



Nedaňové náklady:
Jak vám můžou snížit daň?

Je to daňový náklad, nebo není? Vyznat se v nákladech není jednoduché, ale vyplatí se vám to. Protože kdo rozumí nákladům, ten neplatí daně zbytečně.

V tomto krátkém e-booku vás provedeme nedaňovými náklady. Ukážeme vám, jak z některých nedaňových nákladů můžete udělat daňové, které vám sníží základ daně.

E-book pro vás připravili účetní a daňoví specialisté z UOL. Pokud vás při čtení napadnou jakékoliv otázky, ozvěte se nám. Rádi poradíme.



ww.uol.cz

+420 910 190 008

info@uol.cz

E-book je pro všechny zdarma.
Sdílejte ho se všemi, koho by mohl zajímat.
Děkujeme.

Vaši daňoví specialisté z UOL

Obsah

Co jsou to nedaňové náklady?	4
Nejčastější nedaňové náklady	5
Pojistné odpovědnosti hrazené za statutára	5
Penále a úroky z prodlení od státních institucí.....	5
Benefity poskytované zaměstnancům	5
Stravné nad limit	6
Občerstvení pro zaměstnance na pracovišti	7
Výdaje na reprezentaci	8
Nedaňové náklady nevyhazujte!	10
Dočasně nedaňové náklady.....	11
Náklady jiného účetního období	12
PHM a parkovné při uplatnění paušálu na auto.....	14

Co jsou to nedaňové náklady?

Nedaňové náklady jsou náklady, které **zákon neuznává** jako výdaje na dosažení, zajištění a udržení vašich příjmů. Zatímco daňové náklady vám snižují základ daně, **nedaňové si odečíst nemůžete.**

Nedaňovým nákladům se věnuje Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a to konkrétně v §25. Vykazujete je na řádku 40. Zvyšujete tak základ daně.

Kromě nákladů zmíněných v §25 (kterým se budeme věnovat dále) jsou nedaňové také:

- náklady, které jste zaúčtovali, ale neuhradili
- náklady jiného účetního období
- pohonné hmoty a parkovné, pokud uplatňujete paušál na auto



Dobré vědět

Autům a nákladům s nimi spojeným se věnujeme v samostatném e-booku Auto v podnikání. Stáhněte si ho zdarma.

Nedaňové náklady nejsou daňově účinné z hlediska daně z příjmu a **99 % z nich je neúčinných i z hlediska DPH**. To znamená, že si o ně nemůžete snížit základ daně ani si nemůžete odečíst DPH, které jste zaplatili u daného nákladu.

Nejčastější nedaňové náklady

Pojistné odpovědnosti hrazené za statutára

Jako jednatelé se můžete (vzhledem k velké odpovědnosti) pojistit jako statutár. Toto pojistné **můžete zaúčtovat do nákladů firmy**. Firma ho může za jednatele hradit, ale jsou to její nedaňové náklady.

Penále a úroky z prodlení od státních institucí

Pokud se opozdíte s placením jakékoliv daně, běží vám **za každý den zpoždění úrok z prodlení**. Ten je pro firmu nedaňovým nákladem.

Benefity poskytované zaměstnancům

S benefity je to trochu složitější – **část z nich je daňově uznatelným nákladem, část ne**. Podrobně se jim věnujeme v ebooku Zaměstnanecké benefity.

Některé benefity jsou sice pro firmu nedaňové (nemůžete je odečíst od základu daně), ale zaměstnanci z nich daň neodvádí. Nejčastěji jde o **příspěvky na volnočasové aktivity**.

Dobré vědět

Může jít o například příspěvek na posilovnu, kino, divadlo, členství v golfovém klubu, beletrii, dovolenou a další.



Stravné nad limit

Od 1. 1. můžete zaměstnancům přispívat na stravování nejen formou **stravenky**, ale i **stravenkovým paušálem**, který posíláte zaměstnancům přímo na účet.

Pro obě možnosti platí limit **75,60 Kč na den**. Příspěvek do tohoto limitu je daňově uznatelný, nad limit jde o daňově neuznatelný náklad.

Běžně firmy přispívají **55 % hodnoty stravenky** (tato část je daňově uznatelný náklad), 45 % se strhává zaměstnanci. Strhávání ale není povinné. Pokud se rozhodnete, že zaměstnanci nebudete tuto část strhávat, jedná se o částku nad limit, a tedy o nedaňový náklad.



Pozor! Mezi oběma možnostmi je jeden velký rozdíl: Stravenky i paušál jsou pro zaměstnance osvobozené (neodvádí z nich daň, sociální a zdravotní). V případě paušálu ale osvobození platí jen do limitu 75,60 Kč na den.

Příklad:

Rozhodli jste se zaměstnancům přispívat 500 Kč na den. Do 75,60 Kč jde o daňový náklad firmy (ten si odečtete). Zbývající část účtujete jako nedaňový náklad spojený se stravováním zaměstnanců.

Pokud zvolíte stravenky, zaměstnanci neodvádí žádnou daň.

Pokud zvolíte paušál, podléhá částka nad limit dani, sociálnímu a zdravotnímu pojištění.

Občerstvení pro zaměstnance na pracovišti

Firmy běžně poskytují zaměstnancům **kávu, čaj** a jiné nápoje. Někdy také poskytují zaměstnancům snídaně nebo obědy. Jde o nedaňový náklad.

Dobré vědět

Výjimku tvoří neperlivá voda, která je daňovým nákladem.



Výdaje na reprezentaci

Oběd s obchodním partnerem je pro firmu nedaňový, stejně jako další výdaje na reprezentaci.



Tip: Dárky pro obchodní partnery mohou být daňové, pokud splníte určité podmínky.

Dárek musíte **označit logem firmy** nebo ho zabalit do firemního papíru, popřípadě použít firemní dárkovou tašku. Hodnotou dárku se musíte vejít **do 500 Kč bez DPH**. Pak můžete náklad uplatnit jako náklad na reklamu. Nesmí jít o zboží, které podléhá spotřební dani, tedy například cigarety nebo alkohol. **Víno má výjimku.**



Pozor! Šumivé víno je nedaňový náklad, ale můžete si odečíst DPH.



Nedaňové náklady nevyhazujte!

Nedaňové náklady jsou stále náklad firmy. **Zohledňují se v čistém zisku.** Mohou ovlivnit případnou výplatu peněz, a tedy i to, kolik zaplatíte na srážkové dani.

Příklad 1: Účtujeme nedaňové náklady

Výnosy firmy jsou 100 000 Kč.

Náklady 50 000 Kč, z toho náklady na reprezentaci a občerstvení zaměstnanců tvoří 25 000 Kč.

Zisk = 50 000 Kč (výnos - náklady)

Základ daně = 75 000 Kč (zisk + nedaňové náklady)

Daň = 14 250 Kč

Čistý zisk = **35 750 Kč** (50 000 Kč (zisk) - 14 250 Kč (daň))

Výplata zisku: 35 750 Kč - srážková daň 15 % = 30 387,5 Kč

Na srážkové dani zaplatíte 5 362,5 Kč.

Příklad 2: Nedaňové náklady neúčtujeme, vyhazujeme

Výnosy firmy jsou 100 000 Kč.

Náklady 25 000 Kč, z toho náklady na reprezentaci a občerstvení zaměstnanců 0, protože jsme účtenky vyhodili v domnění, že nemají žádný vliv.

Zisk = 75 000 Kč

Základ daně = 75 000 Kč (0 nedaňové náklady)

Daň = 14 250 Kč

Čistý zisk = **60 750 Kč** (75 000 Kč - 14 250 Kč)

Výplata zisku: 60 750 Kč - srážková daň 15 % = 51 638 Kč

Na srážkové dani zaplatíte 9 112 Kč.

Pokud jste nedaňové náklady vyhodili do koše, odvádíte navíc 15 % z 25 000 Kč (srážková daň).

Dochází také ke zkreslení výsledku hospodaření firmy.

Dočasně nedaňové náklady

Pokud jste jinak **daňové náklady neuhradili k 31. 12.**, považujeme je za přechodně nedaňové.

Stávají se daňovými až ve chvíli, kdy je uhradíte.

Jedná se například o:

- neuhrazené úroky vůči fyzickým osobám, které nevedou účetnictví
- neuhrazené pojistné za zaměstnance
- neuhrazené smluvní pokuty a sankce

Příklad

K 31. 12. 2021 jste zaúčtovali úrok z půjčky od fyzické osoby ve výši 10 000 Kč. Tento úrok jste však k 31. 12. neuhradili.

Váš základ daně se o těchto 10 000 Kč zvýší v roce 2021, protože jste tento náklad museli vyjmout a uvést jako nedaňový.

Úrok se stane daňovým, až ho uhradíte.

Uhradíte ho 10. 2. 2022. Za rok 2022 ho tedy zahrnete v daňovém přiznání jako daňový náklad a snížíte tak svůj základ daně.

Pozor tuto částku nevidíte v účetnictví ani ve výsledovce roku 2022, protože jste ji zaúčtovali v roce 2021.

Bude pouze v daňovém přiznání.

Důvodem je to, že fyzická osoba úrok daní také až v roce 2022.

Náklady jiného účetního období

Tyto náklady by byly v běžném období daňové, ale stávají se nedaňovými v jiném účetním období.

Příklad

V červenci 2021 najdete fakturu za notebook s datem 10. 1. 2019.

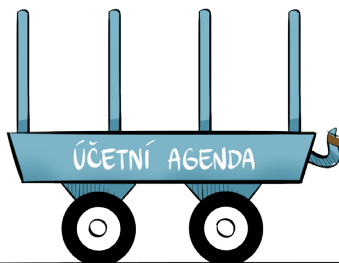
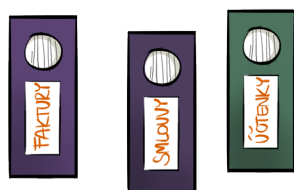
Jedná se tedy o daňový náklad roku 2019. V roce 2021 se bude jednat o nedaňový náklad z hlediska daně z příjmu. Nesplňuje aktuálnost období.



Dobré vědět

DPH si můžete uplatnit. Nárok na uplatnění DPH na vstupu máte až 36 měsíců.

Fakturu tedy zahrnete do DPH 07/2021.



Musím opravovat účetnictví za rok 2019?

Nikdy neopravujete účetnictví. Účtujete **v daném roce 2021 jako nedaňový náklad**. Tento náklad ovlivní výplatu daně a sníží srážkovou daň z vypláceného zisku.

Pokud jde o zanedbatelnou částku, nemusíte ji řešit. Pokud by ale šlo o vyšší částku, můžete podat **dodatečné daňové přiznání**, do kterého zahrnete náklad navíc.

Nemáte povinnost ho podávat. Pokud se ale jedná o významnou částku, vyplatí se vám to. Zisk (výsledek hospodaření) se změní o danou částku a dojde k přepočtu daně. Pravděpodobně se vám **sníží daňová povinnost**, finanční úřad vám může vyplatit **přeplatek**, nebo si ho necháte na účtu FÚ.

Dobré vědět

Nebojte se náklad zpětně uplatnit. Při podávání dodatečného přiznání připojíte komentář s vysvětlením, proč dodatečné přiznání podáváte.



PHM a parkovné při uplatnění paušálu na auto

Tyto náklady máte běžně zaúčtované v účetnictví. Můžou se stát nedaňovými, pokud je to pro vás výhodné.

Paušál na auto uplatňují ti podnikatelé, kterým se vyplatí neuplatňovat reálné výdaje na firemní auto. Místo reálných výdajů použijete paušál ve výši **60 000 Kč** na auto a rok.

Platí maximálně na 3 vozy.

Pokud máte 5 aut, můžete paušál použít na 3 a u ostatních sledujete skutečné náklady.

Na konci roku v rámci sestavování daňového přiznání **porovnejte skutečné náklady** (pohonné hmoty a parkovné) u aut ve vaší firmě. Pokud jsou skutečné náklady **nižší než paušál**, změňte je na nedaňové náklady. Uvedete stejně jako náklady na reprezentaci v řádku č. 40 a uplatníte paušál.

Zaúčtování dokladů v účetnictví neměníte. Plátcí DPH si uplatní DPH z pohonných hmot a parkovného. Pokud uplatňujete DPH, máte povinnost **vést knihu jízd**.



Pozor! Pokud uplatňujete paušál, skutečné výdaje vyjmete z daňových nákladů v daňovém přiznání, NE z účetnictví.

Neplátcí DPH obvykle tyto doklady v účetnictví neuvádějí, pokud vědí, že je pro ně lepší paušál. V tomto případě totiž nemusí vést knihu jízd.

Příklad

Firma má 3 služební vozy.

Náklady na pohonné hmoty a parkovné v roce 2021 vycházejí takto:

Fiat: 15 000 Kč

Favorit: 20 000 Kč

Mercedes: 65 000 Kč

Dvě vozidla mají nižší náklady, než je paušál (60 000 Kč).

Z tohoto přehledu vidíme, že pro firmu je výhodnější u vozů Fiat a Favorit uplatnit výdajový paušál.

Náklady, které se vztahují k Fiatu a Favoritu se tedy stanou nedaňovými. Zohledníte je v daňovém přiznání.

V daňovém přiznání vyloučíte částky:

*15 000 Kč a 20 000 Kč = **35 000 Kč.***

Tato částka se objeví v řádku 40 jako nedaňový náklad.

Místo těchto 35 000 Kč si v daňových výdajích uplatníte paušál $2 \times 60\,000\text{ Kč} = \mathbf{120\,000\text{ Kč.}}$

Tímto vzniká rozdíl 85 000 Kč. Docela významný rozdíl pro snížení základu daně, nemyslíte?

Uvedené náklady 35 000 Kč jsou v rámci roku vedené jako daňové, ale v daňovém přiznání se stávají nedaňovými.

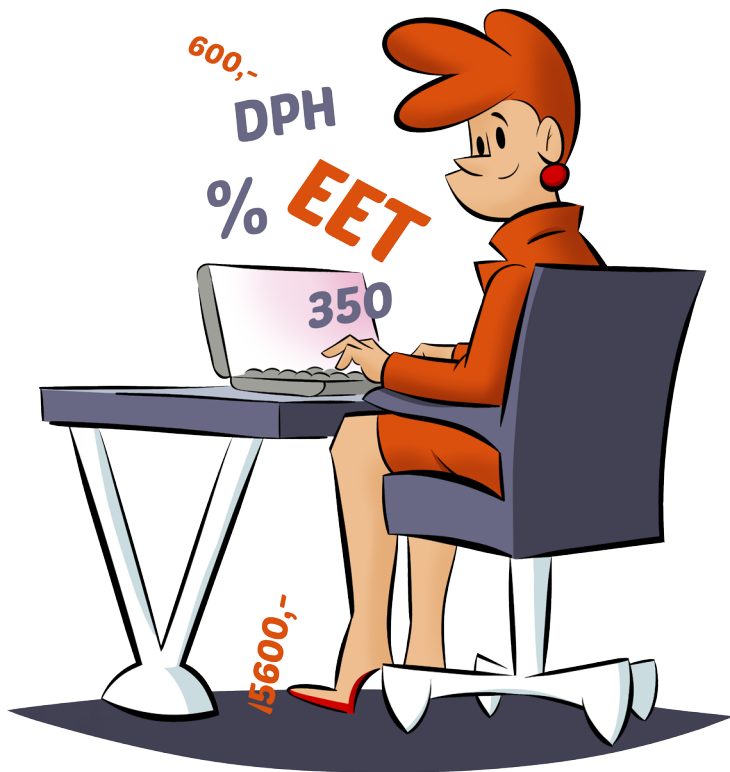
Výdajový paušál nenajdete zaúčtovaný v účetnictví.

Tato částka se vám zohlední v rámci daňového přiznání.

Tak se vám sníží daňová povinnost.

Nechcete si s účtováním lámat hlavu?

Jistě máte na práci lepší věci, než řešit daňové a nedaňové náklady. Věnujte se svému podnikání a hodte účetnictví za hlavu. Postarají se o něj naši účetní a daňoví specialisté, kteří vědí, jak vám legálně snížit daně na minimum. Ozvěte se nám.



ww.uol.cz

+420 910 190 008

info@uol.cz

Náš e-book je pro všechny zdarma.
Sdílejte ho s těmi, kterým by se mohl hodit.