

OPTIMALIZÁCIA DANÍ

KOMERČNÁ PRÍLOHA HOSPODÁRSKYCH NOVÍN

streda 27. novembra 2024, www.hnonline.sk

NOVINKY
A TRENDY

Offshore štruktúry majú právne riziká | Expert vysvetľuje, ako legálne optimalizovať dane | Lidl znížil DPH už teraz | Po novom si kúpate lacnejšie chlieb aj mäso | Od polovice novembra žije Slovensko na dlh | Krajine sa minuli peniaze z daní a odvodov

Ako legálne optimalizovať dane

ROZHOVOR

Daňové výhody možno dosiahnuť efektívnym nastavením firemných štruktúr, ako sú holdingy, či správnym riadením účtovných procesov. Viac o daňovej optimalizácii s expertom Petrom Vargom.

Natália Čerňanová

©hn

natalia.cernanova@mafrasslovakia.sk

Aké konkrétne možnosti daňových odpočtov alebo úľav môžeme využiť, aby sme znížili svoju daňovú povinnosť?

Medzi bežné možnosti patrí napríklad úprava odpisovania, rozhodovanie o zahrnutí kurzových rozdielov, využívanie živnostníkov namiesto zamestnancov, správa rôznych daňových sadzieb alebo riadenie daňových strát. Okrem toho existujú špecifické postupy pre určité typy spoločností, ako sú vývojové, developerské alebo investičné firmy, ktoré môžu využívať špeciálne daňovo-optimalizačné schémy. Ďalšie možnosti optimalizácie sa viažu na konkrétne situácie, napríklad pri predaji spoločností, investičných aktivitách alebo reorganizáciách, kde možno získať významné daňové výhody. Existujú aj postupy, pri ktorých zmena faktického alebo právneho nastavenia spoločnosti môže viesť k nezdaňovaniu dividend alebo dokonca k výraznému zníženiu daňového zaťaženia z príjmov. Pri uplatňovaní významných daňových výhod je však potrebné zabezpečiť, aby okrem daňového dôvodu existovala aj iná lo-



Partner a advokát v kancelárii Highgate Law & Tax Peter Varga.

FOTO: IVAN ČAMIGA

gická opodstatnenosť. Miera tejto opodstatnenosti závisí od okolností, za ktorých vznikla daňová výhoda, a od právneho rámca. Napríklad iné pravidlá platia pre slovenské štruktúry, iné pre štruktúry využívajúce právo Európskej únie a ďalšie pre medzinárodné právne systémy.

Ako môžeme zefektívniť svoje účtovníctvo, aby sme legálne minimalizovali dane bez porušenia predpisov?

Efektívne prepojenie práva, daní a účtovníctva je kľúčové. Mnohé účtovné otázky môžu mať významné právne a daňové dosahy. Napríklad pri podnikových kombináciách alebo reorganizáciách, vrátane malých

“

EFEKTÍVNE
PREPOJENIE
PRÁVA, DANÍ
A ÚČTOVNÍCTVA
JE KLÚČOVÉ.

Peter Varga,
Highgate Law & Tax

firiem, je nevyhnutné spojiť účtovníctvo, právne a daňové poradenstvo do jedného celku. Podobne je to aj pri optimalizácii vývojových spoločností, ako sú IT firmy, kde spôsob účtovania priamo ovplyvňuje daňové posúdenie. Účtovník pritom často potrebuje pomoc právnicka, aby pochopil, ako správne postupovať. Jedným z príkladov je nastavenie zamestnaneckých podielov, kde daňové dôsledky závisia aj od účtovného spracovania. Napríklad spôsob, akým účtovník eviduje vklad tichého spoločníka (či ako finančnú investíciu alebo pohľadávku), môže výrazne ovplyvniť daňové výsledky. Zároveň účtovník nedokáže správne rozhodnúť bez poznania právnych aspektov

zmluvy o tichom spoločenstve. Ide teda o vzájomne prepojený systém, ktorý sa dá efektívne riešiť len komplexným prístupom.

Existujú nejaké výhody pri použití holdingovej spoločnosti alebo iných právnych štruktúr na zníženie daňovej záťaže?

Je viacero dôvodov na založenie holdingovej štruktúry. Z hľadiska daní to môže byť napríklad efektívne presúvanie ziskov bez okamžitého zdane- nia, možnosť neplatiť daň pri predaji niektorých spoločností alebo zníženie daňového zaťaženia dcérskych spoločností prostredníctvom holdingu. Z právneho hľadiska je hlavným prínosom väčšia ochra-

KTO JE PETER VARGA

Partner a advokát v kancelárii Highgate Law & Tax a CEO daňovo-účtovnej spoločnosti Highgate Accounting. Venuje sa najmä daňovému a finančnému právu. Poskytuje komplexné služby v oblasti daňového a regulačne efektívneho nastavenia podnikania pre malé a stredné veľké firmy vrátane ich zastupovania pred daňovými úradmi, Národnou bankou Slovenska a súdmi.

na majetku celej podnikateľskej skupiny a zároveň ochrana fyzických osôb, ktoré za firmami stoja. Založenie holdingovej štruktúry však nemôže byť bezhlavé. Musí mať racionálne odôvodnenie a holdingová spoločnosť by nemala byť len prázdna schránka. V poslednom čase sú populárne zahraničné holdingové spoločnosti, pri ktorých je potrebné zvážiť ďalšie právne a praktické aspekty.

Aké sú konkrétne daňové riziká pri využívaní offshore spoločností a ako sa im vyhnúť?

Zle nastavená offshore štruktúra môže mať vážne následky vrátane trestnoprávných. Navyše, kvalitnú a obhájiteľnú offshore štruktúru nemožno vytvoriť za tisíce eur. Pri takejto štruktúre je nevyhnutné buď sa opierať o príslušné medzinárodné právo, ktoré má prednosť pred slovenským, alebo ju nastaviť tak, aby bola obhájiteľná aj v zahraničí. Úroveň jej robustnosti a racionálneho nastavenia závisí od viacerých faktorov. Dôležitý je typ podnikania, osoba konečného príjemcu, miera dôrazu na fyzickú prítomnosť a finančný rozsah podnikania. Všetky tieto aspekty ovplyvňujú, ako správne a bezpečne štruktúru navrhnuť.

AKTUALITY

Známy diskont znížil cenu DPH na potravinách

Lidl znižuje cenu stoviek potravín o 5 percent hodnoty DPH. Urobil tak ako prvý zo slovenských reťazcov a keďže znížená DPH platí až od 1. januára, úsporu pre zákazníkov zafinancuje Lidl z vlastnej marže. Reťazec znižuje cenu o 5 percent hodnoty DPH vo viacerých kategóriách potravín.

Od 11. novembra klesla cena stoviek produktov vo všetkých 165 predajniach na Slovensku. „Napriek tomu, že upravená DPH začne platiť až od januára, v Lidli sme odštartovali cenovú revolúciu už teraz. Do nižších cien sme sa rozhodli investovať s cieľom ochrániť peňaženky našich zákazníkov a zabezpečiť, aby si za svoje peniaze mohli dovoliť viac, a to predovšetkým v období pred vianočnými sviatkami. V Lidli totiž platí – každý

deň nízke ceny,“ uviedol Martin Nagy, obchodný riaditeľ reťaztu nákupu Lidl Slovenská republika. Zníženie cien sa týka stoviek produktov, ktoré si zákazníci kladú do košíkov prakticky pri každom nákupe. Znížená DPH z 10 percent na 5 percent sa vzťahuje na vybrané druhy ovocia a zeleniny, vybrané čerstvé mäso, čerstvé šľavy a džúsy, chlieb konzumný, rožky a medy.

Lacnejší chlieb aj mäso

Vďaka zníženiu cien si budú môcť zákazníci v Lidli kúpiť chlieb konzumný za 1,59 eura a rožok za 12 centov. Zlacenie sa týka aj mäsových výrobkov, pričom kilogram chladeného kurčaťa bude po novom stáť 2,89 eura a kilogram kuracích prsných reznov 6,65 eura. Za kilo bravčovej krkovičky bez kostí v celku spotrebiteľa

zaplatia 6,35 eura. Čerstvú 100-percentnú ovocnú šľavu si budú môcť zákazníci kúpiť za 2,75 eura. Lidl týmto krokom nadväzuje na dlhodobé úsilie v boji proti zdražovaniu a pokračuje vo svojej filozofii ponúkať zákazníkom každý deň nízke ceny. Proti zdražovaniu bojoval už počas jari, keď „zrušil“ daň z pridanej hodnoty na stovke základných potravín.

Vďaka tomu si mohli slovenské domácnosti počas Veľkej noci dopriať viac a zároveň ušetriť rodinné rozpočty. Zodpovedný prístup Lidla k cenám vnímajú aj zákazníci. To, že Lidl ponúka najlepší pomer kvality a ceny na Slovensku, potvrdzuje aj ocenenie Best Buy. To sa udeľuje na základe výsledkov nezávislého prieskumu verejnej mienky, ktorý realizuje medzinárodná organizácia ICERTIAS. (TASR)

ANALÝZY

Slovensko funguje od polovice novembra na dlh, varuje INESS

Slovensko začalo od 17. novembra fungovať na dlh, pretože sa štátu minuli dane a odvody vybrané od obyvateľov a firiem. Znamená to, že do konca roka si musí štát požičať, aby mohol financovať všetky verejné služby a vyplácať mzdy zamestnancom, dôchodky a dávky. Poukázal na to Inštitút ekonomických a spoločenských analýz (INESS).

Výdavky rástli rýchlo

„Na Slovensku sa tento rok vyšplhali príjmy verejného sektora na rekordnú úroveň 53,5 miliardy eur. Ešte v roku 2018 to bolo 34,5 miliardy eur. Ak tento nárast očistíme o vplyv inflácie, verejné príjmy vzrástli za šesť rokov o 12 percent. Čiže vláda má v reálnom vyjadrení tento rok skoro o šesť miliárd eur viac, než mala v roku 2018,“ upozornil inštitút.



Príjmy verejného sektora dosiahli 53,5 miliardy eur.

FOTO: DREAMSTIME

Verejné výdavky podľa INESS rástli ešte rýchlejšie ako príjmy a tento rok dosiahnu 61,3 miliardy eur. Pritom v roku 2018 štát minul 35,2 miliardy eur. Očistené o infláciu ide za šesť rokov o 26,4-percentný nárast. Vláda tento rok míňa v reálnom vyjadrení o takmer 13 miliárd eur viac ako v roku 2018. „To, že

štát od 17. novembra funguje na sekeru, tak nie je dôsledok nízkych verejných príjmov, ale neadekvátne vysokých verejných výdavkov. Ich podiel na ekonomike vzrástol od rokov 2007 až 2008 z úrovne 37 percent na dnešných 47 percent. Ide o jeden z najrýchlejších nárastov v EÚ,“ objasnil INESS. (NCE)