UOL®
ÚČETNICTVÍ

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.

UOL®
ÚČETNICTVÍ

www.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?

Jako nedaňové jsou označovány náklady, které **zákon o daních z příjmů neuznává** jako náklady 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 (také ZDP), a to konkrétně v § 25. Vykazujete je obvykle na řádku 40. Zvyšujete tak základ daně. Jinými slovy, nedaňové náklady musíte pro účely stanovení základu daně z příjmů připočítat k účetnímu výsledku hospodaření.

Dobré vědět
Zákon o daních z příjmů v § 25 stanoví výčet nákladů, které jsou nedaňové. Nicméně u každého nákladu (i v § 25 neuvedeného) je třeba sledovat, zda v souladu s § 24 odst. 1 ZDP slouží k dosažení a zajištění příjmů. Pokud ne, nemůžeme o něj snížit základ daně.

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

- některé 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.

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 většinou nemůžete odečíst DPH, které jste zaplatili u daného nákladu.

2025 © www.uol.cz

Nejčastější nedaňové náklady

Pojistné odpovědnosti hrazené za statutára

Jako jednatelé se můžete (vzhledem k velké odpovědnosti) pojistit z titulu odpovědnosti z výkonu funkce jednatele (pojistná smlouva je tedy uzavřena mezi vámi, jako jednatelem a pojišťovnou). Toto pojistné **můžete zaúčtovat do nákladů firmy**. Firma ho může za jednatele hradit, ale jsou to její nedaňové náklady. U jednatele se bude jednat o zdanitelný příjem.

Dobré vědět
Pokud ale bude pojistný vztah uzavřený mezi pojišťovnou a společností, v jejíž prospěch bude případně pojišťovna plnit, bude se u společnosti jednat o daňový náklad.

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. Stejně tak je nedaňové penále, které vám vyměří po daňové kontrole správce daně jako 20% z doměřené daně, případně pokuta za pozdní podání přiznání či hlášení.

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

Konsolidační balíček od 1. ledna 2024 sjednocuje příspěvky zaměstnavatele na stravu zaměstnanců. Nyní pojem „příspěvek na stravování" zahrnuje jak stravenky, tak jídlo zajištěné na pracovišti i stravenkový paušál.

Osvobození od daně je u zaměstnanců limitováno do 70 % horní hranice stravného, které zaměstnavatel může poskytnout při pracovní cestě trvající 5 až 12 hodin. Pokud zaměstnanec pracuje více než 11 hodin, může mu zaměstnavatel poskytnout i druhý stravenkový paušál. Jestliže zaměstnavatel poskytne příspěvek, který překročí zmíněný limit, bude tato nadlimitní část příjmem, jenž vám zaměstnavatel musí zdanit a odvést z něj pojistné.

V souvislosti se stravováním zaměstnanců ještě zmiňme, že **došlo ke zrušení osvobození u nadlimitních stravenek**, které mohly být, na rozdíl od stravenkového paušálu, poskytovány bez limitu. To mohlo znamenat i benefit ve výši několika tisíc Kč denně (tzv. manažerské stravenky).

Od 1. 1. 2025 činí max výše stravenkového paušálu 123,90 Kč.

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.

Příklad:
Rozhodli jste se zaměstnancům přispívat 500 Kč na den. Do hodnoty 123,90 Kč jde o daňový náklad, zaměstnanci neodvádí žádnou daň.

2025 © www.uol.cz

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.

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

2025 © www.uol.cz

OSEDA

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. A nejenom to. Pokud jsou nedaňové náklady hrazeny z prostředků firmy, musí být proúčtovány, protože zároveň dochází k úbytku peněz firmy (z účtu či v hotovosti).

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, doklady 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.

2025 © www.uol.cz

Dobré vědět
Pokud by hodnota např. nákladů na reprezentaci, či jiných nedaňových nákladů, byla přemrštěná, mohl by se správce daně začít pídit po jejich obsahu, a případně je doměřit jako nepeněžní plnění osobám, jichž by se týkali.

Dočasně nedaňové náklady

Pokud jste některé, 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. 2023 jste zaúčtovali úrok z půjčky od fyzické osoby ve výši 10 000 Kč. Tento úrok jste však k 31. 12. 2023 neuhradili.
Váš základ daně se o těchto 10 000 Kč zvýší v roce 2023, protože jste tento náklad museli vyjmout a uvést jako nedaňový.
Úrok se stane daňovým, až ho uhradíte.
Uhradíte ho 10. 2. 2024. Za rok 2024 ho tedy zahrnete v daňovém přiznání jako položku snižující základ daně a snížíte tak svůj základ daně.

Pozor tuto částku neuvidíte v účetnictví ani ve výsledovce roku 2024, protože jste ji zaúčtovali v roce 2023.
Bude pouze v daňovém přiznání.
Důvodem je to, že fyzická osoba úrok daní také až v roce 2024.

Náklady jiného účetního období

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

Příklad

V červenci 2024 najdete fakturu za notebook s datem 10. 1. 2022.
Jedná se tedy o daňový náklad roku 2022. V roce 2024 se bude jednat o nedaňový náklad z hlediska daně z příjmu. Nesplňuje aktuálnost období.

Dobré vědět
Od 1. 1. 2025 si DPH můžete uplatnit zpětně pouze za 24 měsíců. Fakturu tedy zahrnete do DPH 07/2024.

2025 © www.uol.cz

Musím opravovat účetnictví za rok 2020?

Nikdy neopravujete účetnictví. Účtujete **v daném roce 2024 jako nedaňový náklad** (u významnějších položek by bylo účtováno o opravě účetnictví rozvahově, do vlastního kapitálu společnosti). 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 za rok 2022 podat **dodatečné daňové přiznání**, do kterého zahrnete tento náklad navíc.

Nemáte povinnost ho podávat. Pokud se ale jedná o významnou částku, vyplatí se vám to.
Základ daně 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**, změníte je na nedaňové náklady. Uvedete je stejně jako např. náklady na reprezentaci v řádku č. 40 a uplatníte paušál.

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

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

2025 © www.uol.cz

Příklad
Firma má 3 služební vozy.
Náklady na pohonné hmoty a parkovné v roce 2024 vycházejí takto:

Fiat: 15 000 Kč

Favorit: 20 000 Kč

Mercedes: 65 000 Kč

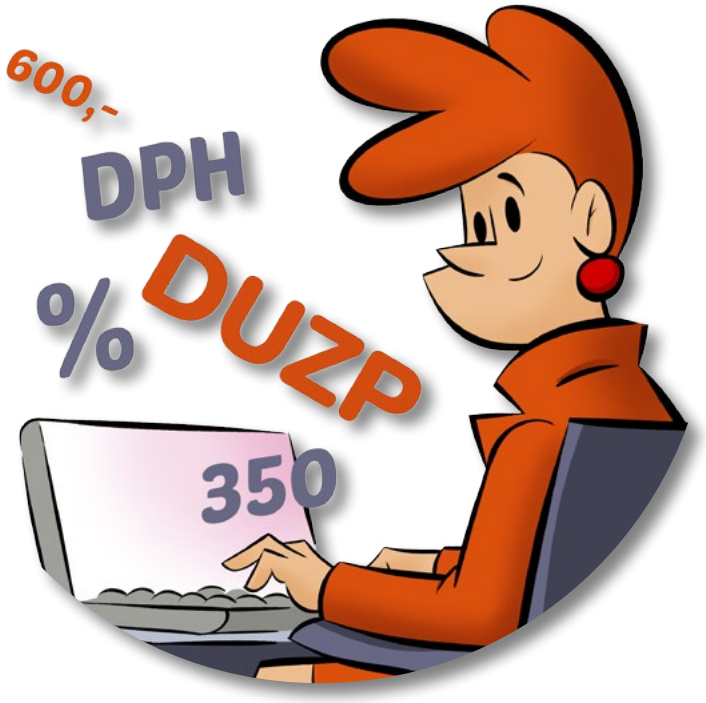
Dvě vozidla mají nižší náklady, než je paušál (60 000 Kč). Z tohoto přehledu vidíme, že pro firmu je výhodnější u vozů Fiat a Favorit uplatnit výdajový paušál.

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 x 60 000 Kč = ***120 000 Kč.***
Tímto vzniká rozdíl 85 000 Kč. Docela významný rozdíl pro snížení základu daně, nemyslíte?

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 hoďte účetnictví za hlavu. Postarají se o něj naši účetní a daňoví specialisté, kteří vědí, jak vám legálně snížit daně na minimum. Ozvěte se nám.



www.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.