

# Situace a nové trendy v oblasti benefitů v ČR a jejich daňová optimalizace



Martina Wolfová

Jana Kořínková

# Situace a nové trendy v oblasti zaměstnaneckých výhod (benefitů) v ČR

- ✓ současná situace na trhu benefitů v ČR
- ✓ vliv vstupu do EU na skladbu a systém benefitů
- ✓ nové trendy v poskytování benefitů

# Současná situace na trhu benefitů

„PayWell 2004, 112 společností“



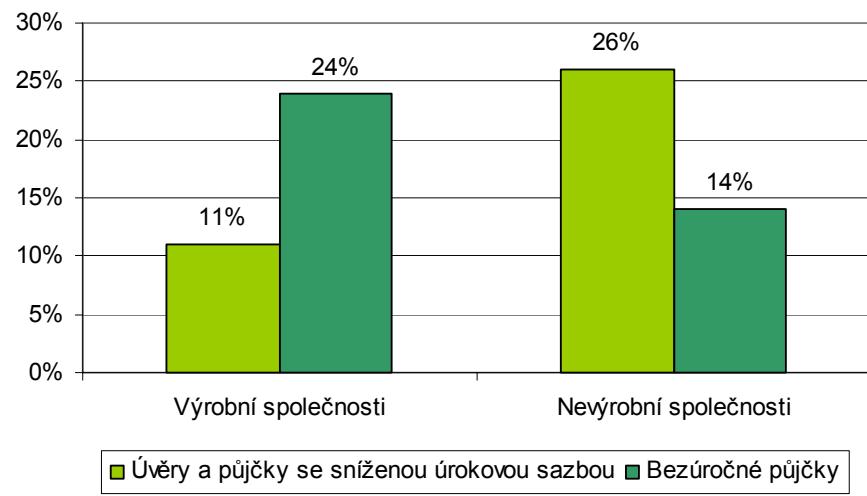
## FINANČNÍ VÝHODY

- ✓ různé druhy daňově zvýhodněných pojištění
- ✓ kompenzace mzdy v případě nemoci
- ✓ zaměstnanecké půjčky
- ✓ finanční motivace k dřívějšímu návratu z rodičovské dovolené
- ✓ speciální odměny a retenční plány pro vrcholový management
- ✓ příspěvky na jazykové kurzy

# Současná situace na trhu benefitů

„PayWell 2004, 112 společností“

## Poskytování půjček managementu – výrobní a nevýrobní společnosti



## Možnost zůstat doma bez lékařského potvrzení

Sektor	Procento společností
Automobilový průmysl	33 %
Farmaceutický průmysl	64 %
High tech	56 %
Komunikační a reklamní agentury	36 %
Obchod a distribuce	25 %
Průmyslová výroba	8 %

## Retenční programy pro vrcholový management

Možné složky	Procento společností
Speciální pojištění	70 %
Retenční bonus	60 %
Financování studia	40 %
Zvýhodněné půjčky	30 %

# Současná situace na trhu benefitů



## PRACOVNÍ POMŮCKY

- ✓ přenosné počítače
- ✓ mobilní telefony
- ✓ služební automobily
- ✓ přístup na internet

## VOLNÝ ČAS

- ✓ společenské a kulturní akce
- ✓ týden dovolené navíc
- ✓ příspěvek na rekreaci
- ✓ nadstandardní volno (svatba, kompenzace za st.svátky,..)

# Současná situace na trhu benefitů

## Přenosné počítače

Zaměstnanecká kategorie	Procento společností
Vrcholový management	96 %
Střední management	66 %
Odborníci	60 %
Obchodníci	74 %
Administrativní zaměstnanci	2 %
Dělníci	-

## Pravidla pro používání mobilních telefonů

Kategorie zaměstnanců	Mohou být používány také pro soukromé hovory			Nemohou být používány pro soukromé hovory
	Firma hradí vše	Firma hradí fixní částku	Firma nehradí nic	
Management	43 %	20 %	25 %	12 %
Obchodníci	33 %	27 %	28 %	12 %
Odborní zaměstnanci	32 %	25 %	27 %	16 %
Technici	20 %	30 %	33 %	17 %
Další zaměstnanci	39 %	22 %	28 %	11 %

# Současná situace na trhu benefitů

## Společenské, sportovní a kulturní akce

Typ akce	Procento společností*	Management			Ostatní zaměstnanci		
		Q1	Medián	Q3	Q1	Medián	Q3
Společenské	69 %	800 Kč	2 000 Kč	3 000 Kč	710 Kč	1 400 Kč	3 000 Kč
Sportovní	64 %	365 Kč	1 000 Kč	2 025 Kč	300 Kč	800 Kč	2 000 Kč
Kulturní	34 %	305 Kč	600 Kč	1 000 Kč	210 Kč	550 Kč	1 000 Kč
Pracovně-společenské	39 %	1 500 Kč	3 500 Kč	6 250 Kč	875 Kč	3 000 Kč	5 085 Kč

\* Procento společností podporujících tyto akce pro všechny zaměstnance.

# Současná situace na trhu benefitů



## SLUŽBY PRO ZAMĚSTNANCE

- ✓ podpora stravování
- ✓ rozšířená zdravotní péče
- ✓ doprava do zaměstnání
- ✓ výrobky společnosti zdarma/ se slevou
- ✓ podpora ubytování a stěhování zaměstnanců
- ✓ péče o děti zaměstnanců
- ✓ parkování na firemním parkovišti
- ✓ různé typy poradenství
- ✓ dary k životním příležitostem



# Současná situace na trhu benefitů

## Zdravotní péče

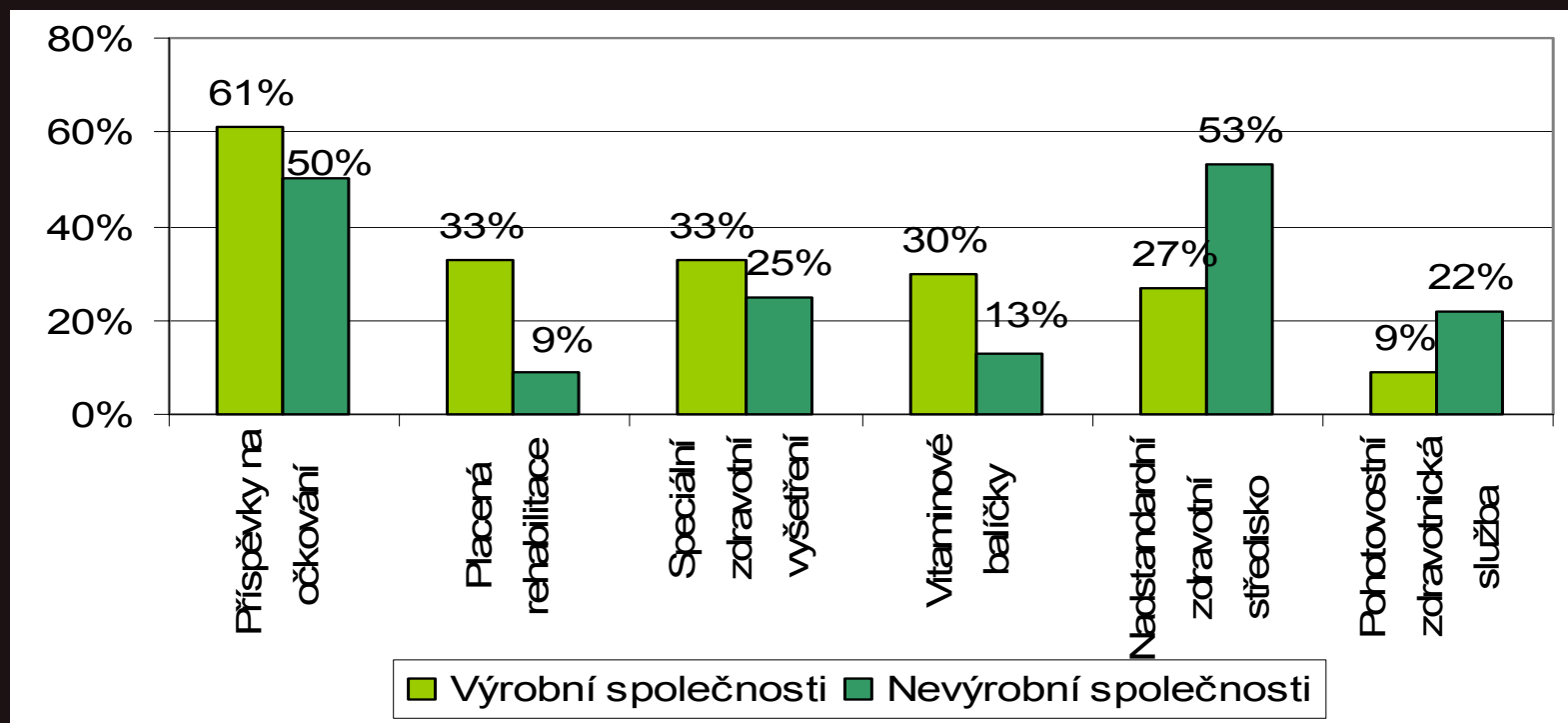
Druh zdravotní péče	Procento společností 2004		Procento společností 2003	
	Management	Všichni zaměstnanci	Management	Všichni zaměstnanci
Příspěvky na očkování	33 %	35 %	21 %	21 %
Nadstandardní zdravotní středisko	26 %	17 %	20 %	14 %
Speciální zdravotní vyšetření	19 %	17 %	18 %	14 %
Pohotovostní zdravotnická služba	10 %	8 %	12 %	8 %
Vitaminové balíčky	14 %	14 %	7 %	6 %
Placená rehabilitace	9 %	14 %	6 %	7 %
Placené lázeňské pobyty	1 %	1 %	3 %	3 %
Příspěvky na zubařskou péči	2 %	1 %	-	-

## Roční náklady na rozšířenou zdravotní péči

Kategorie zaměstnanců	Q1	Medián	Q3	Průměr
Management	600 Kč	2 690 Kč	8 400 Kč	5 790 Kč
Ostatní zaměstnanci	260 Kč	1 200 Kč	4 200 Kč	3 080 Kč

# Současná situace na trhu benefitů

## 1. Rozšířená zdravotní péče – výrobní a nevýrobní společnosti



# Současná situace na trhu benefitů

## NEJČASTĚJI POSKYTOVANÉ BENEFITY (poskytuje 60 – 90 % společností)

✓ poskytování přenosného počítače	NA
✓ služební mobilní telefon	18,000 Kč zaměstnanec/rok
✓ podpora stravování	7,722 Kč
✓ poskytování služebního automobilu	NA
✓ přístup k internetu ze svého počítače	NA
✓ příspěvky na jazykové kurzy	NA
✓ týden dovolené navíc	NA
✓ firemní platební karty	NA
✓ občerstvení na pracovišti	2,000 Kč /rok
✓ společenské akce	1,400 Kč /rok
✓ penzijní připojištění	4,320 Kč /rok
✓ parkování na firemním parkovišti	NA
✓ sportovní akce	800 Kč /rok
✓ rozšířená zdravotní péče	1,200 Kč /rok

# Současná situace na trhu benefitů

## SYSTEM VOLITELNÝCH BENEFITŮ

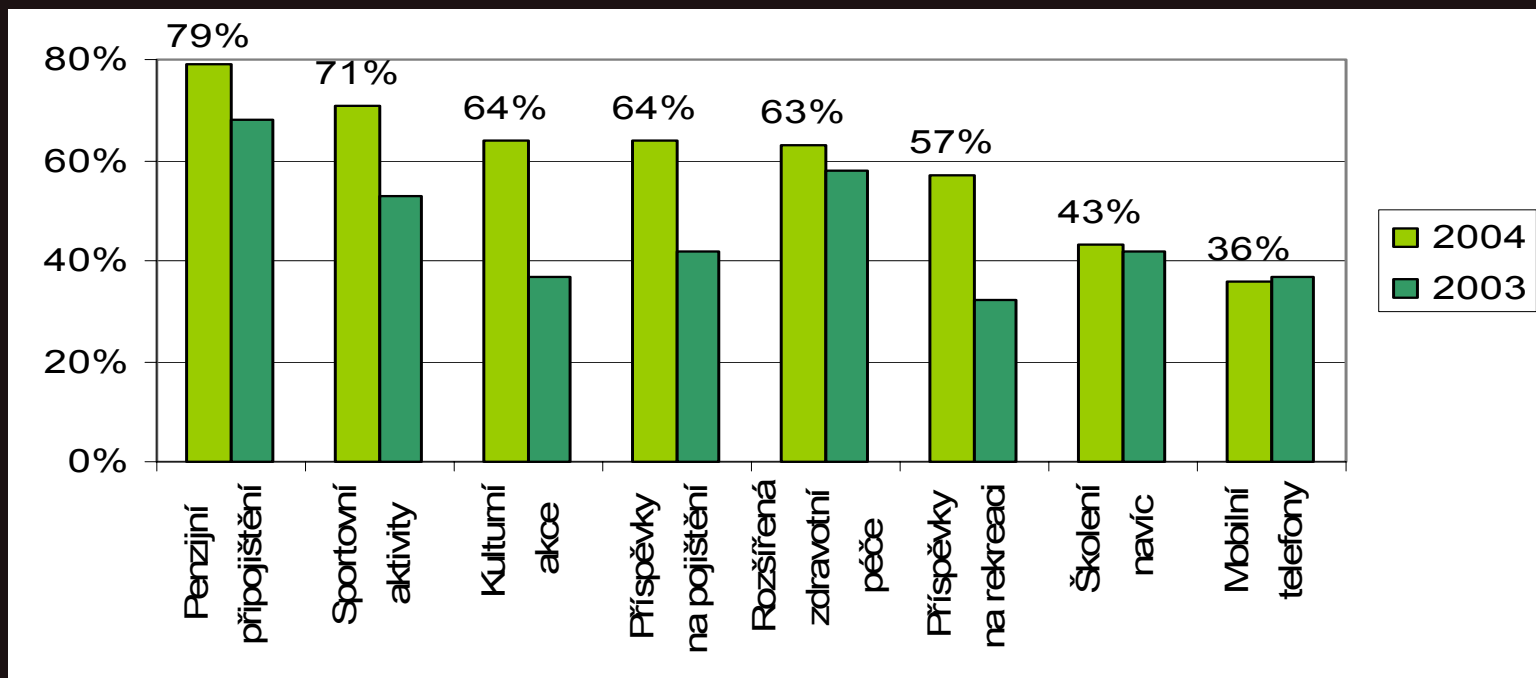
### „Cafeteria system“

- ✓ situace stabilní ( ne nárůst, ne pokles)
- ✓ 15% společností (nad 600 zaměstnanců)
- ✓ výběr benefitů podle zájmu, potřeb a přiděleného rozpočtu
- ✓ rozpočet vázaný na pozici, případně délku zaměstnaneckého poměru
- ✓ základní balíček pro všechny + další benefity



# Současná situace na trhu benefitů

Procentuální zastoupení benefitů v cafeteria systémech



# Vliv vstupu do EU na skladbu a systém benefitů



## Benefity

- ✓ daňově zvýhodněné druhy pojištění
- ✓ péče o zdraví zaměstnanců

*[zdravotní péče, dovolená navíc, sick days]*

## Odměňování

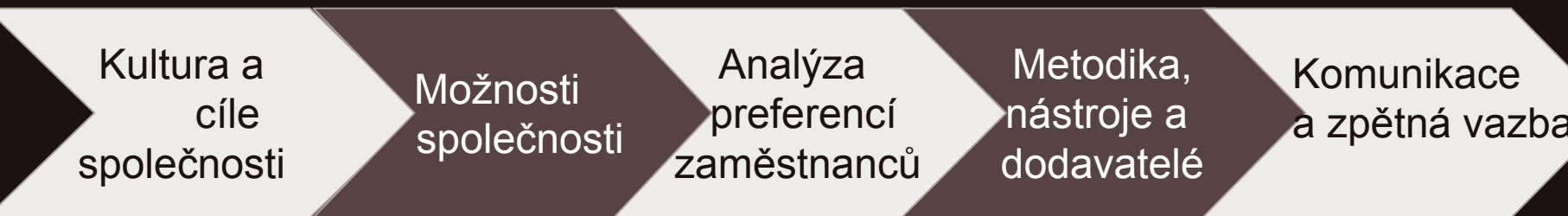
- ✓ odměňování orientované na výkon & absence

*[priorita pro 71% společností]*

## Globální trendy v řízení lidských zdrojů:

- ✓ potřeba měřit přínos lidského kapitálu jako u všech ostatních aktiv podniku
- ✓ v Evropě vzniká nesoulad mezi odměňováním zaměstnanců a hodnotou, kterou vytvářejí

# Nastavování systému benefitů



↓  
**Co potřebujeme podporovat  
Čeho chceme dosáhnout**

↓  
**Stanovení cílů**

↓  
**Jaké prostředky chceme investovat  
Jaké máme možnosti a zdroje  
Jaké jsou daňové implikace**

↓  
**Výběr relevantních benefitů**

↓  
**Průzkum mínění zaměstnanců  
- preference jednotlivých skupin**

↓  
**Vypracování metodiky :**

- Principy a pravidla
- Propojení na výkon/ absenci,...

**Vytvoření nástrojů**

- Administrace benefitů
- Komunikace

**Výběr dodavatelů**

↓  
**Komunikace zaměstnancům  
Průběžné sledování realizace  
cílů**

↓  
**Úpravy a vyladění systému v  
případě potřeby**



## Generace a jejich potřeby

### ✓ generace BB [1943 – 1964]

*Uznávání hodnot, plat podle funkce, postup podle odpracovaných let,  
uznávání hierarchických struktur* **systemy , struktury**

### ✓ generace X [1965 – 1979]

*Nezávislost, znalost nové techniky, očekávají rychlou odezvu a podíl na  
řízení a rozhodování* **efektivita, restrukturalizace**

### ✓ generace Y [1980 -..]

*Nové technologie + internet, vědí co chtějí, říkají to nahlas, loajální k těm,  
které obdivují, rovnováha mezi volným časem a prací*

**flexibilita, demokracie**

## Daňová optimalizace v oblasti benefitů

- ✓ přehled benefitů s daňovými dopady
- ✓ daňově uznatelné a neuznatelné benefity
- ✓ zvláštní druhy benefitů a jejich daňové hledisko

## Benefity z daňového pohledu

- ✓ benefity s daňově výhodným režimem pro obě strany (pro zaměstnance i pro zaměstnavatele)
- ✓ benefity s daňově výhodným režimem pouze pro jednu stranu (buď zaměstnavatel nebo zaměstnanec)
- ✓ benefity bez zvláštního daňového režimu

# Služební automobily



## Služební automobily pro firemní i soukromé účely

- 1% z pořizovací ceny (vč. DPH) je zdanitelným příjmem zaměstnance, minimálně 1 000 Kč
- tento benefit není předmětem sociálního a zdravotního pojištění zaměstnance

## Benzín pro soukromé účely

- je zdanitelným příjmem zaměstnance
- náklady nejsou daňově účinné pro daň z příjmu právnických osob; nelze uplatňovat DPH na vstupu

## Poskytnutí služebního vozidla pro soukromé účely



Pořizovací cena služebního vozidla je 500 000 Kč

Daňové zatížení pro zaměstnance při průměrné daňové sazbě 25% činí 1 250 Kč měsíčně

Získání auta prostřednictvím leasingu by představovalo finanční zatížení pro zaměstnance ve výši 16 500 Kč měsíčně z čistého příjmu, což představuje cca hrubý příjem ve výši 22 000 Kč

# Občerstvení



## Poskytování občerstvení/závodní stravování

- provozování závodní jídelny
- stravenky

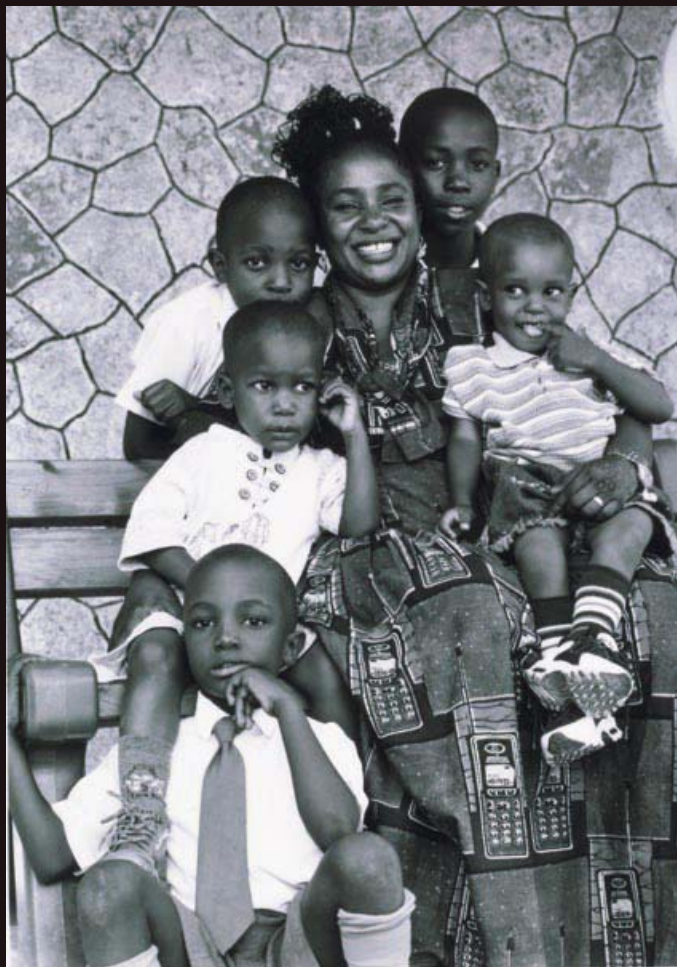
## Zaměstnanec

- občerstvení poskytnuté zaměstnavatelem (včetně nealkoholických nápojů) a spotřebované na pracovišti není považováno za zdanitelný benefit na straně zaměstnance

## Zaměstnavatel

- náklady na provozování závodního stravování jsou daňově uznatelné; náklady na potraviny jsou daňově neuznatelné náklady pro zaměstnavatele
- stravenky jsou daňově uznatelným nákladem do stanoveného limitu

# Stravenky



55% z hodnoty jednoho hlavního jídla  
(maximálně 70% z hodnoty stravného  
stanoveného pro služební cesty  
trvajících 5–12 hodin)  
- daňově uznatelný náklad pro  
zaměstnavatele

Od 1. ledna 2005 činí maximální  
odpočet 48,30 Kč

# Stravenky



	a) Příspěvek na stravenky	b) Zvýšení hrubého příjmu
Hrubý příjem	35 000 Kč	35 980 * Kč
Sociální a zdravotní pojištění	4 375 Kč	4 499 Kč
Hodnota stravenky (20 x 49)	980 Kč	N/A
Náklady pro zaměstnavatele	48 230 Kč	48 573 Kč
Snížení měsíčních nákladů	343 Kč	N/A

*\*) Zvýšení čistého příjmu o 575 Kč*



## Penzijní připojištění se státním příspěvkem



Příspěvky hrazené zaměstnavatelem jsou:

Nezdanitelným příjmem zaměstnance do výše **5%** z  
vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální  
zabezpečení

Daňově uznatelný náklad pro zaměstnavatele do výše **3%** z  
vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální  
zabezpečení

## Příklad: z pohledu zaměstnance



### Zvýšení čistého příjmu – příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění

Hrubý příjem	35 000 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	4 375 Kč
Daň	5 510 Kč
Čistý příjem	25 115 Kč
Příspěvek zaměstnavatele osvobozený do výše 5%	1 750 Kč
Čistý příjem vč. připojištění	26 865 Kč

### Zvýšení čistého příjmu – zvýšením hrubého příjmu o 5%

Hrubý příjem zvýšený o 5%	36 750 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	4 594 Kč
Daň	5 983 Kč
Čistý příjem	26 173 Kč
Zvýšení čistého příjmu o	1 058 Kč

## Příklad: z pohledu zaměstnavatele



Zvýšení čistého příjmu – příspěvek  
zaměstnavatele na penzijní připojištění

(čistý příjem 25 115 Kč)

Hrubý příjem	35 000 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	12 250 Kč
Příspěvek zaměstnavatele osvobozený do 3%	1 050 Kč
Náklady zaměstnavatele	48 300 Kč
Úspora nákladů	1 302 Kč

Zvýšení čistého příjmu – zvýšením  
hrubého příjmu o 5%

(čistý příjem 25 115 Kč)

Zvýšení hrubého příjmu tak, aby se čistý příjem se zvýšil o 1 050 Kč	36 742 Kč
Sociální a zdravotní pojištění	12 860 Kč
Náklady zaměstnavatele	49 602 Kč

# Životní pojištění



Příspěvek zaměstnavatele na životní pojištění je:

- osvobozený pro zaměstnance do výše 12 000 Kč ročně, za předpokladu, že jsou splněny podmínky
- daňově uznatelný náklad pro zaměstnavatele do výše 8 000 ročně za jednoho zaměstnance
- obdobný efekt jako penzijní připojištění

# Ubytování



Při splnění podmínek představuje ubytování poskytnuté zaměstnavatelem nepeněžní benefit, který je osvobozený od daně

- smlouva o pronájmu musí být uzavřena jménem společnosti
- nájemné musí být hrazeno přímo zaměstnavatelem
- zaměstnavatel
- daňově neuznatelný náklad

Zákon o cestovních náhradách

## Školení/sport/kultura – nepeněžní benefity

Doškolování zaměstnanců x zvyšování kvalifikace

Předškolní zařízení

Tělovýchovná a sportovní zařízení

Příspěvky na kulturní pořady a sportovní akce

Rekreace, zájezdy – maximální limit 20 000 Kč/rok

# Děkujeme za vaši pozornost

## Kontakt:

Martina Wolfová

Manažerka

Poradenství pro lidské zdroje

Tel. 251 151 608

Mobil: 724 369 350

E-mail:

[martina.wolfova@cz.pwc.com](mailto:martina.wolfova@cz.pwc.com)

Jana Kořínková

Manažerka

Poradenství pro lidské zdroje

Tel. 251 152 622

Mobil: 602 648 093

E-mail:

[jana.korinkova@cz.pwc.com](mailto:jana.korinkova@cz.pwc.com)