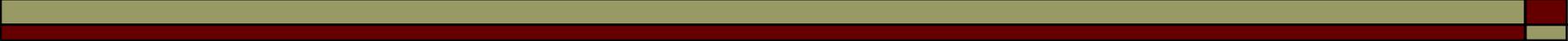


II CONFERÊNCIA INTERNACIONAL EFAA

Quanto custa pagar impostos em Portugal?

Os custos de cumprimento das empresas



ESTRUTURA

I–Introdução

II–Custos de cumprimento: desenvolvimento teórico

III–Custos de cumprimento do IRC em Portugal: visão quantitativa

IV–Conclusões e perspectivas futuras

I -INTRODUÇÃO

- 1- A complexidade tributária conduziu os decisores a preocuparem-se com a análise da eficiência fiscal de um ponto de vista administrativo;
- 2- A simplificação fiscal e a minimização dos custos de tributação tornaram-se objectivo independente dos objectivos tradicionais de um sistema fiscal;

I - INTRODUÇÃO

3- Assistiu-se a um crescente desenvolvimento de estudos que quantificaram os custos de cumprimento em diversos países:

EUA;

Reino Unido;

Austrália;

Canadá;

Nova Zelândia;

Espanha;

Holanda;

Suécia.

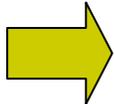


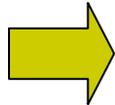
I - INTRODUÇÃO

- 4 - Em Portugal não abundam os estudos que tenham avaliado os custos de cumprimento fiscal;

- 5 - Muito recentemente, sublinhou-se a importância do tema da simplificação fiscal e da minimização dos custos de cumprimento;

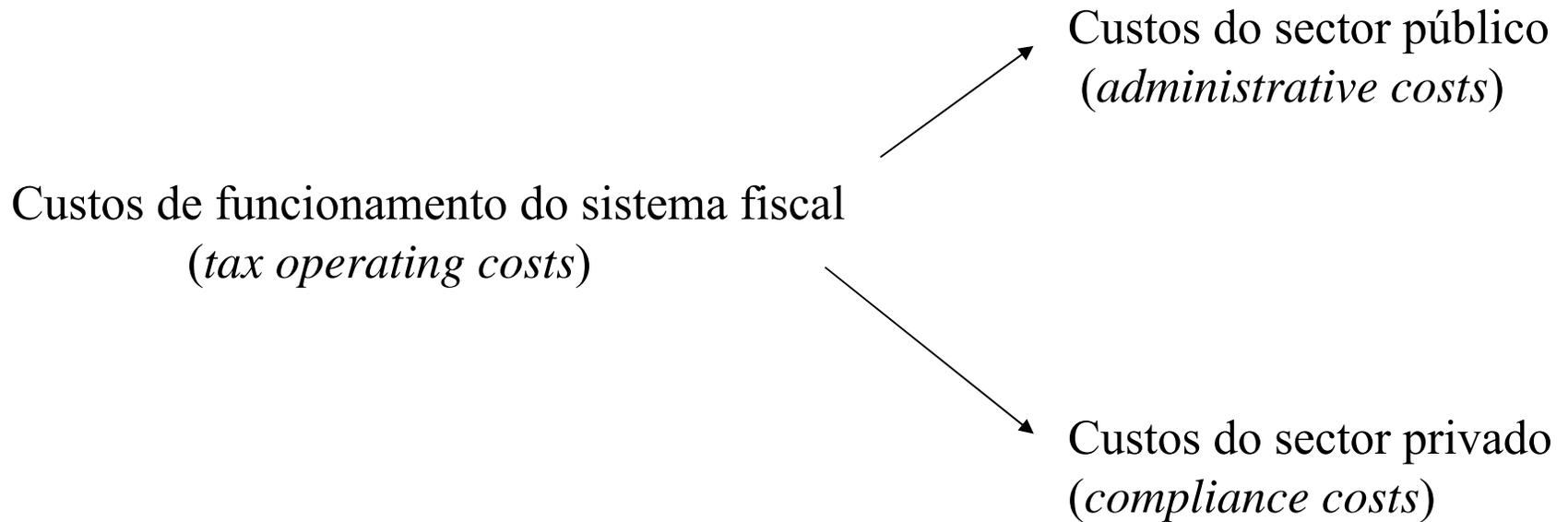
I - INTRODUÇÃO

 **ANO 2005 – Grupo Trabalho Simplificação do Sistema Fiscal;**

 **ANO 2007 – Ano de redução dos custos de “contexto”!**

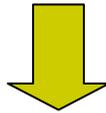
(Direcção Geral dos Impostos; Plano Actividades 2007)

III - CUSTOS DE CUMPRIMENTO: DESENVOLVIMENTO TEÓRICO



CUSTOS DO SECTOR PÚBLICO (*administrative costs*)

CUSTOS ADMINISTRATIVOS



Custos incorridos pela administração fiscal

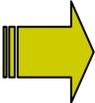
custos com o pessoal;

equipamento;

alojamento;

viagens;

entre outros.

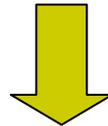
Indicador  a taxa de gestão fiscal
(% Custos administrativos /Receitas Fiscais)

ANÁLISE COMPARATIVA DA TAXA DE GESTÃO FISCAL NA OCDE

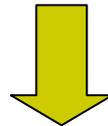
Países	2000	2001	2003
Suécia	0,43	0,44	0,42
Estados Unidos	0,43	0,46	0,52
Noruega	-	0,56	0,59
Irlanda	0,81	0,90	0,95
Espanha	-	0,81	0,78
Reino Unido	1,10	1,11	1,15
Austrália	1,11	1,27	1,19
França	1,40	1,41	1,44
Japão	1,42	1,54	1,62
Portugal	1,60	1,61	1,68
Países Baixos	1,70	1,74	1,76

CUSTOS DO SECTOR PRIVADO (*compliance costs*)

CUSTOS DE CUMPRIMENTO



Custos incorridos pelos contribuintes no cumprimento

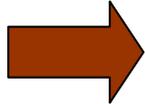


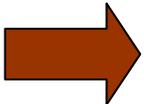
Custos de “tempo”

Custos monetários directos

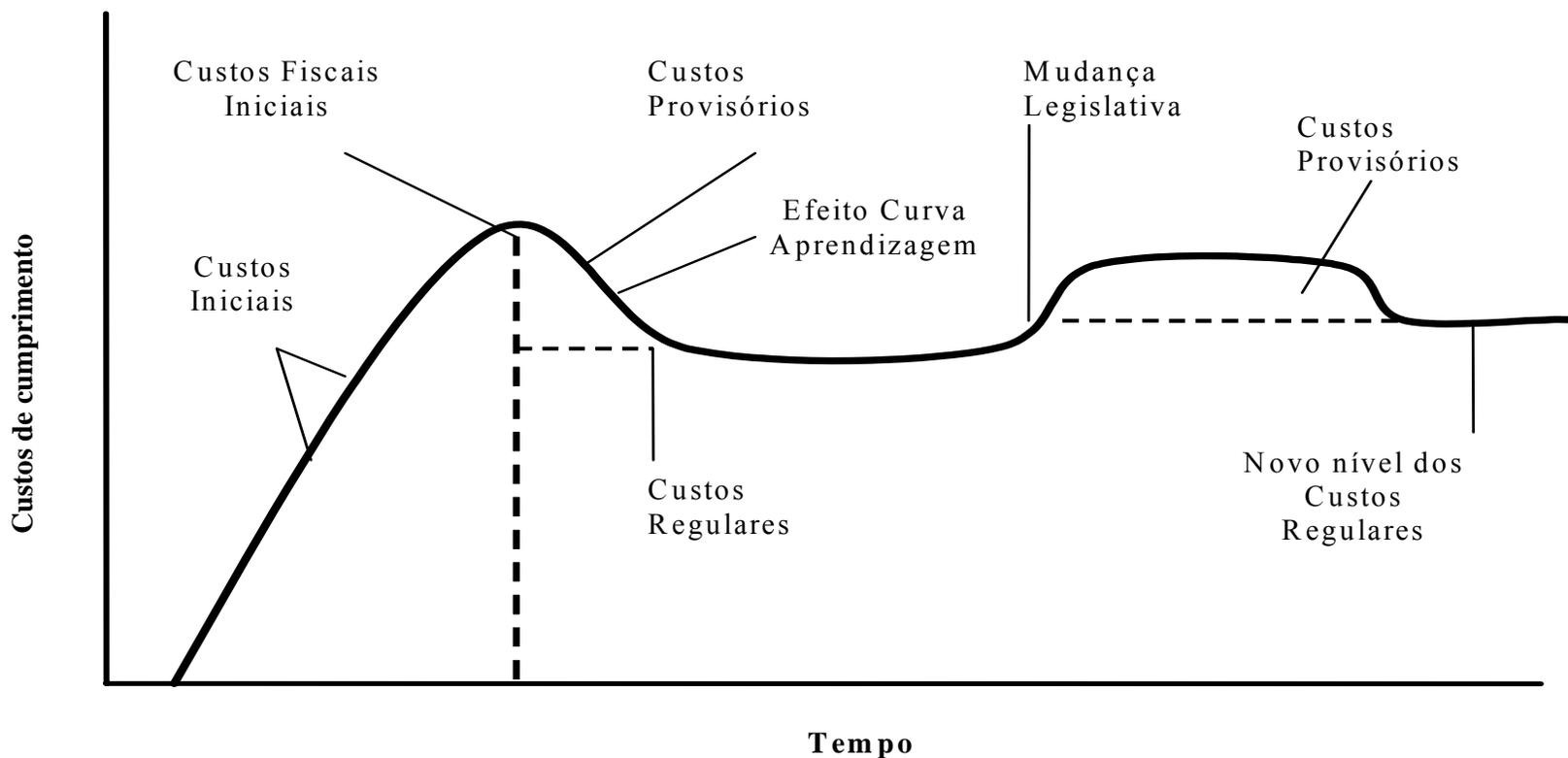
Custos psicológicos

CUSTOS DE CUMPRIMENTO

INVOLUNTÁRIOS  custos que o contribuinte necessita **obrigatoriamente** de suportar para cumprir com as suas obrigações legais.

VOLUNTÁRIOS  custos de planeamento fiscal incorridos pelo contribuinte de modo a **diminuir** o pagamento dos seus impostos.

DISTRIBUIÇÃO TEMPORAL DOS CUSTOS DE TRIBUTAÇÃO



ANÁLISE COMPARATIVA DOS CUSTOS DE CUMPRIMENTO DO IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO

Países	Autores Estudos	Ano
Reino Unido	Cedric Sandford; M. Godwin	1971/72; 1973; 1989
EUA	Joel Slemrod; N. Sorum; M. Blumenthal	1984; 1992; 1996
Austrália	Jeff Pope; Chris Evans	1992; 2000
Nova Zelândia	John Hasseldine	1992
Canadá	François Vaillancourt	1985
Holanda	Maarten Allers	1994
Espanha	Diaz e Delgado	1993
Suécia	Malmer Haken	1991

ANÁLISE COMPARATIVA DOS CUSTOS DE CUMPRIMENTO DO IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO

Estudos na **perspectiva dos contribuintes**

Estudos de grande dimensão

(Large Scale Surveys)

Estudos de casos

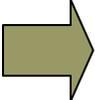
(Case Studies)

Estudos na **perspectiva dos utilizadores lei fiscal** → contabilistas

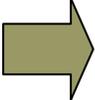
CUSTOS DE CUMPRIMENTO DAS EMPRESAS

VALORAÇÃO DO TEMPO GASTO

CUSTOS CUMPRIMENTO INTERNOS

 valorados de acordo com a taxa de remuneração dos trabalhadores da empresa

CUSTOS CUMPRIMENTO EXTERNOS

 valor dos honorários pagos aos contabilistas e outros profissionais fiscais

DISTRIBUIÇÃO CUSTOS CUMPRIMENTO EMPRESAS

Países	Austrália	Reino Unido	Nova Zelândia
Investigadores	ATAX	Sandford	Hasseldine
Entidades envolvidas	Todas	Sociedades	Todas
Custos de cumprimento em % receitas fiscais	15,8	2,2	19,6
Custos de cumprimento em % do PIB	1,08	0,08	1,80

EM SÍNTESE:

REINO UNIDO

Custos cumprimento baixos

Custos administrativos elevados

AUSTRÁLIA, NOVA ZELÂNDIA

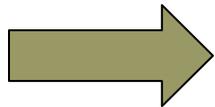
Custos cumprimento elevados

- cultura planeamento fiscal agressiva
- história e estrutura sistema fiscal

Custos administrativos mais baixos

IV - OS CUSTOS DE CUMPRIMENTO DO IRC EM PORTUGAL: VISÃO QUANTITATIVA

Objectivo I – Avaliar e medir no sistema fiscal português os custos de cumprimento do imposto sobre o rendimento



CÁLCULO DOS CUSTOS DE CUMPRIMENTO

Objectivo II – Identificar os factores explicativos dos custos de cumprimento



TESTE DAS HIPÓTESES DE INVESTIGAÇÃO

CUSTOS DE CUMPRIMENTO DO IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO DAS PESSOAS COLECTIVAS – METODOLOGIA DE INVESTIGAÇÃO

1- **Método de recolha da informação** → Questionários enviados por correio

2- **Período de envio dos questionários por correio** → 15 de Julho e 1 de Setembro

3- **Definição e caracterização da amostra** →

Base de dados do software *Datawarehouse* da Direcção Geral dos Impostos;
Seleccionaram-se as três maiores empresas de cada grupo do CAE (Código das Actividades Económicas) de cada distrito de Portugal.

4- **Taxa de resposta** → 16,4% (148 Empresas)

CÁLCULO DOS CUSTOS DE CUMPRIMENTO DAS EMPRESAS

Partimos da seguinte definição:

$$\text{Custos Cumprimento (CC)} = \text{Custos internos} + \text{Custos externos}$$
$$\text{CC} = [\text{Custos tempo} + \text{Outros Custos}] + \text{Honorários pagos IRC}$$

CUSTOS DE TEMPO

Categorias de pessoal assalariado	Horas médias gastas por mês	Horas médias gastas por ano
Directores	14	173
Empregados	29	349
Outro pessoal	8	101
Total Horas	52	622

CÁLCULO DOS CUSTOS DE CUMPRIMENTO INTERNOS

Custos de Tempo (em Euros)	Mínimo	Máximo	Média	Desvio Padrão
Mensal	50	15 040	1 676,89	2 336,81
Anual	600	180 480	20 122,70	28 041,75

CUSTOS DE TEMPO POR ACTIVIDADE DE CUMPRIMENTO FISCAL

ABSORVEM MAIS TEMPO

Preparação informação
preenchimento declarações
fiscais (18,4%)

Encerramento e contas
(17,7%)

Arquivo (16,8%)

ABSORVEM MENOS TEMPO

Contencioso fiscal (3,4%)

Planeamento fiscal (5,5%)

CUSTOS DE CUMPRIMENTO EXTERNOS

Custo de tempo	Mínimo	Máxima	Média	Desvio Padrão
Total de honorários	0	525 000	21 933,84	51 541,72
Total honorários IRC	0	393 750	10 072,28	33 319,46

CUSTOS EXTERNOS POR ACTIVIDADE DE CUMPRIMENTO FISCAL

ABSORVEM MAIS TEMPO

Preparação informação
preenchimento declarações
fiscais (24,7%)

Encerramento e contas
(22,1%)

Estudo legislação fiscal
(12,2%)

Planeamento fiscal (10,9%)

ABSORVEM MENOS TEMPO

Arquivo (4,3%)

Contencioso (5,5%)

CUSTOS DE CUMPRIMENTO TOTAIS

Custos médios	Volume de Negócios (em milhões de Euros)				Média	%
	< 2	≥ 2 - 10	≥ 10 - 50	≥ 50		
Custos internos	10 775	25 670	40 082	52 975	25 394	72
Custos externos	1 778	6 743	12 270	44 440	10 072	28
Custos totais	12 553	32 413	52 352	97 414	35 466	100

EM SÍNTESE

- i) Os custos de cumprimento internos representam a maior componente do total de custos das empresas;

- ii) No grupo de empresas de maior dimensão, os custos internos e os externos têm pesos muito semelhantes, o que se deve ao peso do *outsourcing*.

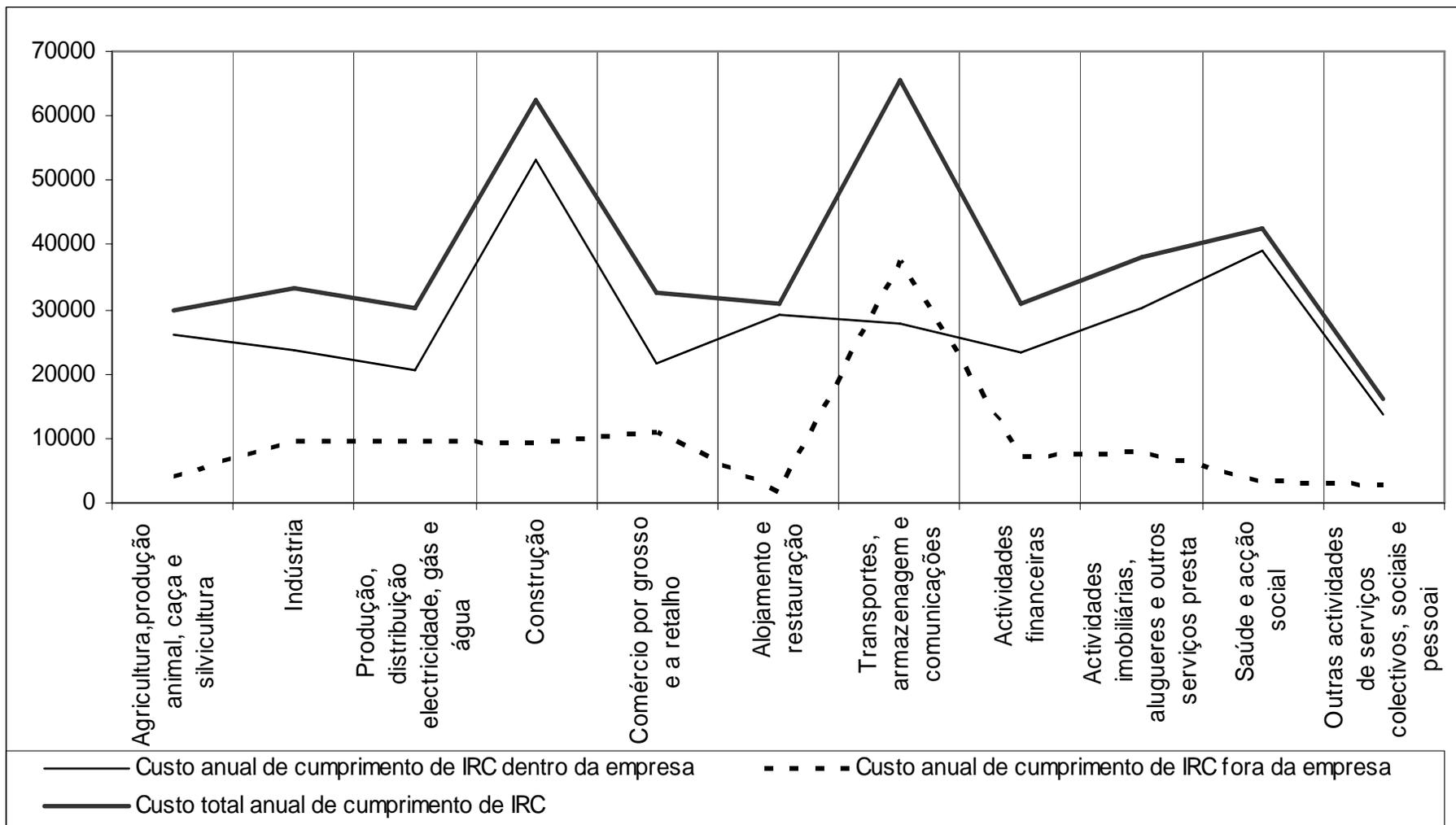
CUSTOS DE CUMPRIMENTO TOTAIS EM % VN

Custos médios	Volume de Negócios (em milhões de Euros)				Média
	< 2	≥ 2 - 10	≥ 10 - 50	≥ 50	
CC%VN	5,27	0,89	0,35	0,05	2,48

EM SÍNTESE

Os **custos de cumprimento** das empresas, em Portugal, são **regressivos**, dado que incidem mais, em termos relativos, sobre as **PME**.

CUSTOS DE CUMPRIMENTO MÉDIOS POR SECTOR DE ACTIVIDADE



EM SÍNTESE

 Sectores de actividade com custos de cumprimento médios mais elevados são:

i) SECTOR da CONSTRUÇÃO;

ii) SECTOR dos TRANSPORTES.

 Todos os sectores actividade têm custos internos maiores que os custos externos.

FACTORES EXPLICATIVOS DOS CUSTOS DE CUMPRIMENTO EMPRESAS

HIPÓTESES INVESTIGAÇÃO

- ➔ **Dimensão** (Volume de Negócios)
- ➔ **Sector de actividade**
- ➔ **Mercado** (Nacional, Europeu e Internacional)
- ➔ **Complexidade** (percepção de complexidade)

MODELO TEÓRICO DE REGRESSÃO LINEAR MÚLTIPLO

O modelo final estimado obtido foi:

$$\text{LOG CC} = 6\,877,43 + 3,078 \text{ VN} + 1,95 \text{ CF} + 1,45 \text{ Mercado}$$

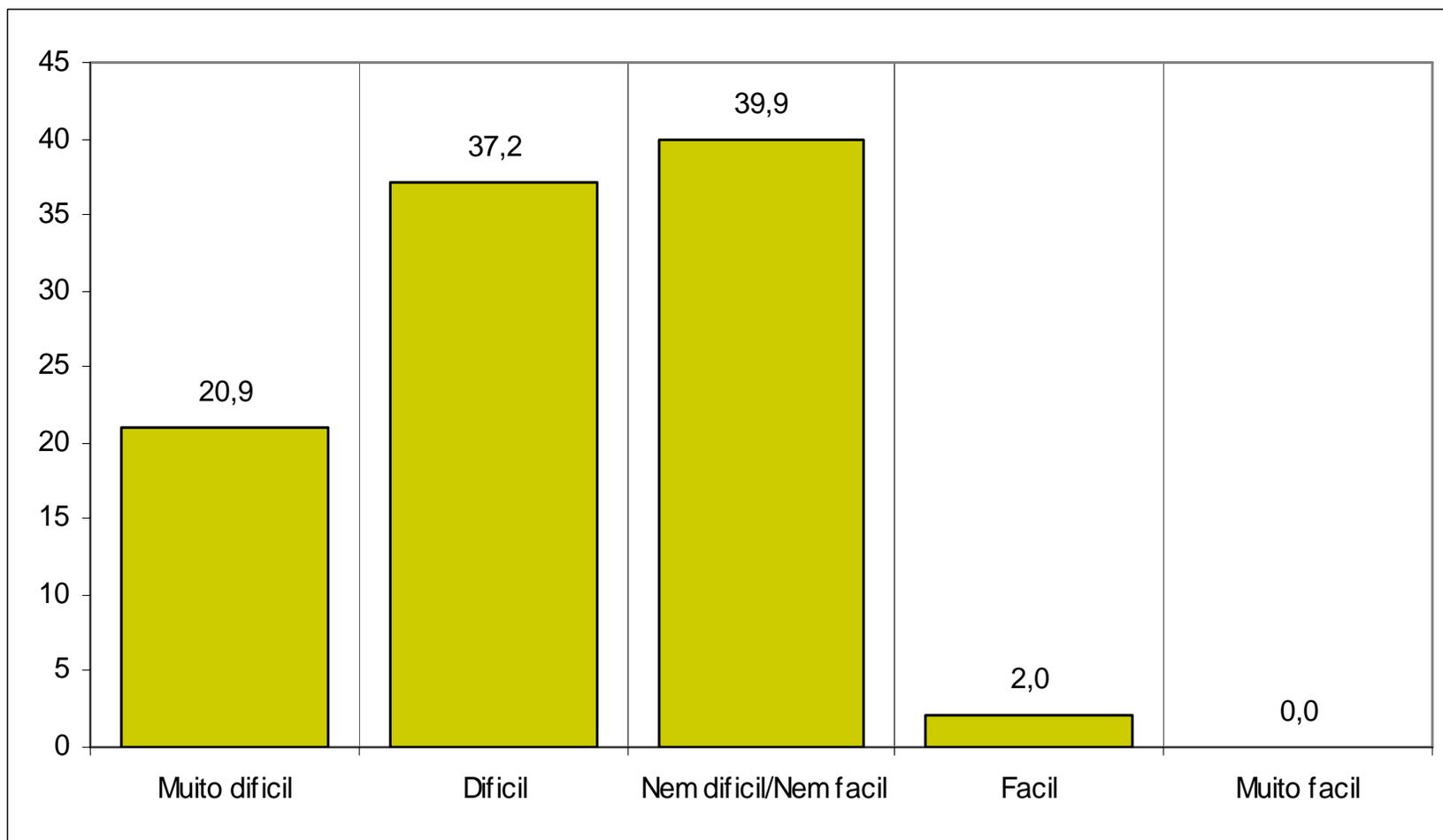
R² ajustado = 42,9%

Conclusão geral

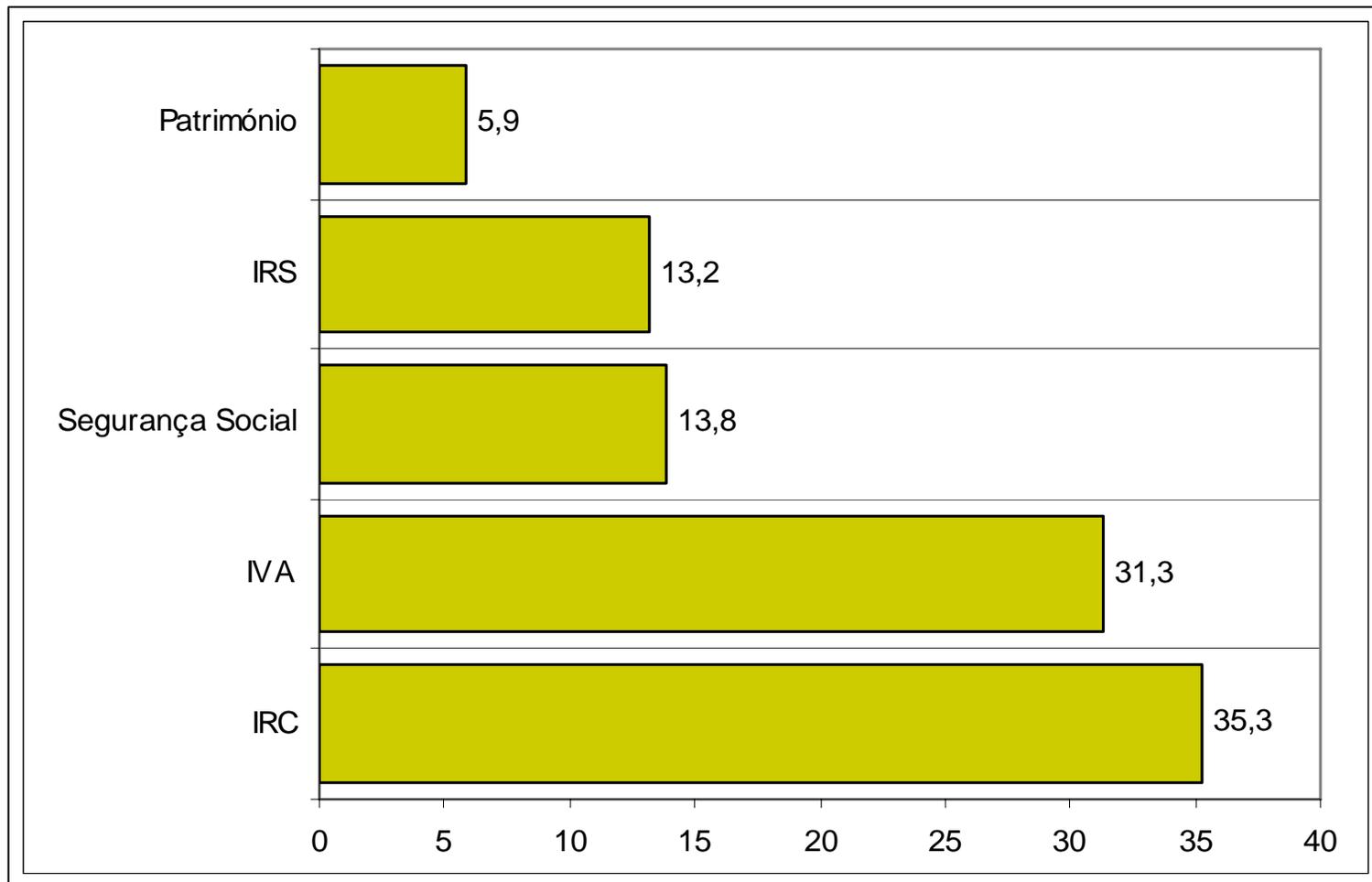
As variáveis mais importantes para a explicação das diferenças dos custos de cumprimento das empresas são o **volume de negócios, o mercado e a complexidade fiscal.**

CUSTOS DE COMPLEXIDADE LEGISLATIVA

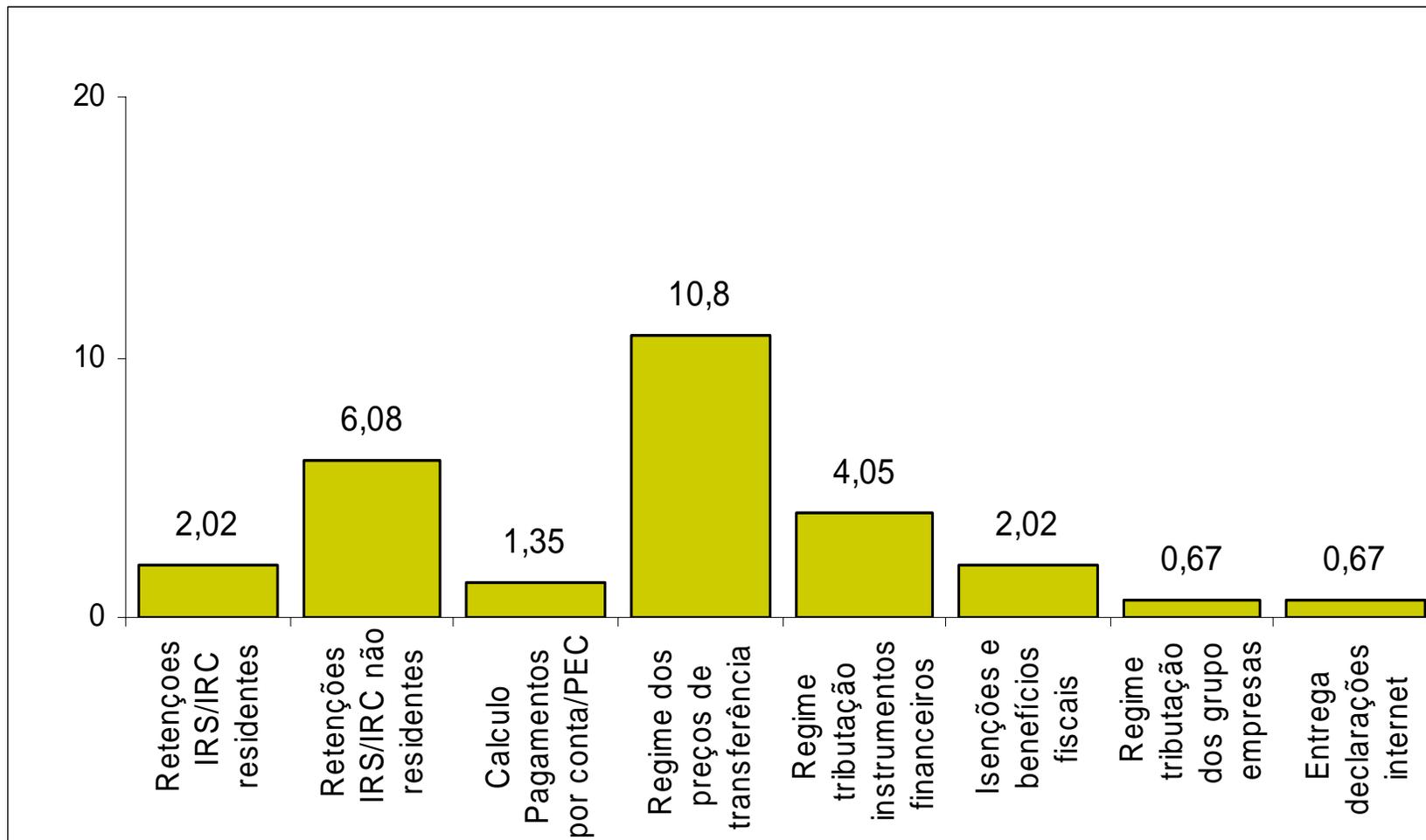
Dificuldades do processo de actualização fiscal



ÁREAS DE MAIOR COMPLEXIDADE



DIFICULDADES TÉCNICAS DO PROCESSO CUMPRIMENTO FISCAL



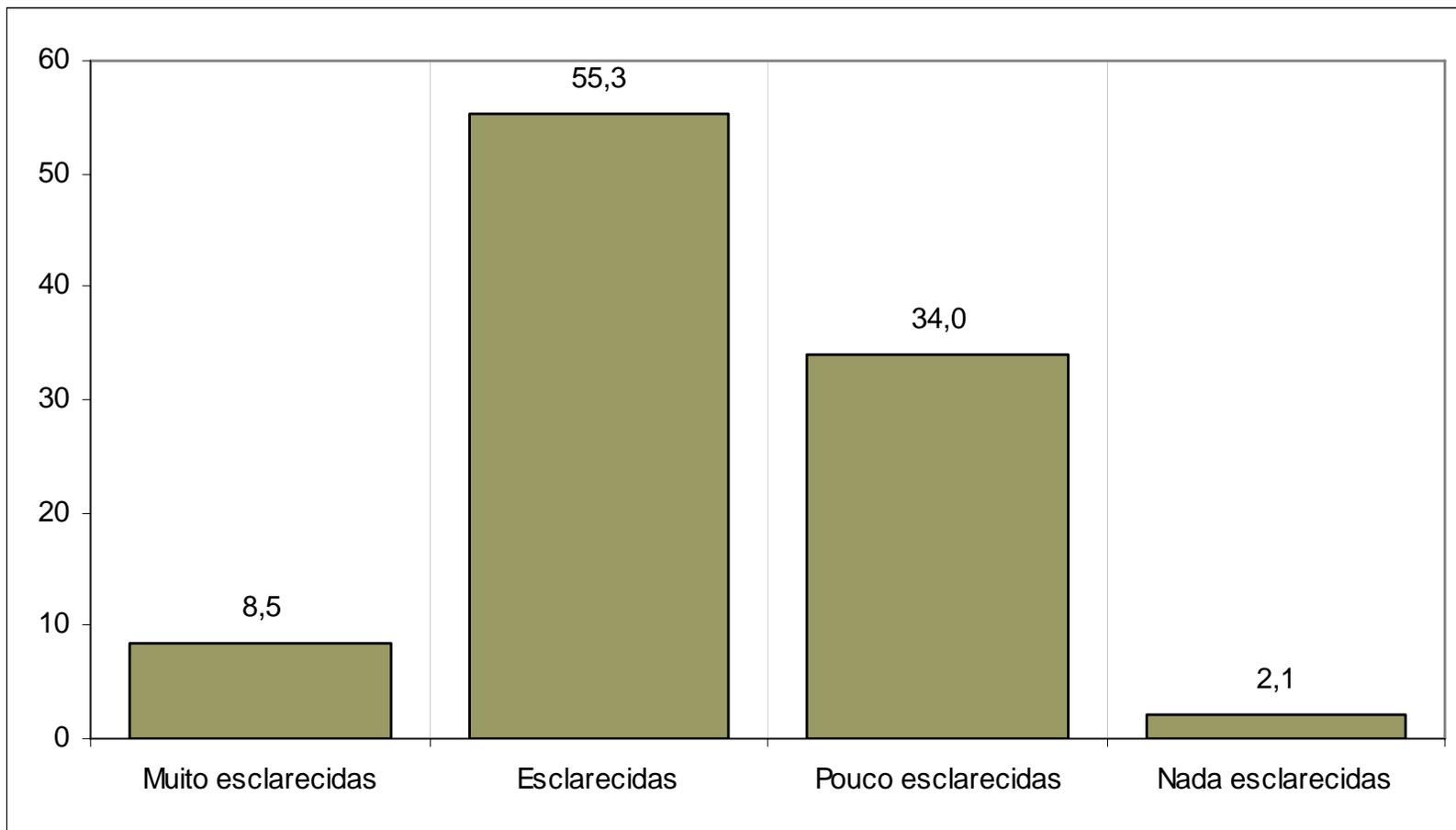
CUSTO MÉDIO DE CONTENCIOSO FISCAL DE ACORDO COM VOLUME NEGÓCIOS

Custos contencioso	Volume de Negócios (em milhões de Euros)				Média
	< 2	≥ 2 - 10	≥ 10 - 50	≥ 50	
Custas	623	4137	4564	23202	4959
Honorários	300	2012	2214	24220	3896
Outros custos	26	165	939	3694	660
Total	949	6314	7718	51116	9515
CC %VN	10,0	10,0	4,0	3,0	8,0

EM SÍNTESE

- i) Os custos médios de contencioso fiscal incidem, em termos absolutos, mais sobre as empresas de maior dimensão (51 116 euros);
- ii) Contudo, em termos relativos, é sobre as PME que os custos de contencioso assumem um peso mais expressivo (10% VN);
- iii) **Os custos médios de contencioso fiscal são regressivos.**

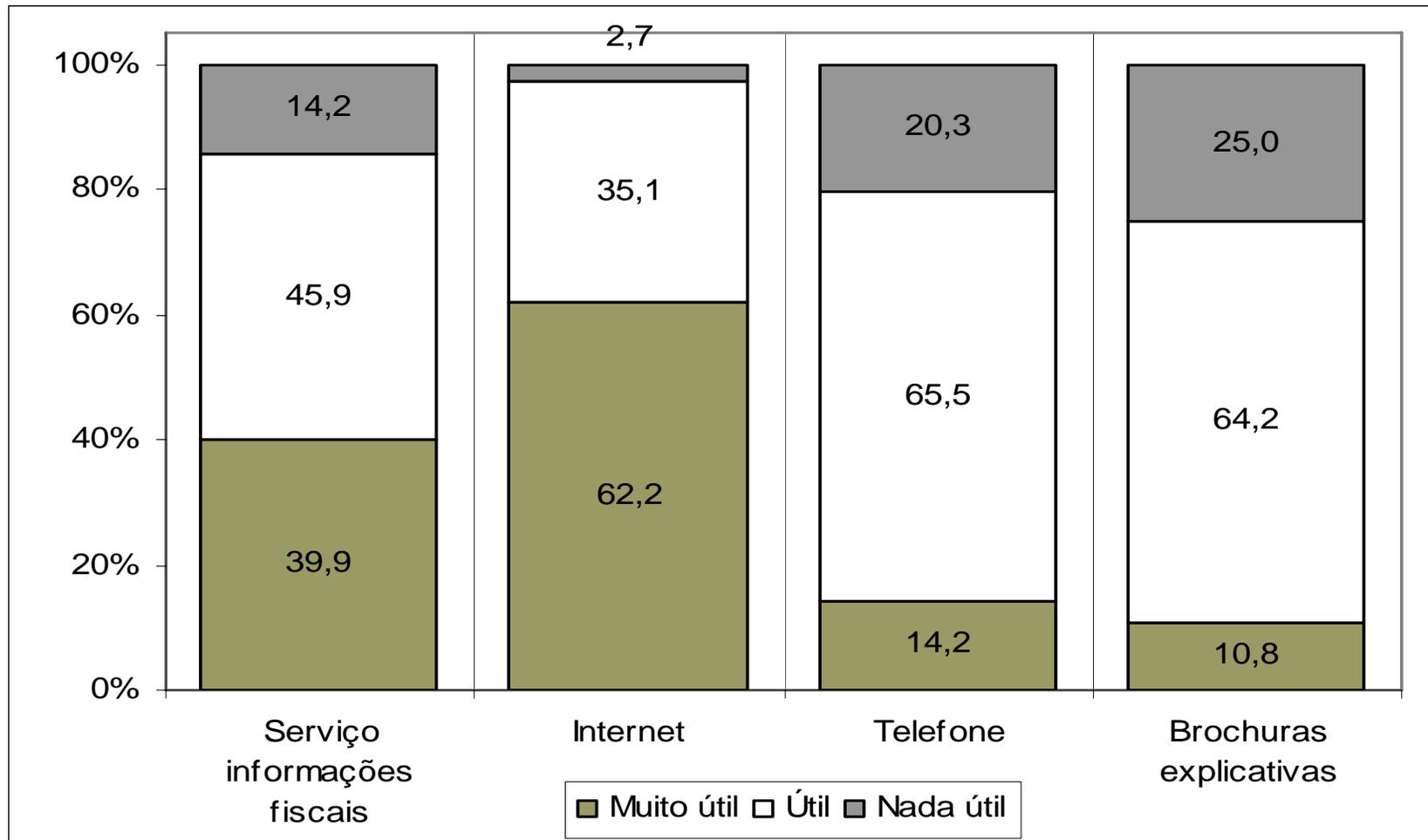
RELACIONAMENTO DAS EMPRESAS COM A ADMINISTRAÇÃO FISCAL



EM SÍNTESE

Do relacionamento das empresas com a administração fiscal, a maioria das empresas que contactou a administração fiscal no último ano ficou com as suas dúvidas fiscais esclarecidas (55,3%).

MECANISMOS MAIS EFICAZES ESCLARECIMENTO DAS DÚVIDAS FISCAIS EMPRESAS



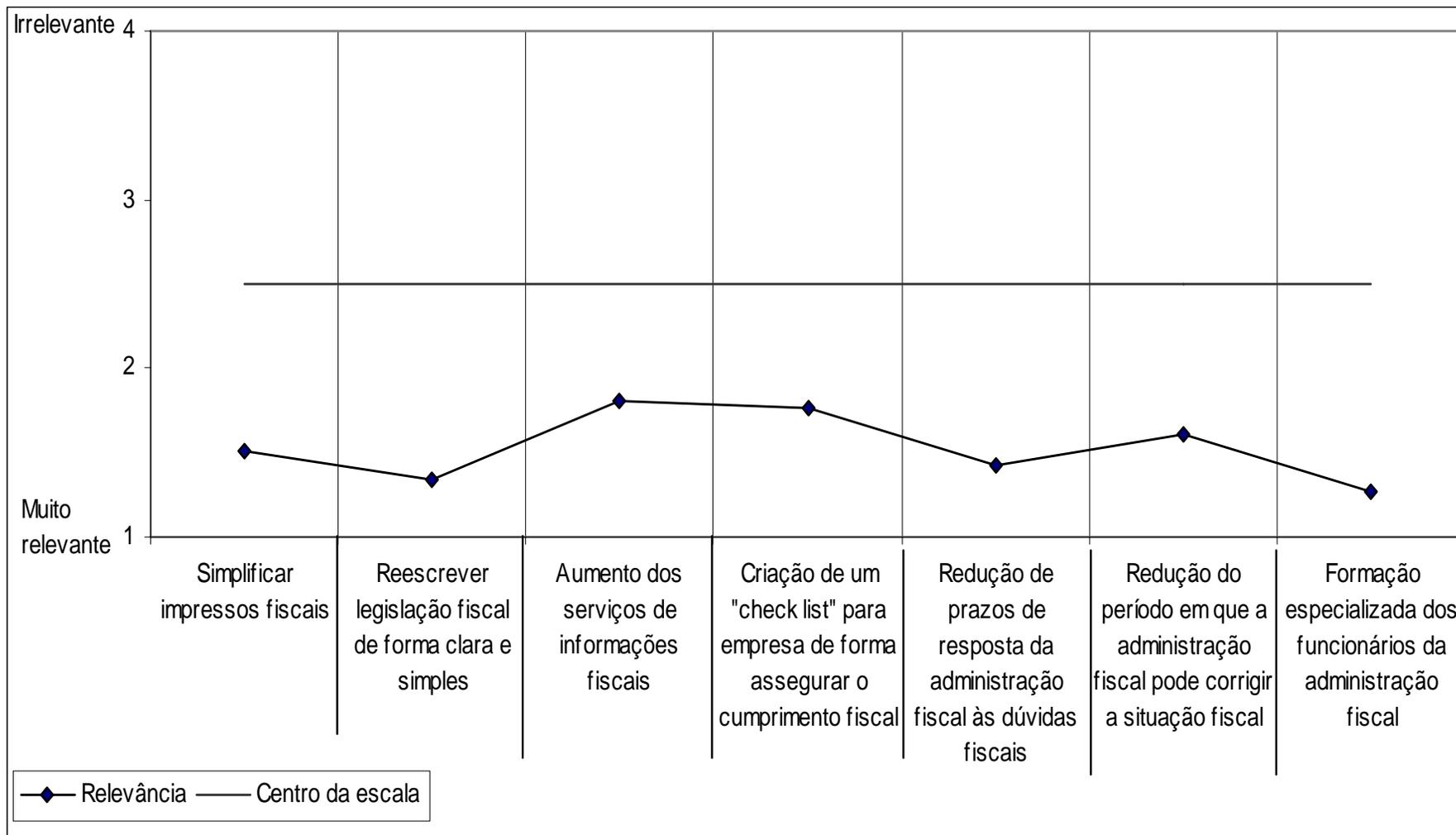
EM SÍNTESE

Os **mecanismos mais eficazes**, na perspectiva das empresas, no processo de esclarecimento das suas dúvidas foram a **Internet** e os **SIF**.

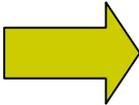
SUGESTÕES EMPRESAS REDUZIR CUSTOS DE CUMPRIMENTO E HONORÁRIOS PROFISSIONAIS FISCAIS

- i) **SIMPLICIDADE LEGISLATIVA** (reescrever legislação e simplificar impressos);
- ii) **REDUÇÃO DO PERÍODO** em que a administração fiscal pode corrigir a situação fiscal;
- iii) **FORMAÇÃO ESPECIALIZADA** dos funcionários da administração fiscal;
- iv) Criar uma **BROCHURA EXPLICATIVA** para a tributação dos sujeitos passivos não residentes, preços de transferência₄₃ e instrumentos financeiros derivados.

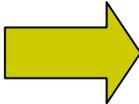
MEDIDAS FISCAIS QUE CONTRIBUÍRIAM PARA REDUÇÃO CUSTOS COMPLEXIDADE LEGISLATIVA



SIMPLIFICAÇÃO FISCAL E CUSTOS DE CUMPRIMENTO

CONTRIBUINTES  quanto mais simples for a legislação fiscal, melhor compreendem o sistema fiscal, menores são os custos de cumprimento dos contribuintes para:

- 1) determinar o montante de imposto a pagar;
- 2) cooperar com a administração fiscal.

ADMINISTRAÇÃO FISCAL  quanto mais simples for a legislação fiscal, menos ambiguidades se criam na sua aplicação.

SIMPLIFICAÇÃO FISCAL E CUSTOS DE CUMPRIMENTO

Compreende-se, assim, que não tenham faltado esforços de simplificação da legislação fiscal.

REINO UNIDO – 1993 – *“The Tax Law Review Committee”*

AUSTRÁLIA – 1994 – *“Tax Law Improvement Project”*

NOVA ZELÂNDIA – 1994 – *“Rewrite Project”*

PORTUGAL – 2005 – *“Grupo Trabalho Simplificação Fiscal”*

SIMPLIFICAÇÃO FISCAL E CUSTOS DE CUMPRIMENTO

Nenhuma simplificação linguística consegue demover por si só complexas situações estruturais.

A simplificação do sistema fiscal não deve ser vista como uma medida isolada sem estar incorporada numa estratégia mais vasta, onde a identificação e a quantificação dos custos de cumprimento podem desempenhar um papel decisivo em matéria de política fiscal.

V - CONCLUSÕES E PERSPECTIVAS FUTURAS

- 1- Em investigações futuras é possível aperfeiçoar o cálculo e análise dos custos de cumprimento dos contribuintes individuais e colectivos utilizando outro tipo de inquérito designadamente dirigido aos profissionais da contabilidade.

V - CONCLUSÕES E PERSPECTIVAS FUTURAS

- 2 - Atendendo à instabilidade normativa do sistema fiscal é recomendável a repetição frequente destes estudos uma vez que as alterações podem modificar os custos de cumprimento e as atitudes dos contribuintes.

- 3 - A tomada em consideração do total de custos de tributação, bem como as relações entre custos administrativos e de cumprimento, é hoje um objectivo a atender em política fiscal.

II CONFERÊNCIA INTERNACIONAL EFAA

Quanto custa pagar impostos em Portugal?

Os custos de cumprimento das empresas
