

SCIENTIFIC
PAPER

New Era in Tax Planning



Περίληψη:

Το συνεχές εξελισσόμενο τοπίο του φοροσχεδιασμού και του οικονομικού περιβάλλοντος, έχει φέρει σημαντικές προκλήσεις και ευκαιρίες για επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα. Η νέα εποχή, που χαρακτηρίζεται από ταχεία τεχνολογική πρόοδο, αυξημένη παγκοσμιοποίηση και δυναμική εξέλιξη των φορολογικών κανονισμών έχει καταστήσει τη φορολογική στρατηγική και τη συμβουλευτική απαραίτητες.

Σε αυτή την έρευνα, αρχικά αναλύουμε τη συμβολή της φορολογικής στρατηγικής και της συμβουλευτικής, τονίζουμε τις αλλαγές που έχουν εισέλθει στο σύγχρονο περιβάλλον, και παραθέτουμε τη μεθοδολογία της έρευνας. Στη συνέχεια, το πεδίο της έρευνας μας επικεντρώνεται σχετικά με το Φοροσχεδιασμό και την Επιχειρηματική Επιτυχία στο Σύγχρονο Ρευστό Χρηματοοικονομικό Περιβάλλον.

Τέλος, εξάγουμε συμπεράσματα αναφορικά με την επίδραση του φορολογικού σχεδιασμού.

1. Φορολογική Στρατηγική & Συμβουλευτική: Συμβολή στο Περίπλοκο Τοπίο

Η στρατηγική και η συμβουλευτική αποτελούν ουσιώδεις παράγοντες για την ανταπόκριση των επιχειρήσεων στο σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον, το οποίο χαρακτηρίζεται από συνεχείς αλλαγές, αβεβαιότητα και πολυπλοκότητα.

Οι εταιρείες και οι οργανισμοί πρέπει να είναι ευέλικτοι και προσαρμόσιμοι για να επιβιώσουν και να ευδοκιμήσουν σε αυτό το περιβάλλον.

1.1 Φορολογική Στρατηγική

Σύμφωνα με τον Κουλούρη, (2018):

- Εξασφάλιση συμμόρφωσης και κατανόησης προς τους φορολογικούς νόμους και τους κανονισμούς
- Προστασία από πιθανές νομικές δυσκολίες και κυρώσεις (Αποφυγή Αδυναμιών/ Αποδυνάμωση απειλών)
- Ενίσχυση της ρευστότητας, της επιχειρηματικής ανταγωνιστικότητας και της χρηματοοικονομικής απόδοσης (Εκμετάλλευση δυνάμεων και ευκαιριών)
- Προώθηση της εξωστρέφειας, της καινοτομίας και του καθολικού σχεδιασμού (Υψηλή προστιθέμενη αξία / Διατήρηση υψηλού επιπέδου ανταγωνισμού)

1.2 Υπηρεσίες Συμβουλευτικής

- Στρατηγικός σχεδιασμός επιχείρησης / Αναγκαιότητα επαναπροσδιορισμού στρατηγικών και δομών, προσαρμογή στα νέα δεδομένα, επανακαθορισμός ρόλου ατόμων και ομάδων (Μπασουκέα: 2018)
- Αποτελεσματική διαχείριση των φορολογικών, χρηματοοικονομικών και λογιστικών κινδύνων
- Ενταξη περιβαλλοντικών και κοινωνικά υπεύθυνων πρακτικών (ΕΚΕ)
- Επικέντρωση σε διεθνείς αγορές και εξωστρέφεια
- Επιβίωση στην αγορά και απόκτηση ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων έναντι άλλων επιχειρήσεων του κλάδου (Μπασουκέα: 2018)

2. Αλλαγές

Το σύγχρονο χρηματοοικονομικό περιβάλλον χαρακτηρίζεται από συνεχείς αλλαγές που επηρεάζουν τη λειτουργία και τη δομή των χρηματοοικονομικών αγορών, των επενδυτικών στρατηγικών και των οικονομικών οργανισμών.

Ορισμένες από τις κύριες αλλαγές περιλαμβάνουν:

1. Διαδικασία Ψηφιοποίησης και Παγκοσμιοποίηση: Κινητήριες Δυνάμεις
2. Χρηματοοικονομική Ανάλυση και Πληροφορίες
3. Χρηματοοικονομική Διαχείριση
4. Στρατηγικός και Λειτουργικός Σχεδιασμός
5. Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

2.1 Διαδικασία Ψηφιοποίησης & Παγκοσμιοποίηση: Κινητήριες Δυνάμεις

Στη νέα εποχή, η τεχνολογία παρέχει προηγμένα εργαλεία για τη διαχείριση των φορολογικών υποθέσεων, όπως η χρήση λογισμικού και αυτοματοποιημένων συστημάτων τεχνητής νοημοσύνης.

Τα τελευταία χρόνια, παρατηρείται μια παγκόσμια αλλαγή στον τρόπο που οι επιχειρήσεις προσεγγίζουν τον φοροσχεδιασμό.

Επιπλέον, οι παγκόσμιες φορολογικές αρχές έχουν ενισχύσει την ανταλλαγή φορολογικών πληροφοριών μεταξύ των χωρών για τον περιορισμό της φοροδιαφυγής και της απάτης. Αυτές οι εξελίξεις προσφέρουν **ακριβείς λύσεις για τον Φοροσχεδιασμό**, με τις επιχειρήσεις τώρα να λειτουργούν σε παγκόσμια κλίμακα.

Οι αποτελεσματικές στρατηγικές μεταξύ των χωρών έχουν οδηγήσει σε **διεθνή φορολογική διαφάνεια**.



Η Χρηματοοικονομική Τεχνολογία κερδίζει όλο και περισσότερο έδαφος κυρίως στον τραπεζικό κλάδο αλλά και στις επιχειρήσεις αποσκοπώντας να αντικαταστήσει τις κύριες δραστηριότητές τους μέσω εφαρμογών που έχουν δημιουργηθεί.

- Βασιλείου (2021)

Στο πλαίσιο αυτό εμφανής είναι η επιρροή της παγκοσμιοποίησης, η οποία οδηγεί στον επανασχεδιασμό και τον εκσυγχρονισμό των στρατηγικών των περισσότερων εταιρειών, δίνοντας έμφαση στην ενοποίηση των διεθνών αγορών.

- Παναγιωτίδου (2018)

Η υποβάθμιση των περισσότερων εθνικών οικονομιών και τα έντονα προβλήματα που καλούνται να αντιμετωπίσουν οι επιχειρήσεις, ωθούν τις περισσότερες να επιλέξουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους σε νέες αγορές, με απώτερο στόχο την ενίσχυση του ανταγωνιστικού πλεονεκτήματός τους και τη βιώσιμη ανάπτυξή τους.

- Παναγιωτίδου (2018)



2.2 Χρηματοοικονομική Ανάλυση & Πληροφορίες

Οι εσωτερικές πληροφορίες αποτελούν τον κύριο παράγοντα για την αποτελεσματική διαχείριση και ανάπτυξη μιας εταιρείας. Η χρηματοοικονομική ανάλυση παρέχει ενδιαφέρουσες πληροφορίες για την κερδοφορία μιας εταιρείας, τις πιθανές αλλαγές και τους τομείς βελτίωσης. **Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και των δεικτών** καθιστά τις επιχειρήσεις ανθεκτικές σε μια νέα εποχή χρηματοοικονομικής αβεβαιότητας.

Μετά τις διαδοχικές κρίσεις της τελευταίας δεκαετίας, οι συνθήκες της αγοράς έχουν αλλάξει σημαντικά. **Η ακριβής αναπαράσταση της πραγματικής οικονομικής κατάστασης μιας εταιρείας** και η συνεχής παρακολούθησή της καθορίζουν τη βιωσιμότητα και την πορεία της. Παράλληλα, οι αλλαγές στη νομοθεσία με διαρκώς εξελισσόμενους φορολογικούς νόμους και διατάξεις που εισάγουν κίνητρα ή κυρώσεις έχουν μετασχηματίσει εντελώς το τοπίο.

Βοηθάει τον οργανισμό ή την επιχείρηση να επιτύχει τους στόχους που έχει θέσει φέρνοντας μια συστηματική, πειθαρχημένη προσέγγιση για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης κινδύνου, του ελέγχου και της διαδικασίας διακυβέρνησης

- (IIA, n.d.,2017)

2.3 Χρηματοοικονομική Διαχείριση

Η συμβολή ενός Οικονομικού Διευθυντή στη λήψη αποφάσεων μιας επιχείρησης είναι κρίσιμη.

Η κατανόηση των οικονομικών δεικτών και η μετάφρασή τους σε αποφάσεις που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική απόδοση, τις δυνατότητες χρηματοδότησης, το κόστος ευκαιρίας μεταξύ υψηλής και χαμηλής κερδοφορίας και τον συνολικό προσανατολισμό και τους στόχους της εταιρείας είναι απαραίτητα στοιχεία για το μέλλον της για την **αποφυγή των κινδύνων**.

Γενικά ο όρος κίνδυνος αναφέρεται στην περιγραφή μιας κατάστασης που χαρακτηρίζεται από αβεβαιότητα όσον αναφορά το αναμενόμενο και επιθυμητό αποτέλεσμα. Αλλά είναι άμεσα κατανοητό το ότι ο κίνδυνος έχει άμεση σχέση με κάποια μορφή κόστους για την επιχείρηση.

- Νεκτάριος (2016)

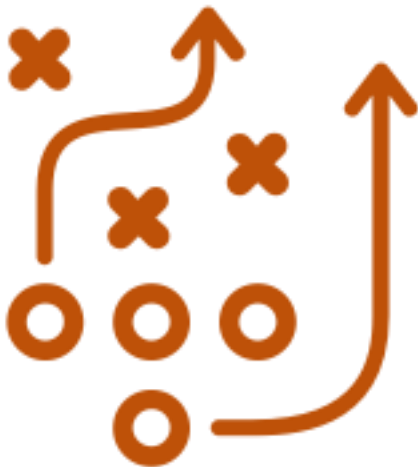
2.4 Στρατηγικός & Λειτουργικός Σχεδιασμός

Ο συστηματικός σχεδιασμός προς την επιθυμητή κατεύθυνση και ο τρόπος με τον οποίο μια εταιρεία στοχεύει να επιτύχει τους στόχους της έχουν καταστήσει τον φορολογικό σχεδιασμό ένα **αναγκαίο εργαλείο** για κάθε επιχείρηση.

Η δημιουργία ενός ανθεκτικού σχεδίου (**Business Plan**) που μελετά και ενεργεί σε κρίσιμους παράγοντες επιτυχίας, οι οποίοι καταλήγουν στη θετική πορεία, **είναι το κλειδί της επιτυχίας**.

Σε αυτό το νέο πλαίσιο, **ο φορολογικός σχεδιασμός απαιτεί περισσότερη εξειδίκευση, κατανόηση και ενημέρωση από ποτέ**. Οι επιχειρήσεις πρέπει να προσαρμόσουν τις φορολογικές τους στρατηγικές σε αυτές τις αλλαγές και να εξετάσουν προσεκτικά τις επιλογές τους για τη μείωση των φορολογικών επιβαρύνσεων.

Η συνεργασία με ειδικούς και η χρήση προηγμένων τεχνολογικών εργαλείων είναι ουσιώδης για τη βέλτιστη διαχείριση των φόρων. Συνεπώς, η νέα εποχή στον φορολογικό σχεδιασμό τονίζει τη **σημασία της συνεχούς παρακολούθησης και προσαρμογής** για την αντιμετώπιση των διαρκώς μεταβαλλόμενων φορολογικών πραγματικοτήτων.



2.5 Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Οι εταιρείες συνειδητοποιούν όλο και περισσότερο τη σημασία του υπεύθυνου καταβολής φόρων και της συμβολής σε περιβαλλοντικές δράσεις στις οποίες λειτουργούν. [Βλέπε Big 4.](#)

[Deloitte: Σε νησί «πρότυπο» παγκοσμίως μπορεί να αναδειχθεί η Αστυπάλαια](#)

[KPMG: Συμμετείχε για 5η φορά στον Παγκόσμιο Εθελοντικό Καθαρισμό Ακτών](#)

3. Μεθοδολογία

Πρόκειται για πρωτογενή δειγματοληπτική έρευνα με τη χρήση ερωτηματολογίου.

Ο στόχος είναι η επιβεβαίωση ή όχι της υπόθεσής μας όσον αφορά τη συμβολή του φοροσχεδιασμού στην επιτυχία της επιχείρησης μέσα στο πλαίσιο του σύγχρονου περιβάλλοντος, και πόσο επηρεάζεται από αυτό.

Συνεπώς χρειάζεται να συγκεντρωθούν και να αναλυθούν πληροφορίες για τις διάφορες μεταβλητές.

Στην περίπτωση αυτή διεξάγουμε μία Δειγματοληπτική έρευνα: Διαδικασία συλλογής παρατηρήσεων ατόμων, χαρακτηριστικών, στάσεων, κλπ από έναν πληθυσμό. Ο πληθυσμός αφορά τους υφιστάμενους πελάτες μας και το δείγμα που εξετάσαμε αφορούσε υφιστάμενους πελάτες στην Ελλάδα.



4. Η Έρευνα

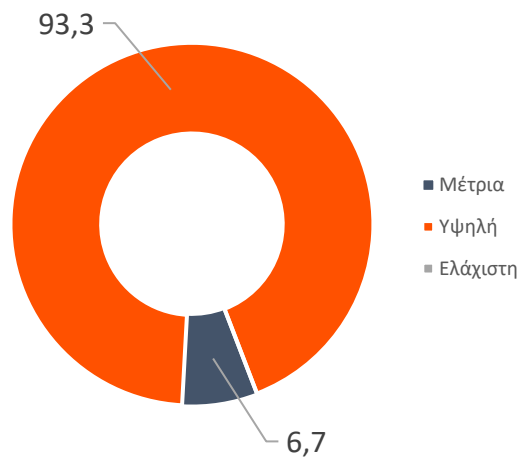
Υπόθεση: Ο φοροσχεδιασμός μέσα από τη συμβουλευτική και τη στρατηγική συμβάλλει στην επιτυχία της επιχείρησης στο σύγχρονο ρευστό χρηματοοικονομικό περιβάλλον

Έρευνα: Ο Φοροσχεδιασμός & η Επιχειρηματική Επιτυχία στο Σύγχρονο Ρευστό Χρηματοοικονομικό Περιβάλλον

Η έρευνα είχε ως στόχο την κατανόηση των προκλήσεων και των προτεραιοτήτων στο εξελισσόμενο πεδίο του φορολογικού σχεδιασμού.

Οι απαντήσεις παρείχαν μια συνολική εικόνα της τρέχουσας κατάστασης των πρακτικών φορολογικού σχεδιασμού και έδιναν φως σε περιοχές που απαιτούν προσοχή και καινοτομία. Παρατηρείται ότι **η πλειονότητα των επιχειρήσεων θεωρεί υψηλή τη σημασία του φοροσχεδιασμού** και της φορολογικής στρατηγικής, ενώ επίσης επισημαίνεται η σημαντική επίδραση της τεχνολογίας.

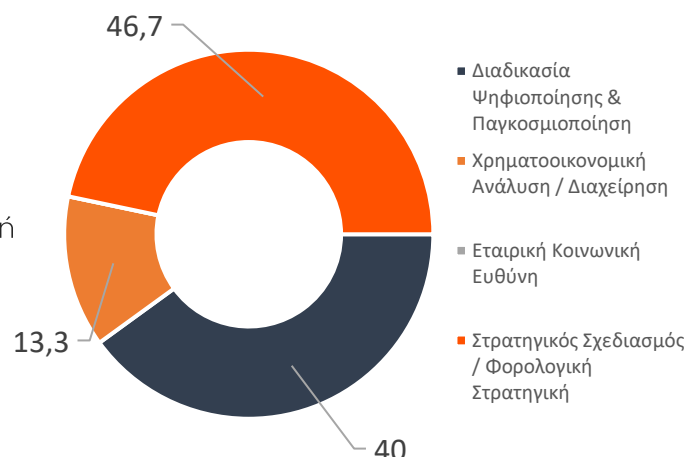
Πώς θα αξιολογούσατε τη σημασία της φορολογικής στρατηγικής και της συμβουλευτικής στην επιτυχία της επιχείρησής σας;



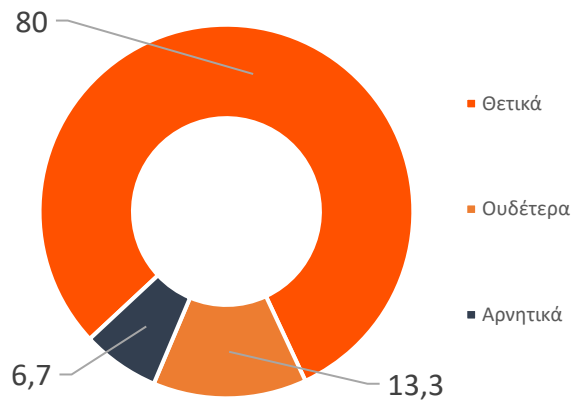
Το 93,3% αξιολογεί τη φορολογική στρατηγική και τη συμβουλευτική ύψιστης σημασίας.

- Όσον αφορά τις αλλαγές σήμερα, ως σημαντικότερη προβάλλεται η **Φορολογική στρατηγική σε ποσοστό 46,7%** και ακολουθεί η **Διαδικασία ψηφιοποίησης και η παγκοσμιοποίηση με 40%**. Μάλιστα το 65% δήλωσε ότι η τεχνολογία και η παγκοσμιοποίηση επηρεάζει άμεσα τις φορολογικές στρατηγικές.

Ποια είναι, κατά την άποψή σας, η σημαντικότερη αλλαγή στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον σήμερα;



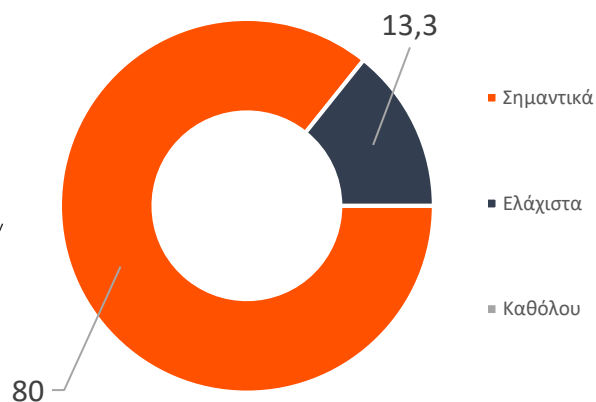
Πώς έχει βοηθήσει την επιχείρησή σας ο εξατομικευμένος φοροσχεδιασμός;



Το 80% θεωρεί ότι ο φοροσχεδιασμός έχει προσδώσει θετική επίδραση στην επιχείρηση με αποτέλεσμα την Ανάπτυξη / Επέκταση (35,7%) ενώ ακολουθούν η αύξηση της κερδοφορίας και η συμμόρφωση με τους νόμους.



Σε ποιο βαθμό ο φοροσχεδιασμός σας έχει βοηθήσει στην κατανόηση των φορολογικών διατάξεων;



Τέλος το 80% δήλωσε ότι ο φοροσχεδιασμός τους έχει βοηθήσει στην κατανόηση των φορολογικών διατάξεων.



4. Συμπεράσματα

Συνοπτικά, οι επιχειρήσεις δίνουν υψηλή σημασία στη φορολογική στρατηγική και συμβουλευτική και τη θεωρούν ως τη σημαντικότερη αλλαγή στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Αναγνωρίζουν τη σημασία της τεχνολογίας και παγκοσμιοποίησης στις φορολογικές στρατηγικές τους.

Επιπλέον, **ο φοροσχεδιασμός έχει σημαντική θετική επίδραση στην ανάπτυξη και επέκταση των επιχειρήσεων, καθώς και στη συμμόρφωσή τους με τους νόμους.**

Επομένως, επιβεβαιώνεται η υπόθεσή μας ότι **ο φοροσχεδιασμός μέσα από τη συμβουλευτική και τη στρατηγική συμβάλλει στην επιτυχία της επιχείρησης στο σύγχρονο ρευστό χρηματοοικονομικό περιβάλλον.**

Η νέα εποχή στον φορολογικό σχεδιασμό **φέρει σημαντικές αλλαγές και προκλήσεις που απαιτούν προσεκτικό στρατηγικό σχεδιασμό και συμβουλευτική ούτως ώστε να υπάρχει υψηλή κατανόηση των κανονισμών.**

Η χρήση προηγμένης τεχνολογίας και η συνεργασία με εξειδικευμένους επαγγελματίες είναι κρίσιμες για τη βέλτιστη διαχείριση των φόρων. **Η συνεχής παρακολούθηση** και προσαρμογή είναι ουσιώδης για την **επιτυχή πλοήγηση** στον διαρκώς μεταβαλλόμενο φορολογικό τοπίο.

Η ολοκλήρωση του φορολογικού σχεδιασμού στις ευρύτερες επιχειρηματικές στρατηγικές δεν είναι πλέον επιλογή, αλλά αναγκαιότητα για την επίτευξη βιώσιμης επιτυχίας σε αυτό το δυναμικό περιβάλλον.



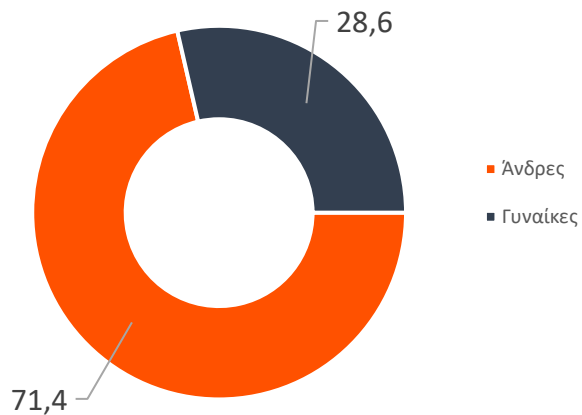
Conclusion

Respondent Demographics

Μια έρευνα σχετικά με τον
εξατομικευμένο φοροσχεδιασμό

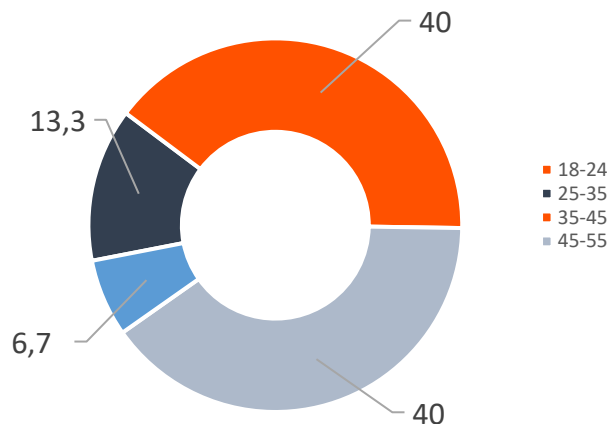
Στοιχεία Συμμετέχοντα

Φύλο



Στοιχεία Συμμετέχοντα

Ηλικία



Σχετικά με την EPIDOSIS:
Λογιστική | Νομική | Ελεγκτική | Μεταφραστική | ΕΣΠΑ



ATHENS • THESSALONIKI • NICOSIA • SOFIA • PETRICH

Βιβλιογραφία:

Η ΕΠΙΔΡΑΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ
ΣΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΤΟΜΕΑ
Βασιλείου, Γ. (2021)

Κομοτηνή: Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο



ΒΑΣΙΚΟΙ ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΣΤΗΡΙΖΟΜΕΝΟΙ ΣΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ. ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΣΕ
ΘΕΩΡΗΤΙΚΟ & ΕΜΠΕΙΡΙΚΟ ΕΠΙΠΕΔΟ
Μουρατίδης, Κ. (2021)

Πάτρα: Ελληνικό Ανοικτό Πανεπιστήμιο



ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΜΑΝΑΤΖΜΕΝΤ & Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΠΟΡΩΝ
ΩΣ ΠΗΓΗ ΘΕΜΕΛΙΩΣΗΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΟΣ
Κουλούρης, Α.(2018)

Αθήνα: Πανεπιστήμιο Πειραιώς



Η ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ
Μπάσουκεα, Χ. (2018)

Θεσσαλονίκη: Αλεξάνδρειο Τεχνολογικό Εκπαιδευτικό Ίδρυμα Θεσσαλονίκης.



ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ
Νεκτάριος, Μ. (2016)

εκδόσεις Παπαζήση, Αθήνα



Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ Η ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΙ ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΤΟΥΣ
ΣΤΟ ΣΥΓΧΡΟΝΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ
Παναγιωτίδου, Ε. (2018)

(Θεσσαλονίκη: Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης)



IIA, N.D., Mission of Internal Audit (Greek)

Authors & Contributors:



Christos Giovanoudis
CEO Epidosis



Maria Kozaniti
Head of Research &
Development Department



ATHENS Greece

Kifisias Ave. 360A & Marathonos 2, 3rd Floor
(Entrance from Marathonos Str.)
PC 15233 - Chalandri
Tel: +30 210 6810690

THESSALONIKI Greece

VE.PE Technopolis Thessalonikis
PC 55535 - Pilaia
Tel: +30 2310 477725

NICOSIA Cyprus

7 Stasandrou Street
PC 1060 - Nicosia
Tel.: +357 22090960

SOFIA Bulgaria

Boulevard Aleksander Stamboliyski 55,
4th Floor,
PC 1000 - Sofia
Tel.: +359 885 882 221

PETRICH Bulgaria

Polkovnik Drangov str.2,
PC 2850 - Petrich
Tel.: +359 885 882 221