



Nedaňové náklady:
Ako Vám môžu znížiť daň?

Je to daňový náklad alebo nie je? Vyznať sa v nákladoch nie je jednoduché, ale vyplatí sa vám to. Pretože kto rozumie nákladom, ten neplatí dane zbytočne.

V tomto krátkom e-booku vás prevedieme nedaňovými nákladmi.

E-book pre vás pripravili účtovní a daňoví špecialisti z UOL. Ak vám pri čítaní napadnú akékoľvek otázky, ozvite sa nám. Radi vám poradíme.



www.uol.sk
+421 553 244 200
info@uol.sk

E-book je pre všetkých zdarma.
Zdieľajte ho so všetkými, koho by mohol zaujímať.
Ďakujeme.

Vaši daňoví špecialisti z UOL

Obsah

Čo sú to nedaňové náklady?	4
Najčastejšie nedaňové náklady	5
Poistné zodpovednosti hrazené za štatutára	5
Penále, pokuty a úroky z omeškania od štátnych inštitúcií .	5
Benefity poskytované zamestnancom	5
Výdavky presahujúce limity dané zákonom.....	5
Stravné nad limit	6
Občerstvenie pre zamestnancov na pracovisku	7
Výdavky na reprezentáciu	8
Nedaňové náklady nevyhadzujte!	10
„Dočasné“ nedaňové náklady	12
Rezervy.....	14
Ďalšie nedaňové náklady	15

Čo sú to nedaňové náklady?

Nedaňové náklady sú náklady, ktoré **nesúvisia** so zdaniteľným príjmom, ďalej tie, ktorých vynaloženie **nie je dostatočne preukázané** a nakoniec tie, ktoré **zákon neuznáva** ako výdavky na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie vašich zdaniteľných príjmov. Zatiaľ čo daňové náklady vám znižujú základ dane, **nedaňové si odčítať nemôžete**.

Nedaňovým nákladom sa venuje zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov, a to konkrétne v § 21. Sú pripočítateľnou položkou v daňovom priznaní. Zvyšujete tak základ dane.

Okrem nákladov spomenutých v § 21, sa budeme venovať aj nákladom, ktoré môžu byť nedaňové len „dočasne“.

Nedaňové náklady nie sú daňovo účinné z hľadiska dane z príjmov a **u väčšiny z nich nie je možné uplatniť vstupnú DPH**.

To znamená, že si o nich nemôžete znížiť základ dane a ani si nemôžete odpočítať DPH, ktorú ste zaplatili pri danom náklade.

Najčastejšie nedaňové náklady

Poistné zodpovednosti hradené za štatutára

Ako konatelia sa môžete (vzhľadom k veľkej zodpovednosti) poistiť ako štatutár. Ak toto poistné **zaúčtujete do nákladov firmy** a firma ho za konateľa uhradí, sú to jej nedaňové náklady a zároveň bude voči konateľovi uplatnená daň a odvody.

Penále, pokuty a úroky z omeškania od štátnych inštitúcií

Pokiaľ napríklad neskoro podáte daňové priznanie, omeškáte sa s platením akejkoľvek dane a odvodov, nevyhnete sa sankciám. Tieto sú pre firmu nedaňovým nákladom.

Benefity poskytované zamestnancom

S benefitmi je to trochu zložitejšie – **časť z nich je daňovo uznateľným nákladom, časť nie**. Podrobne sa im venujeme v ebooku [Benefity pre zamestnancov](#).

Niektoré benefity sú síce pre firmu nedaňové (nemôžete ich odpočítať od základu dane), ale zamestnanci z nich daň neodvádzajú.

Dobré vedieť: Najčastejšie ide o **voľnočasové aktivity** (zamestnávateľ zabezpečí telocvičňu pre zamestnancov a ich rodinných príslušníkov), **nealkoholické nápoje na pracovisku, niektoré príspevky zo sociálneho fondu**.



Výdavky presahujúce limity dané zákonom

Napríklad vyššie cestovné náhrady.

Stravné nad limit

Od 1.3.2021 môžete zamestnancom zabezpečovať stravovanie nielen formou **stravných lístkov**, ale aj **finančným príspevkom na stravovanie**, ktorý posielate zamestnancom priamo na účet.

Pre obe možnosti platí limit **3,74 EUR na deň**. Príspevok do tohoto limitu je daňovo uznateľný, nad limit ide o daňovo neuznateľný náklad.

Ako zamestnávateľ prispievate **55 % hodnoty stravného** (táto časť je daňovo uznateľný náklad), **čiastkou zo sociálneho fondu** a zvyšok sa zráža zamestnancom. Zrážanie ale nie je povinné. Pokiaľ sa rozhodnete, že zamestnancom nebudete túto čiastku zrážať, jedná sa o čiastku nad limit a teda o nedaňový náklad.



Pozor! Stravné lístky aj finančný príspevok sú pre zamestnancov oslobodené (neodvádzajú z nich daň, sociálne a zdravotné poistenie). V prípade finančného príspevku, ale oslobodenie platí len do limitu 3,74 EUR na deň. **A od roka 2022** tento limit platí aj **pre stravné lístky**. Jedine čiastka zo sociálneho fondu sa nezdaňuje a nezodvodňuje.



Tip pre rok 2022:

Využiť oslobodené nepeňažné plnenie poskytnuté zamestnancom v úhrnnej sume najviac 500 EUR za zdaňovacie obdobie od všetkých zamestnávateľov.

Občerstvenie pre zamestnancov na pracovisku

Firmy bežne poskytujú zamestnancom **kávu, čaj** a iné nápoje. Niekedy tiež poskytujú zamestnancom raňajky či občerstvenie na pracovisku. Ide o nedaňový náklad.

Dobré vedieť: Výnimkou sú nealkoholické nápoje (voda, minerálka, čaj) poskytované zamestnancom, ktorí na svojom pracovisku nemajú prístup k pitnej vode (stavbári, lesníci...). Vtedy pôjde o daňový náklad.



Výdavky na reprezentáciu

Obed s obchodným partnerom je pre firmu nedaňový, rovnako ako ďalšie výdavky na reprezentáciu.



Tip: Reklamné predmety pre obchodných partnerov môžu byť daňové, pokiaľ splníte určité podmienky.

Reklamný predmet je v hodnote do 17 EUR za kus. Nemusí byť označený logom firmy. Ale pozor nesmie ísť o darčkové reklamné poukážky, tabakové výrobky a alkoholické nápoje (ak nie ste výrobcom takýchto výrobkov).

Výnimku má **víno**, ktoré viete dať do daňových výdavkov, najviac 5 % zo základu dane.

Taktiež si z týchto reklamných predmetov môžete odpočítať DPH, ak sú určené na obchodné účely.

Z hľadiska DPH obchodné vzorky nie sú limitované hodnotou za kus.



Nedaňové náklady nevyhadzujte!

Nedaňové náklady sú stále náklady firmy. **Zohľadňujú sa v čistom zisku.** Môžu ovplyvniť výplatu dividend, a teda aj to, koľko zaplatíte na zrážkovej dani.

Príklad 1: Účtujeme nedaňové náklady

Výnosy firmy sú 100 000 EUR.

Náklady 50 000 EUR, z toho náklady na reprezentáciu a občerstvenie zamestnancov tvorí 25 000 EUR.

Zisk = 50 000 EUR (výnosy - náklady)

Základ dane = 75 000 EUR (zisk + nedaňové náklady)

Daň = 15 750 EUR

Čistý zisk = **34 250 EUR** (50 000 EUR zisk - 15 750 EUR daň)

Výplata zisku:

34 250 EUR - zrážková daň 7 % = 31 852,50 EUR

Na zrážkovej dani zaplatíte 2 397,50 EUR.

Príklad 2: Nedaňové náklady neúčtujeme, vyhadzujeme

Výnosy firmy sú 100 000 EUR.

Náklady 25 000 EUR, z toho náklady na reprezentáciu a občerstvenie zamestnancov 0, pretože sme doklady vyhodili v presvedčení, že nemajú žiadny vplyv.

Zisk = 75 000 EUR

Základ dane = 75 000 EUR (0 nedaňové náklady)

Daň = 15 750 EUR

Čistý zisk = **59 250 EUR** (75 000 EUR - 15 750 EUR)

Výplata zisku:

59 250 EUR - zrážková daň 7 % = 55 102,50 EUR

Na zrážkovej dani zaplatíte 4 147,50 EUR.

Pokiaľ ste nedaňové náklady vyhodili do koša, odvádzate navyše 7 % z 25 000 EUR (zrážková daň). Máte však vyššiu dividendu. Ale predovšetkým dochádza ku skresleniu výsledku hospodárenia firmy.

Poznámka: O dividendách rozhoduje valné zhromaždenie. Dosiahnutý zisk môže ostať aj nevyplatený.



„Dočasné“ nedaňové náklady

Pokiaľ ste niektoré inak **daňové náklady neuhradili k 31. 12.**, považujeme ich za prechodne nedaňové. Stávajú sa daňovými až vo chvíli, keď ich uhradíte.

Ide napríklad o:

- nájomné
- licencie najmä softvér
- provízie za sprostredkovanie
- právne služby
- účtovné služby
- vybrané poradenské služby
- zmluvné pokuty a úroky z omeškania
- marketingové štúdie a iné štúdie a na prieskum trhu

Príklad

Do 31. 12. 2021 ste zaúčtovali účtovné služby vo výške 1 500 EUR. Tieto služby ste však k 31. 12. neuhradili. Váš základ dane sa o týchto 1 500 EUR zvýši v roku 2021, pretože ste tento náklad museli pripočítať v daňovom priznaní. Účtovné služby ako náklad sa stanú daňovými, až keď ich uhradíte.

Uhradíte ich 10. 2. 2022. Za rok 2022 ich preto zahrniete v daňovom priznaní ako odpočítateľnú položku a znížite tak svoj základ dane.

Pozor túto čiastku neuvídite v účtovníctve ani v účtovnej závierke v roku 2022, pretože ste ju zaúčtovali v roku 2021. Bude iba v daňovom priznaní.

Hmotný a nehmotný majetok

Výdavky (náklady) na obstaranie hmotného a nehmotného majetku sa daňovo prejavujú až vo forme daňových odpisov.

Pri majetku, ktorý je vylúčený z odpisovania, napríklad pozemky, až pri jeho predaji.



Rezervy

Ako účtovný náklad musíme zaúčtovať väčšinou množstvo rezerv.

Daňovo účinné sú však v danom roku len niektoré.

Ide hlavne o:

nevyčerpané dovolenky vrátane poistného.

Rezervy tvorené napríklad na

- účtovnú závierku
- audit
- zostavenie daňového priznania
- reklamácie
- záručné opravy
- nevyfakturované dodávky a služby
- bonusy, skontá a rabaty

budú opäť **„dočasne“ nedaňové** a **základ dane znížia** až v roku, keď dôjde k ich použitiu a/alebo zrušeniu.

Ďalšie nedaňové náklady

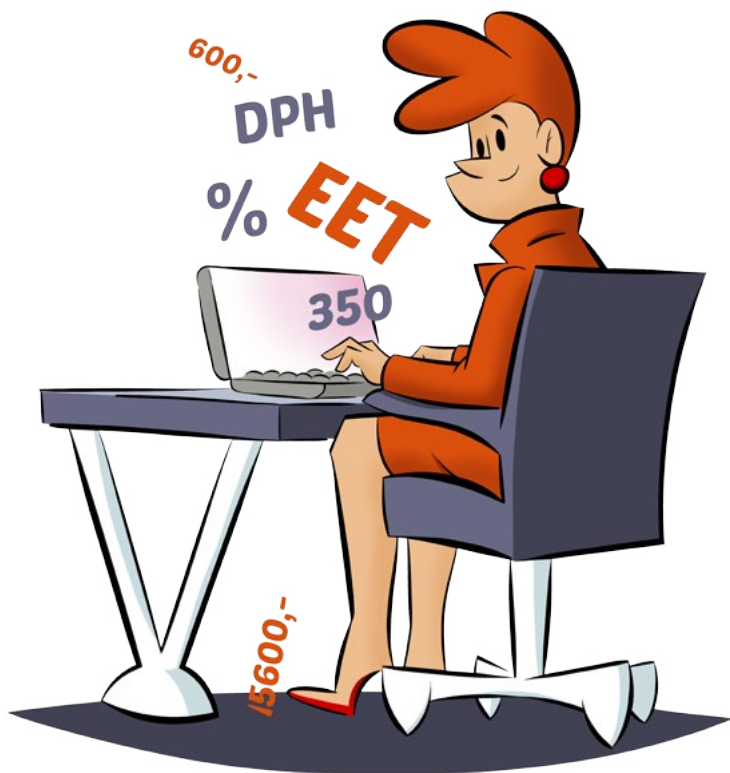
Neobsiahneme všetko, ale napríklad:

- úplatky
- výdavky na osobnú potrebu
- výdavky na príjmy nezahŕňané do základu dane
- dane zaplatené za iného daňovníka
- daň z príjmov
- daň z pridanej hodnoty (až na pár výnimiek)
- tvorba rezervného fondu
- tvorba kapitálového fondu z príspevkov
- manká a škody presahujúce prijaté náhrady (výnimka: živelné pohromy, neznámy páchatel' potvrdený políciou, stratné v maloobchode)
- výdavky na vyradené zásoby tovaru, ak bol klasifikovaný ako nebezpečný, ak uplynula doba trvanlivosti a nepreukážete vykonanie opatrení na podporu predaja formou znižovania ceny, ak ide o tovar bez doby trvanlivosti musíte vykázať príjem z predaja (aspoň minimálny)
- limity pri luxusných autách: porovnáva sa základ dane a možný opis

Nechcete si s účtovaním lámať hlavu?

Určite máte na práci lepšie veci, než riešiť daňové a nedaňové náklady. Venujte sa svojmu podnikaniu a hodte účtovníctvo za hlavu. Postarajú sa oň naši účtovní a daňoví špecialisti.

Ozvite sa nám.



www.uol.sk

+421 553 244 200

info@uol.sk

Náš e-book je pre všetkých zadarmo.
Zdieľajte ho s tými, ktorým by sa mohol hodiť.