



BENEFITY

Ing. FRANTIŠEK ELIS

Vybrané benefity a jejich daňové dopady na straně zaměstnance a zaměstnavatele

Plnění zaměstnavatele	1*	2*	3*
Úhrada jízdenek do zaměstnání za hromadnou dopravu	Ano	Ano	Ano
Náhrady cestovních výdajů do limitu	Ne	Ne	Ano
Náhrady cestovních výdajů nad limit	Ano	Ano	Ano
Odborný rozvoj zaměstnanců související s předmětem činnosti zaměstnavatele – nepeněžní plnění	Ne	Ne	Ano
Rekvalifikace zaměstnanců nepeněžní plnění	Ne	Ne	Ano
Odborný rozvoj zaměstnanců nesouvisející s předmětem činnosti zaměstnavatele – nepeněžní plnění poskytnuté ze zisku po zdanění	Ne	Ne	Ne
Odborný rozvoj zaměstnanců – peněžní plnění	Ano	Ano	Ano
Poskytování stravenek jako nepeněžní plnění do limitu	Ne	Ne	Ano
Poskytování stravenek jako nepeněžní plnění nad limit	Ne	Ne	Ne
Hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných ze zisku po zdanění	Ne	Ne	Ne
Poskytování nealkoholických nápojů – peněžní plnění	Ano	Ano	Ano
Nepeněžní příspěvek na rekreaci do 20 000 Kč poskytnutý ze zisku po zdanění	Ne	Ne	Ne
Nepeněžní příspěvek na rekreaci nad 20 000 Kč	Ano	Ano	Ano
Peněžní příspěvek na rekreaci	Ano	Ano	Ne
Nepeněžní příspěvek na sportovní a kulturní vyžití poskytnutý ze zisku po zdanění	Ne	Ne	Ne
Peněžní příspěvek na sportovní a kulturní vyžití	Ano	Ano	Ano
Nepeněžní příspěvek na úkony hrazené zaměstnancem ve zdravotnickém zařízení poskytnutý ze zisku po zdanění	Ne	Ne	Ne
Peněžní příspěvek na úkony hrazené zaměstnancem ve zdravotnickém zařízení	Ano	Ano	Ano
Nepeněžní dary do výše 2 000 Kč ročně poskytnuté ze zisku po zdanění	Ne	Ne	Ne
Nepeněžní dary nad 2 000 Kč ročně	Ano	Ano	Ne
Peněžní dary ze zisku po zdanění	Ano	Ano	Ne
Příspěvek na penzijní připojištění a životní pojištění do 24 000 Kč ročně	Ne	Ne	Ano
Příspěvek na penzijní připojištění a životní pojištění nad 24 000 Kč ročně	Ano	Ano	Ano

1* Zdanění u zaměstnance ANO/NE.

2* Vstupuje do vyměřovacího základu pro odvody sociálního a zdravotního pojištění ANO/NE.

3* Jedná se o daňový výdaj u zaměstnavatele ANO/NE.

Poznámka: Režim daňového řešení zaměstnaneckých benefitů u zaměstnavatele vychází především z ustanovení § 24 odst. 2 písm. j) bodu 5 zákona o daních z příjmu (ZDP). Podle tohoto ustanovení daňově uznatelnými jsou výdaje (náklady) na pracovní a sociální podmínky, péči o zdraví a zvýšený rozsah doby odpočinku zaměstnanců, vynaložené na práva zaměstnanců vyplývající z kolektivní smlouvy, vnitřního předpisu zaměstnavatele, pracovní nebo jiné smlouvy, pokud tento nebo zvláštní zákon nestanoví jinak.

U příspěvků na „kulturu, sport a rekreaci“ u zaměstnance vždy záleží, zda se jedná o nepeněžní či peněžní plnění.

Osvobození od daně z příjmů ze závislé činnosti se vztahuje u zaměstnance výhradně na nepeněžní plnění zaměstnavatele. Tedy o případ, kdy zaměstnavatel sám uhradí příslušné výdaje a zaměstnanci předá poukazy, vstupenky nebo permanentky. Přitom další podmínkou pro osvobození tohoto plnění zaměstnanci od daně z příjmů ze závislé činnosti je, že toto nepeněžní plnění je poskytováno zaměstnavatelem ze zisku po jeho zdanění.

Může se jednat například o:

- zakoupení vstupenek na kulturní pořady,
- zakoupení permanentek do sportovních zařízení, jako jsou bazény, fitness centra, posilovny apod.,
- zakoupení permanentek do divadla,
- zakoupení vstupenek na sportovní akce,
- úhrada tuzemské a zahraniční rekreace zaměstnance cestovní kanceláři,
- poskytnutí poukázek na nákup zdravotnického zboží (vitaminy).

Jako plnění zaměstnavatele zaměstnanci se posuzuje i plnění poskytnuté pro rodinné příslušníky zaměstnance.

Pokud nepeněžní plnění nesplní podmínku pro osvobození od daně z příjmů, bude nepeněžní příjem zaměstnance zahrnut do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

Osvobození od daně z příjmů ze závislé činnosti se nevztahuje na peněžní plnění vyplacené zaměstnavatelem přímo zaměstnanci. Pokud zaměstnavatel poskytne peněžní příspěvek na rekreaci nebo uhradí předložené vstupenky na sportovní akce, bude se jednat vždy o zdanitelný příjem na straně zaměstnance. Tento příjem vstupuje do vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

Stejně jako u zaměstnance i u zaměstnavatele záleží, zda se jedná o nepeněžní či peněžní plnění. Nepeněžní plnění bude daňově neuznatelným nákladem, peněžní plnění bude nákladem daňově uznatelným za předpokladu, že půjde o práva zaměstnance vyplývající z vnitřního předpisu zaměstnavatele, pracovní nebo jiné smlouvy. Ovšem v tomto případě, se bude jednat u zaměstnance o zdanitelný příjem, jak již bylo uvedeno.

PŘÍKLAD 1

Společnost A s. r. o. zakoupila permanentku do sauny a poskytla ji svému zaměstnanci.

Na straně zaměstnance bude poskytnuté nepeněžní plnění osvobozeno od daně z příjmů. U zaměstnavatele nepůjde o daňově uznatelný náklad, částku bude nutno uhradit ze zisku po zdanění nebo jako nedaňový výdaj.

PŘÍKLAD 2

Společnost B s. r. o. podle vnitřního předpisu poskytuje peněžní příspěvek zaměstnancům ve výši 2 000 Kč na nákup vitaminů a dalších zdravotnických produktů.

P protože se jedná o peněžní plnění, půjde na straně zaměstnance o zdanitelný příjem v plné výši 2 000 Kč, a to v měsíci jeho vyplacení, který se zahrne do vyměřova-





cího základu zaměstnance pro odvod pojistného na sociální a zdravotní pojištění. Zaměstnavatel zahrne peněžní plnění poskytnuté zaměstnanci do daňově uznatelných nákladů. Povinné pojistné na sociální a zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem z peněžního příjmu zaměstnance 2 000 Kč lze uplatnit jako daňový náklad.

PŘÍKLAD 3

Společnost C s. r. o. poskytne nepeněžní příspěvek zaměstnanci ve výši 20 000 Kč formou zakoupení zájezdu v cestovní kanceláři. Částka je poskytnuta ze zisku po zdanění.

U zaměstnance bude částka nepeněžního plnění 20 000 Kč osvobozena od daně z příjmů ze závislé činnosti.

Obdobných příkladů by se kombinací podmínek dalo sestavit poměrně mnoho. Účelem však nebyl vyčerpávající přehled, ale pouze ukázka daňového posuzování vybraných zaměstnaneckých benefitů. I tak je z tohoto jednoduchého a zjednodušeného přehledu zřejmé, že ne vždy se jedná o snadnou a jednoduchou záležitost. ■

Autor článku je daňový poradce. Článek byl převzat z časopisu Informace pro lékařské praxe.

MINISTERSTVO FINANČÍ VYDALO DLUHOPIS REPUBLIKY

Ministerstvo financí spustilo loni v pondělí 3. prosince prodej dluhopisů určených pro občany. Stalo se tak u příležitosti výročí 100 let založení Československé republiky a na počest takto významného jubilea nesou nové emise název Dluhopis republiky.

Tento krok byl podpořen aktuálním vývojem výnosů státních dluhopisů a navyšováním základních úrokových sazeb ze strany České národní banky.

Dluhopis republiky je vydáván s dobou splatnosti do 6 let a jeho výnos bude reinvestován jednou ročně do stejné emise dluhopisů. Průměrný výnos dluhopisu je stanoven v souladu s výnosy státních dluhopisů obchodovaných na finančním trhu k datu zahájení úpisu dluhopisu.

Okruh osob, které si mohou dluhopis pořídit a vlastnit, je omezen pouze na fyzické osoby, které si mohou dluhopis nově objednávat nepřetržitě každý den. V rámci jednotlivých upisovacích období, která na sebe navazují, si mohou zájemci pořídit dluhopisy v minimální hodnotě 1 000 Kč a maximální hodnotě 1 mil. Kč. Úpis pak probíhá čtvrtletně ve stanovených intervalech. Všem vlastníkům nových dluhopisů bude automaticky zřízen elektronický přístup k jejich majetkovému účtu.

Výnosy prvního Dluhopisu republiky (před zdaněním):

- 1. 2. 2019 – 1. 2. 2020 0,50 %
- 1. 2. 2020 – 1. 2. 2021 1,00 %
- 1. 2. 2021 – 1. 2. 2022 1,50 %
- 1. 2. 2022 – 1. 2. 2023 2,00 %
- 1. 2. 2023 – 1. 2. 2024 2,50 %
- 1. 2. 2024 – 1. 2. 2025 4,50 %