzają do zwiększenia wyniku netto podmiotu gospodarczego poprzez minimalizację jego obciążeń podatkowych [1, s. 3].

W praktyce proces optymalizacji podatkowej, zwanej również planowaniem podatkowym, polega na wyborze strategii planowanego zdarzenia gospodarczego, która by zminimalizowała związany z nim ciężar podatkowy przedsiębiorstwa lub dopasowała go do możliwości jednostki. Takie działania firm są nie tylko potrzebne, lecz wręcz konieczne do ich przetrwania i rozwoju w tak dynamicznie zmieniającym się otoczeniu gospodarczym.

Przeprowadzona analiza ustaw i interpretacji podatkowych oraz wyroków sądów administracyjnych prowadzi do wniosku, że w polskim systemie podatkowym występują brak szczególnych rozwiązań podatkowych dla przedsiębiorców rodzinnych, jednak są dostępne dla nich narzędzia o powszechnym charakterze które pozwalają na optymalizację podatkową. Miedzy innymi jest to możliwość wyboru formy prawnej działalności gospodarczej, procedury rozliczania się z podatków (np. procedury uproszczone) oraz miejsca prowadzenia działalności (np. na terenie specjalnej strefy ekonomicznej). Wybory te mają wpływ na wysokość obciążeń podatkowych przedsiębiorstwa i co za tym idzie – na jego sytuację finansową [2, s.10-15].

Dość często stosowaną wśród przedsiębiorstw rodzinnych jest optymalizacja podatkowa oparta na formie prawnej jednostki. Regulują te kwestię Kodeks Spółek Handlowych i spółek cywilnych, zaś najbardziej korzystnie podatkowo jest posługiwanie się niektórymi spółkami osobowymi – jawną, komandytową i komandytowo-akcyjną.

Główną cechą spółek osobowych jest brak podwójnego opodatkowania, jak to ma miejsce np. w przypadku spółki z o.o. Dla przykładu – w przypadku spółki jawnej (której wspólnikami mogą być członkowie rodziny), dochód jest dzielony pomiędzy wspólników w odniesieniu do ich udziału w zyskach. W tym przypadku mamy do czynienia z niższym podatkiem niż w przypadku spółki kapitałowej, gdzie kwota, będąca podstawą opodatkowania wypłaty dla wspólnika, byłaby już pomniejszona o podatek dochodowy od osób prawnych [3, s. 6]. Podobną korzyść podatkową zapewnia obecnie spółka komandytowa i komandytowo-akcyjna, ale inaczej uregulowana tu jest kwestia odpowiedzialności. W praktyce – wobec wielu

rozbieżnych pozycji organów podatkowych i sądów administracyjnych – bardzo duże znaczenie dla optymalizacji podatkowej, opierającej się na spółce komandytowo-akcyjnej, miała Uchwała NSA z dnia 16 stycznia 2012 r. (sygn. II FPS 1/11). W rozumieniu tej uchwały akcjonariusz podlega opodatkowaniu, ale dopiero w momencie otrzymania dywidendy wypłaconej akcjonariuszom.

Reasumując można stwierdzić, że zwiększający się z roku na rok fiskalizm państwa sprawia, że przedsiębiorstwa, które chcą efektywnie funkcjonować na rynku powinny przeanalizować możliwości zastosowania takich rozwiązań, które pozwolą zredukować wymiar płaconego podatku. Polscy przedsiębiorcy są coraz bardziej tego świadomi, choć braki w wiedzy kadr zarządczych firm, zwłaszcza mikro- i małych przedsiębiorstw sprawiają, że z reguły nie wykorzystują w pełni wszystkich możliwości obniżenia opłat podatkowych.

Literatura

1. Melezini A., (2012) *Optymalizacja podatkowa w przedsiębiorstwie jako element wychodzenia z kryzysu gospodarczego, Prawo i Podatki*. 2. Iniewski R., (oprac.) (2013), *Model podatkowy dla MŚP – zasady opodatkowania małych i średnich przedsiębiorstw, analiza, rekomendacje, PKPP Lewiatan, Warszawa*. 3. Jamróży A., Jamróży M. (2012), *Spółka osobowa prawa handlowego. Aspekty prawno-podatkowe, optymalizacja podatkowa, Wolters Kluwer, Warszawa*.

Smygur V.,

Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie
Wydział Ekonomiczny

ZASTOSOWANIE NARZĘDZI BUSINESS INTELLIGENCE W PRZEDSIĘBIORSTWACH TRANSPORTOWYCH

Współczesna gospodarka światowa cechuje się dużym wzrostem usług transportowych związanych z przewozem pasażerskim i towarowym. W wyniku tego, jednocześnie wzrasta ilość danych pozyskiwanych w związku z realizacją takich usług na rzecz klientów. Dane te generują między innymi systemy rezerwacji lub monitorowania przesyłek, narzędzia przesyłające dane w czasie rzeczywistym oraz zdarzenia w łańcuchu dostaw.

Dane zgromadzone przez przedsiębiorstwa mają dużą wartość biznesową dla jednostek decyzyjnych w firmie. To dzięki informacjom, jakie można z nich uzyskać, dany podmiot może podejmować trafne decyzje organizacyjne i zarządcze. W tym przypadku większa ilość danych wiąże się z lepszą dokładnością