

UOL[®]

Revue

JESEŇ 2018

Stravovanie zamestnancov

str. 10



WWW.UOL.SK

ČO JE
U NÁS
NOVÉ

- ✓ Nové pobočky –
Trenčín, Košice
- ✓ 1. výročie UOL
v Bratislave

DÁTE SI S NAMI?



Foto: archív UOL

Milí čitatelia,

dúfam, že ste si užili krásne slnečné leto, či už sami, s priateľmi, alebo rodinou, a nabrali si energie na ďalšie obdobie do zásoby.

V rukách držíte jesenné vydanie nášho UOL Revue. Nájdete v ňom pravidelné rubriky, na ktoré ročné obdobia či počasie nemajú vplyv. Dozviete sa napr. o novinkách v UOL, čo sa u nás a v našom okolí deje (str. 4), alebo vám poradíme tipy a triky, ktoré vylepšujú prácu v aplikácii UOL Účtovníctvo (str. 11).

S radosťou vám oznamujem, že UOL neprestáva rásť. V Bratislave oslavujeme prvý rok UOL na Slovensku. Po hlavnom meste pre vás pripravujeme naše služby a zázemie aj v ďalších slovenských mestách, v najbližších dňoch tak budeme dostupní aj v Trenčíne a Nitre.

Práve toto číslo obsahuje tradičnú dávku odborných článkov. Pokračujeme v našom seriáli Automobil v podnikaní, kde vám v ďalších dvoch dieloch priblížime, ako na to, keď je automobil využívaný na podnikanie aj na súkromné účely (str. 6, 8).

Z ďalších užitočných článkov by som rada upozornila na Odvody živnostníkov a ostatných SZČO do Sociálnej poisťovne platné od 1. júla 2018 (str. 3).

Voľnú chvíľku si môžete spríjemniť a vymalovať obrázok na zadnej strane. Len tak, pre radosť, alebo nám ho pošlite a za odmenu dostanete od nás darček.

Verím, že sa s nami nudiť nebudete :-)

Krásny čas vám prajem,


Jana Jácová,
majiteľka UOL

P. S.: Zaujímavé informácie nájdete tiež v starších číslach časopisu, ktoré sú voľne k dispozícii v našom internetovom archíve na www.uol.sk alebo na našom blogu. Sledujte nás aj na sociálnych sieťach.

OBSAH

3

Aktuálne

Ako je to s odvodmi do Sociálnej poisťovne pre živnostníkov a ostatných SZČO od 1. júla 2018?

4

Čo je u nás nové?

5

Pod lupou

Zdaňovanie digitálnych platforiem

6 – 9

Téma

Automobil v podnikaní 3. a 4. časť

10

Rady a tipy

Stravovanie zamestnancov

11

UOL Účtovníctvo

12

Relax

Jesenné maľovanie

Ako je to s odvodmi do Sociálnej poisťovne pre živnostníkov a ostatných SZČO od 1. júla 2018?

Novú výšku poistného síce zaslala Sociálna poisťovňa, je vhodné si však jej správnosť odkontrolovať. A práve pre vás, ktorí máte radi vo výpočtoch jasno, je určený náš článok.

Čo musíte vedieť

K 1. júlu 2018 sa opäť prehodnotil vznik a zánik povinného poistenia, vymeriavací základ a výška poistného (k 1. októbru v prípade odkladu daňového priznania).

Dôležitá je hranica dosiahnutého hrubého príjmu, za rok 2017 je to suma **viac ako 5 472,- eur**.

Ide o príjem z podnikania alebo výnos súvisiaci s podnikaním a inou samostatnou zárobkovou činnosťou bez odpočítania výdavkov (napr. aj podnikatelia, ktorí vykázali stratu, môžu mať povinnosť platiť poistné).

Môžu nastať 3 situácie:

- vzniká povinnosť platiť poistné
- zaniká povinnosť platiť poistné (príjem roku 2017 rovný alebo nižší ako 5 472,- eur)
- povinnosť platiť poistné naďalej trvá

Sociálna poisťovňa v zasielanom oznámení uvádza najmä:

- vznik, zánik alebo pokračovanie povinného poistenia
- vymeriavací základ
- výšku poistného
- jeho splatnosť (**prvá splatnosť týchto zmien 8. 8. 2018, resp. 8. 11. 2018 pri odklade**)
- číslo účtu, označenie platieb (variabilný, konštantný a špecifický symbol)

Tip: Špecifický symbol pri trvalom príkaze zadajte 88.

Poznámka:

- SZČO, ktoré poistné neplatili k 30. 6. 2018 a neplatia ho ani od 1. 7. 2018, oznámenie nedostanú.
- SZČO s odkladom daňového priznania nezúfajte, oznámenie od SP dostanete v októbri.

Takže čo sa vlastne stane/stalo?

Mení sa vymeriavací základ na platenie poistného a mesačná suma poistného.

Vymeriavací základ (VZ) vypočítame takto:

(čiastkový základ dane [riadok 43 daňového priznania] + zaplatené poistné na povinné verejné zdravotné poistenie + poistné na povinné sociálne poistenie a príspevky na starobné dôchodkové sporenie SZČO v roku 2017) : 1,486 : 12

■ vymeriavací základ sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent nadol

■ všetky potrebné údaje by malo obsahovať vaše podané daňové priznanie

Minimálny mesačný vymeriavací základ je 456,- eur.

To znamená, že ak podľa nášho výpočtu je vymeriavací základ nižší ako 456,- eur, na výpočet poistného sa použije suma 456,- eur.

Minimálne mesačné poistné je 151,16 eura – vypočítané z VZ 456,- eur takto:

- 20,06 eura nemocenské poistenie 4,4 %,
 - 82,08 eura starobné poistenie 18 %,
 - 27,36 eura invalidné poistenie 6 %,
 - 21,66 eura do rezervného fondu solidarity 4,75 %.
- jednotlivé sumy poistného sa zaokrúhľujú na najbližší eurocent nadol

Minimálne mesačné poistné je 123,80 eura pre živnostníkov dôchodcov (neplatia invalidné poistenie).

Týka sa to dôchodcov:

- po priznaní starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku,

■ poberateľov výsluhového dôchodku, ktorí dovŕšili dôchodkový vek

Maximálny mesačný vymeriavací základ je 6 384,- eur.

To znamená, že ak je podľa nášho výpočtu vymeriavací základ vyšší ako 6 384,- eur, na výpočet poistného sa použije suma 6 384,- eur.

Maximálne mesačné poistné je 2 116,29 eura.

Maximálne mesačné poistné je 1 733,25 eura pre živnostníkov dôchodcov.

Tip: SZČO, ktoré majú pozastavenú činnosť a povinnosť platiť poistné im vznikla od 1. 7. 2018 po prvý raz, sú povinné oznámiť SP vznik prerušenia poistenia od 1. 7. 2018.

Tip: Ak si nie ste istí, či ste poslali registračné listy správne, v správnych termínoch a so správnymi dátumami, informácie o pozastavení živnosti, prerušení poistenia, skončení prerušenia si odporúčame overiť s informačným systémom Sociálnej poisťovne (osobne, telefonicky či kontaktným formulárom).

Pozor: Zmena minimálnych a maximálnych vymeriavacích základov opäť od **1. 1. 2019**.





Bilancujeme. Rastieme. Oslavujeme.

Oslávte spolu s nami naše ročné pôsobenie na Slovensku. Rok uplynul ako voda a za ten čas sa mnohé udialo. Usadili sme sa v Bratislave, máme skvelý a schopný tím, smarty, ktoré nemožno prehliadnuť, ... a rastieme ďalej.

Spoločnosť UOL otvára svoje pobočky postupne vo všetkých krajských mestách.

Zázemie pre službu UOL plánujeme po Bratislave rozšíriť po celej SR. Zámerom je podpora podnikateľov vo všetkých slovenských regiónoch, aby sa mohli nerušené venovať svojmu podnikaniu. Zabezpečíme tak určitý komfort pre klientov v danej lokalite. Aplikácia Účtovníctvo on-line je síce dostupná cez webový prehliadač, nech už ste kdekoľvek, ale klienti v niektorých situáciách určite ocenia „živého“ účtovníka či účtovníčku a tiež aj to, že si vaše doklady u vás vyzdvihneme.

S plánovaným vstupom

UOL do krajských miest sa rozrastie aj náš tím.

Radi privítame ďalšie posily nielen pre UOL v Bratislave, ale aj pre ďalšie nové pobočky v Košiciach, Trnave a Nitre.

Uvítame nielen študentov či absolventov VŠ ekonomického smeru, ktorí si chcú v rámci dlhodobej brigády svoje teoretické znalosti v oblasti účtovníctva overiť v praxi, ale aj zdatných účtovníkov, ktorí sa chcú posunúť ďalej.

Ideálne teda pre všetkých, ktorých účtovníctvo jednoducho baví :)

Ak ste to presne vy, ozvite sa nám.

Samostatný/-á účtovník/-čka
(aj bez praxe)

Účtovný/-á asistent/-ka
(dlhodobá brigáda)



UOL už aj v Trenčíne!

Od októbra 2018 nás nájdete v budove Centrál v administratívnom centre mesta Trenčín, konkrétne na Jesenského ulici.

UOL už aj v Košiciach!

Zo západu sa presunieme na východ do Košíc, kde plánujeme otvorenie pobočky UOL už od novembra 2018.

V tesnom závese, a to začiatkom roku 2019 budú nasledovať pobočky UOL v ďalších mestách **Trnava a Nitra**.



UOL Smart jazdy

V rámci reklamnej kampane sme v polovici septembra 2018 prevetrali naše krásne a veselé smarty a ukázali sa tak svetu. **Zažiť ste nás mohli v Bratislave, Trenčíne a Nitre.** Náš UOL team si tieto promo dni až neskutočne užil. Slnčné počasie, milí ľudia a dobrá nálada spoluvytvorili príležitosti pre nové obchodné či partnerské vzťahy.

1. výročie UOL v Bratislave



Zdaňovanie digitálnych platforiem

Téma zdaňovania digitálnych platforiem od začiatku roka 2018 rozbúrila v radoch podnikateľov a profesijných komôr búrlivú diskusiu.



Konzultačná rada prezidenta Finančnej správy zasadala so zástupcami odborových zväzov, komôr a združení. Ministerstvo financií SR vydalo stanovisko k predmetnej problematike. A ako to dopadlo? Dozvieme sa v našom článku.

Slovensko je jedna z prvých krajín, ktorá zaviedla zdanenie zahraničným prevádzkovateľom (operátorom) digitálnych platforiem sprostredkujúcim služby ubytovania alebo prepravy (napr. Uber, booking.com).

Novela zákona o dani z príjmov zavádza ďalší typ prevádzkarne: digitálne platformy.

Podľa novely sa transakcie (príjmy za opakované sprostredkovanie služieb ubytovania alebo prepravy) zrealizované v SR majú zdať v SR.

Daňovníci s obmedzenou daňovou povinnosťou (prevádzkovatelia digitálnych platforiem)

- môže im vzniknúť na území SR stála prevádzka a tým povinnosť ju registrovať,
- ak tak neurobia, správca dane prevádzkareň zaregistruje z úradnej moci,
- bez ohľadu na (ne)existenciu zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia,
- daňová povinnosť vzniká primárne zahraničnej digitálnej platforme, ktorá dosahuje príjem z činností vykonávaných prostredníctvom stálej

prevádzky na území SR,
■ zdanenie prostredníctvom daňového priznania.

Problém vzniká, ak zahraničný operátor digitálnej platformy nemá registrovanú stálu prevádzku na území SR. V tom prípade:

Daňovníci

s neobmedzenou daňovou

povinnosťou (poskytovatelia služby prepravy a ubytovania cez tieto zahraničné digitálne platformy)

- musia zrážať daň z platieb za sprostredkovanie plateným zahraničným operátorom digitálnej platformy, ak si tieto platby uplatňujú ako daňový náklad,
- daň sa zrazí vo výške 19 % (zmluvné štáty) alebo vo výške 35 % (nezmluvné štáty),
- zrážková daň sa odvedie správcovi dane do 15. dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola vykonaná platba,
- v prípade pochybností je potrebné preveriť u správcu dane, či zahraničná digitálna platforma je v SR registrovaná ako stála prevádzka,
- je vhodné poskytovať súčinnosť so správcom dane – zaregistrovanie stálej prevádzkarne zahraničného operátora digitálnej platformy umožní, aby daňovníci poskytujúci služby prepravy alebo ubytovania nemuseli zrážať daň z platieb za sprostredkovanie.

Príjemcovia služby

- cez digitálnu platformu si rezervujú ubytovanie alebo objednávajú prepravu na území SR,
- nevznikajú im z tohto titulu žiadne povinnosti týkajúce sa zrážkovej dane.

Pre a proti:

- reakcia na nové formy podnikania a férovosť daňového systému,
- boj proti presunu ziskov do jurisdikcií s nízkou alebo žiadnou úrovňou zdanenia,
- časť podnikateľov, komôr, spoločností považuje predmetné zdanenie za rozpor so zmluvami o zamedzení dvojitého zdanenia,
- hrozba súdnych sporov.

MF SR spolu s FS SR zverejnil usmernenie, ktoré by zodpovedalo sporné otázky. Je možné, že sa legislatíva bude upravovať či spresňovať.

Situáciu budeme monitorovať.

Aktualizované znenie z augusta 2018

Podľa medializovaných informácií sa zatiaľ jedna spoločnosť zaregistrovala dobrovoľne a finančná správa z úradnej moci zaregistrovala ďalšiu spoločnosť.

Finančná správa identifikovala niekoľko ďalších prevádzkovateľov digitálnych platforiem, voči ktorým začala proces registrácie z úradnej moci.

Problémy, ktoré môžu nastať v praxi:

- dvojité zdanenie,
- vyberanie dane prostredníctvom zrážky – finančné platby sú často nastavené tak, že podnikateľ (daňovník s neobmedzenou daňovou povinnosťou) nemá možnosť daň zraziť, ale ju zaplatiť „zo svojho“ a následne ju žiadať od prevádzkovateľa digitálnej platformy. ■

Automobil v podnikaní

3.
časť

Automobil využívaný na podnikanie aj na súkromné účely z pohľadu dane z príjmov

Treťou časťou autičkárskej série nás budú sprevádzať tzv. súkromné účely. Zameriame sa na uplatňovanie daňových výdavkov spojených s motorovým vozidlom využívaným aj na súkromné účely podľa § 19 ods. 2 písm. t) zákona č. 595/2003 Z. z. v platnom znení (ZDP).

Predpoklady, ktoré si zvolíme dnes, budú:

- automobil si SZČO alebo obchodná spoločnosť kúpila a zaradila do obchodného majetku,
- vstupná cena je vyššia ako 1 700,- eur a nižšia ako 48 000,- eur,
- auto bude využívané tak na podnikanie, ako aj na súkromné účely.

Daňové hľadisko

§ 19 ods. 2 písm. t) ZDP

Daňové výdavky, ktoré možno uplatniť len v rozsahu a za podmienok ustanovených v tomto zákone, sú: „výdavky (náklady) na obstaranie, technické zhodnotenie, prevádzkovanie, opravy a udržiavanie majetku, okrem výdavkov na osobnú potrebu podľa § 21 ods. 1 písm. i), výdavkov súvisiacich s nehnuteľnosťami a zamestnávateľa, ktorý uplatňuje postup podľa § 5 ods. 3 písm. a), a to

1. vo forme paušálnych výdavkov vo výške 80 %, ak je tento majetok využívaný aj na súkromné účely, alebo

2. v preukázateľnej výške v závislosti od pomeru používania tohto majetku na zabezpečenie zdaniteľného príjmu.“

Čo to znamená?

Zákonné obmedzenie výšky daňových výdavkov. **Daňový výdavok je uznaný len v pomernej časti, v akej sa majetok používa na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov.** Pomerčná časť sa uplatní na odpisy, technické zhodnotenie, prevádzkovanie, opravy, udržiavanie.

Dôležitá poznámka: Daň z motorových vozidiel sa nekráti, bez ohľadu na rozsah použitia motorového vozidla na podnikanie a na súkromné účely (§ 19 ods. 3 písm. j) ZDP).

Zákon dáva možnosť výberu medzi:

a) **paušálnym uplatňovaním výdavkov vo výške 80 %**

■ výhodou je, že správca dane ďalej nebude zisťovať skutočný pomer používania auta na podnikateľské a súkromné účely,

■ správca dane však môže skúmať, či je auto skutočne využívané na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľného príjmu (čo je základnou podmienkou pre uplatňovanie daňových výdavkov, ako sme si hovorili už v začiatkoch našej série článkov),

b) **preukázateľnou výškou výdavkov v závislosti od skutočného využitia auta na podnikateľské a súkromné účely**

■ daňovník vie/musí preukázať správcovi dane skutočný pomer používania auta na uplatnenie výdavku v rozmedzí nad 80 % do 100 % (100 % = plné využívanie auta na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov),

■ spôsob preukazovania ostáva na daňovníkovi (napr. interný predpis).

Vyššie uvedené sa neuplatní u zamestnávateľa uplatňujúceho postup podľa § 5 ods. 3 písm. a).





Čo na to zákon

§ 5 ods. 3 písm. a)

„Príjmom zamestnanca je aj počas ôsmich bezprostredne po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov od zaradenia motorového vozidla do užívania vrátane, suma vo výške 1% v

1. prvom roku zo vstupnej ceny (§ 25) motorového vozidla zamestnávateľa, poskytnutého na používanie na služobné a súkromné účely za každý aj začatý kalendárny mesiac; ak ide o prenájaté motorové vozidlo, vychádza sa z obstarávacej ceny u pôvodného vlastníka, a to aj ak dôjde k následnej kúpe prenájatého motorového vozidla, pričom ak vo vstupnej cene nie je zahrnutá daň z pridanej hodnoty, na účely tohto

ustanovenia sa o túto daň vstupná cena zvýši, 2. nasledujúcich siedmich kalendárnych rokoch zo vstupnej ceny motorového vozidla podľa prvého bodu každoročne zníženej o 12,5 % k prvému dňu príslušného kalendárneho roka za každý aj začatý kalendárny mesiac jeho poskytnutia na používanie na služobné a súkromné účely, pričom na účely výpočtu nepeňažného príjmu sa vstupná cena motorového vozidla zamestnávateľa podľa prvého bodu zvýši aj

To znamená prípad, keď zamestnávateľ poskytne zamestnancovi auto na služobné aj súkromné účely v 1. až 8. roku od jeho zaradenia do užívania a zamestnancovi zdaňuje 1 % zo vstupnej ceny automobilu (vrátane DPH).

o sumu technického zhodnotenia motorového vozidla vykonaného v týchto rokoch,“

Príklad 1: SZČO

SZČO si kúpil a zaradil do obchodného majetku auto, ktoré na 50 % využíva jeho rodina súkromne. SZČO nemôže uplatniť 100 % výdavkov spojených s využívaním tohto auta a rozhodol sa pre § 19 ods. 2 písm. t) bod 1. a teda si uplatní 80 % paušálne výdavky na obstaranie (odpisy), prevádzkovanie, opravy a udržiavanie, poistenie a pod. Skutočný pomer využívania auta na súkromné účely ďalej neskúma. Daň z motorových vozidiel si uplatní v plnej výške.

Príklad 2: Právnická osoba

Auto poskytnuté zamestnancovi na služobné a súkromné účely u zamestnávateľa znamená, že zamestnancovi zdaňuje nepeňažný príjem vo výške 1 % zo vstupnej ceny vozidla a **nekráti daňové výdavky!** (sú plne uznané; v prípade PHL – len tie, ktoré súvisia s podnikaním). Postup podľa § 19 ods. 2 písm. t) uplatní až v 9. roku a ďalších rokoch od jeho zaradenia do užívania, v prípade ak naďalej poskytuje automobil zamestnancovi aj na súkromné účely.

Rozdiel „80-percentných paušálov“

Úprava paušálu PHL (§ 19/2/1/3.) do výšky 80 % nesúvisí a nenadväzuje na úpravu paušálu 80 % na obstaranie, technické zhodnotenie, prevádzkovanie, opravy a udržiavanie majetku (§ 19/2/t).

To znamená, že ak daňovník uplatňuje 80 % paušál na PHL, neznamená to automaticky aj krátenie výdavkov na 80 % podľa § 19/2/t. Nie je možné automaticky tvrdiť, že tento daňovník používa predmetné auto aj na iné než podnikateľské účely.

Obidve úpravy boli zavedené so zámerom zníženia administratívnej náročnosti.

Pri paušále 80 % na PHL to znamená, že nemusí viesť knihu jázd.

Pri paušále 80 % podľa § 19/2/t správca dane nebude skúmať skutočný pomer využívania majetku na podnikateľské a súkromné účely, ale len to, či majetok slúži na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniiteľných príjmov. ■

Náša autičkárska séria sa presunula do zložitejšej oblasti, a aby sme tieto okruhy postupne zvládli a uložili si ich v našich ekonomických hlavičkách, ďalšia časť bude kontinuálne nadväzovať na automobil využívaný na podnikanie aj na súkromné účely z pohľadu dane z pridanej hodnoty.



Automobil využívaný na podnikanie aj na súkromné účely z pohľadu dane z pridanej hodnoty



Štvrtou časťou série nadväzujeme na časť tretiu, a to z pohľadu zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v platnom znení (ZDPH).

Predpoklady zostávajú zachované:

- automobil si SZČO alebo obchodná spoločnosť kúpila a zaradila do obchodného majetku,
- vstupná cena je vyššia ako 1 700,– eur a nižšia ako 48 000,– eur,
- auto bude využívané tak na podnikanie, ako aj na súkromné účely.

Daňové hľadisko/ Odpočítanie DPH

Trochu teórie podľa § 49 ods. 5 ZDPH:

„Platiteľ, ktorý nadobudne hmotný majetok, ktorý je podľa osobitného predpisu odpisovaným majetkom, a pri nadobudnutí tohto majetku predpokladá jeho použitie na účely svojho podnikania, ako aj na iný účel ako na podnikanie, sa môže rozhodnúť okrem investičného majetku uvedeného v § 54 ods. 2 písm. b) a c), že neodpočíta časť dane, ktorá zodpovedá rozsahu použitia hmotného majetku na iný účel ako na podnikanie. Ak sa platiteľ rozhodne, že neodpočíta časť dane, ktorá zodpovedá rozsahu použitia hmotného majetku na iný účel ako na podnikanie, nepovažuje sa použitie tohto hmotného majetku na iný účel ako na podnikanie v tomto rozsahu za dodanie tovaru za protihodnotu (§ 8 ods. 3) alebo dodanie služby za protihodnotu (§ 9 ods. 2). Ak

platiteľ použije prijaté služby a nadobudnutý hmotný majetok iný ako hmotný majetok, ktorý je podľa osobitného predpisu odpisovaným majetkom, na účely svojho podnikania, ako aj na iný účel ako na podnikanie, odpočíta daň len v pomere zodpovedajúcom rozsahu použitia na podnikanie k celkovému rozsahu použitia; ak platiteľ uplatňuje výdavky (náklady) na spotrebované pohonné látky vo forme paušálnych výdavkov podľa osobitného predpisu a nemôže preukázať rozsah použitia pohonných látok na účely svojho podnikania a na iný účel ako na podnikanie, môže odpočítať daň z kúpy pohonných látok do výšky paušálnych výdavkov podľa osobitného predpisu. Pomer použitia hmotného majetku a služieb na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie platiteľ určí podľa výšky príjmu z podnikania a iného príjmu, ako je príjem z podnikania, doby používania hmotného majetku a služieb na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie alebo podľa iného kritéria, ktorého použitie objektívne odráža rozsah použitia hmotného majetku a služieb na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie. Ustanovenie odseku 4 týmto nie je dotknuté.“

Žiaľ, v prípade DPH neplatí zjednodušená premisa pri použití automobilu aj na súkromné účely „neuplatní 20 % z DPH a mám pokoj“.

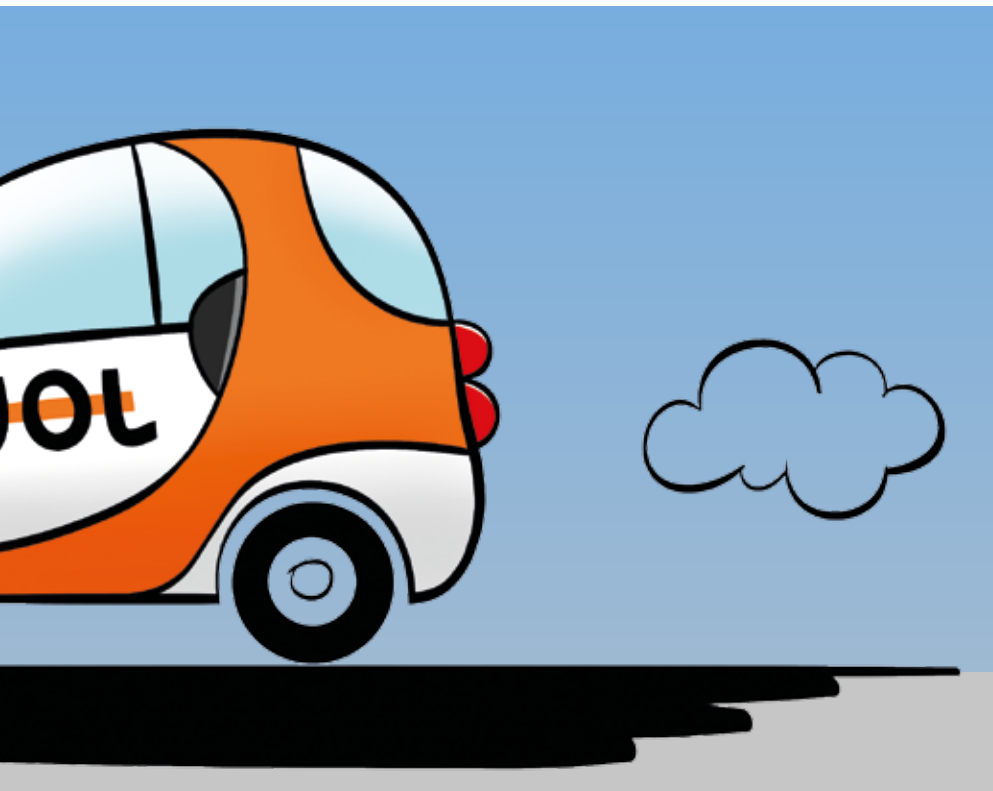
Táto možnosť platí len pri PHL a za podčiarknutých podmienok – možnosť pre platiteľa dane, ktorý uplatňuje výdavky na spotrebované PHL vo forme paušálnych výdavkov podľa zákona o dani z príjmov (ZDP) a nemôže preukázať rozsah použitia PHL na účely svojho podnikania a na iný účel ako na podnikanie, môže odpočítať daň z kúpy PHL do výšky paušálnych výdavkov podľa ZDP.

Pri nadobudnutí automobilu máme 2 možnosti, ktoré si opíšeme v príkladoch.

Pri použití prijatých služieb a tovarov (neodpisovaných) na podnikanie, ako i súkromné účely, platiteľ odpočíta daň len v pomere zodpovedajúcom rozsahu použitia na podnikanie k celkovému rozsahu použitia. Vyplyva nám povinnosť preukázania tohto rozsahu.

Kritériá, na základe ktorých platiteľ dane určí pomer použitia majetku a služieb na účely podnikania a na iný účel ako na podnikanie:

- podľa výšky príjmu z podnikania a iného príjmu, ako je príjem z podnikania,
- doby používania hmotného majetku a služieb na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie,
- iné kritérium, ktoré objektívne odráža



rozsah použitia hmotného majetku a služieb na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie.

Povedzme si to jednoduchšie a s príkladmi:

Príklad 1: Odpočítanie DPH pri nadobudnutí automobilu – 1. možnosť

Podnikateľ alebo obchodná spoločnosť kúpila auto, pri jeho nadobudnutí predpokladá jeho použitie na účely svojho podnikania aj na súkromné účely (napr. na súkromnú spotrebu alebo jeho zamestnancov).

Už pri kúpe majetku odpočíta daň len v rozsahu použitia majetku na podnikanie.

Teda došlo k rozhodnutiu neodpočítat časť DPH, ktorá zodpovedá rozsahu použitia auta na súkromné účely.

V takom prípade je neodpočítaná časť DPH súčasťou vstupnej ceny auta podľa § 25 ods. 5 písm. b) zákona o dani z príjmov (ZDP).

Príklad 2: Odpočítanie DPH pri nadobudnutí automobilu – 2. možnosť

Administratívne náročnejšia.

Podnikateľ alebo obchodná spoločnosť kúpila auto, pri jeho nadobudnutí predpokladá jeho použitie na účely svojho podnikania aj na

súkromné účely (napr. na súkromnú spotrebu alebo jeho zamestnancov).

Pri kúpe majetku odpočíta daň v plnej výške a následne sa každé súkromné použitie auta považuje za dodanie služby za protihodnotu a platiteľ DPH musí odvieť DPH na výstupe, ako to vyplýva z § 9 ods. 2 ZDP (§ 8 ods. 3 pri tovaroch).

Táto DPH sa účtuje na ťarchu nákladov. V prípade, ak zamestnávateľ zdanil nepeňažný príjem zamestnanca z použitia motorového vozidla podľa § 5 ods. 3 písm. a) ZDP, nekráti výdavky (náklady) v zmysle § 19 ods. 2 písm. t) a § 24 ods. 8 ZDP a predmetná DPH, účtovaná na ťarchu nákladov, je daňovým výdavkom podľa § 19 ods. 2 písm. a) a § 19 ods. 3 písm. k) bod 2. ZDP.

Príklad 3

Zamestnávateľ poskytol auto zamestnancovi aj na súkromné použitie. Zdanil mu nepeňažný príjem v zmysle ZDP. Počas roka 2017 zamestnávateľ uhradil za servis auta sumu 600 eur, z toho DPH 100 eur. Podľa zákona o DPH nárok na odpočítanie je povedzme 70 eur (rozsah použitia služby na podnikanie je 70 %). Časť DPH vo výške 30 eur, na ktorú nevznikol nárok na odpočítanie, je daňovým výdavkom podľa § 19 ods. 3 písm. k) bodu 2. ZDP.

Príklad 4

SZČO používa auto aj na súkromné účely a uplatňuje výdavky podľa § 19 ods. 2 písm. t) ZDP vo forme paušálu 80 %. Taktiež uhradil servis automobilu, ale v jeho prípade časť DPH, ktorú nie je možné odpočítať, nie je daňovým výdavkom (viaže sa k nákladu, ktorý nie je uznaný za daňový).

Na záver si trochu zapolemizujeme a vrátime sa k 2. časti autičkarskej série a nášmu tvrdeniu, že:

„Odpočítanie DPH

Ak podnikateľ, platiteľ DPH, využíva auto zaradené do obchodného majetku výlučne na podnikanie, môže uplatniť odpočet dane z výdavkov súvisiacich s obstaraním a prevádzkou vozidla **v plnej výške**.

Ak pri využívaní auta výlučne na podnikanie uplatňuje výdavky na spotrebované PHL **vo forme paušálnych výdavkov**, daň z nákupu PHL môže odpočítať podľa nášho názoru **■ len do výšky paušálnych výdavkov (§ 49 ods. 5 zákona č. 222/2004 o DPH) – ak nevedie knihu jász, resp. nemôže preukázať rozsah použitia pohonných látok na účely svojho podnikania a na iný účel ako na podnikanie. ■ v plnej výške**, ak vie preukázať rozsah použitia PHL výlučne na účely svojho podnikania.“

Podčiarknutá časť je síce pravdivá, ale v praxi prakticky nerealizovateľná alebo radšej povieme neodporúčaná. Prečo?

Jednoducho pri prevádzkovaní vozidla nám takmer vždy vznikajú aj iné náklady ako PHL. Nie je logické tvrdiť, že platiteľ na jednej strane pri PHL „nemôže preukázať rozsah použitia pohonných látok na účely svojho podnikania a na iný účel ako na podnikanie“ a na druhej strane pri ostatných tovaroch iných ako PHL a služieb spojených s týmto autom „preukáže rozsah použitia na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie“, a to podľa kritéria, ktoré objektívne odráža rozsah použitia hmotného majetku a služieb na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie, napr. pomerom najazdených km na podnikateľské účely k celkovo najazdeným km za dané obdobie.

Bolo by neefektívne, aby sa podnikateľ dobrovoľne rozhodol pre krátenie DPH pri PHL a pri ostatných službách a tovaroch preukazoval rozsah použitia motorového vozidla na podnikanie a na iný účel ako na podnikanie. ■

Stravovanie zamestnancov

Podľa Zákonníka práce je zamestnávateľ **povinný** zabezpečovať zamestnancom vo všetkých zmenách stravovanie zodpovedajúce zásadám správnej výživy priamo na pracoviskách alebo v ich blízkosti. Uvedené platí i pre nočné zmeny.

Zamestnávateľ zabezpečuje stravovanie

najmä poskytovaním 1 teplého hlavného jedla vrátane vhodného nápoja v priebehu zmeny

- vo vlastnom stravovacom zariadení;
- v stravovacom zariadení iného zamestnávateľa
- alebo zabezpečiť stravovanie prostredníctvom tzv. **stravných lístkov**.

Nárok na poskytnutie stravy má zamestnanec, ktorý:

- v rámci pracovnej zmeny vykonáva prácu **viac ako štyri hodiny**;
- ak pracovná zmena trvá viac ako 11 hodín, zamestnávateľ môže (nemusi) zabezpečiť poskytnutie ďalšieho teplého hlavného jedla.

Nárok na poskytnutie stravy nemá zamestnanec:

- ktorý je vyslaný na pracovnú cestu (s výnimkou zamestnanca vyslaného na pracovnú cestu, ktorý na svojom pravidelnom pracovisku v daný deň odpracoval viac ako štyri hodiny);
- pri výkone práce vo verejnom záujme v zahraničí;
- ktorý v rámci zmeny vykonáva prácu štyri hodiny a menej;
- dohodári.

Príspevok zamestnávateľa

- zamestnávateľ prispieva na stravovanie v sume najmenej 55 % ceny jedla, najviac však na každé jedlo do sumy 55 % stravného poskytovaného pri pracovnej ceste v trvaní 5 až 12 hodín;
- príspevok zamestnávateľa sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent nahor;
- okrem toho zamestnávateľ poskytuje príspevok zo sociálneho fondu.

Stravovacie poukážky (tiež stravné lístky, jedálne kupóny či gastrolístky...)

- hodnota musí byť minimálne 75 % stravného poskytovaného pri pracovnej ceste v trvaní 5 až 12 hodín, v súčasnosti **3,38 €** (pozor: pravdepodobne sa bude čoskoro zvyšovať);
- príspevok zamestnávateľa teda musí byť najmenej **1,86 €**.



Hodnota stravy poskytovanej zamestnávateľom zamestnancovi na spotrebu na pracovisku alebo v rámci stravovania zabezpečovaného prostredníctvom iných subjektov **je oslobodená od dane**.

Hodnota nealkoholických nápojov poskytovaných zamestnávateľom zamestnancom na spotrebu na pracovisku **je oslobodená od dane**.

(Pozor: **neznamená** automaticky **daňový náklad** zamestnávateľa)

Finančný príspevok na stravovanie len v týchto prípadoch:

- ak povinnosť zamestnávateľa zabezpečiť zamestnancom stravovanie vylučujú podmienky výkonu práce na pracovisku;
- ak zamestnávateľ nemôže zabezpečiť stravovanie vo vlastnom stravovacom zariadení ani v stravovacom zariadení iného zamestnávateľa ani prostredníctvom stravovacích poukážok;
- ak zamestnanec na základe lekárskeho potvrdenia od špecializovaného lekára zo zdravotných dôvodov nemôže využiť žiadny zo spôsobov stravovania zamestnancov zabezpečených zamestnávateľom;
- pri výkone domácej práce alebo telepráce, ak zamestnancovi nezabezpečí stravovanie

vo vlastnom stravovacom zariadení ani v stravovacom zariadení iného zamestnávateľa ani prostredníctvom stravovacích poukážok alebo ak by takto zabezpečené stravovanie bolo v rozpore s povahou vykonávanej domácej práce alebo telepráce.

Pozor: finančný príspevok na stravovanie podlieha **zdaneniu** a vstupuje do vymeriavacieho základu **na zdravotné a sociálne poistenie** s výnimkou písmena c) – lekárske potvrdenie.

Zmena od 1. júna 2018

V Zbierke zákonov SR bolo zverejnené Opatrenie č. 148/2018 o sumách stravného, ktoré s účinnosťou od 1. 6. 2018 ustanovuje pre pracovné cesty sumy stravného pre časové pásma takto:

- a) 4,80 eura pre časové pásmo 5 až 12 hodín,
- b) 7,10 eura pre časové pásmo nad 12 hodín až 18 hodín,
- c) 10,90 eura pre časové pásmo nad 18 hodín.

Číselné zmeny pre Príspevok zamestnávateľa na stravovanie

- zamestnávateľ prispieva na stravovanie v sume najmenej 55 % ceny jedla, najviac na každé jedlo do sumy 55 % stravného poskytovaného pri pracovnej ceste v trvaní 5 až 12 hodín;
- stravné pri pracovnej ceste pre časové pásmo 5 – 12 hodín sa zvyšuje na 4,80 €, maximálny daňovo uznateľný náklad = príspevok zamestnávateľa na stravovanie bude **2,64 €**.

Stravovacie poukážky

- min. 75 % stravného poskytovaného pri pracovnej ceste v trvaní 5 až 12 hodín, teda od 1. 6. 2018 si to prepočítame takto: $4,80 \times 0,75$. **Minimálna hodnota stravovacej poukážky bude od 1. 6. 2018 vo výške 3,60 €;**
- a zároveň si prepočítame minimálny príspevok zamestnávateľa pri poskytovaní stravovacích poukážok takto: $3,60 \times 0,55 = 1,98 €$. ■

Dobrá chuť :-)

UOL Účtovníctvo – pokračujeme vo vychytávkach

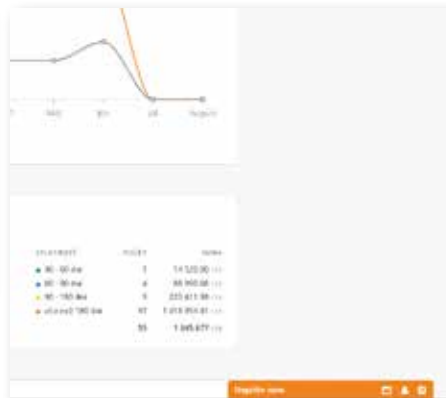


Predstavujeme vám ďalšie tipy a triky, s ktorými bude UOL Účtovníctvo pre vás príjemnejšie a pohodlnejšie.



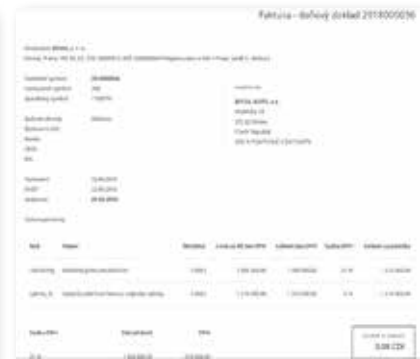
▲ Kontakt na účtovníka

✓ Nielen meno a fotka vám priblíži vašu účtovníčku/vášho účtovníka, ale uviedli sme aj telefón.



▲ Napíšte nám

✓ Môžete nám napísať prostredníctvom chatu, ktorý sme do UOL-u pridali. Oranžovú ikonku na jeho spustenie nájdete vždy v spodnej časti okna.



▲ Report Detailný prehľad zákazky obsahuje aj súčty za jednotlivé strediská

✓ Do reportu sme pridali položku Zisk po strediskách.

▲ Generovanie finálnej faktúry k zálohovej

✓ Na jedno kliknutie vygenerujete finálnu faktúru k vystavenej zálohovej faktúre

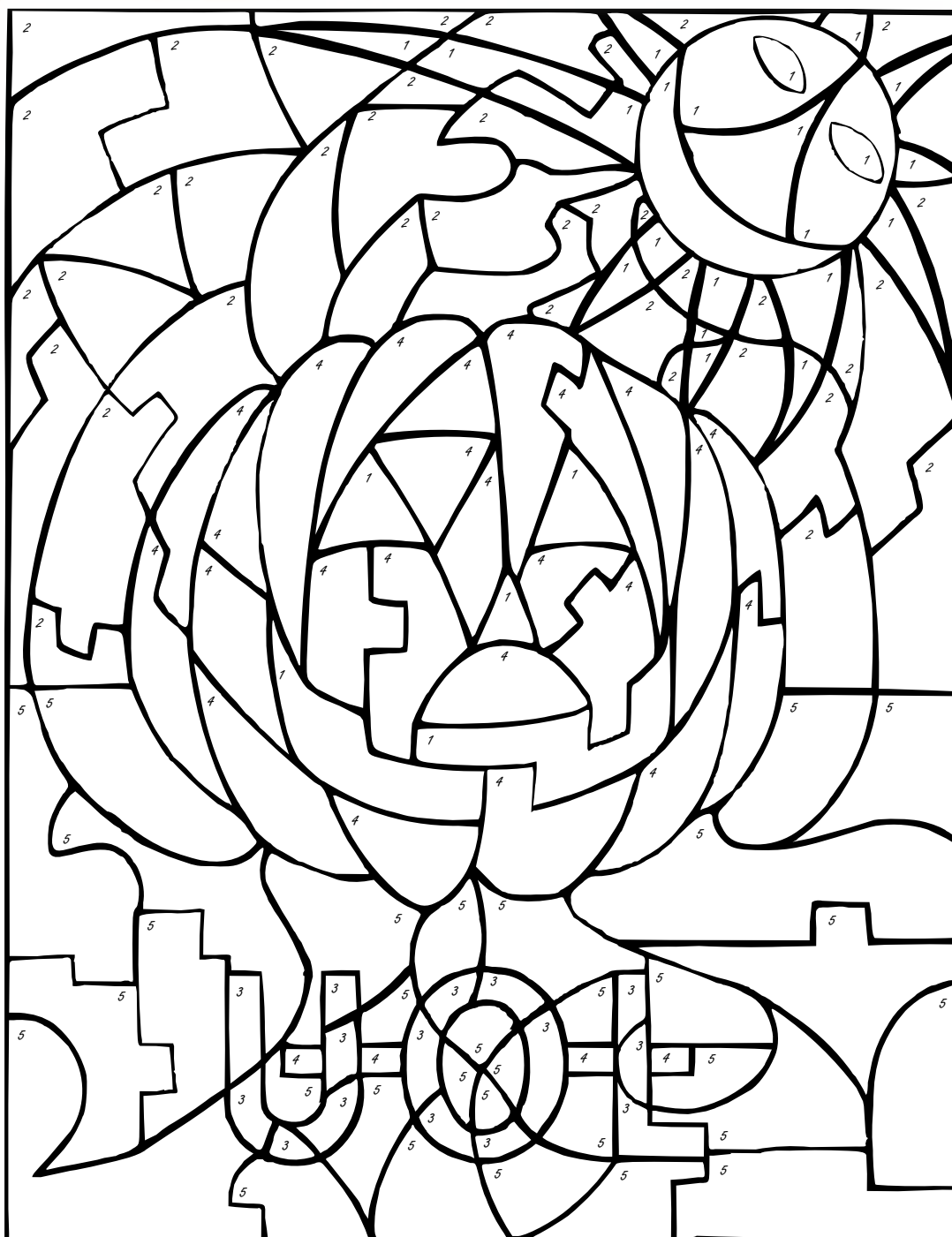


▲ Doklady posielané e-mailom

✓ Na odoslanie dokladov (PDF) e-mailom je možné použiť len e-mail výhradne vygenerovaný vo vašom UOL Účtovníctve.
✓ Systém do pol hodiny spracuje váš e-mail a pošle vám informáciu o nahraných dokumentoch.

Pripravte si farbičky!

Jesenné maľovanie



- 5 zelená
- 4 oranžová
- 3 čierna
- 2 modrá
- 1 žltá

Ak chcete od nás darček, pošlite vymalovaný obrázok na e-mail info@uol.sk najneskôr do 30. 12. 2018.