

Stawki podatku od towarów i usług w Polsce a realizacja optymalizacji podatkowej

Magdalena Jarczok-Guzy*

Streszczenie: *Cel* – Celem artykułu jest analiza stawki podatku od towarów i usług jako instrumentu strategii podatkowej przedsiębiorstwa.

Metodologia badania – W artykule zastosowano analizę prawa podatkowego i literatury przedmiotu oraz studia przypadku.

Wynik – Na podstawie przeprowadzonych studiów przypadku ukazano stawkę podatku od towarów i usług jako element, który może zostać wykorzystany w projektowaniu strategii podatkowej przedsiębiorstwa w poszczególnych sytuacjach.

Oryginalność/Wartość – W artykule zastosowano podejście do stawki podatku od towarów i usług jako jednego z czynników kształtujących strategię podatkową przedsiębiorstwa.

Słowa kluczowe: podatek od towarów i usług, optymalizacja podatkowa, stawki podatkowe

Wprowadzenie

Optymalizacja podatkowa to zespół działań przedsiębiorstwa, których celem jest minimalizowanie lub odroczenie płatności podatku w czasie. Obejmuje ona swym zasięgiem różne podatki, w tym również podatek od towarów i usług. W zakresie tego podatku strategia podatkowa może przyjmować pewne formy poprzez korzystanie z poszczególnych ustawowych praw wyboru podatnika.

Obok prawa wyboru statusu małego podatnika uprawniającego do korzystania z kwartalnej formy oraz metody kasowej rozliczeń w podatku od towarów i usług, podatnik ma również prawo wyboru zwolnienia podmiotowego. Kwestia ta wydaje się bardzo ważna podczas zakładania danej działalności. Dla każdego typu działalności należy ustalić indywidualnie korzystniejszy wariant – wybór rejestracji jako czynny podatnik podatku od towarów i usług (VAT) lub funkcjonowanie jako podmiot zwolniony. Jednym z kryterium, które może okazać się pomocne w rozstrzygnięciu tego dylematu jest wysokość stawki podatku na dany towar lub usługę.

* dr Magdalena Jarczok-Guzy, Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach, Katedra Finansów Publicznych, e-mail: magdalena.guzy@ue.katowice.pl

W niniejszym artykule przedstawiono rolę stawki podatku od towarów i usług w Polsce jako czynnika współtworzącego proces optymalizacji podatkowej. Opisano studia przypadków, które ujawniły, że wykorzystując preferencyjne stawki w ustawowo wymienionych sytuacjach podatnik może realizować strategię podatkową. Wykonane analizy dotyczą przedsiębiorstw z branży budowlanej. Celem artykułu jest ukazanie stawki podatku od towarów i usług jako elementu strategii podatkowej przedsiębiorstwa. Jako metodę badawczą przyjęto analizę prawa podatkowego i literatury przedmiotu oraz studia przypadku.

1. Konstrukcja podatku od towarów i usług

Podatek od towarów i usług jest polską odmianą podatku do wartości dodanej (VAT), obowiązującego w Unii Europejskiej. VAT jest jedną z możliwych form opodatkowania obrotu, obligatoryjnie obowiązującej w państwach członkowskich Unii Europejskiej. Istotę VAT oddają jego charakterystyczne cechy, takie jak: wielofazowość, jednokrotność, powszechność, neutralność (Famulska, 2016, s. 580). Podatek od towarów i usług, podobnie jak wszystkie podatki, regulują poszczególne elementy konstrukcji: przedmiot, podmiot, podstawa opodatkowania, stawki i zwolnienia. Spośród tych wszystkich elementów bliższej analizie poddano stawkę podatku.

Przedmiotem opodatkowania podatkiem od towarów i usług są czynności określające sytuacje prawne lub faktyczne, z których wystąpieniem łączy się obowiązek ponoszenia przez podatnika ciężarów finansowych. Opodatkowaniu podatkiem od towarów i usług podlega: odpłatna dostawa towarów i odpłatne świadczenie usług na terytorium kraju, eksport i import towarów, wewnątrzspółnotowe nabycie towarów za wynagrodzeniem na terytorium kraju oraz wewnątrzspółnotowa dostawa towarów (Sowa, 2014, s. 140). Drugim elementem konstrukcji tego podatku jest podmiot. Ustawa o VAT przewiduje, że podatnikami tego podatku są osoby prawne, jednostki organizacyjne bez osobowości prawnej oraz osoby fizyczne wykonujące samodzielnie działalność gospodarczą (Sowa, 2014, s. 144). Podstawą opodatkowania – zgodnie z art. 29a ustawy o podatku od towarów i usług jest wszystko co stanowi zapłatę, którą dokonujący dostawy lub usługodawca otrzymał lub ma otrzymać z tytułu sprzedaży od nabywcy, usługobiorcy lub osoby trzeciej (Ustawa o podatku od towarów i usług, art. 29a). Kwestia zwolnienia zostanie bliżej omówiona w rozdziale trzecim.

2. Stawki podatku od towarów i usług w Polsce

Podatek VAT w krajach Unii Europejskiej podlega największej harmonizacji. Jest to podatek, który w znaczącym stopniu wpływa na cenę danego produktu bądź usługi, ponieważ zawarty jest w cenie brutto, dlatego wpływa na popyt konsumpcyjny i inwestycyjny oraz na wielkość sprzedaży oferowanych przez przedsiębiorstwa produktów i usług. Często też określona wysokość stawki podatku VAT stanowi element atrakcyjności danego kraju pod względem inwestycji, a więc jest jednym z czynników konkurencyjności danego kraju. Redukcja stawek

podatku VAT jest jednak niechętnie dokonywana przez państwa ze względu na spore wpływy do budżetu państwa z tytułu jego poborów. W stosunku do tego podatku poszczególne kraje stosują stawki obniżone na niektóre produkty i usługi, co uzasadniane jest stosowaną polityką społeczno-gospodarczą, która ma zapobiegać wzrostowi cen na określone produkty i usługi. Oprócz stawki podstawowej wyróżnia się dlatego stawki obniżone na określone produkty bądź usługi (Rosiński, 2013, s. 68). Współczynnik stawki podstawowej *basic VAT rate* obliczony dla 26 państw członkowskich waha się od 15,00 dla Luksemburga do 25,00 dla Szwecji i Danii. Polska zajmuje odległą pozycję w rankingu ze współczynnikiem 22,08 (Majerova, 2016, s. 346).

W literaturze dotyczącej optymalnych podatków konsumpcyjnych można wyróżnić dwa nurty. Pierwszy postuluje zastąpienie zróżnicowanych podatków pośrednich podatkiem o jednolitej stopie podatkowej i możliwie szerokiej bazie. Jednolita stawka podatku ma swoje zalety administracyjne i przede wszystkim sprzyja efektywności ekonomicznej. Z drugiej strony, za optymalne opodatkowanie dóbr uznaje się różnicowanie stawek podatku, gdyż przy danych wpływach podatkowych może ono minimalizować społeczne koszty podatków (Starzyńska, Dobrowolska, 2010, s. 142). Stosowanie różnych stawek VAT stanowi mitręgę administracyjną nie tylko dla służb skarbowych, lecz przede wszystkim dla przedsiębiorców. Różne stawki VAT komplikują system księgowy u podatnika, wymagają dodatkowego nadzoru, zwiększają liczbę rozliczeń ze zwrotami podatku oraz zachęcają do nadużyć w klasyfikacji danych dóbr (Tratkiewicz, 2016, s. 603).

Od 1 stycznia 2011 roku nastąpiła generalna podwyżka stawek VAT, miała ona charakter przejściowy – przynajmniej wedle deklaracji ustawodawcy – i zgodnie z dyspozycją art. 146a ustawy o VAT obowiązywać miała przez trzy lata, tj. do końca 2013 roku. Deklaracje te budziły jednak od początku obawy, z uwagi na dyspozycję art. 146f ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o VAT, przewidującą (w przypadku gdy relacja państwowego długu publicznego do produktu krajowego brutto przekroczy 55%) możliwość zwiększenia podstawowej stawki VAT do 25%, a pozostałych odpowiednio do 10%, 7%, 6% i 8%. Podwyżka dotyczyła stawki podstawowej oraz stawki obniżonej. W miejsce stawki 22% „przejściowo” wprowadzono stawkę 23%, a w miejsce stawki obniżonej 7% – stawkę 8%. Jednocześnie podwyżka ta zbiegła się w czasie z upływem okresów przejściowych na stosowanie stawki obniżonej 3% oraz na stosowanie stawki 0% dla niektórych towarów. W następstwie powyższej zmiany, a także mając na uwadze cenotwórczy charakter VAT w przypadku wielu towarów, ustawodawca zdecydował się wprowadzić drugą obniżoną stawkę VAT wynoszącą 5%. Ta ostatnia, czyli stawka 5%, nie miała mieć charakteru przejściowego, lecz już z założenia obowiązuje po 31 grudnia 2013 roku. Stawka 5% ma zastosowanie tylko i wyłącznie do towarów i nie są nią objęte żadne usługi (Prudzienica, 2015, s. 161). Jedną z konsekwencji nowelizacji powyższej ustawy było całkowite wycofanie stawki 0% na towary i usługi w transakcjach krajowych. Do końca 2010 roku stawką 0% objęte były m.in. książki i wydawnictwa specjalistyczne. Wprowadzone zmiany wymusiły na wydawnictwach podwyższenie cen o wartość podatku VAT lub obniżenie marży netto i częściowe „przejęcie” ciężaru wprowadzonej podwyżki (Kasprzak, 2016, s. 113). Z pewnością zmianą systemową o największym oddziaływaniu fiskalnym było podniesienie dwóch stawek podatku od towarów i usług o jeden p.p. Celem

podwyższenia stawek podatku od towarów i usług było wyłącznie pozyskanie dodatkowych środków do budżetu państwa, w którym lawinowo narastał deficyt budżetowy, skutkujący szybkim wzrostem długu publicznego i ryzykiem przekroczenia drugiego progu ostrożnościowego (Budzyński, 2016, s. 615).

Niewątpliwie grupą podmiotów, która ze stawki preferencyjnej korzysta w największym stopniu są gospodarstwa domowe, czyli ostateczni konsumenci. Jak wynika z badań CENEA, polskie gospodarstwa domowe przeznaczają większość swoich wydatków na towary i usługi objęte podstawową, 23% stawką, zaś udział tych dóbr w koszyku rośnie wraz ze wzrostem dochodów. Jednocześnie wraz ze wzrostem dochodów maleje udział dóbr objętych obniżoną, 5% stawką. Głównym beneficjentem obniżonych stawek są zatem gospodarstwa domowe o niskim poziomie dochodu. Z kolei udział w całkowitych wydatkach gospodarstw domowych towarów i usług objętych 8% stawką (m.in. artykuły medyczne, transport) nie zmienia się znacząco wraz ze wzrostem dochodu, wynosząc około 20% (Adameczyk, 2016, s. 7).

Stawki obniżone mają funkcję dystrybucyjną w odniesieniu do niezbędnych produktów i usług konsumpcyjnych. Pełnią one również funkcję stymulującą w przypadku preferencyjnego opodatkowania świadczeń, takich jak m.in. dostawa książek, wstęp na przedstawienia teatralne. Mimo że pobudki ustawodawcy do korzystania z instrumentu obniżonych stawek podatkowych są zrozumiałe, stosowanie ich niesie za sobą problemy klasyfikacji towarów i usług. Stosowanie zróżnicowanych stawek podatkowych komplikuje system podatkowy, zwiększając koszty poboru podatków (Stiller, 2016, s. 246). Jednym z przykładów omówionego problemu jest kwestia rozbieżności interpretacji przepisów w sprawie stawki VAT dla branży meblarskiej. Wydawać się może oczywiste, że każda zabudowa meblowa z montażem może być objęta obniżoną stawką VAT. Zgodnie z linią orzecznictwa TSUE poczyniono zastrzeżenie dotyczące każdorazowego badania trwałego połączenia zabudowy z elementami konstrukcyjnymi budynku (Andrzejczak, 2015, s. 171–172).

Oprócz stawek procentowych, wymienionych powyżej, wyróżnia się stawkę „np. – nie podlega”, którą stosuje się w szczególnych sytuacjach na wyodrębnione towary i usługi. Zgodnie z art. 88 ust. 3a dostawa towarów z załącznika nr 11 obowiązkowo zostaje objęta wyżej wymienioną stawką. Oznacza to, że w tym przypadku sprzedawca wystawia fakturę ze stawką „np”, a do rozliczenia podatku VAT należnego zobowiązany jest nabywca. Podobna sytuacja dotyczy towarów objętych załącznikiem nr 14. Spis tych towarów tylko w niektórych przypadkach zostaje jednak objęty mechanizmem odwrotnego obciążenia (Ustawa o podatku od towarów i usług). W rozdziale trzecim artykułu szerzej opisano ten problem.

3. Optymalizacja podatkowa w zakresie stawki podatku od towarów i usług

Optymalizacja podatkowa jest postrzegana jako planowanie podatkowe mające na celu stworzenie optymalnych pod względem obciążeń podatkowych i parapodatkowych struktur i rozwiązań odnoszących się do podejmowanych przez przedsiębiorców działań gospodarczych. Pojęcie optymalizacji podatkowej można także rozumieć jako wybór takiej

formy oraz struktury planowanej transakcji w ramach i granicach obowiązującego prawa podatkowego, aby zmniejszyć poziom obciążeń podatkowych. Częste pytanie zadawane w związku z tym pojęciem dotyczy legalności takich działań. Należy jednak zauważyć, że jeżeli obowiązujący porządek prawny stwarza podatnikowi możliwość wyboru kilku legalnych konstrukcji do osiągnięcia zamierzonego celu gospodarczego, z których każda będzie miała inny wymiar podatkowy, to wybór najkorzystniejszego podatkowo rozwiązania nie może być traktowany jako obejście prawa. Podatnik ma prawo do ułożenia stosunku prawnego wedle swego uznania, o ile jego treść lub cel nie sprzeciwiają się ustawie ani zasadom współżycia społecznego, co znalazło potwierdzenie w orzeczeniach sądów administracyjnych (Stolarski, 2016, s. 155). Ostatni rozdział pracy stanowi analizę dwóch przykładowych transakcji gospodarczych, w których stawka podatku od towarów i usług stanowić może element strategii podatkowej.

Na początku należy zaznaczyć, że kryterium stawki podatkowej danego towaru lub usługi jest istotną przesłanką wyboru przedsiębiorcy rozpoczynającego działalność gospodarczą pomiędzy opodatkowaniem a zwolnieniem. Za wyborem opodatkowania przemawia sytuacja, gdy przedmiotu sprzedaży dotyczy stawka 0% (eksport towarów, wewnątrzwspólnotowa dostawa towarów). Analiza szczegółowa konkretnych przypadków może wykazać, że przy stawce 5% lub 8% również korzystniejsze będzie dla przedsiębiorcy opodatkowanie niż zwolnienie (Ciupek, Famulska, 2013, s. 150).

Jako pierwszy przykład wykorzystania stawki jako elementu strategii podatkowej zanalizowano usługę budowlaną na rzecz osoby fizycznej, wykonaną w lokalu mieszkalnym. Usługi budowlane podlegają opodatkowaniu VAT dwoma stawkami – 8% i 23%. Ustawodawca dał możliwość zastosowania obniżonej stawki podatku, jeżeli wynika to wprost z przepisów ustawy o podatku od towarów i usług. Zgodnie z art. 41 ust. 12 ustawy, obniżoną stawkę 8% stosuje się do dostawy, budowy, remontu, modernizacji, termomodernizacji lub przebudowy obiektów budowlanych lub ich części zaliczanych do budownictwa, objętego społecznym programem mieszkaniowym. Obiekty budownictwa mieszkaniowego zostały ujęte w art. 2 pkt 12 ustawy jako budynki mieszkalne stałego zamieszkania, sklasyfikowane w Polskiej Klasyfikacji Obiektów Budowlanych w dziale 11. W budownictwie objętym społecznym programem mieszkaniowym wyklucza się udział budynków mieszkalnych jednorodzinnych, których powierzchnia użytkowa przekracza 300 m², jak również lokali mieszkalnych, których powierzchnia użytkowa przekracza 150 m². W przypadku budownictwa mieszkaniowego o powierzchni przekraczającej te limity, stawkę 8% stosuje się tylko do części podstawy opodatkowania odpowiadającej udziałowi powierzchni użytkowej kwalifikującej do budownictwa objętego społecznym programem mieszkaniowym w całkowitej powierzchni użytkowej (Brzyska, 2016, s. 170). W tabeli 1 zaprezentowano przykładowy zakup materiałów przedsiębiorcy z branży budowlanej oraz transakcję sprzedaży usługi budowlanej wykonanej dla obiektu budownictwa mieszkaniowego o powierzchni 140 m². W analizowanym przykładzie przyjęto dwa warianty statusu dostawcy – w pierwszym zakłada się, że dostawca jest czynnym podatnikiem VAT, a w drugim, że dostawca jest podmiotem zwolnionym podmiotowo.

Tabela 1

Zakup materiałów oraz sprzedaż usługi budowlanej na rzecz osoby fizycznej (kwoty w zł)

Podmiot – dostawca	Podatnik VAT	Podmiot zwolniony
Zakup materiałów		
Kwota netto	1000	1000
VAT 23%	230	230
Kwota brutto	1230	1230
Sprzedaż usługi		
Kwota netto	1500	1730
VAT 8%	120	–
Kwota brutto	1620	1730

Źródło: opracowanie własne.

Jak wynika z danych przedstawionych w tabeli 1, oba podmioty poniosły takie same koszty zakupu materiałów. Do ceny materiałów doliczono w obu przypadkach 500 zł marży. Cena dla odbiorcy ostatecznego jest dużo atrakcyjniejsza w przypadku podatnika VAT. Dodatkowo podatnik VAT odliczy podatek naliczony, wynikający z zakupu od wysokości podatku należnego, tj. kwotę 120 zł – 230 zł otrzymując 110 zł nadpłaty do zwrotu. Podmiot zwolniony natomiast nie ma prawa odliczyć podatku naliczonego poniesionego przy zakupach. Kwota ta stanowi w jego przypadku element ceny sprzedaży.

Kolejny przykład dotyczy również branży budowlanej. Analizowana transakcja to sprzedaż usługi budowlanej przez podatnika VAT na rzecz innego podatnika w dwóch wariantach. Pierwszy wariant zakłada, że dostawca jest wykonawcą bezpośrednim usługi na rzecz inwestora, natomiast w drugim wariancie – dostawca jest tylko podwykonawcą. Przedmiotem świadczenia usługi są roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynku niemieszkalnego. Zgodnie z załącznikiem nr 14 do ustawy o podatku od towarów i usług wymieniony przedmiot dostawy mieści się w spisie towarów objętych od 1 stycznia 2017 roku odwrotnym obciążeniem. W zależności od tego kto jest nabywcą, podatek VAT zostanie rozliczony w dwojaki sposób (Ustawa o podatku od towarów i usług 2004, art. 17 ust. 1 i ust. 1h, zał. 14). W tabeli 2 przedstawiono opisane założenia wraz z danymi liczbowymi. Oba warianty różnią się tylko jednym elementem – podatkiem VAT należnym, doliczanym do kwoty netto sprzedaży. W pierwszym przypadku, gdy dostawca jest bezpośrednim wykonawcą na rzecz inwestora mamy do czynienia z odpłatnym świadczeniem usług na zasadach ogólnych. Gdy natomiast dostawca jest jedynie podwykonawcą odbiorcy, transakcja zostaje rozliczona na zasadach odwrotnego obciążenia. Ciężar rozliczenia podatku VAT, należnego od sprzedaży, zostaje przerzucony na nabywcę i dlatego faktura zostaje wystawiona na kwotę netto ze stawką „np” (nie podlega).

Tabela 2

Zakup materiałów oraz sprzedaż usługi budowlanej z załącznika nr 14 do ustawy na rzecz podatnika VAT (kwoty w zł)

Podmiot – dostawca	Podatnik VAT – wykonawca	Podatnik VAT – podwykonawca
Zakup materiałów		
Kwota netto	10000	10000
VAT 23%	2300	2300
Kwota brutto	12300	12300
Sprzedaż usługi		
Kwota netto	15000	15000
VAT 23%	3450	np
Kwota brutto	18450	15000

Źródło: opracowanie własne.

W przypadku pierwszym dostawca ureguje, jako zobowiązanie podatkowe do urzędu skarbowego, kwotę różnicy pomiędzy podatkiem należnym a naliczonym, tj. 3450 zł – 2300 zł = 1150 zł. W drugim wariantcie zaś dostawca nie będzie musiał wpłacać zobowiązania podatkowego. Odliczy tylko podatek naliczony od zakupów, tj. kwotę 2300 zł stanowiącą dla niego nadpłatę. Nabywca natomiast rozliczy podatek należny z tej transakcji, który będzie dla niego jednocześnie podatkiem naliczonym. Implikując zatem można stwierdzić, że zastosowanie stawki „np” przy sprzedaży, dzięki zwolnieniu sprzedawcy z obowiązku rozliczenia podatku, zmniejsza biurokrację i umożliwia pełne odliczenie podatku naliczonego u dostawcy bez ponoszenia ryzyka oczekiwania na zapłatę od odbiorcy kwoty brutto należności tylko po to, by otrzymać środki na uregulowanie zobowiązania podatkowego.

Uwagi końcowe

Jak wynika z rozważań empirycznych, stawka podatku od towarów i usług ma bardzo istotne znaczenie w funkcjonowaniu przedsiębiorstw oraz może stanowić element strategii podatkowej. Wykorzystanie preferencji w opodatkowaniu różnymi stawkami podatku od towarów i usług jest zgodne z prawem i wpływa na płynność finansową jednostek. Generowanie zwrotu nadpłaty podatku, wynikającej z nadwyżki podatku naliczonego nad należnym niewątpliwie wpływa pozytywnie na płynność finansową przedsiębiorstwa. Podobnie jest w sytuacji, gdy dostawca, dokonując zakupów ze stawką podstawową podatku, następnie sprzedaje je w ramach eksportu towarów, wykorzystując stawkę preferencyjną 0%. Wówczas cała kwota podatku naliczonego przy zakupach jest zwracana sprzedawcy. Także brak obowiązku rozliczenia podatku należnego przez sprzedawcę i przerzucenie go na nabywcę również ułatwia podatnikowi rozliczenie.

Z uwagi na ograniczoną objętość artykułu omówiono tylko wybrane przykłady empiryczne wykorzystania stawki jako elementu strategii podatkowej. Istnieje jednak dużo więcej przykładów transakcji o podobnych skutkach podatkowych, które mogłyby zostać

poddane analizie, dlatego rozpoczynając działalność gospodarczą, każdy przedsiębiorca powinien indywidualnie opracować własną strategię podatkową na podstawie rzeczywistej stawki podatku na towary i usługi, które będą przedmiotem jego sprzedaży.

Literatura

- Adameczyk, A. (2016). Ocena porpozycji zmian w polskim podatku od wartości dodanej. *Studia Ekonomiczne. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach*, 273.
- Andrzejczak, K. (2015). Konsekwencje rozbieżności w interpretowaniu przepisów w sprawie stawki VAT dla branży meblarskiej. *Studia Oeconomica Posnaniensia*, 3 (3).
- Brzyska, E. (2016). Aktualne problemy rozliczania podatku od wartości dodanej przez przedsiębiorstwa budowlane. *Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia*, 5 (83/2).
- Budzyński, T. (2016). Fiskalne aspekty podatku od towarów i usług w Polsce. *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska Lublin-Polonia Sectio H, L* (1).
- Famulska, T. (2016). Preferencje w podatku od towarów i usług dla małych i średnich przedsiębiorstw w warunkach jednolitego rynku europejskiego. *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska Lublin-Polonia Sectio H, L* (1).
- Kasprzak, P. (2016). Wpływ podatku VAT na działalność gospodarczą: analiza wybranych przykładów. Współczesne dylematy badań nad przedsiębiorczością. *Przedsiębiorczość Międzynarodowa*, 2 (1), 109–119.
- Majerová, I. (2016). The impact of Some Variables on the VAT Gap In the Member States of the European Union Company. *Quarterly Journal Oeconomia Copernicana*, 7 (3), 339–355.
- Prudzienica, M. (2015). Wpływ zmian stawek podatku od towarów i usług na umowy w obrocie gospodarczym na przykładzie nowelizacji z 2011 roku. *Economics and Management*, 1.
- Rosiński, R. (2013). Istota i przyczyny zmian stawek podatku VAT w krajach Unii Europejskiej w kontekście kryzysu finansów publicznych. *Zeszyty Naukowe Wydziału Nauk Ekonomicznych Politechniki Koszalińskiej*, 17.
- Sowa, B. (2014). Przedsiębiorstwo jako podatnik podatku od towarów i usług (VAT). *Modern Management Review*, XIX (21/1), 139–155.
- Starzyńska, W., Dobrowolska, B. (2010). Stawki podatku VAT: jednolite czy zróżnicowane? *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska Lublin-Polonia Sectio H, XLIV* (2).
- Stilller, W. (2016). Neutralność podatku od wartości dodanej. *Studia Ekonomiczne. Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach*, 273.
- Stolarski, A. (2016). Obszary optymalizacji podatkowej przedsiębiorstw. *Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia*, 5 (83/1).
- Ciupek, B., Famulska, T. (red.) (2013). *Strategie podatkowe przedsiębiorstw*. Katowice: Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach.
- Tratkiewicz, T. (2016). W kierunku jednej stawki VAT – korzyści i wyzwania na przykładzie Polski. *Annales Universitatis Mariae Curie-Skłodowska Lublin-Polonia Sectio H, L* (1).
- Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, Dz.U. 2004, nr 54, poz. 535 z późn. zm.

RATE OF TAX ON GOODS AND SERVICES IN POLAND AND REALIZATION OF TAX OPTIMIZATION

Abstract: *Purpose* – The aim of the study is to analyze the rate of tax on goods and services as an instrument of company tax strategy.

Design/Methodology/approach – The study used the tax law and literature analysis and case studies.

Findings – Based on the case study, the tax rate for goods and services is shown as an element that can be used to design a corporate tax strategy in a particular situation.

Originality/value –The study used the approach to the rate of tax on goods and services as a factor shaping the corporate tax strategy.

Keywords: tax on goods and services, tax optimization, tax rates

Cytowanie

Jarczok-Guzy, M. (2017). Stawki podatku od towarów i usług w Polsce a realizacja optymalizacji podatkowej. *Finanse, Rynki Finansowe, Ubezpieczenia*, 3 (87/2), 77–85. DOI: 10.18276/frfu.2017.87/2-07.