

# 100 OTÁZEK ODPOVĚDÍ

stravování • firemní automobil

vzdělávání • zápůjčky • slevy

cizí měny • kurzové rozdíly

podíl • ztráta • obchodní společnost

## BENEFITY ZAMĚSTNANCŮ OBCHODOVÁNÍ



## 1. Zaměstnanecké benefity

Homeoffice

Stravování

Firemní automobil a doprava zaměstnanců

Vzdělávání zaměstnanců

Žápůvky a slevy

Penzijní a životní pojištění a zdravotní péče

Rekreace a volnočasové aktivity

Odměny

Firemní školka

## 2. Obchodování a podnikání

Cizí měny a kurzové rozdíly

Podíl na obchodní společnosti nebo družstvu

Funkce jednatele

Zisk

Ztráta

# 100 OTÁZEK ODPOVĚDÍ

## benefity • obchodování

Vážení čtenáři!

Poskytování zaměstnaneckých benefitů přispívá k motivaci zaměstnanců a k posílení vztahu zaměstnance k zaměstnavateli. Jaké benefity může zaměstnavatel poskytnout, za jakých podmínek a jaké je daňové řešení jejich poskytování? Čtete v první kapitole **Zaměstnanecké benefity**.

Při podnikání obchodní korporace často nakupují majetek nebo služby v cizích měnách. Účetní jednotky jsou však povinny vést účetnictví v peněžních jednotkách české měny. Jak postupovat při přepočtu cizí měny na českou? Jak využít zisk a jak řešit ztrátu v obchodní společnosti? Dočtete se v kapitole **Obchodování a podnikání**.

Uvedeným tématům se věnují také naše měsíčníky: **DaÚ** – daně, účetnictví, mzdy, **PaM** – zákoník práce, mzdy, odvody a **Poradce**, ale také odborné publikace po novelách – **Daňové a mzdové zákony, Účetní souvztažnosti, Povinnosti zaměstnavatele, Zaměstnávání v období pandemie**...

Věříme, že odborná publikace Vám pomůže při řešení problémů v praxi a těšíme se na brzké setkání již v srpnu.

Andrea Súkeníková  
odpovědná redaktorka

### NOVINKY



Objednávejte

na tel.: 558 731 125, 732 708 627, [abo@i-poradce.cz](mailto:abo@i-poradce.cz), e-shop: [www.i-poradce.cz](http://www.i-poradce.cz)

# Seznam otázek

## 1. Zaměstnanecké benefity

### Homeoffice

|                                        |    |                                    |    |
|----------------------------------------|----|------------------------------------|----|
| 1. Náhrady za opotřebení majetku       | 10 | 4. Výdaje na připojení k internetu | 11 |
| 2. Speciální zařízení                  | 10 | 5. Paušální náhrada za opotřebení  | 12 |
| 3. Úhrada za hovory mobilním telefonem | 11 |                                    |    |

### Stravování

|                                                   |    |                                                       |    |
|---------------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------|----|
| 6. Poskytování stravenek ex post                  | 12 | 15. Stravné jako daňový výdaj                         | 17 |
| 7. Závodní stravování                             | 13 | 16. Tuzemské pracovní cesty několikrát týdně          | 18 |
| 8. Pracovní cesta trvající 11 hodin               | 13 | 17. Elektronické stravenky                            | 19 |
| 9. Vlastní stravovací zařízení                    | 14 | 18. Stravné při pracovní cestě                        | 19 |
| 10. Výdaje na dopravu a stravu dítěte             | 14 | 19. Stravování při odborném školení                   | 20 |
| 11. Stravné a stravenky                           | 15 | 20. Příspěvek na stravování prostřednictvím stravenky | 21 |
| 12. Účtování o „dotovaných“ obědech zaměstnancům  | 16 | 21. Pružná pracovní doba                              | 22 |
| 13. Stravování na zahraniční pracovní cestě       | 16 | 22. Stravenky poskytované v elektronické podobě       | 22 |
| 14. Oběd a drobné občerstvení na odborném školení | 17 | 23. DPH u stravovacích služeb                         | 23 |

### Firemní automobil a doprava zaměstnanců

|                                                                 |    |                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------|----|
| 24. Výhoda dojíždění do práce firemním autem                    | 24 | 31. Bezplatná doprava zaměstnanců do zaměstnání           | 28 |
| 25. Firemní vozidlo sloužící i pro soukromé potřeby zaměstnance | 25 | 32. Ukončení a opětovné uzavření smlouvy                  | 28 |
| 26. Smlouva o bezúplatném poskytnutí vozidla                    | 25 | 33. Smluvní dopravce                                      | 29 |
| 27. Paušální výdaj                                              | 26 | 34. Zajištění dopravy pro zaměstnance osobním automobilem | 29 |
| 28. Odpočet daně na vstupu v poměrné výši                       | 26 | 35. Zaměstnanec v pracovní neschopnosti                   | 30 |
| 29. Sazba základní náhrady                                      | 27 | 36. Zdanitelný příjem zaměstnance                         | 30 |
| 30. Firemní automobil poskytnutý zaměstnanci                    | 27 | 37. Paušální výdaj na dopravu                             | 30 |

### Vzdělávání zaměstnanců

|                                       |    |                                          |    |
|---------------------------------------|----|------------------------------------------|----|
| 38. Zvýšení kvalifikace studiem na VŠ | 31 | 42. Odborný rozvoj zaměstnanců           | 32 |
| 39. Kurz účetnictví                   | 31 | 43. Předčasné ukončení pracovního poměru | 33 |
| 40. Prohloubení kvalifikace           | 31 | 44. Akreditovaný kvalifikační kurs       | 33 |
| 41. Školení pro zaměstnance           | 32 |                                          |    |

### Zápůjčky a slevy

|                                 |    |                           |    |
|---------------------------------|----|---------------------------|----|
| 45. Prodej bytu pro zaměstnance | 34 | 47. Zlevněný prodej zboží | 35 |
| 46. Bezúročná zápůjčka          | 34 | 48. „Spojené osoby“       | 36 |

### Penzijní a životní pojištění a zdravotní péče

|                                                                    |    |                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------|----|
| 49. Výpočet nezdanitelné částky                                    | 37 | 57. Výběr částky ze soukromého životního pojištění | 41 |
| 50. Vstupní a preventivní prohlídky, posudky při nemoci z povolání | 37 | 58. Předčasné ukončená smlouva                     | 41 |
| 51. Předčasné ukončení smlouvy z pohledu daně z příjmů             | 38 | 59. Poskytování masáží                             | 42 |
| 52. Vitaminy a očkování proti chřipce                              | 38 | 60. Úhrada jednorázové částky                      | 43 |
| 53. Předčasné ukončená pojistná smlouva s výplatou odkupného       | 39 | 61. Odpočet na soukromé životní pojištění          | 43 |
| 54. Změna pojistovny                                               | 39 | 62. Výdaje na vstupní a preventivní prohlídky      | 44 |
| 55. Nadstandardní zdravotní pojištění                              | 40 | 63. Vstupní prohlídky                              | 44 |
| 56. Výběr částky cca 80 %                                          | 41 | 64. Úhrada částky za dioptrické brýle              | 44 |
|                                                                    |    | 65. Zrušení pojistné smlouvy                       | 45 |
|                                                                    |    | 66. Předčasný zánik soukromého životního pojištění | 45 |

### Rekreace a volnočasové aktivity

|                                                 |    |                                                      |    |
|-------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------|----|
| 67. Úhrada rodinné dovolené                     | 46 | 71. Zdravotnické benefity                            | 48 |
| 68. Rekreační zařízení                          | 46 | 72. Poukázky na nákup zboží či služeb                | 49 |
| 69. Poukázky na kulturní a sportovní akce       | 47 | 73. Poukázky Flexi pass k úhradě sportovních aktivit | 49 |
| 70. Podpora sportovních aktivit zaměstnavatelem | 48 |                                                      |    |

## Odměny

|                                                  |    |
|--------------------------------------------------|----|
| 74. Odměny na základě výsledku hospodaření firmy | 50 |
| 75. Vyšší odstupné                               | 50 |

## Firemní školka

|                    |    |
|--------------------|----|
| 78. Firemní školka | 52 |
| 79. Lesní školka   | 52 |

## 2. Obchodování a podnikání

### Cizí měny a kurzové rozdíly

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| 81. Doklad od obchodního partnera z EU                                   | 56 |
| 82. Faktura v cizí měně přijatá od tuzemského partnera                   | 56 |
| 83. Obchodování s finančními deriváty                                    | 57 |
| 84. Přepočet cizí měny na českou                                         | 57 |
| 85. Postupné splácení pohledávky v cizí měně                             | 58 |
| 86. Odpis dluhu na základě rozhodnutí firmy                              | 58 |
| 87. Dluh v EUR                                                           | 59 |
| 88. Pohledávka vystavená v EUR                                           | 59 |
| 89. Rozdělení pohledávky na krátkodobou a dlouhodobou                    | 60 |
| 90. Faktury vystavované v EUR                                            | 60 |
| 91. Postupné splácení dluhu v cizí měně                                  | 61 |
| 92. Vzájemné započtení pohledávek v cizí měně                            | 62 |
| 93. Poskytnutá provozní záloha                                           | 62 |
| 94. Odpis pohledávky v cizí měně na základě rozhodnutí vedení firmy      | 63 |
| 95. Odpis pohledávky za zaniklou právnickou osobou bez právního nástupce | 63 |
| 96. Obchodní činnost se zahraničními partnery                            | 64 |

### Podíl na obchodní společnosti nebo družstvu

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 112. Účtování u společnosti, která vyplácí dividendu                                             | 73 |
| 113. Změna společníka                                                                            | 73 |
| 114. Příjem z prodeje zděděného podílu v s. r. o.                                                | 74 |
| 115. Prodej obchodní společnosti                                                                 | 74 |
| 116. Vrácení příplatků                                                                           | 75 |
| 117. Vypořádací podíl                                                                            | 75 |
| 118. Prodej podílu v s. r. o.                                                                    | 76 |
| 119. Prodej 30 % podílu                                                                          | 76 |
| 120. Převod podílu v s. r. o.                                                                    | 77 |
| 121. Účtování u společníka, který nabývá dividendy                                               | 77 |
| 122. Osvobození od DPPO                                                                          | 77 |
| 123. Snížení základního kapitálu spol. s r. o. snížením vkladů společníků s výplatou společníkům | 78 |

### Funkce jednatele

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| 133. Odměna za výkon funkce jednatele                 | 85 |
| 134. Automobil využívaný pro soukromé účely jednatele | 85 |
| 135. Nepravidelná odměna                              | 86 |
| 136. Zdanění jednatele                                | 86 |

### Zisk

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| 140. Záloha na podíly na zisku                     | 89 |
| 141. Podíly na zisku plynoucí společníkům s. r. o. | 90 |

### Ztráta

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| 143. Podstatná změna                                                    | 92 |
| 144. Ztráta z obecného základu daně a zisk ze samostatného základu daně | 92 |

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| 76. Finanční vyrovnání                        | 51 |
| 77. Odměna při jubileích a odchodu do důchodu | 51 |

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| 80. Hlídní dětí v prostorách firmy | 53 |
|------------------------------------|----|

|                                                                                                          |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 97. Pořízení majetkových cenných papírů k obchodování a jejich ocenění reálnou hodnotou...               | 64 |
| 98. Podnikatel obchodující se zahraničím                                                                 | 65 |
| 99. Pořízení nabytku do administrativní budovy                                                           | 65 |
| 100. Finanční leasing stroje                                                                             | 66 |
| 101. Výrobní hala                                                                                        | 66 |
| 102. Převodu peněz z valutové pokladny na devizový účet                                                  | 66 |
| 103. Ocenění při nákupu a prodeji cizí měny...                                                           | 67 |
| 104. Postupné splácení úvěrů                                                                             | 69 |
| 105. Úplata přijatá před uskutečněním zdanitelného plnění                                                | 69 |
| 106. Převod peněz                                                                                        | 70 |
| 107. Postupné splácení dluhu v případě aktuálního přepočtu úvěru v cizí měně na českou při každé splátce | 70 |
| 108. Úplaty (zálohy) dle zákona o DPH                                                                    | 71 |
| 109. Pohyb peněžních prostředků na devizovém účtu                                                        | 71 |
| 110. Náklady na zařazení většího rozsahu drobného majetku do používání                                   | 72 |
| 111. Vrácení dotace                                                                                      | 72 |

|                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 124. Dobrovolné poskytnutí příplatků mimo základní kapitál                        | 78 |
| 125. Snížení základního kapitálu akciové společnosti o hodnotu vlastních akcií    | 80 |
| 126. Snížení základního kapitálu akciové společnosti na úhradu ztráty společnosti | 80 |
| 127. Dividendy od právnické osoby se sídlem v Německu                             | 81 |
| 128. Koupě akcií                                                                  | 82 |
| 129. Vklady společníků a počty hlasů                                              | 82 |
| 130. Likvidační zůstatek                                                          | 83 |
| 131. Odměna člena orgánu právnické osoby                                          | 83 |
| 132. Ocenění podílů v s. r. o. ekvivalencí                                        | 84 |

|                                                |    |
|------------------------------------------------|----|
| 137. Zdanění jednatelky                        | 87 |
| 138. Těhotná jednatelka                        | 87 |
| 139. Jednatel je současně společníkem s. r. o. | 88 |

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| 142. Podíly na zisku společníka s. r. o. | 91 |
|------------------------------------------|----|

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 145. Vnitřní úhrada ztráty | 93 |
| 146. Směna budov           | 94 |

# 1. ZAMĚSTNANECKÉ BENEFITY

## Úvod

Poskytování zaměstnaneckých benefitů, tedy různých peněžních nebo nepeněžních plnění zaměstnancům jejich zaměstnavatelem nad rámec sjednané mzdy, **přispívá k motivaci zaměstnanců, k jejich spokojenosti s pracovními podmínkami u zaměstnavatele a k posílení pozitivního vztahu zaměstnance k zaměstnavateli.**

Při posuzování daňového řešení poskytovaných zaměstnaneckých benefitů na straně zaměstnance je nutno vždy zkoumat, zda se jedná o příjem, který je u zaměstnance předmětem daně z příjmů ze závislé činnosti, a pokud odpovíme na tuto otázku kladně, pak nutno zkoumat, zda se jedná o příjem podléhající dani z příjmů ze závislé činnosti, anebo je od této daně osvobozen podle § 6 odst. 9 ZDP.

V souvislosti s poskytováním benefitů je pro zaměstnavatele důležité ustanovení § 24 odst. 2 písm. j) bod 5 ZDP.

Podle tohoto ustanovení **jsou daňově uznatelnými výdaje (náklady)** vynaložené zaměstnavatelem na pracovní a sociální podmínky, na péči o zdraví a na zvýšený rozsah doby odpočinku zaměstnanců, pokud práva zaměstnanců vyplývají:

- z kolektivní smlouvy,
- z vnitřního předpisu zaměstnavatele,
- z pracovní smlouvy uzavřené mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem,

- z jiné smlouvy uzavřené mezi zaměstnancem a zaměstnavatelem, pokud zákon o daních z příjmů nebo jiný zvláštní zákon nestanoví jinak.

Za optimální řešení lze považovat takové zaměstnanecké benefity, které jsou na straně zaměstnance osvobozeny od daně z příjmů ze závislé činnosti a nezahrnují se do vyměřovacího základu zaměstnance pro výpočet pojistného na sociální a zdravotní pojištění a současně jsou na straně zaměstnavatele daňově účinným výdajem (nákladem), který snižuje základ daně z příjmů.

**Mezi benefity patří i další výhody poskytované zaměstnavatelem,** které umožňují zákoník práce, jako jsou např. nadstandardní délka dovolené, vyšší výše odstupného při rozvázání pracovního poměru výpovědí danou zaměstnavatelem, volno pro zařizování soukromých potřeb zaměstnance, zavedení pružného rozvržení pracovní doby, zavedení konta pracovní doby, příspěvek k výši nemocenských dávek do výše běžné mzdy zaměstnance, poskytování nadlimitní výše stravného při tuzemských pracovních cestách a nadlimitní výše stravného a kapesného při zahraničních pracovních cestách, dále pak poskytování zaměstnaneckých akcí a opčních programů, bezplatné poskytování služebního auta i pro soukromé účely (manažerské auto), zajišťování

nebo hrazení dopravy do zaměstnání a ze zaměstnání, poskytnutí bezplatného přechodného ubytování, zřizování firemních školek apod.

**V § 6 odst. 9 ZDP nalezneme velký výčet osvobození poskytovaných benefitů od daně z příjmů ze závislé činnosti,** přičemž podmínka pro osvobození od daně se někdy váže na poskytování zaměstnaneckých benefitů z fondu kulturních a sociálních potřeb, a u zaměstnavatelů, kteří tento fond netvoří, ze sociálního fondu, ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo z výdajů (nákladů), které nejsou u zaměstnavatele výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. V § 6 ZDP nalezneme rovněž pro některá plnění zaměstnavatele limity, do jejichž výše není plnění zaměstnavatele předmětem daně příjmů ze závislé činnosti (§ 6 odst. 7 ZDP), a limity, do jejichž výše jsou poskytované zaměstnanecké benefity na straně zaměstnance osvobozeny od daně z příjmů ze závislé činnosti (§ 6 odst. 9 ZDP), a nad tyto limity podléhá plnění zaměstnavatele na straně zaměstnance zdanění daní z příjmů ze závislé činnosti (ze superhrubé mzdy).

■ **Práce z domova (home office) se stává v současné době významným zaměstnaneckým benefitem.**

Počet profesí, ve kterých je možné vykonávat částečně (jeden nebo několik dnů v týdnu) nebo plně práci z domova stoupá. Podstatou home office je, že zaměstnanec pracuje podle pokynů zaměstnavatele, přičemž pracovní režim si řídí sám zaměstnanec – zaměstnanec si určuje rozvrh pracovní doby a ovlivňuje si tak svůj pracovní režim. To klade na zaměstnance mnohem větší nároky, co se týče jeho zodpovědnos-

ti, ale současně mu to dává mnohem větší prostor pro skloubení pracovního a soukromého života.

**Ve stávajícím znění zákoníku práce (dále ZP)** dosud nenalezneme přímou definici práce z domova. Práci z domova lze podřadit mezi tzv. zvláštní povahu práce některých zaměstnanců, řešenou v § 317 ZP. Zde se uvádí, že na pracovněprávní vztahy zaměstnance, **který nepracuje na pracovišti zaměstnavatele, ale podle dohodnutých podmínek pro něj vykonává sjednanou práci v pracovní době, kterou si sám rozvrhuje, se vztahuje tento zákon s tím, že:**

- a) se na něj nevztahuje úprava rozvržení pracovní doby, prostojů ani přerušení práce způsobené nepříznivými povětrnostními vlivy,
- b) při jiných důležitých osobních překážkách v práci mu nepřisluší náhrada mzdy nebo platu, nestanoví-li prováděcí právní předpis jinak (§ 199 odst. 2 ZP) nebo jde-li o náhradu mzdy nebo platu podle § 192 ZP; pro účely poskytování náhrady mzdy nebo platu podle § 192 ZP platí pro tohoto zaměstnance stanovené rozvržení pracovní doby do směn, které je zaměstnavatel pro tento účel povinen určit,
- c) mu nepřisluší mzda nebo plat nebo náhradní volno za práci přesčas ani náhradní volno nebo náhrada mzdy anebo příplatek za práci ve svátek.

**Z výše uvedeného znění zákoníku práce vyplývají principy práce z domova:**

- jedná se o práci mimo pracoviště zaměstnavatele, přičemž tomu nic nebrání, když zaměstnanec dochází dle potřeby na pracoviště za účelem převzetí podkladů, předání výsledků práce nebo komunikace s ostatními zaměstnanci;

- zaměstnanec si sám rozvrhuje pracovní dobu, ve které má splnit pracovní úkoly uložené zaměstnavatelem – zaměstnavatel není povinen a ani oprávněn rozvrhnout zaměstnanci pracujícím z domova pracovní dobu, zaměstnavatel je limitován jen tím, že množství práce, které zaměstnanci přidělí, musí být zvládnutelné průměrným zaměstnancem ve stanovené týdenní pracovní době.

**Dohoda o výkonu práce z domova může být součástí pracovní smlouvy, nebo může být uzavřena jako samostatná dohoda upravující podmínky výkonu práce,** včetně ujednání podmínek odměňování, ujednání o náhradách za používání vlastního pracovního zařízení, vlastních přístrojů a náradí používaných v rámci práce z domova, ujednání o náhradě nákladů za telekomunikační poplatky hrazené zaměstnancem ad. Vždy však bude obsahovat specifické ujednání o jedné z podstatných náležitostí pracovního poměru, kterou je místo výkonu práce.

V případě, že zaměstnanec pracuje v rámci svého rozhodnutí ve svátek, nenáleží mu za takovou práci ani náhrada mzdy, ani náhradní volno, ani příplatek. Totéž se týká práce přesčas, ke které se zaměstnanec sám rozhodne. Krom těchto dvou výjimek stanovených přímo v § 317 písm. c) ZP má zaměstnanec pracující z domova nárok na všechny ostatní příplatky, které zákoník práce umožňuje a upravuje.

**Na výkon práce z domova se vztahují další důležitá ustanovení zákoníku práce:**

- **§ 2 odst. 2 ZP** – zde se uvádí, že závislá práce má být vykonávána za mzdu, plat nebo odměnu za práci, na náklady a od-

povědnost zaměstnavatele, a to v pracovní době na pracovišti zaměstnavatele, popřípadě na jiném dohodnutém místě

- **§ 151 ZP** – zde se uvádí, že **zaměstnavatel je povinen poskytnout zaměstnanci, není-li v tomto zákoně dále stanoveno jinak, náhradu výdajů, které mu vzniknou v souvislosti s výkonem práce,** v rozsahu a za podmínek stanovených v části sedmé ZP.

K výhodám práce z domova patří:

- sladění pracovních povinností s rodinným a osobním životem,
- možnost vlastního rozvrhu pracovní doby,
- úspora času a cestovních nákladů s ohledem na to, že odpadá cesta na pracoviště,
- zajištění péče o děti (výhodné v případě jejich volna).

Mezi nevýhody práce z domova lze počítat:

- ztráta kontaktu s kolegy v zaměstnání (s nadřízenými a spoluzaměstnanci),
- nezbytné vybavení vymezeného pracoviště doma,
- nezbytné vybavení náradím a potřebnými předměty dle druhu výkonu práce z domova,
- náročnost na kontrolu své práce a nutná vlastní sebekázeň,
- zvýšené náklady na elektřinu, vytápění, internet a další služby a nutnost jejich sledování.

- **Bezúročné zápůjčky poskytnuté zaměstnanci jsou v současné době také významným zaměstnaneckým benefitem.**

Zápůjčkou se zabývá § 2390 až § 2394 ObčZ a rozumí se jí situace, kdy zapůjčitel přene-

**§ 6 zákona č. 586/1992 Sb.****Příjmy ze závislé činnosti**

...

(3) Příjmy podle odstavce 1 se rozumějí příjmy pravidelné nebo jednorázové bez ohledu na to, zda je na ně právní nárok či nikoli, zda je od zaměstnavatele dostává zaměstnanec nebo jiná osoba a zda jsou vypláceny nebo připisovány k dobru anebo spočívají v jiné formě plnění prováděné zaměstnavatelem za zaměstnance nebo v jeho prospěch. Příjmem zaměstnance se rozumí i plnění podle odstavce 9 písm. d) a e) poskytnuté zaměstnavatelem pro rodinného příslušníka zaměstnance. Příjmem se rozumí rovněž částka, o kterou je úhrada zaměstnance zaměstnavateli za poskytnuté plnění, kromě jednotky, která nezahrnuje bytový prostor jiný než garáž, sklep nebo komoru, bytu nebo rodinného domu, v němž měl zaměstnanec bydliště po dobu 2 let bezprostředně před jeho koupí, nižší, než je cena

a) určená podle zákona upravujícího oceňování majetku nebo cena, kterou účtuje jiným osobám,

b) stanovená podle odstavce 6 v případě poskytnutí motorového vozidla k používání pro služební i soukromé účely.

(4) Příjmy zúčtované nebo vyplacené plátcem daně jsou po zvýšení podle odstavce 12 samostatným základem daně pro zdanění daní vybranou srážkou podle zvláštní sazby daně, pokud zaměstnanec u tohoto plátce daně neučinil prohlášení k dani podle § 38k odst. 4, 5 nebo 7 anebo nevyužije-li postup podle § 36 odst. 7 nebo 8 a jedná-li se o příjmy podle odstavce 1...

chá vydlužiteli zastupitelnou věc tak, aby ji užil podle libosti a po čase vrátil věc stejného druhu. Zatímco výpůjčka se vztahuje na věci určené individuálně, pak zápůjčka se vztahuje na věci určené druhově. Zápůjčka může být peněžitá nebo nepeněžitá. Při peněžitě zápůjčce a při zápůjčce poskytnuté v cených papírech lze ujednat úroky.

Daňové řešení bezúročné zápůjčky poskytnuté zaměstnanci jeho zaměstnavatelem vyplývá z § 6 odst. 9 písm. v) ZDP. Zde se stanoví, že od daně z příjmů ze závislé činnosti je osvobozen příjem od téhož zaměstnavatele plynoucí zaměstnanci v podobě majetkového prospěchu při bezúročné zápůjčce až do úhrnné výše jistin 300 000 Kč z těchto zápůjček. Majetkový prospěch z bezúročných zápůjček přesahujících výši jistin 300 000 Kč vypočtený za jednotlivé kalendářní měsíce se oceňuje podle § 6 odst. 3 ZDP a zahrnuje se do základu daně alespoň jednou za zdaňovací období, a to nejpozději při zúčtování mzdy za měsíc prosinec.

Příjem zaměstnance v podobě majetkového prospěchu z bezúročných zápůjček se zdaňuje až do okamžiku, kdy úhrnná výše jistiny, tj. zůstatek nesplacené zápůjčky, klesne pod stanovený limit, tj. 300 000 Kč. Při výpočtu příjmu v podobě majetkového prospěchu se přihlídně ke splátkám zaměstnance, o které se v průběhu roku úhrnná výše nadlimitní jistiny postupně snižuje. Zjistí se, ve kterých kalendářních měsících byl stanovený limit překročen, a za tato období (příslušné kalendářní měsíce) se spočítá úrokové peněžní zvýhodnění a nejpozději při výpočtu mzdy za měsíc prosinec se tento příjem zahrne do úhrnu příjmů ze závislé činnosti zaměstnance. Příjem plynoucí zaměstnanci z bezúročné zápůjčky se určí jako výše obvyklého úroku, tedy úroku, který je v dané době obvykle používán peněžními ústavami v daném místě při poskytování obdobných produktů veřejnosti.

**V pokynu GFŘ č. D-22 k § 6 odst. 3 (v případě sjednaného úroku) a k § 6 odst. 9 písm. v) ZDP (v případě bezúročných zápůjček) se uvádí, že**

**úrokem obvyklým se rozumí úrok, který je v době sjednání zápůjčky obvykle používán peněžními ústavy v místě při poskytování obdobných produktů (úvěrů) veřejnosti a za jakých úrokových podmínek.** Výše úroku obvyklého nemusí být ale stejná po celou dobu splácení a plátce daně z příjmů ze závislé činnosti v tomto případě má povinnost přihlídnout k výši úroku obvykle používaného v příslušném čase (musí reagovat na změny). Při stanovení obvyklé výše úroku musí plátce daně z příjmů ze závislé činnosti vzít v úvahu všechny skutečnosti, za kterých jsou peněžními ústavy obdobné zápůjčky (úvěry) poskytovány, a vybrat takový produkt, který se bude nejlépe blížit podmínkám, za jakých zápůjčku on sám poplatníkovi s příjmy ze závislé činnosti poskytuje. Takto vypočtený úrok se použije na nesplacené zůstatky jistin. Tento výpočet se pro účely zdanění provádí nejméně jedenkrát za zdaňovací období (nejpozději při zúčtování mzdy za prosinec příslušného roku). Takto vypočtený úrok je zdanitelným příjmem poplatníka podle § 6 odst. 1 písm. d) ZDP. **V případě, kdy je sjednán se zaměstnancem úrok nižší, než je úrok obvyklý, je zdanitelným příjmem rozdíl mezi obvyklým úrokem a sjednaným nižším úrokem.**

**Zápůjčky budeme sledovat a sčítat vždy u stejného zaměstnavatele a jeho zaměstnance. Z hlediska zdanění a odvodů tedy nastávají u bezúročné zápůjčky dva možné režimy:**

- majetkový prospěch z bezúročné zápůjčky v úhrnu do 300 000 Kč je osvobozen od daně z příjmů a nezahrnuje se do vyměřovacího základu pro odvod

pojistného na sociální a zdravotní pojištění,

- majetkový prospěch z bezúročné zápůjčky v úhrnu nad 300 000 Kč je na straně zaměstnance zdanitelným příjmem, a to ve výši úroku obvyklého, který se zdaní jako příjem ze závislé činnosti a vypočte se jen z částky přesahující stanovený limit. Zároveň se takto stanovená hodnota majetkového prospěchu zahrnuje do vyměřovacího základu pro odvod pojistného na sociální a zdravotní pojištění.

V případě, že zaměstnanec obdrží bezúročnou zápůjčku od svého zaměstnavatele převyšující částku 5 mil. Kč, nevztahuje se na něj oznamovací povinnost ve smyslu § 38w ZDP. U zaměstnance bude totiž ve smyslu § 6 odst. 9 písm. v) ZDP osvobozen od daně z příjmů ze závislé činnosti pouze příjem v podobě majetkového prospěchu při bezúročné zápůjčce do úhrnné výše jistiny 300 000 Kč. Zbývající „odpuštěný“ úrok z částky jistiny nad 300 000 Kč bude předmětem zdanění.

- **Poskytnutí sociálních výpomocí zaměstnancům je v současné době také významný zaměstnanecký benefit.**

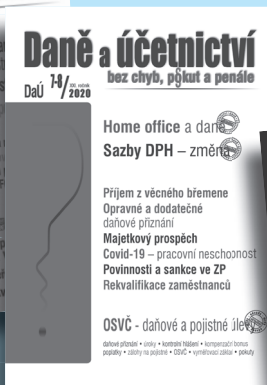
Dle § 6 odst. 9 písm. o) ZDP jsou od daně z příjmů ze závislé činnosti osvobozeny příjmy zaměstnance do výše 500 000 Kč poskytnuté zaměstnavatelem jako sociální výpomoc zaměstnanci v přímé souvislosti s překlenutím jeho mimořádně obtížných poměrů v důsledku živelné pohromy, ekologické nebo průmyslové havárie na územích, na kterých byl vyhlášen nouzový stav, za předpokladu, že tyto příjmy jsou vypláceny z fondu kulturních a sociálních potřeb nebo ze sociálního fondu za ob-

dobných podmínek u zaměstnavatelů, na které se vyhláška o FKSP nevztahuje, nebo ze zisku (příjmu) po jeho zdanění anebo u zaměstnavatelů, kteří nevytvořili zisk, na vrub jejich výdajů (nákladů), které nejsou výdaji (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Jedná se o vazbu na § 11 vyhlášky o FKSP.

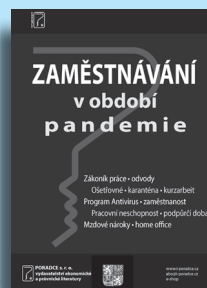
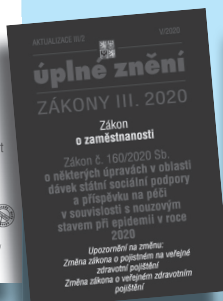
**Podmínkou osvobození poskytnuté sociální výpomoci u zaměstnance od daně z příjmů ze závislé činnosti je vyhlášení tzv. nouzového stavu na daném území, kde žije zaměstnanec.** Podle zákona č. 110/1998 Sb., o bezpečnosti státu může vyhlásit nouzový stav vláda např. v případě živelných pohrom, ekologických nebo průmyslových havárií, nehod či jiného nebezpečí, které ve značném rozsahu ohrožují životy, zdraví, majetkové hodnoty nebo vnitřní pořádek a bezpečnost.

*V následujícím textu si zodpovíme některé dotazy týkající se těch **nejvíce využívaných a oblíbených zaměstnaneckých benefitů:***

- možnosti pracovat formou homeoffice,
- poskytování stravenek zaměstnancům,
- poskytnutí firemního automobilu také pro soukromé účely a dopravy zaměstnanců do zaměstnání,
- zvyšování nebo prohlubování kvalifikace zaměstnanců,
- poskytnutí zápůjčky zaměstnancům a zaměstnanecké slevy,
- příspěvky zaměstnancům na jeho doplňkové penzijní spoření a na soukromé životní pojištění,
- poukazy a příspěvky na rekreace a volnočasové aktivity,
- odměny.



## Zaměstnanecké benefity



Objednávejte: 558 731 125, 732 708 627, [abo@i-poradce.cz](mailto:abo@i-poradce.cz), [www.i-poradce.cz](http://www.i-poradce.cz)