

Daňový a účetní bulletin 2024

Daň z příjmu od 1.1.2024

Zaměstnanecké benefity – sociální pomoc (§ 6/9/o), výročí (§ 6/9/g)

Dosud: ze zisku (nedaňový náklad zaměstnavatele) bylo možno poskytnout zaměstnancům dary při významných výročích až do 2 000 Kč nebo sociální pomoc do výše 500 000 Kč ročně. U zaměstnance bylo toto plnění osvobozené od daně z příjmu.

Nově: Dary do 2 000 Kč ročně: zrušeno. Sociální pomoc: bude se postupovat podle § 4a/k (osvobození pro bezúplatné příjmy na humanitární nebo charitativní pomoc = někdy změna k lepšímu, někdy bez nároku na osvobození, bude záležet na konkrétních podmínkách)

Kultura / sport / vitamíny / péče o zdraví / rekreace...

Zaměstnanecké benefity – obecný princip limitace (§ 6/9/d)

- Zavádí se **celkový roční limit** pro osvobození u zaměstnance na všechny vyjmenované benefity
- **LIMIT** = ½ průměrné mzdy za daný rok (bude se měnit vyhláškou)
- **LIMIT 2024: 21 984 Kč**
- Příspěvky nad limit (zaměstnanec) = podléhají všem odvodům (daň + pojistné) jako běžná mzda
- Příspěvky nad limit (zaměstnavatel) = daňově uznatelný náklad
- Týká se:
 1. pořízení zboží nebo služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru od zdravotnických zařízení, pořízení zdravotnických prostředků na lékařský předpis, použití vzdělávacích nebo rekreačních zařízení nebo poskytnutí rekreace nebo zájezdu,
 2. použití zařízení péče o děti předškolního věku včetně mateřské školy podle školského zákona, knihovny zaměstnavatele, tělovýchovných a sportovních zařízení,
 3. příspěvku na kulturní nebo sportovní akce,
 4. příspěvku na tištěné knihy

Zaměstnanecké benefity – stravování (§ 6/9/b)

Dochází ke sjednocení režimu pro poskytování peněžního i nepeněžního příspěvku na stravování zaměstnancům.

- **stravenky a stravenkový paušál = stejný režim**
- **nově lze poskytnout další stravenkový paušál, pokud směna trvá déle, než 11 h**
- zaměstnanec musí odpracovat alespoň 3h za směnu
- u zaměstnance = osvobozený příjem do výše 70% horní hranice stravného 5 – 12 h (jediné omezení!)
- **LIMIT 2024: 116,20 Kč**
- příspěvky nad limit (zaměstnanec) = podléhají všem odvodům (daň + pojistné) jako běžná mzda

- Příspěvky nad limit (zaměstnavatel) = daňově uznatelný náklad
- Platí **až pro stravování za leden 2024** (dle vzniku nároku)

Daňový tip: V novém pojetí lze tedy poskytnout buď stravenku nebo stravenkový paušál v max. výši 115,50 Kč na směnu. Tento příspěvek bude v obou případech u zaměstnance osvobozený a u zaměstnavatele daňově uznatelným nákladem. Odpadla podmínka 50/45 (kdy zaměstnavatel mohl hradit pouze 55% stravenky) – odpadá tak tedy i důvod pro ty, kteří chtějí poskytovat stravenky, aby poskytovali stravenky vyšší a část jim zpět hradil zaměstnanec. Díky sjednocení už ale (dle mého) nedává žádný smysl volit stravenky místo stravenkového paušálu – režim je zcela stejný, administrativně však mnohem jednodušší.

Doporučuji tedy zvážit, zda nepřejít ze stravenek na stravenkový paušál. V případě setrvání u stravenek doporučuji opustit metodu částečných úhrad (strhávání ze mzdy) zaměstnanci, ale přidělit stravenku v takové výši, jakou chcete zaměstnancům poskytnout „z firemního“, max. do výše 115 Kč.

Příjmy zaměstnanců z drobného občerstvení, pracovních obědů... (§ 6/7/e)

Princip: předmětem daně u zaměstnance nejsou **plnění zaměstnavatele na vytváření a dodržování pracovních podmínek pro výkon práce:**

- drobné občerstvení = např. mísy ovoce, které jsou zaměstnancům na pracovišti k dispozici, rovněž tak na pracovních poradách, školení...
- oběd, na který zaměstnance pozval v rámci pracovní schůzky obchodní partner nebo naopak je zván obchodní partner zaměstnavatele ...

Podmínky:

- odehrává se v rámci pracovní doby
- jedná se o zajištění pracovních podmínek přispívajících k efektivnímu výkonu práce (drobné občerstvení)
- jedná se o plnění pracovních povinností zaměstnance (pracovní oběd, snídáně...)
- nejedná se o snídani, oběd nebo večeři na pracovišti v rámci výkonu závislé činnosti zaměstnance pro zaměstnavatele, tedy jídlo v intenzitě stravování (takové by se započítávalo do limitu pro stravování)

Společenské kulturní a sportovní akce pro zaměstnance (§ 6/9/g)

U zaměstnanců jde o příjmy osvobozené, u zaměstnavatele o nedaňové náklady.

Podmínky:

- sportovní nebo kulturní akce pořádanou zaměstnavatelem pro omezený okruh účastníků
- pořádání takové akce je u zaměstnavatele obvyklé
- forma a rozsah jsou přiměřené
- osvobození se vztahuje i na účast jeho rodinného příslušníka zaměstnance, drobné dárky...
- akce je neveřejného charakteru typu vánoční večírek, mikulášská besídka pro děti zaměstnanců, dětský den, výročí firmy, teambuilding apod.
- forma a rozsah u každého zaměstnavatele by měly být posuzovány individuálně, a to s ohledem na dříve pořádané akce, počet zaměstnanců a další okolnosti.

Použití vozidla zaměstnancem pro soukromé účely – přidanění (§ 6/6)

Dochází k diferenciaci míry přidanění určeným procentem ze vstupní ceny každého současně poskytnutého vozidla zaměstnavatele zaměstnanci pro soukromé účely. Určené procento:

- a) 0,25 %, jedná-li se o bezemisní vozidlo (elektromobil...)
- b) 0,5 %, jedná-li se o nízkoemisní vozidlo (hybrid)
- c) 1 %, ostatní vozidla

Zařazení vozidla do nízkoemisní kategorie specifikuje § 21b ZDP a [Informace GŘ k nízkoemisním vozidlům](#).

Mimořádné daňové odpisy – již jen pro bezemisní vozidla (§ 30a)

Mimořádné odpisy bylo možné využít pro NOVÝ majetek (= první vlastník) zařazený v 1. a 2. odpisové skupině **pořízený od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2023**. Do 31.12.2028 lze nadále tyto odpisy použít **POUZE** pro bezemisní vozidla. Doba odpisování pak bude činit **24 měsíců** (2. skupina standardně 5 let).

Omezení odpisů – nadlimitní vozidla nad 2 000 000 Kč (§ 30e – g)

Podmínky:

- pouze pro vozidla M1 s výjimkou sanitek, pohřebáků
- s výjimkou, pokud bude provozováno v silniční motorové dopravě na základě koncese
- vztahuje se jak na pořízení, tak na technické zhodnocení
- vztahuje se na vozidla, která budou dlouhodobým majetkem (ne zásoby / zboží)
- vztahuje se tak i na auta, která budou pronajímána v rámci operativního leasingu (u pronajímatele jde o majetek)

Limitace:

- Lze uplatnit odpisy max. ze vstupní ceny ve výši **2.000.000 Kč**, a to v součtu pořízení a všechna technická zhodnocení.
- V případě krácení odpisů (např. soukromé použití): limit se vypočte z celé pořizovací ceny a teprve potom se bude krátit (např. v poměru soukromého použití na 70% z odpisu ze 2 000 000 Kč)
- Účinnost limitace: na vozidla uvedená do užívání po 1.1.2024

Limit osvobození prodeje cenných papírů a podílů (§ 4/3) **od 1.1.2025**

- Současné osvobození příjmů z prodeje cenných papírů do výše 100 000 Kč beze změny

Dosud: **při splnění časového testu** držby 3 nebo 5 let (cenné papíry / podíly ve společnosti) je příjem osvobozen
Nově: zastropováno, osvobozen bude pouze **příjem do maxima 40 000 000 Kč** (nad limit = zdanění)

Osvobození výher ze soutěží, slosování, tombol, hazardu (nově § 10/3/a)

Dosavadní osvobození (10 000 Kč pro ceny ze soutěží dle § 4/1/f a 1 000 000 Kč pro hazard) se ruší. Nově je zaveden jednotný **LIMIT = 50 000 Kč ročně** pro jednotlivé druhy příjmů, vyjmenovaných v § 10.

Osvobození do 50 000 Kč ročně – jednotlivé druhy (§ 10/3/a)

- příjmy z příležitostných činností
- příjmy z provozu výroben elektřiny, ke kterému není vyžadována licence ERU
- přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky
- příjem z výměnku
- loterie a tomboly
- výhry z reklamních soutěží
- příjmy z kurzových zisků
- bezúplatný příjem
- ostatní příjem jinde neuvedený

Daňově podporované produkty na stáří

- nově zahrnuje penzijní, životní a ostatní dlouhodobé investiční produkty
- prodloužení povinné minimální doby držení produktu z 5 na 10 let (jen pro nové smlouvy)
- celkový limit na všechny daňově podporované produkty spoření na stáří bude podle návrhu činit 48 000 Kč ročně na poplatníka (dnes platí limit 24 000 Kč na penzijní fondy a 24 000 Kč na životní pojištění)
- limit 50 000 Kč ročně u zaměstnavatele zůstává

Více informací naleznete [ZDE](#)

Zrušené nezdánitelné položky (§ 15/7 a 8)

- zaplacené členské příspěvky odborům
- úhrady za zkoušky, ověřující vzdělávání

Zrušené slevy na dani

- školkovné
- sleva na studenta

Sleva na manželku – omezení věkem dítěte (§ 35bb)

Slevu je možné uplatnit pouze do 3 let věku dítěte. V roce dovršení se uplatní poměrná část na měsíce. Ostatní podmínky beze změny.

Tiché víno již pouze jako reprezentace a bez odpočtu DPH

Jelikož tiché víno bude od příštího roku podléhat spotřební dani nelze jej nadále využít jako reklamní předmět, který by byl daňově uznatelným nákladem. Nelze ani uplatnit DPH.

V případě, že byste uvažovali o předzásobení se na několik dalších let, nebude mít takové počínání efekt. Zásoby bude nutné vést na skladě a v okamžiku jejich vydání do spotřeby po 1.1.2024 již pro ně bude platit uvedené omezení.

HOME OFFICE – paušální náhrada (Vyhláška 299/2023 Sb.)

- výplatu náhrady je nutné podložit písemnou dohodou o výkonu práce na dálku
- náhrada nenáleží automaticky – musí být podložena buď vnitřním předpisem zaměstnavatele anebo dohodou mezi zaměstnavatelem a zaměstnancem (jinak náleží jen v prokázané výši)
- je možná dohoda, že náhrada nenáleží vůbec
- **výše náhrady 2023: 4,60 Kč / hodinu** (valorizace vyhláškou ročně)
- **daňový režim:** u zaměstnance = osvobozený příjem, zaměstnavatel = daňový náklad

Snížení hranice pro sazbu daně u fyzických osob – pásmo 23 %

Sazba daně 15%. Snížení pásma příjmů, v rámci kterého se uplatní 23 % sazba daně ze 48násobku průměrné mzdy na 36násobek.

Sazba daně právnických osob – 21 %

Z dosavadních 19% se zvyšuje korporátní daň na 21%. S tím je nutno počítat např. i při výpočtu odložené daně. V případě uplatnění ztráty lze přemýšlet o tom, zda je efektivnější využít možnost zpětného uplatnění (ve stejné daňové sazbě) nebo si počkat a uplatnit až v následujících letech, kdy bude daňová zátěž vyšší.

Ostatní změny od 1.1.2024

Nemocenské pojištění hrazené zaměstnancem - znovuzavedení

Ozdravný balíček znovu zavádí **nemocenské pojištění hrazené zaměstnanci, a to ve výši 0,6 %** z měsíčního vyměřovacího základu (hrubá mzda). V současné době hradí nemocenské pojištění pouze zaměstnavatel. Od ledna 2024 by se tak celkové odvody na sociální pojištění u zaměstnance zvýšily na 7,1 % (místo 6,5 %).



OSVČ – minimální sociální pojištění – zvyšování základny

- minimální roční vyměřovací základ pro pojistné na důchodové pojištění placené OSVČ se **zvýší** z dosavadních 50 % daňového základu na **55 %**,
- minimální měsíční vyměřovací základ OSVČ vykonávající hlavní samostatnou výdělečnou činnost se postupně **zvýší** z dosavadních 25 % průměrné mzdy na **40 %** (30 % v roce 2024, 35 % v roce 2025 a od roku 2026 na 40 %),
- současně dochází ke změně v povinnosti platit zálohy na pojistné na důchodové pojištění v nové minimální výši **již od 1. 1.** daného kalendářního roku. Tj. pokud podnikatel platí **minimální zálohy**, bude je muset **změnit již u platby zálohy v lednu 2024** a ne až po podání přehledu, jak tomu bylo dosud
- **Minimální měsíční zálohy na pojistné pro hlavní činnost od ledna 2024: 3 852 Kč**

OSVČ - Minimální zdravotní pojištění 2024

Od ledna 2024 se zvyšuje **minimální zdravotní pojistné OSVČ na 2 968 Kč.**