

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Analýza odlišných způsobů pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Tomáš VAŇÁK**

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Jana Fialová, Ph.D.

Znojmo, 2019

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Analýza odlišných způsobů pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti zpracoval samostatně pod odborným vedením vedoucí bakalářské práce Ing. Jany Fialové, Ph.D. a že veškeré použité zdroje jsem uvedl v Seznamu použité literatury.

V Praze dne 30. 4. 2019

.....

Tomáš Vaňák

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval své vedoucí Ing. Janě Fialové, Ph.D. za cenné rady a připomínky při zpracování bakalářské práce. Dále bych chtěl poděkovat své rodině a svým přátelům za podporu.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Tomáš VAŇÁK
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Analýza odlišných způsobů pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti
Název (v angličtině)	Analysis of different methods of car purchase and usage in business

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem práce je v teoretické části popsat různé způsoby pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti, v praktické části pak tyto způsoby analyzovat, zhodnotit a vybrat nejvýhodnější.

Postup práce:

1. Rešerše odborné literatury vztahující se k tématu
2. Popis dodavatelského způsobu pořízení osobního automobilu
3. Charakteristika, daňová a účetní problematika leasingu
4. Charakteristika bankovního úvěru
5. Analýza způsobů pořízení a používání osobních automobilů, vyhodnocení nejvýhodnějšího způsobu

Metody: deskripce, komparace, literární rešerše, analýza, model

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:

1. BERTL, Ivan. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. Praha: Triton, 2012, 80 s. ISBN 978-80-7387-622-7.
2. HRDÝ, Milan. *Strategické finanční řízení a investiční rozhodování: učebnice pro kombinované a distanční studium*. Praha: Bilance, 2008, 199 s. ISBN 80-86371-50-6.
3. KALABIS, Zbyněk. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. Brno: BizBooks, 2012, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.
4. PIKAL, Václav. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: WoltersKluwer, 2015, 160 s. Otázky a odpovědi z praxe (WoltersKluwer ČR). ISBN 978-80-7478-705-8.
5. VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada, 2012, 120 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4081-2.

Datum zadání bakalářské práce: duben 2018

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2019



Tomáš VAŇÁK
student

Ing. Jana FIALOVÁ, Ph.D.
vedoucí bakalářské práce

doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
garant studijního oboru

doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
rektorka SVŠE Znojmo

ABSTRAKT

Tématem této bakalářské práce je problematika pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti. Tato práce charakterizuje jednotlivé způsoby financování a uvádí jejich daňovou a účetní problematiku. Dále jsou zde rovněž uvedeny výhody a nevýhody jednotlivých forem financování. V praktické části je provedeno srovnání jednotlivých forem financování na základě nabídek od bankovních a leasingových institucí. Autor zde specifikuje i další výdaje související s provozem automobilu v podnikání. V praktické části jsou rovněž uvedeny některé statistiky převzaté z České leasingové a finanční asociace.

Klíčová slova: automobil, bankovní úvěr, financování, leasing, nákup z vlastních prostředků, podnikatelská činnost

ABSTRACT

The bachelor thesis deals with the issues of acquisition and usage of personal vehicles in business. The thesis characterises individual financing forms and presents the relevant tax and accounting issues. Next, the advantages and disadvantages of individual financing forms are dealt with. The practical part focuses on comparison of individual forms of financing on the basis of bank and leasing institutions' quotations. Other costs relevant to vehicle operation in business are then specified. The practical part also presents some statistic data acquired from the Czech Leasing and Finance Association.

Key words: personal vehicle, bank credit, financing, leasing, personal fund purchase, business activity

OBSAH

1	ÚVOD	9
2	CÍL PRÁCE A METODIKA	10
3	TEORETICKÁ ČÁST	11
3.1	POŘÍZENÍ Z VLASTNÍCH ZDROJŮ	11
3.1.1	Účetní a daňová problematika	12
3.1.2	Pořízení osobního automobilu ze zemí Evropské unie.....	13
3.1.3	Nové vozidlo vs. ojeté vozidlo	13
3.1.4	Silniční daň.....	14
3.2	LEASING	15
3.2.1	Finanční leasing.....	18
3.2.2	Operativní leasing.....	22
3.3	BANKOVNÍ ÚVĚR.....	24
3.3.1	Členění bankovních úvěrů	25
3.3.2	Spotřebitelský úvěr	26
3.3.3	Neúčelový hypoteční úvěr	27
3.3.4	Podnikatelský úvěr	28
3.4	SDÍLENÍ AUTOMOBILŮ PRO SLUŽEBNÍ A SOUKROMÉ ÚČELY	29
3.5	PAUŠÁLNÍ VÝDAJ NA DOPRAVU.....	30
3.6	SHRNUTÍ TEORETICKÉ ČÁSTI	30
4	PRAKTICKÁ ČÁST	31
4.1	POROVNÁNÍ NÁKLADOVOSTI JEDNOTLIVÝCH FOREM FINANCOVÁNÍ	31
4.1.1	Výchozí situace.....	31
4.1.2	Zvolený automobil.....	32
4.1.3	Pojištění vozidla	32
4.1.4	Pořízení z vlastních prostředků	34
4.1.5	Operativní leasing.....	39
4.1.6	Finanční leasing.....	41
4.1.7	Úvěr	46
4.1.8	Srovnání způsobů financování.....	50
4.2	STATISTICKÉ ÚDAJE ČESKÉ LEASINGOVÉ A FINANČNÍ ASOCIACE	55
4.2.1	Financování osobních vozidel	55
4.2.2	Srovnání leasingů	56
4.2.3	Operativní leasing.....	56
5	ZÁVĚR	58

6	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	60
6.1	TIŠTĚNÉ PUBLIKACE.....	60
6.2	LEGISLATIVNÍ PUBLIKACE.....	62
6.3	ELEKTRONICKÉ PUBLIKACE	62
7	SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ	72
7.1	SEZNAM TABULEK	72
7.2	SEZNAM OBRÁZKŮ	72
7.3	SEZNAM GRAFŮ	72
8	SEZNAM ZKRATEK.....	73
9	SEZNAM PŘÍLOH	74
10	PŘÍLOHY	75

1 ÚVOD

V posledních letech se osobní automobily stávají takřka nepostradatelnou záležitostí nejen v soukromé oblasti, ale i v podnikatelské sféře. Lze konstatovat, že je téměř nemožné podnikat bez osobního vozidla. Pro podnikatele je otázka financování pořízení osobního vozidla často velmi složitá. Toto rozhodnutí, jakým způsobem se bude automobil financovat, může mít pozitivní i negativní dopady na finanční kondici podnikatelského subjektu. Je-li rozhodnutí dobré, může vést k rozvoji podnikatelského subjektu a zajištění finanční stability podniku. Dobré rozhodnutí má vliv i na ekonomické ukazatele, jako je například likvidita a solventnost. Negativním dopadem může být úpadek a bankrot podnikatelského subjektu. Je proto vždy velmi důležité zvážit pořízení automobilu z vlastních prostředků nebo využít alternativní zdroje financování, jako jsou různé druhy leasingů či úvěr. Podnikatelský subjekt musí při rozhodování, který způsob financování zvolí, zvážit veškerá pozitiva i negativa. Není ovšem důležitý pouze výběr druhu financování, ale podstatná je také volba vozidla. Vozidlo musí odpovídat požadavkům podnikatelského subjektu. S pořízením vozidla souvisí i následné náklady a výdaje spojené s provozem vozidla.

Problematiku financování pořízení osobních vozidel do podnikatelské činnosti řeší právě tato bakalářská práce. V teoretické části autor vysvětluje jednotlivé způsoby financování – tedy pořízení z vlastních prostředků, pomocí operativního a finančního leasingu nebo úvěru. Autor v této práci popisuje účetní a daňovou problematiku jednotlivých způsobů financování vozidel. V práci je shrnuto, jaké náklady souvisí s pořízením a s provozem vozidla. V teoretické části je vysvětlena i problematika silniční daně i problematika využití paušálních výdajů na dopravu. Rovněž je v teoretické části zmíněn způsob používání vozidel, který se v posledních letech stává čím dál rozšířenější a mezi zaměstnavateli a zaměstnanci stále oblíbenější, a to je sdílení vozidel. Praktická část této bakalářské práce je rozdělena na dvě části. V první části praktické části jsou porovnány údaje a nabídky obdržené od obchodních, leasingových a finančních institucí. Tato část poskytuje obecné srovnání, nabídky nejsou implementovány na konkrétní podnikatelský subjekt. První část praktické části porovnává nabídky jak pro plátce DPH, tak i pro neplátce DPH. Rovněž znázorňuje možné zaúčtování účetních operací související s jednotlivým způsobem financování. Jednotlivé způsoby financování jsou srovnány jak z hlediska nákladového, tak i výdajového. Druhá část praktické části této bakalářské práce je zaměřena na statistiky, které se týkají alternativního financování. Statistiky jsou graficky znázorněné a převzaté z údajů České leasingové a finanční asociace.

2 CÍL PRÁCE A METODIKA

Hlavním cílem této bakalářské práce je charakterizovat, porovnat a analyzovat jednotlivé způsoby financování pořízení osobních vozidel do podnikatelské činnosti.

V teoretické části je hlavním cílem práce popsat různé způsoby pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti. V praktické části si autor dal za cíl jednotlivé způsoby financování analyzovat, zhodnotit a stanovit obecný návod pro výběr nejvhodnější varianty.

Při zpracování této práce bylo využito několik různých metod.

V teoretické části je z větší části použita literární rešerše. Autor využil k literární rešerši různé dostupné zdroje. Jde o zdroje nejen tištěné, monografické zdroje, ale také zdroje elektronické, zároveň autor čerpal z aktuální legislativy. V práci jsou využity zdroje české i zdroje zahraniční. Přehled použité literatury je uveden v seznamu literatury, který se nachází na konci této práce. V teoretické části je rovněž použita metoda deskripce. V kombinaci s již zmíněnou literární rešerší autor popisuje jednotlivé způsoby financování. U každé formy financování se zaměřuje nejen na obecnou charakteristiku způsobu financování, ale také analyzuje jejich výhody a nevýhody. Autor využil metodu deskripce pro popis účetní a daňové problematiky jednotlivých forem financování.

V praktické části je použito několik metod. Praktická část je rozdělena na dvě části. Na základě údajů z teoretické části a skutečných údajů získaných od finančních a leasingových institucí autor v první části praktické části provádí komparaci a analýzu způsobů financování. Ke komparaci těchto různých způsobů autor využil modelový příklad, který ovšem není implementován na konkrétní podnikatelský subjekt. Tento modelový příklad obsahuje výdaje spojené s pořízením a používáním osobního automobilu při podnikatelské činnosti. Právě na základě nabídek od různých institucí jsou provedeny propočty a s ohledem na tyto propočty je stanoveno obecné doporučení, který způsob financování pro pořízení osobního automobilu je nejvýhodnější. Ve druhé části praktické části je využita zejména analýza dat. Autor analyzuje výroční zprávy a statistické údaje České leasingové a finanční asociace a pro lepší přehlednost graficky znázorňuje analyzovaná data.

3 TEORETICKÁ ČÁST

3.1 Pořízení z vlastních zdrojů

Chce-li podnikatelský subjekt pořídit osobní automobil z vlastních zdrojů, je nutné, aby měl dostatečné množství finančních prostředků. Při volbě tohoto způsobu je nezbytné zvážit i jiné metody financování (bankovní úvěr nebo některý z leasingů). Rovněž je potřeba vzít v potaz i náklady obětované příležitosti (Valouch, 2012, s. 17). Koupě vozidla do podnikání je velkou investicí a výrazně zatěžuje rozpočet podniku (Blaháček, 2014). Tento způsob pořízení má spoustu výhod, ale také i nevýhod. Při pořízení automobilu koupí vždy podnikatelský subjekt, který je plátcem DPH, řeší otázku nároku na odpočet daně. V případě, že bude osobní automobil využíván výhradně pro podnikatelskou činnost, nebude se krátit nárok na odpočet daně. Jakmile by se ale automobil využíval, i částečně, na soukromé účely, je nutné nárok na odpočet krátit. V praxi častou variantou je právě užívání automobilu i pro soukromé účely. (Pícková, 2013)

Nákup vozidla se uskutečňuje na základě kupní smlouvy nebo dodavatelské faktury (kupující a prodávající, respektive odběratel a dodavatel). Mezi povinné náležitosti kupní smlouvy lze zařadit následující údaje, a to: identifikaci smluvních stran, prohlášení prodávajícího o vlastnictví vozidla, technickou specifikaci daného vozidla, celkovou cenu a způsob uhrazení, datum uzavření a datum podpisu smlouvy a také podpisy smluvních stran (Co by měla obsahovat kupní smlouva o prodeji motorového vozidla + vzor ke stažení, c2017). Kupní smlouva a faktura jsou považovány za doklad o nabytí vlastnictví vozidla. (Žmolík, Strakošová, Langerová, 2014)

Podnik se okamžikem pořízení automobilu stává jeho vlastníkem. Podnik není dále zadlužován a není potřeba tak nic hradit (při nákupu jsou nulové splátky a poplatky). Výhodou je také možnost jednorázového odpočtu DPH při nákupu vozidla (Valouch, 2012, s. 17; Jak dobře financovat firemní auta?, 2014-2018). Za výhodu lze považovat i možnost daňového odepisování, a to okamžikem zařazení automobilu do obchodního majetku a uvedení do užívání (Pikal, 2015, s. 20; Žmolík, Strakošová, Langerová, 2014). Vzhledem k okolnosti, že je podnik majitelem vozidla, může jej kdykoliv prodat, aniž by to musel s někým konzultovat a musel mít souhlas jiného subjektu. Velkou nevýhodou je to, že podnik musí mít vysokou peněžní zásobu (Pikal, 2015, s. 20).

Daňovým výdajem se u tohoto způsobu stávají pouze odpisy. Dle § 25 odst. 1 písmena a) zákona o daních z příjmů (dále jen „ZDP“) nelze výdaj na nákup hmotného majetku považovat za daňový (Valouch, 2012, s. 17). V roce uskutečnění nákupu přechází do nákladů pouze 1/3 ceny bez DPH. Nákupem vozidla společnost zpravidla přichází o možnost investovat do jiné oblasti podniku (Blaháček, 2014). Vlastníka vozidla se týká i platba pojistného. Ten je ze zákona povinen platit povinné ručení, k tomu lze přidat i dobrovolné havarijní pojištění. Povinné ručení kryje škody, které vlastník způsobí jiným. Havarijní pojištění je určeno ke krytí škod způsobených na vlastním vozidle (Freiwaldová, 2018). Cash flow podniku sice nezatěžují splátky ani poplatky, ale právě vysoký finanční výdaj (Blaháček, 2014; Valouch, 2012, s. 17). Tím, že se podnik stal vlastníkem vozidla, přechází na něj výdaje spojené s provozem a údržbou. Podnikatelský subjekt rovněž nesmí zapomenout na platbu silniční daně.

3.1.1 Účetní a daňová problematika

V účetnictví kupující účtuje o dodání vozidla na příslušném účtu (v účetnictví je k tomu vyhrazen účet 042 – Pořízení DHM) a rovněž účtuje o závazku vůči prodávajícímu (v účetnictví se běžně jedná o účet 321 – Dodavatelé). Podnik účtuje veškeré náklady související s pořízením automobilu nákupem do jeho **pořizovací ceny**, tedy na účet 042 (Bartůšková, 2013; Žmolík, Strakošová, Langerová, 2014). Do pořizovací ceny lze podle § 47 Vyhlášky č. 500/2002 Sb. zařadit kupní cenu, dopravné, DPH u neplátce, náklady související s uvedením do užívání (nutné úpravy a opravy před zařazením do užívání, správní poplatky – např. poplatek za zápis do registru vozidel), poplatky za zprostředkování obchodu a v neposlední řadě i clo. DPH u plátce vstupuje do pořizovací ceny v případě, že podnik nemá nárok na odpočet DPH. Výdaje vstupující do pořizovací ceny se dostávají do daňových nákladů až ve formě odpisů. V případě, že na pořízení vozidla byla poskytnuta dotace, je o výši dotace snížena pořizovací cena vozidla (Štohl, 2017, s. 27; Žmolík, Strakošová, Langerová, 2014). Podnikatelský subjekt může zařadit osobní automobil do užívání až po splnění veškerých podmínek potřebných k zahájení jeho provozu – tedy až po zápisu do registru vozidel. I technické zhodnocení může zvýšit pořizovací cenu. Mezi technické zhodnocení lze zařadit například pořízení navigace, autorádia, klimatizace nebo závěsného zařízení. Většina úprav bývá do částky 40 000 Kč, je ale důležité sledovat součet vynaložených částek během jednoho zdaňovacího období. Mezi technické zhodnocení u automobilu nelze zařadit pořízení zimních pneumatik, potahů na sedadla ani zimních řetězů, neboť jde o samostatný spotřební materiál. (Štohl, 2017, s. 26). Částka 40 000 Kč vyplývá ze ZDP (§ 33) i z vnitřní směrnice podniku.

Z účetního hlediska se zařazením vozidla do užívání rozumí přeúčtování z účtu 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku na účet 022 – Movité věci a soubory movitých věcí (Bartůšková, 2013). Přímo na účet 022, což znamená vynechání účtu 042, je možné jedině, že při pořízení vozidla nevznikají žádné vedlejší pořizovací náklady a pokud je možné vozidlo uvést ihned do užívání. (Žmolík, Strakošová, Langerová, 2014).

Okamžikem, kdy lze zahájit účetní a daňové odpisování vozidla, je jeho zařazení do obchodního majetku podnikatelského subjektu a uvedení vozidla do užívání. Daňové odpisování lze zahájit po uvedení majetku do stavu schopného běžného užívání. Dle Vyhlášky 500 § 7 odst. 11 pro účetní odpisování platí totéž, tedy účetní odpisování lze zahájit po uvedení majetku do stavu schopného běžného užívání. Osobní automobily jsou dle Přílohy č. 1 k ZDP zařazeny do 2. odpisové skupiny s minimální dobou odpisování 5 let. Daňové odpisy mohou být buď rovnoměrné (dle § 31 ZDP) nebo zrychlené, a to podle § 32 ZDP. (Žmolík, Strakošová, Langerová, 2014)

3.1.2 Pořízení osobního automobilu ze zemí Evropské unie

V případě pořízení automobilu ze zemí EU, platí pro nákup vozidel zvláštní režim, což znamená, že DPH se hradí v zemi, kde má kupující sídlo firmy. Faktura se v tomto případě vystavuje bez DPH, jelikož místem zdanitelného plnění je země dovozu. Český dovozce musí do deseti dnů od pořízení automobilu předložit Hlášení o pořízení nového dopravního prostředku, správce daně následně vyměří daň, kterou je následně potřeba zaplatit do 25 dní. (Nováková, 2018; Vyplatí se dovoz nových aut ze zahraničí?, 2010)

3.1.3 Nové vozidlo vs. ojeté vozidlo

Ne vždy se jedná o nákup nového vozidla, proto autor této práce zvažuje i pořízení ojetých vozidel. Za **nové vozidlo** se považuje vozidlo, které je určeno k provozu na pozemních komunikacích a má následující vlastnosti:

- obsah válců je větší než 48 cm³ nebo výkon je vyšší než 7,2 kW
- dodání do půl roku ode dne prvního uvedení do provozu (obvykle se v tomto případě uvažuje o dni registrace ve státu výrobce)
- má najeto méně než 6 000 km,

přičemž u motorových vozidel stačí splnit jednu z výše uvedených podmínek, a to týkající se dodání nebo podmínku týkající se počtu najetých km. (Sinecký, 2014; Děrgel, 2013)

V ZDPH se nevyskytuje přímá definice pro **ojetá vozidla**, v tomto zákoně lze najít definici pouze pro nová vozidla. Jedná-li se o nákup ojetého osobního automobilu určeného pro podnikatelskou činnost, nemají podnikatelské subjekty nárok na odpočet daně. ZDPH (§ 75 odst. 2) říká, že plátce má při nákupu osobního automobilu nárok na odpočet jen tehdy, pokud je osobní automobil určen k dalšímu prodeji, finančnímu pronájmu nebo k vývozu do třetí země. Z toho vyplývá, že pořízený automobil podnikatelský subjekt zařadí do svého majetku v ceně včetně neuplatněné DPH na vstupu, z této ceny jsou následně počítány odpisy. V případě pořízení ojetého vozidla z EU je problematika DPH poněkud komplikovanější – záleží na tom, od koho vozidlo podnikatelský subjekt nakupuje. Jestliže nakupuje od prodejce, který použil zvláštní režim, pořízení automobilu se nestává předmětem DPH v České republice. Pokud však pořídí automobil od osoby registrované k dani v jiném členském státě a nákup neproběhl ve zvláštním režimu, stává se automobil předmětem tuzemské daně a plátce musí přiznat daň z pořízení automobilu v daňovém přiznání, a to na řádku 220. Současně plátcí nevzniká nárok na odpočet daně. (Havel, 2007)

3.1.4 Silniční daň

Jelikož se nákupem osobního vozidla stává podnikatelský subjekt okamžitým vlastníkem vozidla, vztahuje se na něj i silniční daň, kterou musí uhradit. Silniční daň se platí jak u pořízení z vlastních prostředků, tak i z financování finančního leasingu či úvěru.

Silniční daň se týká podnikatelských subjektů, které využívají automobil k podnikatelské činnosti. Dalším možným poplatníkem této daně je zaměstnavatel, který vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu, jehož vlastníkem je zaměstnanec.

Předmětem silniční daně je každé silniční motorové vozidlo, které je registrováno a provozováno v rámci ČR. Poplatníkem této daně je ten, který je uveden v technickém průkaze jako provozovatel (Zákon č. 16/1993 Sb., § 1–4).

Zdaňovacím obdobím této daně je rok, přičemž tato daň se hradí formou záloh vypočtených jako 1/12 příslušné roční sazby za kalendářní měsíc, v němž došlo k daňové povinnosti. Zálohy se platí čtyřikrát ročně, a to vždy za uplynulé čtvrtletí. Zálohy jsou splatné do 15. 4. (za měsíce leden–březen), do 15. 7. (duben–červen), 15. 10. (červenec–září) a 15. 12. (říjen–listopad). Za

prosinec se nehradí záloha, nedoplatek daně za prosinec se hradí v lednu, kdy se rovněž podává daňové přiznání k této dani. (Silniční daň – koho se týká a jak na její výpočet?, c2018)

U osobních automobilů se za základ daně považuje zdvihový objem motoru v cm³ (Zákon č. 16/1993 Sb., § 5). Roční sazbu daně dle § 6 zákona o silniční dani vyjadřuje tabulka č. 1

Tabulka 1 Sazba silniční daně u osobních automobilů

Zdvihový motor	Roční sazba daně
do 800 cm ³	1 200 Kč
nad 800 cm ³ do 1250 cm ³	1 800 Kč
nad 1250 cm ³ do 1500 cm ³	2 400 Kč
nad 1500 cm ³ do 2000 cm ³	3 000 Kč
nad 2000 cm ³ do 3000 cm ³	3 600 Kč
nad 3000 cm ³	4 200 Kč

Zdroj: Zákon č. 16/1993 Sb., § 6, odst. 1

Zákon č. 16/1993 Sb. § 6 odst. 4 umožňuje zvýhodnění pro poplatníky, jimiž jsou zaměstnavatelé hradící cestovní náklady za pracovní cesty. Tento odstavec upravuje sazbu daně na 25 Kč za každý den, kdy bylo vozidlo nebo jeho přípojné vozidlo použito, a to tehdy, je-li to pro poplatníka výhodnější. Dále zákon o silniční dani rovněž umožňuje snížení této daně. Podmínkou však je, že u automobilu od jeho první registrace neuplynulo více než 9 let. Sazbu daně zákon snižuje o 48 % po dobu 3 let od první registrace, o 40 % po dalších 3 roky a o 25 % po dobu dalších 3 let. (Silniční daň – koho se týká a jak na její výpočet?, c2018; Zákon č. 16/1993 Sb., § 6, odst. 6)

3.2 Leasing

Další možností, jak pořídit automobil do podnikatelské činnosti, je leasing. Leasingem se v tuzemském prostředí rozumí finanční produkt, pomocí něhož je možné financovat pořízení movité věci – tedy například právě osobního automobilu. Charakteristickým rysem tohoto způsobu pořízení je vazba na financovaný předmět. Tento typ financování se v České republice objevuje až po roce 1989 a během této doby prošel relativně rychlým rozvojem (Bertl, 2012, s. 56). Leasing se nezobrazuje v rozvaze podniku, nezvyšují se tak cizí zdroje (Pirnerová, 2007). Existuje mnoho druhů leasingů. Za nejznámější a nejobvyklejší lze považovat leasing finanční a leasing operativní. Leasing finanční je dlouhodobějšího rázu, naopak operativní leasing je charakteru krátkodobého (Mejstřík, Pečená a Teplý, 2014, s. 469).

Mezi leasingovou společností a uživatelem věci je uzavřena leasingová smlouva, která řeší vztahy během leasingu, délku a budoucnost předmětu leasingu po skončení leasingové smlouvy. (Plhoňová, 2015, s. 44)

Z právního hlediska je leasing charakterizován jako třístranný právní vztah mezi dodavatelem, poskytovatelem a uživatelem věci. Poskytovatel věci kupuje od dodavatele majetek a za úplatu jej poskytuje uživateli do užívání. Z finančního hlediska pak leasing představuje alternativní možnost financování potřeb podniku pomocí cizích zdrojů (Hrdý, 2008, s. 158). Je ale nutno podotknout, že český právní řád leasing nezná jako samostatný smluvní typ. Pojem leasing se vyskytuje v daňových a v účetních předpisech. Z právního hlediska, na základě ustanovení § 1746 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., NOZ, se jedná o tzv. nepojmenovanou smlouvu. Obsah smlouvy tedy nastavují zejména smluvní strany, na leasingovou smlouvu se podpůrně vztahuje ustanovení o nájemní smlouvě, a to podle § 2201 – § 2331 NOZ, a dále ustanovení o koupi podle § 2079–2183 NOZ. (Krupová, 2017, s. 5)

Žůrková tvrdí (2007, s. 104), že při leasingovém financování je potřeba podrobný rozbor veškerých výhod a záporů a je vhodné si promítnout dopady na cash flow a na zisk. Výhodou leasingu může být relativně nízká administrativní zátěž (Valouch, 2012, s. 19). Dalšími výhodami je, že se dá pořídit snáz než bankovní úvěr a při jeho pořizování není potřeba mít ručitele (Co je leasing a komu se vyplatí, c. 2000–2018). Rovněž je výhodou i to, že uživatel věci nemusí mít na začátku příliš vysokou peněžní hotovost. (Porter a Norton, 2009, s. 495)

Majitelem automobilu zůstává během leasingu poskytovatel, tedy leasingová společnost. Na uživatele věci se pak přesouvá povinnost se o vozidlo řádně starat, v případě zanedbání údržby může hrozit penále od leasingové společnosti (Výhody VS nevýhody leasingu, c2018). Leasingové společnosti mají díky vlastnictví vozidla silné nástroje v případě nesplácení splátek. V případě včasného nesplácení leasingových splátek se může jednat o krádež. (Bertl, 2012, s. 57)

Podle Plhoňové (2015, s. 45) je leasing dostupnější než bankovní úvěr a leasing rovněž pozitivně ovlivňuje různé finanční ukazatele, a to cash-flow, likviditu nebo nákladovost. Také lépe pomáhá čelit inflaci. Obecně je ale dražší než bankovní úvěr. Jsou zde i výrazná omezení během užívání předmětu – a to omezení vlastnických práv k věci, možnosti užívání a úprav.

Do 31. 12. 2013 se pojem finanční leasing v **zákoně o dani z příjmu** nevyskytoval, v daňových předpisech bylo možné se do té doby setkat s pojmem **finanční pronájem**

s následnou koupí najaté věci. V ZDP od roku 2014 proběhla změna u FL a rovněž i změna názvosloví. ZDP označuje smluvní strany pojmy „vlastník“ a „uživatel“, pojem „nájemné“ pak nahradil pojmem „úplata“ (Štohl, 2017, s. 138; Rada, c2016). Nově, od 1. 1. 2014, je v ZDP definován pojem **finanční leasing**. Změnu názvosloví znázorňuje tabulka č. 2.

Tabulka 2 – Změna názvosloví ve finančním leasingu v ZDP

Pojem	Označení v ZDP účinném do 31. 12. 2013	Označení v ZDP účinném od 1. 1. 2014
Vztah	Finanční pronájem s následnou koupí najatého hmotného majetku	Finanční leasing
Smluvní strana	Nájemce	Uživatel věci
Náklad	Nájemné	Úplata

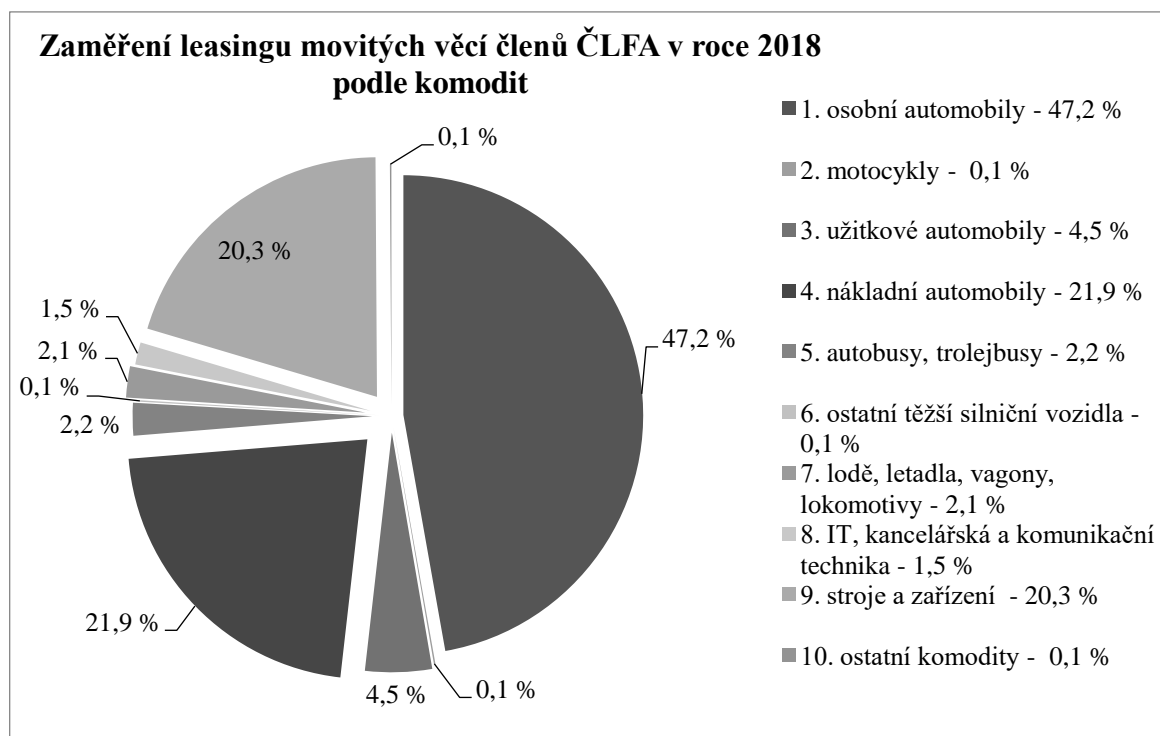
Zdroj: Macháček, 2014; graficky upraveno

Od 1. ledna 2015 je v ZDP finanční leasing rozsáhleji vymezen a probírán – upravuje jej § 21d ZDP. Rozšíření definice od roku 2015 je již razantnějšího charakteru. Novela z roku 2015 stanovila nová kritéria pro FL (Šotníková, c2015)

V České republice za první pololetí roku 2018 firmy více preferovaly operativní leasing jako způsob financování nového vozidla, alespoň tak to vyplývá z výsledků České leasingové a finanční asociace (dále jako „ČLFA“). Podle této asociace tak pokračuje vzrůstající trend celkového objemu leasingu a úvěrů, které byly poskytnuty na pořízení osobních automobilů (Král, 2018). Podle výroční zprávy ČLFA za rok 2017 byl z 33,2 % finanční leasing (včetně úvěrů) zaměřen právě na financování pořízení osobních automobilů. U operativního leasingu za rok 2017 byl podíl na financování osobních automobilů téměř dvakrát vyšší. Operativní leasing se z 65 % zaměřil na pořízení osobních vozidel. (Výroční zpráva 2017)

Podle statistik ČLFA za rok 2018 se nejvíce leasing využíval právě na pořízení osobních automobilů. Tyto uvedené statistiky nerozlišují druh leasingu, tedy není z těchto údajů patrné, v jaké míře byl využit operativní nebo finanční leasing. Z grafu č. 1 lze vyčíst, že téměř ½ všech poskytnutých leasingů byla využita na pořízení osobních automobilů. Tento objem činil 47,2 %. Významnou část tvoří rovněž nákladní automobily nebo stroje a zařízení, a to v součtu 42,2 %.

Graf 1 Zaměření leasingu movitých věcí členů ČLFA v roce 2018



Zdroj: Statistiky ČLFA (2007-2018) – Statistika r. 2018 – grafy, 2007–2018; graficky upraveno

3.2.1 Finanční leasing

Finanční leasing (dále též FL) hraje z hlediska financování podnikového majetku významnější roli než operativní leasing. Doba tohoto leasingu je v podstatě totožná s dobou ekonomické životnosti předmětu leasingu, a to v souvislosti s § 24 ZDP týkající se daňové uznatelnosti výdajů. Během leasingu se na uživatele majetku přenáší některá rizika a také výnosy související s fungováním daného majetku. (Hrdý, 2008, s. 159)

Rozsah služeb, které leasingová společnost zájemci nabízí, není příliš rozsáhlý. Splátky v sobě obsahují splátky z ceny automobilu, finanční službu (marži), DPH, případně někdy i pojistné (Pirnerová, 2007). Pokud však pojistné není zahrnuto v úplatě, poskytovatelé pronajímatelé jej nabízejí zpravidla výhodněji, než kdyby si ho zájemce o FL zařizoval sám. V případě zničení automobilu nebývá vyrovnání s leasingovou společností vstřícné a objevuje se zde i riziko, že v případě, že leasingová společnost zkrachuje, tak s největší pravděpodobností přijde nájemce o vůz (i když ho už měl téměř zaplacený). Měsíční náklady bývají oproti úvěru nižší, je ale důležité nezapomenout na zůstatkovou cenu vozidla po uplynutí finančního leasingu (Nováková, 2017). První leasingová splátka je zpravidla vyšší než ty následující. Jedná se o tzv. mimořádnou splátku (někdy také označovanou jako nultou nebo první zvýšenou splátku).

Tato mimořádná leasingová splátka se týká celého leasingového případu, proto ji musí uživatel leasingu časově rozlišovat. (Štohl, 2017, s. 139, Pikal, 2015, s. 30)

3.2.1.1 Účetní problematika finančního leasingu

Zákon o účetnictví má svou vlastní definici FL, kterou lze najít v § 28 odstavci třetím. Tento zákon za finanční leasing definuje poskytnutí majetku do užívání za úplatu, za podmínky, že je uživatel leasingu oprávněn nebo povinen po období užívání nebo po skončení leasingu získat vlastnické právo k poskytnutému majetku. (Zákon č. 563/1991 Sb., § 28 odst. 3; Děrgel, 2016)

V České republice se leasingové operace zachycují v účetnictví podle právního vlastnictví předmětu leasingu, ekonomické vlastnictví se nebere v potaz. Podle české legislativy se předmět FL eviduje u nájemce, a to v podrozvahové evidenci v ocenění, ve kterém je tento předmět veden v účetnictví leasingové společnosti. Během leasingu uživatel věci účtuje jednotlivé, časově rozlišené, leasingové splátky jako závazek a zároveň jsou splátky zaevidovány na příslušném nákladovém účtu společnosti. Celkový závazek plynoucí z leasingu je evidován jen v podrozvahové evidenci uživatele. **Poskytovateli věci nadále tak zůstává právo majetek odepisovat.** Jakmile leasing skončí, pořizovatel jej může zaevidovat do účetnictví v zůstatkové ceně. V případě nulové zůstatkové ceny se majetek ocení reprodukční cenou (Bartůňková, 2012). Režňáková (2012, s. 89) navíc tvrdí, že s ohledem na to, že majetek a s ním související závazky nejsou evidovány v účetních výkazech uživatele, tak tím dochází k podhodnocení celkové výše investovaného kapitálu a k nadhodnocování jeho výnosnosti a dochází rovněž ke zkreslování informace o zadluženosti podniku.

Při odkoupení od poskytovatele je postup shodný s pořízením nového vozidla. Jestliže kupní cena přesahuje částku 40 000 Kč (výše této částky musí být stanovena vnitřní směrnicí podniku pro zařazení do dlouhodobého hmotného majetku), eviduje se vozidlo jako hmotný majetek, který se bude dále odepisovat. V opačném případě, tedy je-li kupní cena nižší než 40 000 Kč, nákup zaevidujeme jako drobný hmotný majetek, který jde přímo do daňových nákladů. (Štohl, 2017, s. 141)

3.2.1.2 Daňová problematika finančního leasingu

V zákoně o dani z příjmu (zákon č. 586/1992 Sb., § 21d) se uvádí, že pod pojmem FL se rozumí přenecháním věci s výjimkou věci, která je nehmotným majetkem, vlastníkem (tedy tím, kdo poskytuje leasing) k užití uživatele věci za úplatu, a to za následujících podmínek:

„a) je při vzniku smlouvy

1. ujednáno, že po uplynutí sjednané doby převede vlastník užívané věci vlastnické právo k ní za kupní cenu nebo bezúplatně na uživatele věci, nebo
2. ujednáno právo uživatele na převod podle bodu 1,

b) ke dni převodu vlastnického práva není kupní cena vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět finančního leasingu měl při rovnoměrném odpisování bez zvýšení odpisu v prvním roce odpisování, s výjimkou případu, že by užívaná věc byla při tomto odpisování již odepsána ve výši 100 % vstupní ceny,

c) je při vzniku smlouvy ujednáno, že po dobu trvání finančního leasingu budou na uživatele převedeny

1. užívací práva k předmětu leasingu,
2. povinnosti spojené s péčí o předmět leasingu a
3. rizika spojená s užíváním předmětu leasingu a

d) je splněna minimální doba finančního leasingu; doba finančního leasingu se počítá ode dne, kdy byl předmět finančního leasingu uživateli přenechán ve stavu způsobilém obvyklému užívání.“ (zákon č. 586/1992 Sb., § 21d)

Za minimální dobu FL se považuje minimální doba odepisování hmotného majetku (uvedená v § 30 odst. 1 ZDP) nebo doba odepisování (podle § 30a ZDP, příp. § 30b ZDP v momentu uzavření smlouvy). V případě, že je hmotný majetek zařazen v odpisové skupině 2 až 6, dle přílohy č. 1 ZDP, se tato doba zkracuje o 6 měsíců (Nigrin, 2014). Jestliže je sjednaná doba FL kratší, než říká § 21d odst. 2 ZDP, pak se pro účely ZDP nejedná o FL, nýbrž o nájem. § 21d odst. 3 ZDP rovněž říká, že FL se netýkají ustanovení ZDP o nájmu. (Vychopenš, 2017)

O nájem se jedná dle ZDP i v následujících případech, které jsou uvedeny v ZDP v § 21d, odst. 4 a odst. 5. O nájem se jedná v případě, že je FL předčasně ukončen anebo po skončení domluvené doby nedochází k převodu vlastnického práva na uživatele věci. Rovněž se o nájem jedná, jakmile uživatel, který užívá předmět FL, přenechá tento majetek k užívání jiné osobě za úplatu na základě smlouvy. (zákon č. 586/1992 Sb., § 21d)

Úplata u FL hmotného majetku, který se podle ZDP dá odepisovat, je daňově uznatelná, a to ve výši a za podmínky, kterou uvádí odstavec 4 § 24 ZDP. U poplatníků vedoucí daňovou evidenci je úplata daňově uznatelným výdajem jen v poměrné výši připadající ze sjednané doby

na příslušné zdaňovací období (Štohl, 2017, s. 139; zákon č. 586/1992 Sb., § 4). Podmínka v § 24 odst. 4 ZDP říká, že daňově uznatelným výdajem je úplata u FL hmotného majetku, který je možno odepisovat podle ZDP, jestliže je majetek po skončení leasingu zařazen do obchodního majetku. Dále § 5 určuje, že jakmile je FL ukončen předčasně, tedy před uplynutím minimální doby FL, je daňovým výdajem pouze poměrná část úplaty připadající ze sjednané doby FL na skutečnou dobu FL nebo skutečně uhrazená úplata, jestliže je nižší než poměrná část úplaty, která je daňovým výdajem připadající na skutečnou dobu FL (zákon č. 586/1992 Sb., § 5 a § 24). Za daňově uznatelný náklad lze u nájemce považovat nájemné (časově rozlišováno), pohonné hmoty, výdaje na běžnou údržbu a opravy, havarijní pojištění, povinné ručení a výdaje bezprostředně související s provozem vozidla, např. dálniční známku. (Štohl, 2017, s. 121)

Finanční leasing je z hlediska DPH považován za dodání zboží, a to podle § 13 odstavce 3 písmena d) ZDPH. Podle tohoto ustanovení se jedná o přenechání zboží k používání na základě smlouvy, jestliže je sjednáno, že vlastnické právo k předmětu smlouvy bude převedeno na uživatele. Postup ZDPH a ZDP není shodný. Z toho vyplývá, že se nemusí vždy jednat o FL dle ZDP a zároveň podle ZDPH, a opačně. Kritérium pro určení FL podle ZDP se nachází v § 21d a nelze toto kritérium použít pro DPH. Za DUZP je dle ZDPH považován den přenechání majetku k používání. Základ a výše daně se určují k DUZP – tedy k začátku FL (Ambrož, 2017). Leasingová společnost zdaňuje stejnou sazbou DPH předmět leasingu, vstupní cenu i marži. Leasingovou marží se rozumí rozdíl mezi leasingovou cenou a pořizovací cenou (Synek et al., 2007, s. 300). Co se týká silniční daně, tak u FL je za provozovatele uváděn nájemce, který tak odvádí silniční daň, i přesto, že vozidla jsou nadále zapsána v majetku leasingové společnosti. (Šoba, 2008a)

V Parlamentu České republiky byla projednávána novela ZDPH, která se dotkne i finančního leasingu. U finančního leasingu na základě novely bude potřeba DPH odvést již při předání předmětu leasingu, tzn. na začátku leasingu, a to za předpokladu, že k okamžiku uzavření leasingové smlouvy je zřejmé, že vlastnické právo k předmětu leasingu bude za obvyklých situací převedeno na uživatele. Zákonodárci vycházeli z rozsudku Soudního dvora EU (C-164/16 Mercedes-Benz Financial Services UK Ltd.). Podle tohoto rozsudku se tato právní úprava vztahuje na smlouvu s opcí odkupu, jestliže smluvní podmínky stanovují, že se opce jeví jako jediná ekonomicky výhodná varianta, kterou nájemce bude moci učinit. Účinnost těchto změn nastane v roce 2020 (Kolářová, 2019). Novela byla Parlamentem přijata a nabyla účinnosti v dubnu 2019. Tato novela je součástí tzv. daňového balíčku. Daňový balíček obsahující i změnu v oblasti finančního leasingu byl vyhlášen ve Sbírce zákonů dne 27. 3.

2019. Tento daňový balíček lze najít ve Sbírce zákonů pod číslem 80/2019. Účinnost tohoto balíčku je od 1. 4. 2019. (Němcová, Výborná, 2019; Pelcová, 2019)

3.2.2 Operativní leasing

Tento druh leasingu se v poslední době setkává s čím dál větší oblibou. Zájemce o tento typ leasingu nemusí mít v podstatě žádnou hotovost, čímž se tento typ leasingu stává snadno dostupným. Automobil však nájemci nepatří, má ho po celou dobu leasingu pouze v pronájmu. Existuje tu však i omezení, a to v počtu celkových najetých kilometrů za rok (Matura, 2017). U operativního leasingu se oproti FL neplatí akontace (Kolářová, 2013 s. 79). Měsíční náklady bývají nižší než u bankovních úvěrů. Existuje tu však omezení, a to, že řidiči daného vozidla jsou předem určeni v leasingové smlouvě a nikdo jiný jej řídit nesmí (Nováková, 2017). Podnikatelé (a to zejména živnostníci a drobní podnikatelé), kteří tento typ leasingu využívají, jej využívají zejména proto, že neuvažují o koupi vozidla, ale vystačí si právě s pronájmem vozidla (Bertl, 2012, s. 58). Obvykle se smlouvy na operativní leasing sjednávají na 2 nebo 3 roky, lze se ovšem setkat i s kratší dobou. Ve smlouvách je i specifikován přesný počet najetých kilometrů za rok, běžně se jedná o 10 000 nebo 20 000 km. Platí však, že čím více km podnik ujede, tím vyšší bude splátka. (Mečířová, 2018)

Operativní leasing je považován za krátkodobý pronájem majetku. Doba, na kterou je majetek pronajímán, je kratší, než je jeho ekonomická životnost. Veškeré náklady související s provozem aktiva (např. servis, údržba, rizika z vlastnictví) nese zpravidla pronajímatel (Hrdý, 2008, s. 159; Mulačová, Mulač et al., 2013, s. 144). Po uplynutí doby pronájmu se vozidlo zpravidla vrací zpět k pronajímateli (Janoušek et al., 2011, s. 191; Žůrková, 2007, s. 104). Nabízené služby v rámci operativního leasingu jsou rozsáhlejší oproti službám nabízených u leasingu finančního. Nájemné může obsahovat například asistenční službu, pojištění, úhradu silniční daně a dálniční známky, servis, poskytnutí náhradního vozu (Pirnerová, 2007). I v případě operativního leasingu je třeba zvážit nabídky od institucí poskytující operativní leasing, a to právě s ohledem na nabízené doplňkové služby, ať už je to např. pneumatiky nebo dálniční známka.

Hinke a Bárková (2012, s. 62) poukazují na fakt, že předmět operativního leasingu je rovněž jako u finančního leasingu vykazován v rozvaze u pronajímatele. Nájemce i pronajímatel, tedy leasingová společnost, účtují o jednotlivých časově rozlišných splátkách leasingu. Operativní leasing pak uživatel automobilu účtuje rovnou do nákladů, aniž by musel předmět leasingu

nějak aktivovat (Bartůňková, 2012). Vzhledem k tomu, že uživatel automobilu jej má pouze v pronájmu a vlastníkem nadále zůstává leasingová společnost, odpisy vozidla nadále provádí leasingová společnost. Plhoňová (2015, s. 45) tvrdí, že operativní leasing má kladný vliv na cash-flow. U tohoto druhu se nevyskytuje první zvýšená splátka, a tak může podnik investovat do jiné oblasti.

Daňovou problematiku operativního leasingu řeší § 24 odst. 5 ZDP. V § 24 odst. 5 se testuje podmínka pro určení daňové uznatelnosti nájemného v případě, že dojde k odkoupení pronajímaného majetku od leasingové společnosti. Jestliže nebude kupní cena hmotného majetku (který se dá dle ZDP odepisovat) nižší než zůstatková cena vypočtená rovnoměrným způsobem, a to podle § 31 ZDP ze vstupní ceny evidované u vlastníka nebo pronajímatele za dobu, po kterou mohl být tento majetek odepisován, pak lze nájemné považovat za daňově uznatelné. V případě nesplnění této podmínky je nájemné zpětně daňově neuznatelné a nájemce musí následně zvýšit základ daně v tom roce, ve kterém došlo k odkoupení majetku, a to o celé nájemné, které bylo v minulosti uplatněno v daňových výdajích (Štohl, 2017, s. 138). Při určení zůstatkové ceny osobního automobilu se vychází ze vstupní ceny, a to ceny obsahující DPH (Zákon č. 586/1992 Sb., § 24, odst. 5). Ambrož (2017) uvádí, že se operativní leasing z hlediska ZDPH považuje za službu, a to podle § 14 odstavce 1 písmena b). Pokud je automobil pořízen prostřednictvím operativního leasingu, vzniká plátcí, respektive nájemci, nárok na odpočet daně z určeného nájemného z daňového dokladu (a to i v případě osobního automobilu), kterým může být třeba splátkový kalendář (Uminský, 2012; Šoba, 2008a). Co se týče silniční daně, tak u operativního leasingu je plátcem této daně vlastník vozidla, tedy leasingová společnost. (Šoba, 2008a)

V České republice se v poslední době začíná objevovat operativní leasing bez určení doby splatnosti. Zákazník má možnost si automobil nechat libovolně dlouho, bez toho, aniž by to oznámil leasingové společnosti, nebo jej může kdykoliv vrátit. Zákazník uhradí počáteční poplatek ve výši 2 pravidelných leasingových splátek. Tento nový druh operativního leasingu se liší od klasického tím, že jeho platba je stále stejná. U klasického operativního leasingu, který je na dobu určitou, se poplatky mění v závislosti na době splácení. (Auto k pronájmu. V Česku začíná fungovat operativní leasing bez určení doby splácení, c2018)

3.3 Bankovní úvěr

Další možnou variantou, kterou podnik může využít, nemá-li dostatek vlastních finančních prostředků, je bankovní úvěr. Bankovní úvěr je vztahem mezi dlužníkem a bankou, která v tomto obchodním vztahu plní roli věřitele. Tento obchodní vztah vzniká prostřednictvím smlouvy o úvěru (Šteker, Otrusínová, 2016, s. 184). Úvěr lze definovat jako časově omezené a úplatné zapůjčení peněžních prostředků k volnému nebo smluvně vázanému využití (Kalabis, 2012, s. 103). Poskytnutý úvěr pak dlužník splácí věřiteli. Splátka obsahuje dvě části, a to jistinu a úrok. O úroku a jistině se účtuje rozdílně (Janoušek et al., 2011, s. 134). Financování pořízení automobilu pomocí úvěru je stále oblíbenější. Je možné použít několik druhů úvěrů, a to třeba spotřebitelský úvěr a americkou hypotéku (Kupujeme nové auto: Je výhodnější úvěr nebo leasing?, c2009). Chce-li podnik úvěr, který je určen na podporu podnikatelské činnosti, může rovněž využít i podnikatelský (investiční) úvěr. (Bertl, 2012, s. 35)

Podnik, který financuje automobil pomocí úvěru, se stává majitelem automobilu okamžitě. Spotřebitelský úvěr je oproti FL od DPH z finanční služby osvobozen (Hrušová, 2008). Přestože je majetek nakoupen z cizích zdrojů – tedy pomocí úvěru – podnik i tak může čerpat dvě relativně velké výhody. První výhodou je možnost osobní automobil daňově odepisovat. Druhou výhodou je, že za podmínek stanovených ZDP, a to konkrétně v § 24, odstavci 2 písmene zi) patří úroky z úvěru mezi daňově uznatelné výdaje (Valouch, 2012, s. 18). V ZDP se hovoří o tom, že úroky z úvěrů jsou daňově uznatelnými jen za podmínky, že byly zaplacené (Zákon č. 586/1992 Sb., § 24, odst. 2, písm. zi). V opačném případě, tedy v případě, že úroky z úvěrů zaplacené nebyly, se jedná o nedaňové náklady.

Účetní jednotka (dále ÚJ) však může s úroky naložit i jinak. Účetní jednotka se může rozhodnout, že se úroky stanou součástí vstupní ceny automobilu. Tyto úroky navýší vstupní cenu a stanou se do náklady až v podobě odpisů. To, že se může ÚJ rozhodnout o zařazení úroků z úvěrů do vstupní ceny majetku, stanovuje § 47 odst. 1 písm. b) vyhlášky č. 500/2002 Sb. Pokud se ÚJ nerozhodne zařadit úroky z úvěrů do vstupní ceny majetku, účtuje o nich jako o nákladech a jedná se o daňové náklady. Tento postup lze aplikovat pouze u úroků uhrazených do momentu uvedení majetku do provozu (v účetnictví přeúčtování z účtové skupiny 04 do účetní skupiny 02). Úroky, které byly zaplacené po datu uvedení majetku a přeúčtování, jsou vždy považovány za náklady, a to jak z daňového, tak z účetního hlediska (Nigrin, 2018; Machová, 2007). Jedná se o proces zvaný jako kapitalizace úroků (Běhounek, Pilařová, 2014). Úroky musí být do účetnictví i do daní zaevidovány dle akruálního principu, tedy musí být

nákladem toho období, se kterým časově i věčně souvisí, bez ohledu na to, kdy dojde nebo kdy došlo k platbě tohoto nákladu. (Machová, 2007)

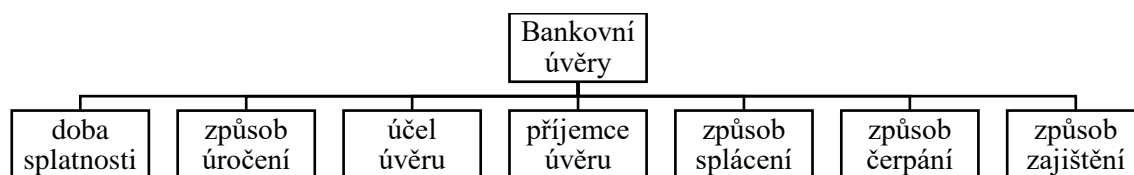
Z účetního hlediska se přijetí bankovního úvěru zaeviduje do pasiv, konkrétně do cizích zdrojů, a dochází tak k účetnímu zadlužení účetní jednotky. Tato skutečnost pak může zapříčinit horší pozici při hodnocení rizikovosti ze strany obchodních partnerů a dalších subjektů. U úvěru se navíc platí úroky z úvěrů a různé poplatky – např. za vedení úvěrových účtů nebo za sjednání úvěru (Pirnerová, 2007; Valouch, 2012, s. 18). Na vlastníka automobilu přechází různé povinnosti spojené s provozem automobilu, například pojištění a servis (Nováková, 2017). Věřitel navíc může požadovat nějakou formu záruky za splnění závazku (Děrgel, 2016). Machová (2007) tvrdí, že přijetí úvěru, zápůjčky či splátky těchto finančních produktů nemají žádný vliv na základ daně z příjmu. Z hlediska DPH má podnikatel možnost odečíst daň v plné výši na základě daňového dokladu, přičemž úroky z úvěru nejsou v DPH zahrnuty. To z tohoto pohledu tento typ pořízení automobilu dělá výhodnějším pro neplátce DPH. (Uminský, 2012).

Je-li osobní automobil určený k podnikání pořízen formou bankovního úvěru, tak silniční daň odvádí a hradí podnikatelský subjekt využívající vozidlo. (Šoba, 2008b)

3.3.1 Členění bankovních úvěrů

Existuje mnoho způsobů, jak bankovní úvěry členit. V praxi je nejběžnější členění z časového hlediska, tedy dle doby splatnosti. Rejnuš (2014, s. 94) uvádí, že je možné bankovní úvěry členit dle jejich charakteristických vlastností. Jeho možné členění znázorňuje obrázek č. 1.

Obrázek 1 Členění bankovních úvěrů



Zdroj: vlastní zpracování na základě Rejnuš, 2014, s. 94

Dále Rejnuš (2014, s. 94) uvádí členění i podle kritéria, zda se příjemci úvěru poskytují peněžní prostředky nebo zda za něj banka přebírá záruku. Dalším možným kritériem dle Rejnuše (2014, s. 94) je i to, v jaké měně byl úvěr poskytnut. Podle Kalabise (2012, s. 104) lze rozdělit úvěry podle doby splatnosti na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Krátkodobé úvěry jsou splatné do 1 roku, střednědobé v rozmezí 1 až 5 let a dlouhodobé úvěry pak mají splatnost delší než 5 let.

3.3.2 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr a jeho problematiku upravuje zákon o spotřebitelském úvěru, resp. zákon č. 257/2016 Sb. Zákon o spotřebitelském úvěru rozděluje spotřebitelský úvěr na dva druhy, a to spotřebitelský úvěr na bydlení a spotřebitelský úvěr určen na jiné účely než na bydlení, neboli vázaný spotřebitelský úvěr (Bohanesová, 2018, s. 56). Zákon č. 257/2016 Sb. § 2 odst. 1 definuje spotřebitelský úvěr jako odloženou platbu, peněžitou zápůjčku, úvěr nebo odbodnou finanční službu poskytovanou nebo zprostředkovanou spotřebiteli. Na pořízení osobního automobilu do podnikání je třeba použít **vázaný spotřebitelský úvěr**. Za vázaný spotřebitelský úvěr je považován spotřebitelský úvěr, který je určen na nákup zboží nebo poskytnutí služby, s výjimkou spotřebitelského úvěru na bydlení. Platí, že spotřebitelský úvěr je vázaný na pořízení zboží nebo poskytnutí služby, je-li určen výhradně k financování nákupu určitého zboží nebo poskytnutí určité služby a:

- poskytovatelem se rozumí prodávající nebo osoba poskytující službu
- poskytovatel používá služby prodávajícího, eventuálně osoby nabízející službu, v souvislosti se sjednáním nebo přípravou smlouvy, v níž se sjednává spotřebitelský úvěr
- dané zboží nebo určitá služba jsou výslovně uvedeny ve smlouvě o spotřebitelském úvěru. (zákon č. 257/2016 Sb., § 2, odst. 3)

Spotřebitelským úvěrem se rovněž zabývá Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2008/48/ES. Ta mimo jiné například uvádí, co má být obsahem smlouvy o spotřebitelském úvěru. Dle této Směrnice úvěrová smlouva musí srozumitelně a výstižně uvádět například údaje týkající se typu úvěru; smluvních stran; délku trvání úvěrové smlouvy; celkovou výši úvěru a podmínky čerpání úvěru; určité zboží nebo službu v případě vázaného spotřebitelského úvěru a cenu zboží nebo služby; RPSN; výši, počet a četnost plateb; záruky a další údaje. (Directive 2008/48/EC of the European Parliament and of the Council, Chapter IV, Article 10)

Výhodou pořízení osobního automobilu prostřednictvím spotřebitelského úvěru, kromě již zmíněných výhod (odpisování, daňově uznatelné úroky z úvěru...), je také to, že spotřebitelský úvěr se dá kdykoliv před uplynutím úvěru předčasně splatit. Toto právo vychází přímo ze zákona o spotřebitelském úvěru a je zakotveno v § 117. Věřiteli však předčasným splacením úvěru vzniká právo na náhradu nákladů, a to v maximální výši 1 % z předčasně splacené části celkové výše úvěru, je-li doba mezi předčasným splacením a určeným koncem úvěru delší než

1 rok. V případě, že tato doba nepřesahuje období jednoho roku, maximální výše náhrady nákladů činí 0,5 % (Drobiš, 2015; zákon č. 257/2016 Sb., § 117). Spotřebitelský úvěr dále nabízí v porovnání s jinými finančními produkty kratší dobu splácení, jelikož minimální doba splácení je stanovena na půl roku (Kupujeme nové auto: Je výhodnější úvěr nebo leasing?, c2009). Nevýhodou tohoto způsobu financování je mimo jiné i vysoká administrativní náročnost. (Beneš, 2004)

Spotřebitelské úvěry lze rozdělit na tři typy, a to na neúčelové, účelové a na ty, které jsou zaručené nemovitostí (běžně se vyskytující také pod pojmem „americké hypotéky“). V případě pořízení automobilu by se jednalo o spotřebitelský úvěr účelový. Účelový úvěr znamená, že peněžní prostředky jsou zpravidla poukázány rovnou na účet prodávajícímu. Tento typ úvěru je navíc levnější než neúčelový. (Kociánová, 2012, s. 72)

V souvislosti se spotřebitelským úvěrem je třeba znát pojem RPSN neboli roční procentní sazbu nákladů. Tento ukazatel vypovídá o úrovni platebních podmínek úvěru, z nichž lze vyhodnotit výhodnost daného úvěru. Pro stanovení RPSN jsou důležitými parametry výše úvěru, informace o splátkách, poplatcích a dalších platbách a rovněž informace o lhůtě splatnosti. (Kalabis, 2012, s. 116)

3.3.3 Neúčelový hypoteční úvěr

Některé bankovní instituce nabízejí pro podnikatelské aktivity i neúčelový hypoteční úvěr neboli americkou hypotéku. Tato varianta není ovšem veřejnosti příliš známá (Plhoňová, 2015, s. 43; Americká hypotéka, c2019). Úvěr je určen pro podnikající fyzické osoby nebo pro právnické osoby. Podnikatel nebo firma musí mít zpravidla roční obrát v rozmezí 300 tisíc až 50 milionů Kč. Tento úvěr lze kdykoliv splatit a je zde možnost fixace úrokové sazby až na 10 let. Výši úvěru ovlivňuje zástavní hodnota nemovitosti a schopnost úvěr řádně splatit (Americká hypotéka pro podnikatele, c2003-2019). Získání této neúčelové podnikatelské hypotéky je poměrně jednoduché – stačí daňové přiznání a odhad nemovitosti. Jedná se o úvěr zajištěný, a to konkrétně zástavním právem k nemovitosti. Vzhledem k této okolnosti mívá zpravidla nižší úroky než běžný spotřebitelský úvěr (Bohanesová, 2018, s. 74–75; Plhoňová, 2015, s. 43). Americká hypotéka nemá téměř žádná omezení pro využití finančních prostředků získaných touto formou. U americké hypotéky lze nastavit výrazně delší dobu splatnosti než u běžných spotřebitelských úvěrů, tím se spotřebitelům snižuje měsíční finanční náročnost (Kociánová, 2012, s. 73). Delší doba splatnosti snižuje měsíční splátky, čímž nedochází k tak

výraznému zatěžování cash-flow (Plhoňová, 2015, s. 43). Bankovní instituce obvykle poskytují americké hypotéky do maximální výše 70 % hodnoty zastavované nemovité věci. (Co je americká hypotéka, c2011)

Automobil se i v případě pořízení přes americkou hypotéku stává ihned majetkem klienta. Existuje tu možnost fixace úrokové sazby na předem určenou dobu a s tím související možnost mimořádně hypotéku splatit v době změny fixace. Záleží na klientovi, jestli a jakým způsobem bude automobil pojištěn havarijním pojištěním. Jsou zde i nevýhody, a to v podobě vysokých poplatků, zajištění nemovitosti a s tím související znalecký posudek nemovitosti, vyřizování této hypotéky často trvá dlouhou dobu. (Nové auto, varianta 3: americká hypotéka, c2004)

3.3.4 Podnikatelský úvěr

Požádá-li podnikatelský subjekt o podnikatelský úvěr, zpravidla dokládá zisky a výnosy z podnikání. Obecně platí, že čím vyšší zisky z podnikání podnikatelský subjekt má, tím vyšší částku si podnik může dovolit vypůjčit. Vykazuje-li podnikatelský subjekt z podnikání jen ztrátu, šance na získání úvěru se logicky snižuje. (Bertl, 2012, s. 35)

Podnikatelské úvěry členíme na úvěry provozní a na úvěry investiční (Podnikatelské úvěry, c2000-2018). Provozní úvěry jsou krátkodobého rázu a jsou určené především na běžný provoz podniku (Kalabis, 2012, s. 104). Investičními úvěry pak rozumíme úvěry určené na financování projektů a investic. Investice následně dělíme na tři druhy, a to investice kapitálové (hmotný majetek), investice nehmotné (know-how) a investice finanční (především cenné papíry). Klasické investiční úvěry jsou bankami poskytovány za účelem výstavby nebo nákupu investice – k pořízení pozemků, nákupu strojů nebo vozidel. (Kalabis, 2012, s. 110)

Pomocí investičních podnikatelských úvěrů lze pořídit dlouhodobé aktivum – například se může jednat o automobil nebo stroje. Investiční podnikatelské úvěry patří mezi střednědobé či dlouhodobé úvěry, kdy doba splatnosti úvěru závisí na ekonomické životnosti nakupovaného majetku. Úroky bývají pevně dané, splácení tohoto typu úvěru je pravidelné s možností odkladu splátek (Dolejš, 2008, s. 40). Jak vysoký bude úvěr, závisí na bonitě klienta a možným zajištěním. Zpravidla je zajištěn pořízenou investicí, jestliže to charakter této investice umožňuje. Pokud ne, jsou možné další formy zajištění, a to například nemovitým majetkem, bankovními zárukami atd. (Růčková, Roubíčková, 2012, s. 59)

3.4 Sdílení automobilů pro služební a soukromé účely

V poslední době se jedná o stále častější způsob používání osobních automobilů, kdy jedno vozidlo sdílí více zaměstnanců (Fialová, 2018). Jedná se spíše o způsob, jak lze automobil v podnikatelské sféře používat, nikoliv jak jej pořídit. Pro zaměstnance se jedná o zaměstnanecký nepeněžní benefit.

Vozidlo zaměstnavatele není přiděleno pro soukromé a služební účely jednomu zaměstnanci. K soukromému používání dochází mimo pracovní dobu. Skupina zaměstnanců využívá pro služební účely dle potřeby několik vozidel zaměstnavatele. Není tedy určeno vozidlo pro jednoho zaměstnance. Zaměstnanci se mohou obrátit na svého zaměstnavatele o časově ohraničené využití vozidla pro soukromé účely a to tehdy, nejsou-li zrovna tato vozidla využívána pro ekonomickou činnost zaměstnavatele. Zaměstnanci vzniká možnost rezervace vozidla v určitém čase v tomu určeném systému zaměstnavatele. U každého vozidla se vede kniha jízd. Z knihy jízd lze snadno dohledat, kdo kdy a které vozidlo využíval a zároveň je z knihy jízd patrný účel jeho využití, tedy využití za služebním nebo soukromým účelem. Zaměstnavatel má na provoz těchto vozidel minimální náklady, pohonné hmoty pro soukromé účely si zaměstnanci zpravidla hradí sami. Vozidla jsou zaměstnavatelem poskytována buď zdarma, nebo za nižší cenu, než je standardní cena za půjčení automobilu v půjčovnách. (Kopecký, 2017)

Podle závěru Koordinačního výboru by měl být základ daně ve smyslu § 6 odst. 3 písmena a) ZDP rozdíl mezi obvyklou cenou za poskytnutí sdíleného automobilu mezi nezávislými osobami a cenou skutečně placenou zaměstnancem za využití tohoto vozidla pro jeho soukromé účely. Zdanění by mělo probíhat na základě reálného využití určitého vozidla konkrétním zaměstnancem pro soukromé účely daného zaměstnance, neboť se tato situace podobá situaci, kdy zaměstnavatel zaměstnanci půjčuje vozidlo. Smlouva o zápůjčce vozidla však uzavřena není, zápůjčka automobilu se ale děje fakticky na základě rezervace v systému.

Generální finanční ředitelství se závěrem Koordinačního výboru souhlasí, ale za předpokladu, že nebudou splněny podmínky pro § 6 odst. 6 ZDP. GFŘ zároveň dodává, že podmínky pro sdílení vozidel by měly být stanoveny ve vnitřním předpisu společnosti. Vozidla by měla být k dispozici všem pracovníkům bez ohledu na jejich pracovní zařazení. Zaměstnavatel by měl zveřejňovat seznam vozidel, které je možné si vypůjčit pro soukromé potřeby z důvodu nevyužití pro ekonomickou činnost zaměstnavatele. (Kopecký, 2017)

3.5 Paušální výdaj na dopravu

Vozidel se týká rovněž problematika paušálních výdajů na dopravu. ZDP § 24, odst. 2, písm. zt) definuje podmínky pro uplatňování paušálu na dopravu. Paušální výdaj na dopravu lze uplatnit, používá-li poplatník vozidla (i částečně) k podnikatelským účelům. Paušální výdaj nelze uplatnit u vozidel pořízených formou finančního leasingu. Využíval-li poplatník celý měsíc vozidlo k podnikání, lze využít paušál v plné výši (5 000 Kč), při částečném používání pro podnikatelské účely se paušál krátí, a to na částku 4 000 Kč (tj. 80 %). Lze jej však uplatnit maximálně na 3 vlastní motorová vozidla. Paušál zahrnuje výdaje na pohonné hmoty a parkovné, v případě zařazeného vozidla v obchodním majetku lze uplatnit odpisy, výdaje na opravy vozidla, pojištění a silniční daň (Štohl, 2017, s. 123–124). Využívání paušálních výdajů je oblíbeným nástrojem pro uplatňování nákladů na osobní automobily. Pro OSVČ, neplátce DPH, se paušální výdaje nevyplátí. (Mudrochová, 2018)

Během zdaňovacího období poplatník nemůže kombinovat paušální výdaj na dopravu a skutečnou spotřebu pohonných hmot, příp. náhradu výdajů za spotřebované pohonné hmoty. Podnikatelský subjekt není povinen vést knihu jízd, pokud k tomu není vyzván jiným právním předpisem. Uplatnění odpočtu DPH u pohonných hmot je možné za podmínek stanovených v ZDPH, což znamená, že podnikatelský subjekt musí vést záznamní evidenci pro přijatá zdanitelná plnění týkající se právě nároku na odpočet daně z přidané hodnoty. Podnikatelský subjekt, který vede daňovou evidenci, uplatňuje paušální výdaj jako položku snižující základ daně v daňovém přiznání k dani z příjmu fyzických osob. (Štohl, 2017, s. 124–125)

3.6 Shrnutí teoretické části

V dnešní době je mnoho způsobů, jak pořídit a používat osobní automobil v podnikatelské činnosti. Pro podnikatele je volba způsobu pořízení velice důležitá, a to z různých hledisek. Autor této práce se proto v teoretické části zaměřil na možné způsoby pořízení a používání osobních automobilů v podnikatelské činnosti. Teoretická část je rozdělena na několik kapitol, kdy každá kapitola charakterizuje jeden způsob pořízení a používání vozidla. Autor se pokusil zmapovat tuto problematiku v různých souvislostech. Každý způsob je vysvětlen obecnou charakteristikou, dále se autor zabývá i účetní a daňovou problematikou. Rovněž autor zmiňuje i výhody a nevýhody jednotlivých způsobů. V předposlední kapitole je zmíněn možný způsob používání automobilu, který se v poslední době stává stále populárnějším, a jeho daňová problematika je řešená na základě Koordinačního výboru.

4 PRAKTICKÁ ČÁST

Praktická část je rozdělena na dvě části. První část je založena na porovnání jednotlivých způsobů financování pořízení osobního automobilu. V této části autor pracuje s nabídkami od různých bankovních i leasingových institucí. Autor v první části praktické části řeší, jak by vypadalo pořízení automobilu u plátce DPH i u neplátce DPH. Praktická část není implementována na konkrétní podnik, autor se snaží podat obecné srovnání jednotlivých způsobů financování. Některé autorem oslovené instituce neposkytly žádné nabídky, proto autor porovnává pouze 3 nebo 4 nabídky. Autor rovněž zvažuje některé náklady a výdaje spojené s provozem vozidla, a to v prvním roce. U každé varianty jsou znázorněny nabídky od bankovních či leasingových institucí a dále i tabulka znázorňující možné zaúčtování. Druhá část praktické části je založena na několika statistikách České leasingové a finanční asociace za uplynulé roky, které jsou následně graficky znázorněny.

Autor si před zpracováním praktické části určil hypotézu, že operativní leasing potvrdí svoji roli, kterou momentálně zaujímá na českém trhu a že operativní leasing bude ze všech variant financování tou nejvýhodnější. V závěru bude tato hypotéza potvrzena či vyvrácena.

4.1 Porovnání nákladovosti jednotlivých forem financování

4.1.1 Výchozí situace

Autor této práce srovnává výhodnost jednotlivých forem financování, a to jak z pohledu plátce DPH, tak i z pohledu neplátce DPH. Dle informací a rozhovorů s bankovními a leasingovými institucemi vychází kalkulace pro právnickou osobu i fyzickou osobu podnikající, respektive OSVČ, ve stejné výši. U odpisů autor zvažuje rovnost odpisů účetních s odpisy daňovými. Havarijní pojištění je zvažováno se spoluúčastí 5 %, povinné ručení je zvažováno s odpovědností 100/100 mil. Kč. Povinné ručení je v některých nabídkách nižší, je-li ovšem možnost zvolit si povinné ručení mimo danou variantu financování, volí autor povinné ručení právě ve výši 100/100 mil. Kč. Autor se snaží o porovnání stejných výší povinného ručení u všech zvolených způsobů financování. U kalkulace pohonných hmot autor zvažuje nájezd podobný operativnímu leasingu. Operativní leasing je v této práci kalkulován na nájezd 20 000 km, proto i veškeré výpočty se spotřebou pohonných hmot jsou provedeny právě na tuto výši ujetých kilometrů. Autor pro kalkulace týkající se služeb a vybavení vychází z nabídky operativního leasingu. Rovněž není v praktické části zvažováno pořízení drobného vybavení

vozidla, mytí vozidla ani případné opravy vozidla. Drobné vybavení a mytí vozidla je velice individuální, každý podnikatelský subjekt toto může mít jinak. Kalkulace pro výdaje a náklady jsou provedeny za první rok užívání vozidla. V dalších letech se mohou změnit ceny jednotlivých služeb nebo drobného vybavení.

4.1.2 Zvolený automobil

Autor této práce zvolil pro analýzu výhodnosti jednotlivých způsobů financování pořízení vozidel osobní automobil od výrobce ŠKODA AUTO, a to konkrétně model **Škoda Octavia Combi, verze „Style“**. Automobily výrobce Škoda patří v České republice mezi nejprodávanější. Bureš (2018) uvádí, že model Škoda Octavia patřil v 1. pololetí roku 2018 mezi nejprodávanější vozy nižší střední třídy.

Zvolený model automobilu má následující vlastnosti:

- motorizace 1,5 TSI/110 kW ACT
- kombinovaná spotřeba (litry/100 km): 5,3–5,4
- kombinované emise CO₂ (g/km): 119–124
- typ paliva: benzín
- převodovka: manuální
- barva vozidla: bílá
- objem motoru: 1 498 ccm
- celková hmotnost vozidla: 1 872 kg

Tento model vychází na částku **649 200 Kč, a to včetně DPH a dopravních nákladů**. Tato cena je doporučená výrobcem ŠKODA AUTO (Výběr modelu, c2019). Registraci vozidla provede podnikatelský subjekt. Jedná se o nové vozidlo.

4.1.3 Pojištění vozidla

Tato kapitola se zabývá kalkulacemi pojištění vozidel. Autor této práce vždy uplatnil slevu za sjednání pojištění on-line.

Tabulka 3 ukazuje srovnání kalkulací pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, někdy také označováno jako povinného ručení. Limit 100/100 mil. Kč vyjadřuje pojistné krytí na škodu na zdraví / škodu na majetku. Platnost povinného pojištění vyjadřuje

tzv. zelená karta. Povinné ručení je kalkulováno včetně připojištění skel s limitem plnění ve výši 20 000 Kč. Pouze u pojišťovny Slavia je kalkulováno s nižším limitem pojištěním na připojištění skel – pojišťovna Slavia totiž nenabízí možnost limitu plnění 20 000 Kč, u této pojišťovny je kalkulováno s limitem 15 000 Kč. V povinném ručení je rovněž kalkulováno s limitem plnění pro úraz řidiče ve výši 200 000 Kč.

Autor této práce zvažuje i dobrovolné havarijní pojištění. Kalkulaci nabídek havarijního pojištění znázorňuje tabulka č. 4. Obě pojištění byla kalkulována jak pro právnickou osobu, tak i pro OSVČ. Pojištění byla vždy kalkulována vždy s roční splátkou. Při ročních splátkách totiž pojištění vychází výhodněji, než kdyby se pojištění platilo měsíčně nebo čtvrtletně.

Tabulka 3 Kalkulace povinného ručení pro OSVČ i právnickou osobu

Pojistitel	OSVČ (podnikatel)		Právnická osoba	
	Limit krytí	Roční splátka	Limit krytí	Roční splátka
Direct	100/100 mil. Kč	11 098 Kč	100/100 mil. Kč	11 248 Kč
Axa	70/70 mil. Kč	11 959 Kč	70/70 mil. Kč	11 959 Kč
ČSOB pojišťovna	60/60 mil. Kč	12 221 Kč	60/60 mil. Kč	12 221 Kč
Slavia pojišťovna	100/100 mil. Kč	11 583 Kč	100/100 mil. Kč	12 580 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě kalkulací ze stránek Autopojištění Direct – Povinné ručení (c2019), Povinné ručení – Axa (c2012), Povinné ručení – ČSOB Pojišťovna (c2018) a Povinné ručení – Slavia pojišťovna (c2019)

Pro účely další kalkulace nákladů a výdajů bylo zvoleno povinné ručení od pojistitele Direct. Toto pojištění má limit krytí ve výši 100/100 milionu Kč, limit plnění pro připojištění skel je stanoven na 20 000 Kč a pro úraz řidiče ve výši 200 000 Kč. Roční splátka u tohoto pojistitele vychází pro OSVČ 11 098 Kč, pro právnickou osobu 11 248 Kč.

Tabulka 4 Kalkulace havarijního pojištění pro OSVČ i pro právnickou osobu

Pojistitel	OSVČ (podnikatel)			Právnická osoba		
	Pojištění	Spoluúčast	Roční splátka	Pojištění	Spoluúčast	Roční splátka
Direct	AllRisk	5 % min. 5 000 Kč	26 938 Kč	AllRisk	5 %, min. 5 000 Kč	26 938 Kč
ČSOB Pojišťovna	Dominant	5 %, min. 5 000 Kč	11 911 Kč	Dominant	5 %, min. 5 000 Kč	11 911 Kč
Allianz pojišťovna	AllRisk	5 %, min. 5 000 Kč	31 104 Kč	AllRisk	5 %, min. 5 000 Kč	31 104 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě kalkulací ze stránek Autopojištění Direct – Havarijní pojištění (c2019), Havarijní pojištění ČSOB Pojišťovna (c2018) a Autopojištění Allianz pojišťovna (c2019)

Havarijní pojištění bylo zvoleno pojištění od ČSOB Pojišťovny. Roční splátka je pro OSVČ i pro právnickou osobu ve stejné výši, tedy ve výši 11 911 Kč.

4.1.4 Pořízení z vlastních prostředků

Tato kapitola je zaměřena na kalkulaci při pořízení automobilu z vlastních prostředků, a to jak pro OSVČ, tak pro právnickou osobu. Kalkulace vycházejí pro oba podnikatelské subjekty ve stejné výši. Bude-li chtít podnikatelský subjekt financovat automobil z vlastních prostředků, je třeba, aby **měl velké množství finančních prostředků**, čímž ne všechny podnikatelské subjekty disponují. Pokud však podnikatelský subjekt disponuje velkým množstvím finančních prostředků, musí se rozhodnout, zda je věnuje na pořízení automobilu nebo zda je bude investovat do jiné činnosti podnikání. Jakmile tedy bude podnikatelský subjekt investovat do automobilu, nebude mít prostředky na investice do jiné oblasti a nebude tak například možné pořídit lepší výrobní linku, díky které by podnikatelský subjekt mohl navýšit své zisky. Autor této práce zvažuje obě možnosti daňového odpisování vozidla (rovnoměrné i zrychlené odpisování), kdy doba odpisování pro druhou odpisovou skupinu, do které osobní vozidla patří, činí 5 let. Tuto dobu pro odpisování osobních automobilů stanovuje zákon č. 586/1992 Sb. (ZDP). O době odpisování se lze dočíst v ZDP v § 30 odst. 1, druhy odpisování řeší § 30 odst. 2. Osobní automobily patří dle Přílohy 1 k ZDP do 2. odpisové skupiny s dobou odpisování 5 let.

4.1.4.1 Plátce DPH

Následující Tabulka 5 znázorňuje zaúčtování veškerých možných účetních operací související s pořízením osobního automobilu do podnikatelské činnosti a rovněž s provozem automobilu v roce pořízení, a to u plátce DPH. Tato tabulka, tedy tabulka 5, zahrnuje i výše zmíněná pojištění vozidel. V tabulce autor uvádí i další možné náklady a výdaje spojené s provozem vozidla, v tabulce jsou zahrnuty i oba druhy odpisů, a to tedy rovnoměrný odpis i odpis zrychlený. Záleží totiž vždy na účetní jednotce, který způsob odpisování zvolí.

V tabulce 5 autor rovněž uvádí i platbu silniční daně. Platba silniční daně se provádí zálohově za každé čtvrtletí, v němž se automobil používal pro podnikatelskou činnost. Autor však pro zjednodušení uvedl platbu silniční daně za celý rok v rámci jedné účetní operace v plné výši. Objem motoru zvoleného vozidla pro účely silniční daně činí 1 498 ccm. Jak je již uvedeno v teoretické části, tak pro automobily s objemem motoru 1250–1500 ccm je stanoven základ daně na 2 400 Kč. Zákon o silniční dani však stanovuje možné snížení základu daně. Jestliže podnikatelský subjekt bude pořizovat nové vozidlo (v roce 2019), bude první tři roky (tedy

v letech 2019–2021), základ daně snížen o 48 %, a to na částku 1 248 Kč. V následujících třech letech (2022–2024) je základ daně snížen o 40 % na částku 1 440 Kč. V dalších třech letech (2025–2027) je umožněno poslední možné snížení základu daně. Tentokrát se jedná o snížení daně o 25 % na částku 1 680 Kč.

Uvažuje-li podnikatelský subjekt o pořízení nového, dosud neregistrovaného vozidla, je povinností uhradit rovněž poplatek za zápis do registru vozidel. Dle údajů od Ministerstva dopravy ČR činí tento poplatek 800 Kč. (Zápis silničního vozidla do registru silničních vozidel – nové, dosud neregistrované silniční vozidlo, c2012)

Pohonné hmoty byly vyčísleny za rok 2019 za 20 000 ujetých km. Na tento počet ujetých kilometrů je kalkulován operativní leasing, proto bylo zvolena tato výše najetých kilometrů pro následující výpočty. Autor při výpočtech celkové částky hrazené za pohonné hmoty (benzín) pracoval s částkou 31,90 Kč, včetně DPH, za 1 litr (Ceny benzínu a nafty v ČR, c2019). Tato částka pohonných hmot je aktuální k datu 26. 3. 2019. Průměrná spotřeba vozidla činí 5,3 litru/100 km dle technického průkazu zvoleného vozidla. Co se týče pořízení pneumatik, letní pneumatiky jsou již v ceně vozidla. Podnikatelský subjekt tedy musí řešit pořízení zimních pneumatik. S pneumatikami souvisí i přezutí a další servis související s přezutím pneumatik – tedy například demontáž „starých“, montáž nových pneumatik a jejich vyvážení. Bude-li autor zvažovat dvě přezutí pneumatik za rok (ze zimních na letní, z letních na zimní), vychází pak částka za dvoje roční přezutí pneumatik na 2 400 Kč včetně 21 % DPH. Tato cena vychází z ceníku společnosti Autoservis GARANT. (Ceník, c2019)

Rovněž nesmí chybět ani povinná výbava vozidla. Od října 2018 musí povinná výbava obsahovat následující tři věci, a to výstražný trojúhelník, reflexní vestu a lékárničku (Hervíř, 2018). Kalkulace nákupu povinné výbavy byla provedena na stránkách prodejce Alza.cz (Alza.cz auto-moto, c1994–2019), a to k 22. 3. 2019. Dle tohoto prodejce vychází výstražná vesta na 79 Kč včetně DPH, lékárnička na 179 Kč včetně DPH a výstražný trojúhelník na 99 Kč včetně DPH. V tabulce je cena bez DPH a DPH byla zaokrouhlena na celé Kč. Tabulka č. 5 nezahrnuje další možné náklady na případné opravy, mytí vozidla a pořízení drobného vybavení vozidla. Nesmí se však zapomenout i na dálniční známku, která v roce 2019 stojí 1 500 Kč.

Podnikatelských subjektů se týká i poplatek za autorádio. Tento poplatek činí 45 Kč měsíčně. Právníkové osoby hradí poplatek za každý rozhlasový přijímač, který vlastní. Fyzické osoby

podnikající (OSVČ) pak platí za každý přijímač, který využívají ke své podnikatelské činnosti. V tomto případě autor práce zvažuje, že podnikatelské subjekty mají právě jedno vozidlo. Výše poplatku za rok bude činit 540 Kč (Dlouhá, 2017). Problematiku rozhlasových poplatků upravuje zákon č. 348/2005. Základ poplatků, tedy určení, kdo je poplatníkem, specifikuje § 5, odstavce 3–5. Výši poplatku stanovuje § 6 téhož zákona.

Tabulka 5 rovněž znázorňuje, jaké položky jsou nákladové a které všechny peněžní výdaje nákup vozidla zahrnuje. Za výdaje lze považovat platbu za automobil, platbu pojištění, poplatek za zápis do registru vozidel, platbu za dálniční známku a platbu silniční daně.

Tabulka 5 Účtování pořízení z vlastních prostředků u plátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Částka (v Kč)	MD	D
FAP	Pořízení automobilu – celková cena vč. DPH <ul style="list-style-type: none"> • Cena bez DPH • DPH 21 % 	649 200 536 499 112 701	042 343	321 321
VPD	Poplatek za zápis do registru vozidel	800	042	211
VPD	Nákup roční dálniční známky, rovnou nalepena na automobil	1 500	538	211
VBÚ	Nákup povinné výbavy (výstražný trojúhelník, reflexní vesta a lékárnička do auta) – cena celkem <ul style="list-style-type: none"> • cena bez DPH • DPH 21 % 	357 295 62	501 343	221 221
INT	Zařazení vozidla do obchodního majetku	537 299	022	042
INT	a) Předpis povinného ručení na rok 2019 – OSVČ b) Předpis povinného ručení na rok 2019 – právnická osoba	11 098 11 248	548	379
VBÚ	a) Platba povinného ručení na rok 2019 – OSVČ b) Platba povinného ručení na rok 2019 – právnická osoba	11 098 11 248	379	221
INT	Předpis havarijního pojištění na rok 2019 (OSVČ i právnická osoba)	11 911	548	379
VBÚ	Platba havarijního pojištění na rok 2019 (OSVČ i právnická osoba)	11 911	379	221
VBÚ	Platba za přijatou fakturu na automobil	649 200	321	221
VPD	Platba celkem za pohonné hmoty celková cena vč. 21 % DPH Pohonné hmoty, cena bez daně DPH 21 %	33 814 27 944 5 870	501 343	211 211
VPD	Pneu přezutí (demontáž celých kol z vozu + přezutí pneu z disku + vyvážení pneumatik + montáž na vůz (pneumatiky sundané z disku) do profilu 55 nebo průměru 17") – cena za 2 přezutí	2 400 1 983 417	518 343	211 211
VBÚ	Nákup zimních pneumatik – celková cena včetně DPH Cena bez DPH DPH 21 %	7 816 6 459 1 357	501 343	221 221
INT	Přepis poplatku za rádio za rok 2019	540	548	345
VBÚ	Platba poplatku za rádio za rok 2019	540	345	221
INT	Předpis silniční daně za celý kalendářní rok 2019	1 248	531	345
VBÚ	Platba silniční daně – v součtu za celý kalendářní rok 2019	1 248	345	221
INT	Odpis za rok 2019: <ul style="list-style-type: none"> • zrychlený odpis • rovnoměrný odpis 	107 460 59 103	551	082

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 5 je patrné, že náklady (účty 5. účtové třídy) jsou výrazně nižší než celkové peněžní výdaje (strana dal na účtu 221 nebo účtu 211). Tento rozdíl je způsoben tím, že výdajové položky jsou součástí pořizovací ceny. Pořizovací cena se však rozpustí do nákladů ve formě každoročních odpisů.

Výši ročních odpisů, opravek a zůstatkových cen při jednotlivých způsobech odpisování znázorňuje tabulka č. 6

Tabulka 6 Rovnoměrné a zrychlené odpisy u plátce DPH

Rok	Rovnoměrné odpisy			Zrychlené odpisy		
	Roční odpis	Oprávký	Zůstatková cena	Roční odpis	Oprávký	Zůstatková cena
2019	59 103	59 103	478 196	107 460	107 460	429 839
2020	119 550	178 653	358 646	171 936	279 396	257 903
2021	119 550	298 203	239 096	128 952	408 348	128 951
2022	119 550	417 753	119 546	85 968	494 316	42 983
2023	119 546	537 299	0	42 983	537 299	0

Zdroj: vlastní zpracování

Podnikatelský subjekt se však může rozhodnout, že využije paušální výdaje na dopravu. Do těchto paušálních výdajů se zahrnují veškeré výdaje na pohonné hmoty a parkovné. Výše paušálu činí 5 000 Kč v případě, že je automobil využíván jen pro podnikatelské účely. V případě, že je pro podnikatelské účely využíván jen částečně, je výše paušálu stanovena na 4 000 Kč. V případě, že je vozidlo součástí obchodního majetku, může účetní jednotka dále uplatnit i odpisy, náklady na opravy, pojištění i silniční daň.

Dle zákona č. 56/2001 Sb. § 40 odst. 1 musí provozovatel silničního vozidla přistavit silniční vozidlo k pravidelné technické prohlídce ve lhůtě 4 let ode dne zápisu vozidla do registru vozidel a následně pravidelně ve lhůtě 2 let ode dne, kdy byla provedena poslední pravidelná technická kontrola. Dle ceníku STK Bohdalec (STK Bohdalec, c2007) činí pravidelná technická prohlídka 1 050 Kč vč. DPH a kontrola emisí vyjde na 690 Kč vč. DPH – celkově tedy na 1 740 Kč vč. DPH (1 438 Kč bez DPH). Dále je vlastník vozidla povinen podstoupit s vozidlem jednou za dva roky garanční a servisní prohlídku vozidla, která vyjde od 3 500 Kč včetně DPH (při 3 500 Kč vč. DPH bude částka bez DPH činit 2 892 Kč). I tato částka vychází z ceníku společnosti Autoservis GARANT (Ceník, c2019). Podle společnosti COMPARATO (Je výhodnější operativní leasing nebo úvěr?, 2016) vychází pozáruční servis na částku 40 000 Kč včetně DPH (při přepočtu koeficientem vychází částka bez DPH ve výši 33 056 Kč).

Náklady a výdaje v dalších letech budou sníženy o výdaje, jako jsou výdaje na povinnou výbavu (357 Kč vč. DPH), nákup pneumatik (7 816 Kč vč. DPH) a registraci vozidla (800 Kč). Veškeré výdaje související se servisem (STK, emise, garanční a servisní prohlídka, pozáruční prohlídka) vstupují do nákladů firmy v tom roce, ve kterém servis vozidla proběhl. Do nákladů u plátce DPH vstupuje cena bez DPH, plátce si totiž může daň odečíst.

4.1.4.2 Neplátce DPH

V této kapitole autor se zaměřuje na to, jak by vypadalo pořízení osobního vozidla v účetnictví u neplátce DPH (tabulka 7). Pojištění vozidla je stejné jako u plátce DPH (tabulky 3 a 4). Jak již autor zmínil v teoretické části, u neplátce DPH vstupuje do pořizovací ceny vozidla i DPH, proto je zde pořizovací cena vozidla vyšší než u plátce. Neplátcí nevzniká možnost si DPH uplatnit, proto veškeré částky musí účtovat včetně DPH. Výši odpisů znázorňuje tabulka 8.

Tabulka 7 Účtování pořízení z vlastních prostředků u neplátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Částka (v Kč)	MD	D
FAP	Pořízení automobilu – celková cena vč. DPH	649 200	042	321
VPD	Poplatek za zápis do registru vozidel	800	042	211
VPD	Nákup roční dálniční známky, rovnou nalepena na automobil	1 500	538	211
VBÚ	Nákup povinné výbavy (výstražný trojúhelník, reflexní vesta a lékárnička do auta)	357	501	221
INT	Zařazení vozidla do obchodního majetku	650 000	022	042
INT	a) Předpis povinného ručení na rok 2019 – OSVČ	11 098	548	379
	b) Předpis povinného ručení na rok 2019 – právnická osoba	11 248		
VBÚ	a) Platba povinného ručení na rok 2019 - OSVČ	11 098	379	221
	b) Platba povinného ručení na rok 2019 – právnická osoba	11 248		
INT	Předpis havarijního pojištění na rok 2019	11 911	548	379
VBÚ	Platba havarijního pojištění na rok 2019	11 911	379	221
VBÚ	Platba za přijatou fakturu na automobil	649 200	321	221
VPD	Platba celkem za pohonné hmoty	33 814	501	211
VPD	Pneu přezutí – cena za 2 přezutí	2 400	518	211
VBÚ	Nákup zimních pneumatik – celková cena včetně DPH	7 816	501	221
INT	Přepis poplatku za rádio za rok 2019	540	548	345
VBÚ	Poplatek za rádio za rok 2019	540	345	221
INT	Předpis silniční daně za celý kalendářní rok 2019	1 248	531	345
VBÚ	Silniční daň 2019 – v součtu za celý kalendářní rok 2019	1 248	345	221
INT	Odpis za rok 2019:		551	082
	• zrychlený odpis	130 000		
	• rovnoměrný odpis	71 500		

Zdroj: vlastní práce autora

Tabulka 8 Rovnoměrné a zrychlené odpisy u neplátce DPH

Rok	Rovnoměrné odpisy			Zrychlené odpisy		
	Roční odpis	Oprávký	Zůstatková cena	Roční odpis	Oprávký	Zůstatková cena
2019	71 500	71 500	578 500	130 000	130 000	520 000
2020	144 625	216 125	433 875	208 000	338 000	312 000
2021	144 625	360 750	289 250	156 000	494 000	156 000
2022	144 625	505 375	144 625	104 000	598 000	52 000
2023	144 625	650 000	0	52 000	650 000	0

Zdroj: vlastní práce autora

I neplátce se samozřejmě týkají servisní prohlídky, STK a emise a jiné údržby vozidla. Tyto náklady se však vyskytují jednou za dva roky. Z již zmíněných částek – za STK a emise se jedná o částku 1 740 Kč, za garanční a servisní prohlídky 3 500 Kč a za pozáruční servis 40 000 Kč – se do nákladů u neplátce DPH bude účtovat cena včetně DPH, jelikož si neplátce nemůže uplatnit nárok na odpočet daně.

4.1.5 Operativní leasing

Jak již bylo zmíněno v teoretické části, splátky nájemného (resp. splátky operativního leasingu) jdou přímo do nákladů. Jelikož nájemce není vlastníkem vozidla, nájemci tak nevzniká možnost automobil odpisovat.

Nabídek na operativní leasing je na trhu mnoho. Často lze na trhu najít více nabídek na operativní leasing než na finanční leasing. Oproti finančnímu leasingu a úvěru si zde podnikatelský subjekt vybírá již konkrétní model automobilu. Autor této bakalářské práce porovnává u všech variant financování vozidla vždy stejné vozidlo, proto nabídka na konkrétní typ vozidla se stejnými parametry již není tak rozsáhlá a nabídek je jen několik.

Tabulka 9, která je uvedena níže, znázorňuje srovnání nabídek tří různých vybraných prodejců. Nabídky jsou kalkulovány na dobu pronájmu **36 měsíců (3 roky) a na roční nájezd 20 000 km**. Celkovou cenu leasingu (pronájmu) nájemce zaplatí včetně DPH. Následně plátcí vzniká možnost si uhrazenou daň odečíst.

U leasingové společnosti LeasePlan si zájemce může zvolit různé služby, které budou součástí operativního leasingu. Lze mít služby Go, Go+ nebo jejich kombinaci. Autor této práce zvolil buď verzi Go nebo Go+, nevolil žádnou kombinaci těchto služeb. Tučně nezvýrazněné služby u společnosti LeasePlan jsou ve verzi Go. Tučně zvýraznění služeb značí, které služby jsou navíc ve verzi Go+ (služby nezvýrazněné tučně jsou rovněž součástí verze Go).

Tabulka 9 dokazuje tvrzení, které bylo zmíněno v teoretické části, že je důležité volit leasingovou společnost i podle služeb. Každá leasingová společnost nabízí odlišné služby. Není příliš vhodné volit leasingovou společnost nejen dle výše měsíční splátky, ale právě i díky služeb v leasingu. Všechny společnosti shodně nabízejí povinné ručení, havarijní pojištění, poplatky za registraci, pojištění skel atd. Jak lze vidět v seznamu nabízených služeb jednotlivých leasingových společností, jen jedna nabízí zajištění například dálniční známky a povinnou výbavu. U společnosti LeasePlan je možné platit i zálohu (splátku) předem – tzv. akontaci, která následně sníží celkové měsíční splátky, a to s ohledem na finanční kondici podnikatelského subjektu. Pro kalkulace operativního leasingu nebyla žádná akontace využita.

Tabulka 9 Porovnání nabídek operativního leasingu

Prodejce	Autocentrum Lukáš	Autocentrum BARTH	LeasePlan GO/GO+
Měsíční splátky včetně 21 % DPH	10 859 Kč	10 756,90 Kč	10 973 Kč/ 12 415 Kč
Měsíční splátky bez DPH	8 973,88 Kč	8 890 Kč	9 069 Kč/ 10 260 Kč
Služby v leasingu	Amortizace; Finanční služba; Havarijní pojištění (spoluúčast 5 %); Povinné ručení; Pojištění skla; Poplatek za SD; Poplatky Rádio; Poplatek za registraci	Amortizace; Finanční služba; Havarijní pojištění (spoluúčast 10 %); Povinné ručení; Pojištění skla; Poplatek za SD; Poplatky Rádio; Poplatek za registraci; Údržba a servisní náklady; Volná hranice 5 000 přejetých km	Údržba vozu (běžný servis předepsaný výrobcem); Údržba vozu (poškození způsobené běžným provozem vozidla) Pneumatiky (letní i zimní sady po celou dobu leasingu); Zákonná STK a měření emisí; Dálniční známky , silniční daň, přihlášení a odhlášení vozidla, poplatek za rádio; Mytí vozidla při pravidelných prohlídkách a po opravách pojistných událostí; Palivová karta; Povinná výbava vozidla; Leptání skel automobilu; Mechanické zabezpečení řadicí páky; Silniční asistence STANDARD (příjezd do 45 minut, náhradní vozidlo na 5 dnů, mezinárodní pokrytí, atd.); Náhradní vozidlo s přefakturací; Povinné ručení s limitem 100/100 milionů; Havarijní pojištění na účetní hodnotu, spoluúčast 5 %/5 000 Kč; Připojištění všech výhledových skel, limit 20 000 Kč, bez spoluúčasti; Likvidace pojistných událostí

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek operativního leasingu od Autocentra Lukáš (c2018), Autocentrum BARTH (c2019), LeasePlan (c2019)

Rozdíl v měsíčních splátkách není příliš vysoký, a i s ohledem na rozsáhlé služby v leasingu autor této práce zvolil operativní leasing od leasingové společnosti LeasePlan, verzi Go

4.1.5.1 Plátce DPH

Tabulka 10 znázorňuje účtování operativního leasingu, a to u plátce DPH. Podle českých účetních předpisů nájemce se účtují pouze splátky operativního leasingu. Do nákladů nájemci nadále vstupují již jen výdaje za pohonné hmoty.

Zvolený operativní leasing od společnosti LeasePlan, verze Go+, má měsíční splátku 12 415 Kč včetně DPH, bez DPH tato splátka činí 10 260 Kč. Tabulka 10 znázorňuje přepočtení na roční splátku.

Tabulka 10 Účtování operativního leasingu u plátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Kč	MD	D
VBÚ	Roční splátka operativního leasingu	148 980		
	Splátka bez DPH	123 120	518	221
	DPH	25 860	343	221
VPD	Pohonné hmoty	33 814		
	Částka bez DPH	27 944	501	211
	DPH	5870	343	211

Zdroj: vlastní zpracování

4.1.5.2 Neplátce DPH

Jelikož si neplátce DPH nemůže uplatnit odpočet DPH, týká se jej cena včetně DPH. Nabídky, ceny i služby leasingu vycházejí přímo z tabulky č. 9. Jelikož tedy neplátce DPH nemůže uplatnit odpočet DPH, je účtování operativního leasingu pouze o jedné účetní operaci. Následuje ovšem ještě účetní operace související s provozem vozidla, a to konkrétně spotřeba pohonných hmot. Tyto dvě účetní operace znázorňuje tabulka č. 11.

Tabulka 11 Účtování operativního leasingu u neplátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Kč	MD	D
VBÚ	Roční splátka operativního leasingu	148 980	518	221
VPD	Pohonné hmoty	33 814	501	211

Zdroj: vlastní práce autora

4.1.6 Finanční leasing

V této kapitole jsou srovnávány kalkulace na finanční leasing s právem (možností) odkupu, a to jak pro plátce DPH, tak i pro neplátce DPH. V posledních několika letech se do popředí dostal

operativní leasing, na který se leasingové a bankovní instituce stále více zaměřují. Některé instituce poskytující finanční leasing se nezaměřují na finanční leasing vozidel, ale například na finanční leasing strojů nebo různých jiných technologií. Proto je na trhu obtížné sehnat leasingovou instituci specializující se přímo na finanční leasing osobních vozidel. Jelikož je operativní leasing v posledních letech na trhu čím dál rozšířenější, je složité najít na trhu finanční leasing, který uspokojí potřeby podnikatelského subjektu.

Ve finančním leasingu i u úvěru autor pracuje s akontací 20 %. Rovněž pracuje s havarijním pojištěním s 5% spoluúčastí a povinným ručením s limitem 100/100 mil. Kč. Minimální doba finančního leasingu ZDP stanovena na 54 měsíců (4,5 roku) pro majetek zařazený ve 2. odpisové skupině. Autor v této práci ovšem s minimální dobou leasingu nepracuje. Autor kalkuluje s dobou finančního leasingu 60 měsíců (5 let). Důvodem, proč autor zvolil právě 60 měsíců, je ten, že autor chce dodržet dobu odpisování.

Nabídky pro plátce i neplátce DPH se liší ve výši havarijního pojištění. V případě, že je podnikatelský subjekt plátcem DPH, počítá se havarijní pojištění z pořizovací ceny automobilu bez DPH, tedy z pojistné částky. U neplátce DPH se havarijní pojištění počítá z pořizovací ceny včetně DPH.

Finanční ústav vystaví podnikatelskému subjektu tzv. splátkový kalendář (daňový doklad), ve kterém je DPH vyčísleno. Následně záleží na podnikatelském subjektu, zda je plátcem DPH či plátcem není. Plátcí DPH vzniká nárok na měsíční nebo čtvrtletní uplatnění DPH od finančního úřadu. Neplátcí DPH nevzniká nárok od finančního úřadu na odpočet DPH. Toto se týká jak pojištění, tak i finanční složky.

4.1.6.1 Plátce DPH

Tabulka 12 znázorňuje kalkulace pro finanční leasing, a to pro plátce DPH. Všechny tři společnosti uvedené v tabulce 12 mají nulový poplatek za sjednání finančního leasingu.

U společnosti Raiffeisen Leasing není kalkulováno s povinným ručením, jelikož Raiffeisen Bank nabízí pouze v limitu 50/60 mil. Kč. Ostatní dvě instituce nabízejí s limitem 100/100 mil. Kč, tudíž by nebylo možné tyto nabídky porovnávat. U Raiffeisen Leasingu proto bude dodatečně připočteno povinné ručení. Povinné ručení na základě tabulky 3 vychází pro OSVČ 11 098 Kč za rok, pro právnickou osobu 11 248 Kč za rok.

Tabulka 12 Finanční leasing pro plátce DPH

Položka	UniCredit Leasing	UniLeasing	Raiffeisen Leasing
Mimořádná leasingová splátka bez DPH	107 306 Kč	107 306 Kč	107 306 Kč
Mimořádná leasingová splátka vč. DPH	129 840 Kč	129 840 Kč	129 840 Kč
Měsíční splátka bez DPH	8 085 Kč	8 161 Kč	8 128 Kč
DPH z finanční služby	1 698 Kč	1 714 Kč	1 707 Kč
Měsíční splátka včetně DPH	9 783 Kč	9 875 Kč	9 835 Kč
Povinné ručení (v mil. Kč)	100/100	100/100	nesjednáno
Havarijní pojištění	5 %	5 %	5 %
Pojistné celkem (splátka za měsíc)	1 393 Kč	1 080 Kč	962 Kč
Měsíční splátka s pojištěním včetně DPH	11 176 Kč	10 955 Kč	10 797 Kč
Zůstatková hodnota = Kupní cena po ukončení FL – bez DPH	1 000 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč
Zůstatková hodnota = Kupní cena po ukončení FL – včetně DPH	1 210 Kč	1 210 Kč	1 210 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek od UniCredit Leasing (Příloha 1), UniLeasing (Příloha 2) a Raiffeisen Leasing (c2012)

Při přepočtu za roční splátky vychází u společnosti UniCredit Leasing splátky 134 112 Kč včetně DPH a pojištění, u společnosti UniLeasing 131 460 Kč včetně DPH a pojištění. U Raiffeisen Leasing vychází splátky za rok ve výši 129 564 Kč včetně DPH a včetně havarijního pojištění (bez povinného ručení). S povinným ručením, které je ze zákona povinné, by za rok podnikatelský subjekt u finančního leasingu od Raiffeisen Leasing 140 662 Kč u OSVČ, u právnické osoby to pak bude činit 140 812 Kč. Z těchto propočtů na roční splátky a pojištění vyplývá, že nejvýhodnějším finančním leasingem pro plátce DPH se stává finanční leasing od společnosti UniLeasing.

Tabulka 13 znázorňuje možné zaúčtování finančního leasingu u plátce DPH. U finančního leasingu nevzniká nájemci možnost vozidlo odpisovat, jelikož nájemce není vlastníkem vozidla. Za daňově uznatelné náklady může nájemce považovat výdaje související s provozem vozidla, např. pohonné hmoty, dálniční známku a pojištění. Mimořádná splátka finančního leasingu podléhá časovému rozlišení po dobu trvání finančního leasingu. Proto lze do nákladů v roce 2019 uplatnit pouze poměrnou část akontace.

Tabulka 13 Účtování finančního leasingu u plátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Kč	MD	D
VBÚ	Mimořádná splátka finančního leasingu, vč. DPH Cena bez DPH DPH 21 %	129 840 107 306 22 534	381 343	221 221
VPD	Dálniční známka na rok 2019, rovnou nalepena na automobil	1 500	538	211
VBÚ	Nákup povinné výbavy (výstražný trojúhelník, reflexní vesta, lékárnička do auta) – cena celkem cena bez DPH DPH 21 %	357 295 62	501 343	221 221
VPD	Platba celkem za pohonné hmoty – celková cena vč. 21 % DPH Cena bez DPH DPH 21 %	33 814 27 944 5 870	501 343	211 211
VBÚ	Splátka fin. leasingu, vč. pojištění (za celý rok) – cena vč. DPH Cena bez DPH DPH 21 %	131 460 110 892 20 568	518 343	221 221
INT	Mimořádná splátka finančního leasingu – časové rozlišení (2019)	21 461,20	518	381
VBÚ	Nákup zimních pneumatik – celková cena včetně DPH Cena bez DPH DPH 21 %	7 816 6 459 1 357	501 343	221 221
VPD	Pneu přezutí (demontáž celých kol z vozu + přezutí pneu z disku + vyvážení pneumatik + montáž na vůz (pneumatiky sundané z disku) do profilu 55 nebo průměru 17") – cena za 2 přezutí	2 400 1 983 417	518 343	211 211
INT	Předpis poplatku za rádio za rok 2019	540	548	345
VBÚ	Platba poplatku za rádio za rok 2019	540	345	221
INT	Předpis silniční daně za rok 2019	1 248	531	345
VBÚ	Platba silniční daně za rok 2019	1 248	345	221

Zdroj: vlastní zpracování

Finanční leasing je s kupní cenou 1 000 Kč bez DPH, 1 210 Kč včetně DPH. Po uplynutí 60 měsíců má podnikatelský subjekt právo si vozidlo odkoupit za tuto uvedenou částku. Částka 1 000 Kč bude u plátce účtována do nákladů do drobného majetku, 210 Kč jako přijaté zdanitelné plnění s nárokem na odpočet DPH.

4.1.6.2 Neplátce DPH

Tabulka 14 znázorňuje nabídky pro finanční leasing u neplátce DPH. U všech nabídek je kalkulováno s havarijním pojištěním se spoluúčastí 5 %. Všechny tři společnosti mají nulový poplatek za sjednání finančního leasingu. U společnosti Raiffeisen Leasing není kalkulováno s povinným ručením, jelikož Raiffeisen Bank nabízí pouze v limitu 50/60 mil. Kč. Ostatní dvě instituce nabízejí s limitem 100/100 mil. Kč, tudíž by nebylo možné tyto nabídky porovnávat. U Raiffeisen Leasingu proto bude dodatečně připočteno povinné ručení. Povinné ručení na základě tabulky 3 vychází pro OSVČ 11 098 Kč za rok, pro právnickou osobu 11 248 Kč za rok.

Tabulka 14 Nabídky finančního leasingu pro neplátce DPH

Položka	UniCredit Leasing	UniLeasing	Raiffeisen Leasing
Mimořádná leasingová splátka bez DPH	107 306 Kč	107 306 Kč	107 306 Kč
Mimořádná leasingová splátka vč. DPH	129 840 Kč	129 840 Kč	129 840 Kč
Měsíční splátka bez DPH	8 085 Kč	8 161 Kč	8 128 Kč
DPH z finanční služby	1 698 Kč	1 714 Kč	1 707 Kč
Měsíční splátka včetně DPH	9 783 Kč	9 875 Kč	9 835 Kč
Povinné ručení (v mil. Kč)	100/100	100/100	nesjednáno
Pojistné celkem (splátka za měsíc)	1 595 Kč	1 257Kč	1 163 Kč
Měsíční splátka s pojištěním včetně DPH	11 378 Kč	11 132 Kč	10 998 Kč
Zůstatková hodnota = Kupní cena po ukončení FL – včetně 21 % DPH	1 210 Kč	1 210 Kč	1 210 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek od UniCredit Leasing (Příloha 3), UniLeasing (Příloha 4) a Raiffeisen Leasing (c2012)

Při přepočtu na roční splátky zaplatí podnikatelský subjekt na splátkách u UniCredit Leasing 136 536 Kč, u UniLeasing by zaplatil 133 584 Kč a u Raiffeisen Leasing 131 976 Kč, ovšem bez povinné ručení. S povinným ručením by podnikatelský subjekt zaplatil za rok 143 074 Kč v případě OSVČ, 143 224 Kč v případě právnické osoby. Z tohoto vyplývá, že i u neplátce je nejvýhodnější finanční leasing od instituce UniLeasing.

Následující Tabulka, č. 15, znázorňuje možné zaúčtování finančního leasingu u neplátce DPH. Rovněž zde znázorňuje další náklady související s provozem vozidla v prvním roce pořízení.

Tabulka 15 Zaúčtování finančního leasingu u neplátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Kč	MD	D
VBÚ	Mimořádná splátka finančního leasingu	129 840	381	221
VPD	Dálniční známka na rok 2019, rovnou nalepena na automobil	1 500	538	211
VBÚ	Nákup povinné výbavy (výstražný trojúhelník, reflexní vesta, lékárnička do auta) – cena celkem	357	501	221
VPD	Platba celkem za pohonné hmoty – celková cena vč. 21 % DPH	33 814	501	211
VBÚ	Splátka fin. leasingu, vč. pojištění (za celý rok) – cena vč. DPH	133 584	518	221
INT	Mimořádná splátka finančního leasingu – časové rozlišení (2019)	25 968	518	381
VBÚ	Nákup zimních pneumatik – celková cena včetně DPH	7 816	501	221
VPD	Pneu přezutí (demontáž celých kol z vozu + přezutí pneu z disku + vyvážení pneumatik + montáž na vůz (pneumatiky sundané z disku) do profilu 55 nebo průměru 17") – cena za 2 přezutí	2 400	518	211
INT	Předpis poplatku za rádio za rok 2019	540	548	345
VBÚ	Platba poplatku za rádio za rok 2019	540	345	221
INT	Předpis silniční daně za rok 2019	1 248	531	345
VBÚ	Platba silniční daně za rok 2019	1 248	345	221

Zdroj: vlastní zpracování

I neplátce má právo na odkup vozidla po uplynutí FL, viz tabulka 14. Jelikož si neplátce DPH nemůže daň odečíst, bude účtovat částku 1 210 Kč do nákladů do drobného majetku.

4.1.7 Úvěr

V této kapitole autor srovnává kalkulace na úvěr. V tabulkách níže zaměřených na srovnání těchto kalkulací jsou uvedeny dva úvěry na automobil (tzv. „autoúvěry“) a jeden spotřebitelský úvěr pro podnikatelské subjekty. Úvěry na automobily jsou zde zastoupeny společností ČSOB Leasing a společností ŠkoFin. Spotřebitelský podnikatelský úvěr byl kalkulován institucí Raiffeisen Leasing. Autor stále počítá s 5% spoluúčastí u havarijního pojištění. Havarijní pojištění je sjednáno u všech společností. Měsíční splátka úvěru je tedy včetně pojištění. U ČSOB Leasing i ŠkoFinu jsou splátky včetně povinného ručení a havarijního pojištění, Raiffeisen Bank je pouze s havarijním pojištěním. Dle osobního rozhovoru s obchodním zástupcem společnosti Raiffeisen Bank se RPSN zpravidla u úvěrů pro podnikatelské subjekty neuvádí. Kalkulace pro OSVČ i právnickou osobu jsou shodné.

Svítil (2011, s. 16) uvádí, že běžná akontace u osobních vozidel činí 0–30 %. Autor této práce proto pracuje při výpočtech s akontací 20 %. U úvěrů jsou tyto částky někdy nepřesné, avšak pohybují se právě kolem 20 %. Akontace se na rozdíl od mimořádné splátky časově nerozlišuje. Poskytovatelé úvěrů v praxi často zaměňují pojem akontace za pojem „splátka předem

Splátky úvěru na automobil nejsou zatěžovány hodnotou DPH. Pro podnikatelské subjekty, které jsou plátcí DPH, je zde možnost jednorázového odpočtu celé částky DPH z kupní ceny vozidla na začátku splácení. Podnikatelský subjekt se v případě úvěru stává okamžitým vlastníkem vozidla, a tak mu náleží možnost jej odpisovat. Pro plátce DPH se snižuje pojistná částka, tedy základ pro výpočet pojistného, o DPH a tím pádem se snižuje i pojistné ve splátkách. V případě pojistné události je pojistné plnění rovněž bez DPH. Právě pojistné dělá rozdíl u kalkulací pro plátce DPH a pro neplátce DPH.

4.1.7.1 Plátce DPH

V tabulce 16 je zvažováno uplatnění odpočtu DPH, kalkulace jsou proto provedeny pro plátce DPH. Dobu splácení stanovil autor stejnou jako v případě finančního leasingu, tedy na 60 měsíců. To samé provedl autor i s akontací, která je ve stejné výši jako je u FL – tedy 20 %.

Tabulka 16 Srovnání kalkulací na úvěr pro plátce DPH

Položka	ČSOB Leasing	ŠkoFin	Raiffeisen Leasing
Výše úvěru (v Kč)	519 200,00	519 360,00	519 360,00
Akontace – záloha na splátky (v Kč)	130 000,00	129 840,00	129 840,00
Celkem (v Kč)	649 200,00	649 200,00	649 200,00
Počet splátek (doba splácení v měsících)	60	60	60
Spoluúčast havarijního pojištění	5 %	5 %	5 %
Limit povinného ručení	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	nesjednáno
RPSN	12,5284 %	neuveďeno	neuveďeno
Úroková sazba (p.a.)	4,49 %	10,05 %	5,26 %
Měsíční splátka vč. pojištění (v Kč)	11 513,00	12 286,00	10 959,00
Celkem se zaplatí (v Kč)	690 780	737 160,00	657 540,00

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek od Autopůjčka (c2019), ŠkoFin (c2019) a Raiffeisen Leasing (c2012)

Společnost Raiffeisen Bank nabízí pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (povinné ručení) pouze s limitem 50/60 mil. Kč. Jestliže by podnikatelský subjekt uvažoval o tomto limitu, vycházely by měsíční splátky na 11 199 Kč. Jelikož v celé praktické práci je zvažováno povinné ručení s limitem 100/100 mil. Kč, není u Raiffeisen Bank počítáno s povinným ručením. U této instituce si povinné ručení zajistí sám podnikatelský subjekt mimo úvěr. Jak je již uvedeno v tabule 3 činí povinné ručení pro OSVČ 11 098 Kč za rok, pro právnickou osobu pak pojištění při roční splátce činí 11 248 Kč. Vypočte-li autor roční splátku včetně pojištění u společnosti Raiffeisen Bank, podnikatelský subjekt za rok na splátkách úvěru uhradí 131 508 Kč, ovšem bez povinného ručení. S povinným ručením by podnikatelský subjekt uhradil 142 606 Kč, resp. 142 756 Kč. U ČSOB Leasing činí výdaje za rok 138 156 Kč, u ŠkoFinu se lze dopočítat částky 147 432 Kč. Proto je zvolen úvěr od ČSOB Leasing. U ČSOB Leasing je výše měsíčních splátek bez pojištění 9 677 Kč, pojištění činí 1 836 Kč.

Tabulka 17 znázorňuje zaúčtování účetních operací související s pořízením automobilu na úvěr. U operativního leasingu jsou veškeré další náklady (např. silniční daň, pořízení povinné výbavy, dálniční známka, pneumatiky a servis vozidla) v ceně leasingu, proto zde v této tabulce autor uvádí i tyto náklady a výdaje.

Účetní jednotka nezařazuje úroky do vstupní ceny vozidla. Vypočtené odpisy pro plátce DPH jsou již určené v tabulce 6, která se nachází v kapitole týkající se pořízení z vlastních prostředků. Rovnoměrný odpis v 1. roce činí 59 103 Kč, zrychlený odpis činí 107 460 Kč.

Tabulka 17 Účtování úvěru u plátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Kč	MD	D
VBÚ	Úhrada akontace – zálohy na splátky úvěru (částka vč. DPH 21 %)	130 000	314	221
INT	Zúčtování DPH ze zálohy	22 568	343	314
FAP	Faktura přijatá za automobil <ul style="list-style-type: none"> • Cena bez DPH • DPH 21 % 	649 200 536 499 112 701	042 343	321 321
VBÚ	Zúčtování zálohy na automobil	130 000	321	314
VBÚ	Připsání poskytnutého úvěru na bankovní účet (v lednu 2019)	519 200	221	261
VÚÚ	Poskytnutí úvěru	519 200	261	461
VBÚ	Doplatek FAP za automobil	519 200	321	221
VPD	Poplatek za zápis do registru vozidel	800	042	211
VPD	Dálniční známka na rok 2019, rovnou nalepena na automobil	1 500	538	211
VBÚ	Nákup povinné výbavy (výstražný trojúhelník, reflexní vesta, lékárnička do auta) – cena celkem <ul style="list-style-type: none"> • cena bez DPH • DPH 21 % 	357 295 62	501 343	221 221
INT	Zařazení vozidla do obchodního majetku	537 299	022	042
VPD	Platba celkem za pohonné hmoty – celková cena vč. 21 % DPH <ul style="list-style-type: none"> • Cena bez DPH • DPH 21 % 	33 814 27 944 5 870	501 343	211 211
VBÚ	Splátka úvěru (za celý rok), včetně pojištění <ul style="list-style-type: none"> • jistina • úrok • pojištění 	138 156 58 797 57 327 22 032	261 562 568	221 221 221
VÚÚ	Splátka úvěru (za celý rok 2019), včetně pojištění	138 156	461	261
VBÚ	Nákup zimních pneumatik – celková cena včetně DPH <ul style="list-style-type: none"> • Cena bez DPH • DPH 21 % 	7 816 6 459 1 357	501 343	221 221
VPD	Pneu přezutí (demontáž celých kol z vozu + přezutí pneu z disku + vyvážení pneumatik + montáž na vůz (pneumatiky sundané z disku) do profilu 55 nebo průměru 17") – cena za 2 přezutí	2 400 1 983 417	518 343	211 211
INT	Předpis poplatku za rádio za rok 2019	540	548	345
VBÚ	Platba poplatku za rádio za rok 2019	540	345	221
INT	Předpis silniční daně za rok 2019	1 248	531	345
VBÚ	Platba silniční daně za rok 2019	1 248	345	221
INT	Odpisy <ul style="list-style-type: none"> • rovnoměrné • zrychlené 	59 103 107 460	551	082

Zdroj: vlastní zpracování

I zde se vyskytují náklady, které se v prvním roce nehradí – STK a emise a servisní a garanční prohlídky. Každé dva roky tedy budou náklady navýšeny o 1 438 Kč (cena STK a emisí bez DPH) a 2 892 Kč (částka hrazená za servisní a garanční prohlídky bez DPH), celkem tedy o 4 330 Kč. Rovněž zde jsou výdaje, které již v dalších letech zde nebudou hrazeny – povinná výbava (295 Kč bez DPH), registrace vozidla (800 Kč) a pneumatiky (6 459 Kč bez DPH).

4.1.7.2 Neplátce DPH

V této kapitole autor zvažuje kalkulace pro neplátce DPH (tabulka 18) a názorné zaúčtování jednotlivých účetních operací u neplátce DPH – náklady a výdaje v roce pořízení.

Tabulka 18 Kalkulace nabídek úvěru pro neplátce DPH

Položka	ČSOB Leasing	ŠkoFin	Raiffeisen Leasing
Výše úvěru (v Kč)	519 200,00	519 360,00	519 360,00
Akontace – záloha na splátky (v Kč)	130 000,00	129 840,00	129 840,00
Celkem (v Kč)	649 200,00	649 200,00	649 200,00
Počet splátek	60	60	60
Spoluúcast havarijního pojištění	5 %	5 %	5 %
Limit povinného ručení	100/100 mil. Kč	100/100 mil. Kč	nesjednáno
RPSN	12,5284 %	neuveďeno	neuveďeno
Úroková sazba (p.a.)	4,49 %	neuveďeno	neuveďeno
Měsíční splátka vč. pojištění (v Kč)	11 785	12 448	11 189,00
Celkem se zaplatí (v Kč)	707 100	746 880	671 340

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídek od ČSOB Leasing (c2019), ŠkoFin (c2019) a Raiffeisen Leasing (c2012)

Podnikatelský subjekt za rok na splátkách uhradí u ČSOB Leasing celkem 141 420 Kč, u společnosti ŠkoFin vycházejí splátky za rok v hodnotě 149 376 Kč. V případě úvěru od instituce Raiffeisen Leasing, ve které není zahrnuto povinné ručení, činí splátky za rok 134 268 Kč. Důvodem, proč u Raiffeisen Leasing není přičteno povinné ručení, je ten, že je oproti ostatním institucím nižší (u Raiffeisen Leasing je povinné ručení s limitem 50/60 mil. Kč). Při povinném ručení 50/60 mil. Kč by u Raiffeisen Leasing činila měsíční splátka úvěru 11 429 Kč (za rok 137 148 Kč). Spočte-li autor splátky za rok u Raiffeisen Leasing a povinné ručení z tabulky 3, budou výdaje (splátky a pojištění) činit za rok u OSVČ 145 366 Kč, u právnické osoby 145 516 Kč. Z tohoto vyplývá, že s ohledem na výši ročních splátek včetně pojištění se opět nejvíce vyplatí úvěr od ČSOB Leasing. U zvolené instituce (tedy u ČSOB Leasing) vychází měsíční splátka bez pojištění na 9 677 Kč, pojištění činí 2 108 Kč.

Tabulka 19 znázorňuje možné zaúčtování úvěru a dalších služeb a veškerých dalších nákladů a výdajů související s pořízením a provozem vozidla, a to u neplátce DPH.

Tabulka 19 Účtování úvěru u neplátce DPH

Doklad	Text účetní operace	Kč	MD	D
VBÚ	Úhrada akontace	130 000	314	221
FAP	Faktura přijatá za automobil	649 200	042	321
VBÚ	Připsání poskytnutého úvěru na bankovní účet (v lednu 2019)	519 200	221	261
VBÚ	Zúčtování zálohy na splátky úvěru	130 000	321	314
VÚÚ	Poskytnutí úvěru	519 200	261	461
VBÚ	Doplatek FAP	519 200	321	221
VPD	Poplatek za zápis do registru vozidel	800	042	211
VPD	Dálniční známka na rok 2019, rovnou nalepena na automobil	1 500	538	211
VBÚ	Nákup povinné výbavy (výstražný trojúhelník, reflexní vesta, lékárnička do auta) – cena celkem	357	501	221
INT	Zařazení vozidla do obchodního majetku	650 000	022	042
VPD	Platba celkem za pohonné hmoty – celková cena vč. 21 % DPH	33 814	501	211
VBÚ	Splátka úvěru (za celý rok), včetně pojištění	141 420		
	• jistina	53 712	261	221
	• úrok	62 412	562	221
	• pojištění	25 296	568	221
VÚÚ	Splátka úvěru (za celý rok 2019), včetně pojištění	141 420	461	261
VBÚ	Nákup zimních pneumatik – celková cena včetně DPH	7 816	501	221
VPD	Pneu přezutí (demontáž celých kol z vozu + přezutí pneu z disku + vyvážení pneumatik + montáž na vůz (pneumatiky sundané z disku) do profilu 55 nebo průměru 17") – cena za 2 přezutí	2 400	518	211
INT	Předpis poplatku za rádio za rok 2019	540	548	345
VBÚ	Platba poplatku za rádio za rok 2019	540	345	221
INT	Předpis silniční daně za rok 2019	1 248	531	345
VBÚ	Platba silniční daně za rok 2019	1 248	345	221
INT	Odpisy		551	082
	• rovnoměrné	71 500		
	• zrychlené	130 000		

Zdroj: vlastní zpracování

4.1.8 Srovnání způsobů financování

Tabulky níže znázorňují srovnání jednotlivých způsobů financování. U plátců autor vždy zvažuje již ceny bez DPH, a to z toho důvodu, že plátců vzniká nárok na odpočet DPH a uhrazenou DPH si může odečíst.

Tabulka 20 znázorňuje srovnání jednotlivých druhů financování z hlediska výše ročních splátek a pojištění, a to jak u plátce, tak neplátce DPH. Měsíční splátky zde byly přepočteny na roční, za účelem dalšího srovnání. U operativního leasingu a finančního leasingu plátce DPH uplatňuje plátce odpočet postupně z jednotlivých splátek, u bankovního úvěru byl odpočet DPH uplatněn jednorázově, a to na počátku úvěru. Ve druhém sloupci je srovnání splátek a pojištění pro plátce DPH po uplatnění nároků na odpočet, ve třetím sloupci je srovnání pro neplátce DPH, kterému nevzniká nárok na odpočet DPH.

Tabulka 20 Srovnání jednotlivých druhů z hlediska splátek a pojištění

Způsob financování	Splátky (bez DPH) a pojištění u plátce DPH	Splátky (vč. DPH) a pojištění u neplátce DPH
Operativní leasing	123 120	148 980
Finanční leasing	110 892	133 584
Bankovní úvěr	138 156	141 420

Zdroj: vlastní práce autora

V tabulce 20 se lze dočíst, že rozdíl v ročních splátkách mezi finančním leasingem a operativním leasingem činí 12 228 Kč. To však neurčuje, že je finanční leasing výhodnější. Bankovní úvěr je z hlediska splátek nejméně výhodný. Není zde uveden dodavatelský způsob financování, jelikož u tohoto způsobu nejsou měsíční splátky.

V obrázku 2 autor znázorňuje, které další náklady budou vynaloženy během provozu vozidla. Autor porovnává služby obsažené v operativním leasingu s ostatními způsoby financování. Povinné ručení i havarijní pojištění obsahují ve splátkách všechny způsoby financování. V operativním leasingu jsou zahrnuty veškeré služby kromě výdajů za pohonné hmoty. Autor zde nezvažuje údržbu vozu při poškození vozidla, mytí vozidla a silniční asistenci. Jak se lze v obrázku 2 dočíst, v tomto porovnání nabízených služeb výrazně vede operativní leasing. Kurzívou jsou vyznačeny služby, které se v prvním roce provozu vozidla zpravidla nevyužívají.

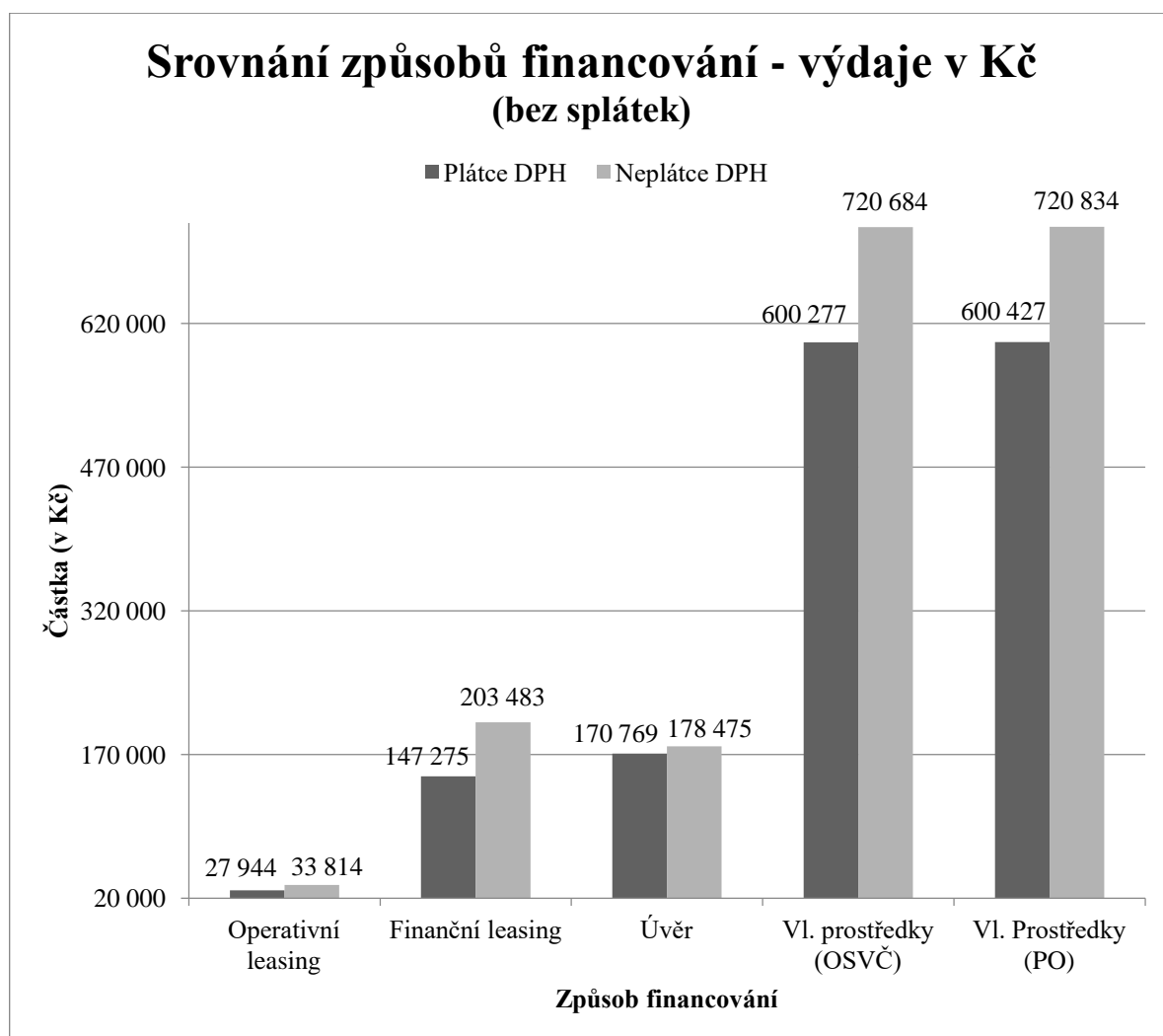
Obrázek 2 Porovnání dodatečných výdajů jednotlivých druhů financování

Operativní leasing	Finanční leasing	Bankovní úvěr	Vlastní prostředky
<ul style="list-style-type: none"> •Pohonné hmoty 	<ul style="list-style-type: none"> •Pohonné hmoty •Pneumatiky •Dálniční známka •Silniční daň •Přihlášení vozidla •Povinná výbava •Poplatek za rádio •Akontace •Zákonná STK •Měření emisí •Údržba vozu 	<ul style="list-style-type: none"> •Pohonné hmoty •Pneumatiky •Dálniční známka •Silniční daň •Přihlášení vozidla •Povinná výbava •Poplatek za rádio •Akontace •Úroky z úvěru •Zákonná STK •Měření emisí •Údržba vozu 	<ul style="list-style-type: none"> •Pohonné hmoty •Pneumatiky •Dálniční známka •Silniční daň •Přihlášení vozidla •Povinná výbava •Poplatek za rádio •Pořízení automobilu •Zákonná STK •Měření emisí •Údržba vozu

Zdroj: vlastní zpracování

Ke grafickému vyjádření obrázku 2 slouží graf 2, níže. Datové řady týkající se plátce DPH zahrnují výdaje, na základě dřívějších kalkulací v praktické části, v částkách již bez DPH. U neplátců nevzniká nárok na odpočet DPH, proto autor v grafu uvádí částky včetně DPH. Nejsou zde zahrnuty tři služby, a to zákonné STK, měření emisí a garanční (servisní) prohlídky vozidla. Tyto tři služby se v prvním roce pořízení vozidla zpravidla neprovádí. Nicméně tyto tři služby vyjdou v součtu na 4 330 Kč bez DPH, respektive na 5 240 Kč včetně DPH. U operativního leasingu vstupují do výdajů pouze výdaje na pohonné hmoty, u bankovního úvěru a finančního leasingu (FL) se výdaje navyšují o služby a vybavení nezahrnuté ve splátkách. U úvěru k výdajům patří rovněž platba úroků z úvěru. Tento graf obsahuje částky bez splátek jednotlivých způsobů financování. V případě financování vlastních prostředků je zde už zahrnut výdaj na pořízení vozidla.

Graf 2 Srovnání způsobů financování – výdaje (bez splátek) v Kč



Zdroj: vlastní práce autora

Jak lze vidět v grafu 2, zde už je rozdíl mezi jednotlivými způsoby financování patrnější. Úvěr je z alternativních zdrojů financování stále nejméně vhodný, co se týče výdajů. Právě díky službám, které jsou zahrnuty v operativním leasingu, se operativní leasing dostal před finanční leasing. Je zde velmi patrné, jak vysoké jsou výdaje při nákupu z vlastních prostředků.

Autor v následující tabulce provedl závěrečné srovnání z hlediska výdajů. Jedná se o výdaje uvedené v tabulce 21 a k tomu přičtené další výdaje související s provozem vozidla, vycházející z grafu 2. U plátce DPH jsou zvažovány částky bez DPH.

Tabulka 21 Celkové srovnání z hlediska výdajů

Způsob financování	Výdaje celkem plátce DPH	Výdaje celkem neplátce DPH
Operativní leasing	151 064	182 794
Finanční leasing	258 167	337 067
Bankovní úvěr	308 925	319 895
Vlastní prostředky (OSVČ)	600 277	720 684
Vlastní prostředky (právnícká osoba)	600 427	720 834

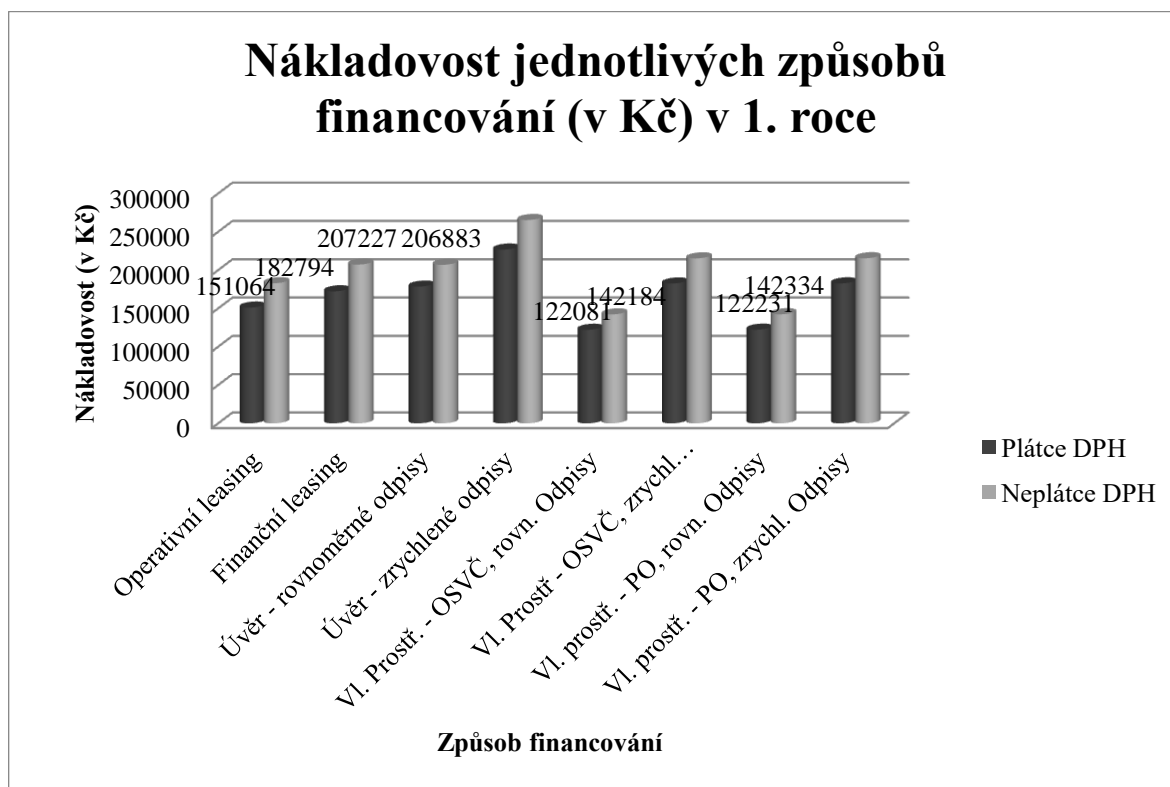
Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 21, která zahrnuje veškeré výdaje, vychází nejvýhodněji operativní leasing, a to poměrně výrazně. V případě, že podnikatelský subjekt (bez ohledu na to, zda je nebo není plátcem DPH), zvolí operativní leasing, ušetří oproti finančnímu leasingu 107 103 Kč (plátce DPH), resp. 154 273 Kč (neplátce DPH). Na prvním místě z hlediska výdajů se nachází operativní leasing, po něm následuje leasing finanční, následuje bankovní úvěr a nejméně výhodným je pořízení automobilu z vlastních prostředků.

Graf 3 pojednává o dalším možném kritériu pro srovnání těchto způsobů financování. Tím kritériem je nákladovost, a to za první rok. V grafu jsou znázorněny náklady, se kterými již autor pracoval v praktické části a které vycházejí z tabulek, které se týkají možného zaúčtování, umístěných u jednotlivých způsobů financování. Autor zde zvažuje oba druhy odpisů – tedy rovnoměrné i zrychlené odpisování. U vlastních prostředků je zde zvažováno povinné ručení jak pro OSVČ, tak i pro právnickou osobu (v grafu znázorněnou zkratkou „PO“). Černé datové řady znázorňují údaje pro plátce DPH, šedé datové řady pro neplátce. Jak se lze v grafu dočíst, do nákladů v prvním roce jde nejméně při vlastních prostředcích při rovnoměrném odpisování. Druhým v pořadí je operativní leasing, po tomto způsobu následuje leasing finanční. Rozdíl mezi finančním leasingem a úvěrem při rovnoměrném odpisování není za první rok příliš patrný. Nejvíce nákladů bude firma účtovat v prvním roce při úvěrovém financování, kdy

použije zrychlené odpisování. Účelem podnikatelského subjektu je dosáhnout co nejvyššího zisku a optimalizovat své náklady. Čím vyšší výnosy a nižší náklady, tím podnikatelskému subjektu vychází vyšší zisk.

Graf 3 Nákladovost jednotlivých způsobů financování



Zdroj: vlastní zpracování autora

I přesto, že v nákladovosti zvítězilo financování z vlastních prostředků, je třeba konstatovat, že rozdíl v celkových nákladech mezi vlastními prostředky (při rovnoměrném odpisování) za 1. rok a operativním leasingem není příliš výrazný.

S ohledem na předchozí srovnání, které se týkalo výdajů, je nejvýhodnějším způsobem pořízení vozidla operativní leasing. Dále by autor volil finanční leasing. Pořízení z vlastních prostředků by autor i na základě těchto výsledků nezvolil, tento způsob velmi ovlivní cash-flow a zaznamená se vysoký úbytek peněžních prostředků, které může podnikatelský subjekt využít jinde.

Předem stanovená hypotéza se potvrdila. Operativní leasing je na základě výše uvedených informací nejvýhodnější variantou.

4.2 Statistické údaje České leasingové a finanční asociace

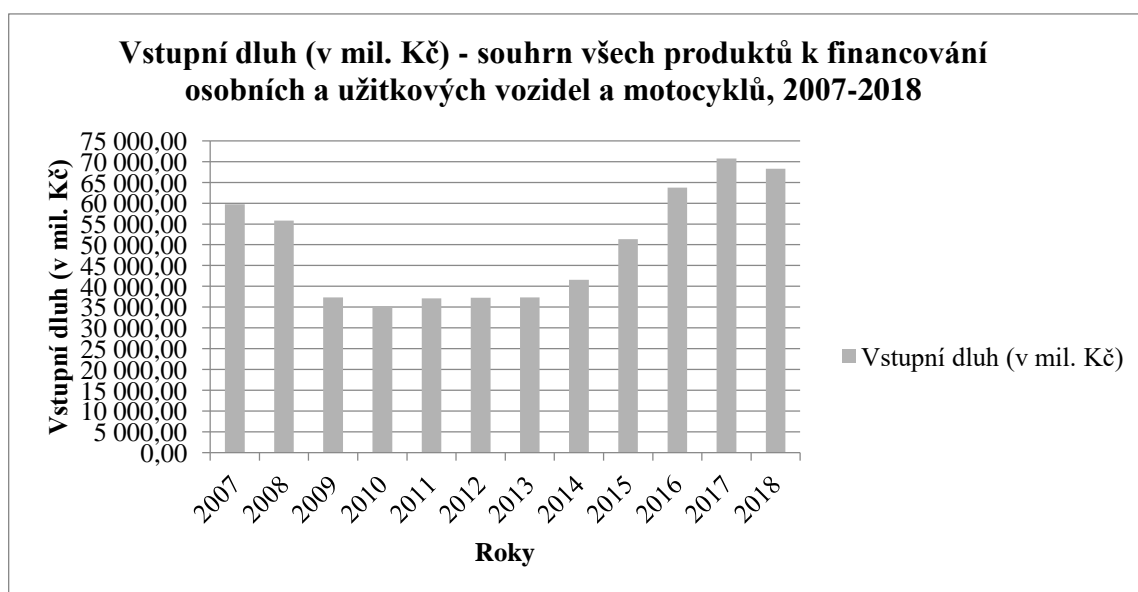
V této kapitole praktické části se autor věnuje několika statistickým údajům České leasingové a finanční asociace (ČLFA) za posledních několik let. Autor zde porovnává varianty financování. Obecně se má za to, že finanční leasing ustupuje a že se operativní leasing dostává do popředí. Autor zde tento obecný názor graficky znázorní a určí, zda to tak je i ve skutečnosti. Veškeré tyto údaje vychází z výročních zpráv a statistik ČLFA, které jsou volně přístupné na internetových stránkách této asociace.

4.2.1 Financování osobních vozidel

Graf č. 4 znázorňuje celkový vstupní dluh v milionech Kč, a to v souhrnu všech produktů, které slouží k financování osobních a užitkových vozidel a motocyklů, a to od roku 2007 do roku 2018.

V grafu 4 je od roku 2009 patrný pokles financování, tento útlum trval až do roku 2013. Od roku 2008 se začaly zhoršovat podmínky pro získání finančních produktů, v letech 2009–2013 byla česká ekonomika v recesi. Oživení ekonomiky nastalo v závěru roku 2013, od roku 2014 je trend objemu poskytnutých finančních produktů a celkového vstupního dluhu víceméně rostoucí. Z grafu 4 je patrné, že v posledních třech letech vstupní dluh přesáhl hodnotu 60 miliard Kč. Minulý rok (2017) byla překročena hranice 70 miliard Kč.

Graf 4 Vstupní dluh v souhrnu všech produktů sloužící k financování osobních a užitkových vozidel a motocyklů, 2007–2018



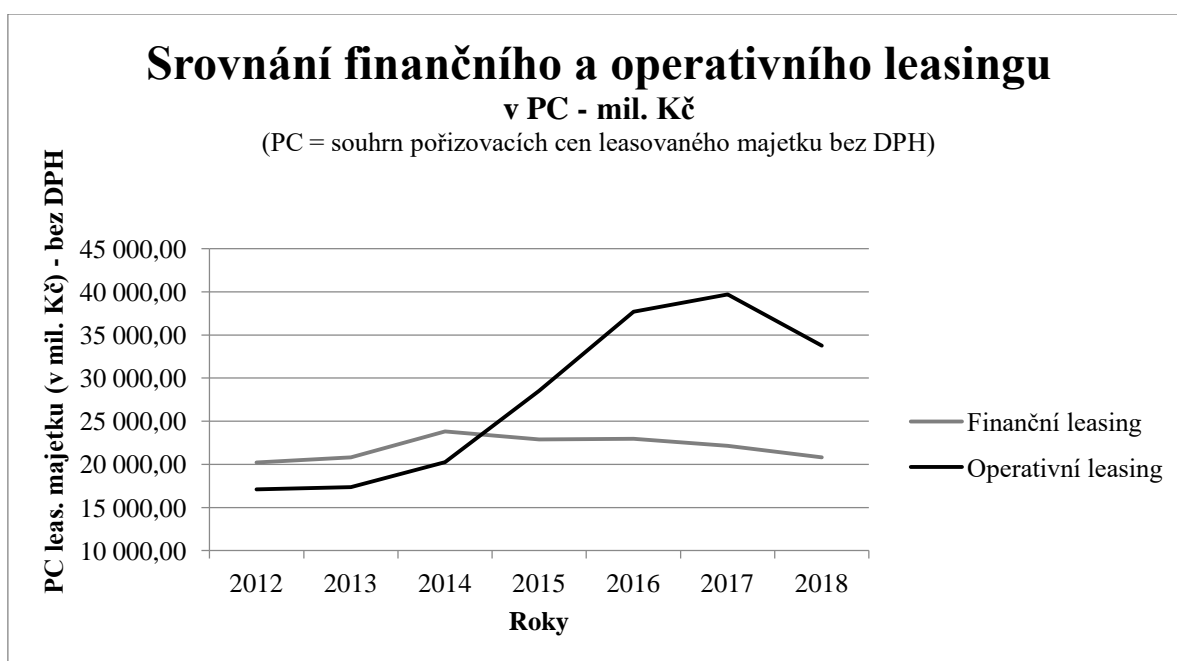
Zdroj: vlastní zpracování na základě Informace o trhu, c2019

4.2.2 Srovnání leasingů

Graf 5 znázorňuje srovnání finančního a operativního leasingu v letech 2012–2018 v pořizovací ceně v milionech Kč – tj. souhrn pořizovacích cen leasovaného majetku bez DPH. Vzhledem k ne zcela přesným údajům za období 2009–2011 zde tato období nejsou znázorněna, ve statistikách je pouze vždy upřesněn jen operativní leasing. Ve statistických údajích je finanční leasing přesně vymezen až od roku 2012, do této doby zde nebyl vymezen.

Od novely ZDP v roce 2014 a následné rozšířené novely ZDP v roce 2015 se rozdíl mezi finančním a operativním leasingem ztenčoval a od roku 2015 je výrazně v popředí leasing operativní.

Graf 5 Srovnání finančního a operativního leasingu v letech 2012–2018



Zdroj: vlastní zpracování na základě Informace o trhu, c2019

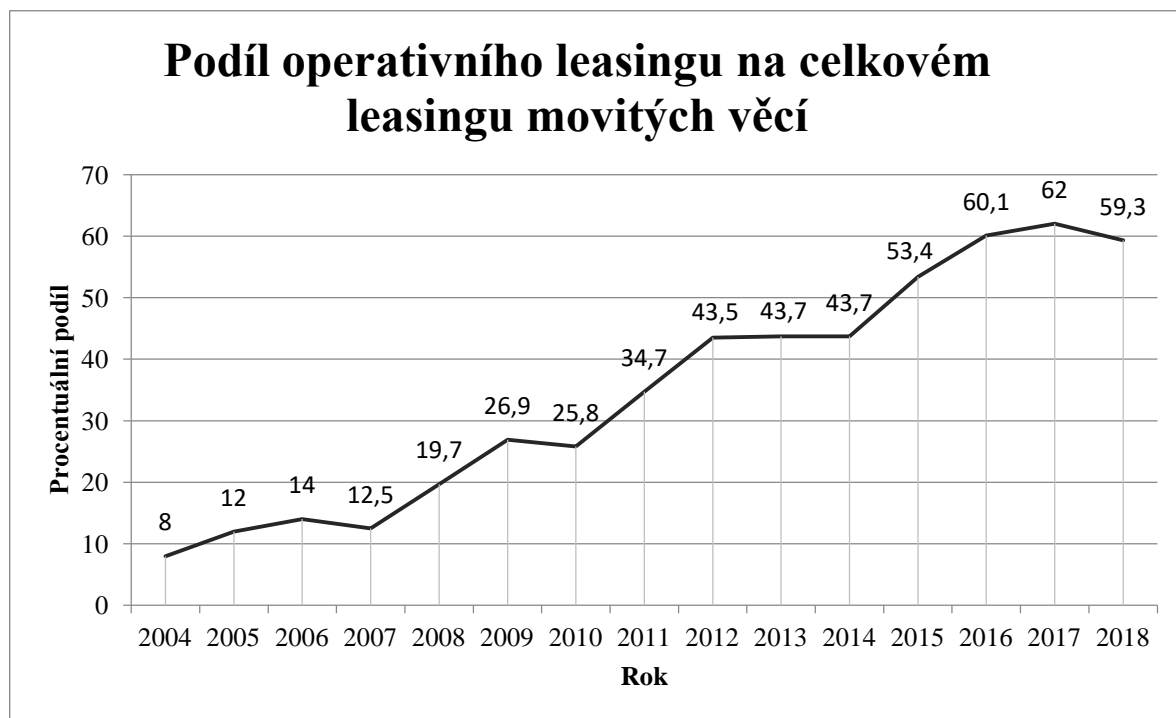
4.2.3 Operativní leasing

Graf 6 znázorňuje procentuální podíl operativního leasingu na celkovém leasingu movitých věcí. Autor zvolil úmyslně pouze celkový leasing movitých věcí, jelikož osobní vozidla spadají právě do této kategorie majetku.

Znovu zde velkou roli hrají dvě významné novely ZDP, které proběhly v letech 2014 a 2015. Tendence počtu operativního leasingu je takřka po celou dobu rostoucí až na pár let, kdy jsou zaznamenány nízké poklesy.

Tento graf (graf 6) názorně dokazuje, že operativní leasing v poslední době zaujímá čím dál větší a lepší postavení na celkovém leasingu movitých věcí. Zde jsou statistiky rozšířenější, jelikož se o některých údajích zmiňuje ČLFA ve svých zprávách. Rovněž tento graf znázorňuje rostoucí oblíbenost tohoto finančního produktu v posledních letech.

Graf 6 Podíl operativního leasingu na celkovém leasingu movitých věcí



Zdroj: vlastní zpracování na základě Informace o trhu, c2019

5 ZÁVĚR

V bakalářské práci na téma Analýza odlišných způsobů pořízení a používání osobních automobilů při podnikatelské činnosti byla popsána účetní a daňová problematika jednotlivých způsobů financování vozidel. Autor zde rovněž uvedl rozdíl mezi novým a ojetým vozidlem a rovněž se zabýval tématem pořízení automobilu z Evropské unie. Rovněž se autor zabývá oblastí silniční daně, kterou podnikatelský subjekt musí při využívání automobilu pro podnikatelské účely hradit. V závěru teoretické části byla uvedena problematika paušálního výdaje na dopravu. Autor v závěru také poskytl informace o stále oblíbenějším způsobu používání osobních vozidel, a to o sdílení automobilů pro služební a soukromé účely.

Druhá část, tedy praktická část bakalářské práce byla autorem rozdělena na dvě části. První část bakalářské práce autor zaměřil na kalkulaci a srovnání jednotlivých způsobů financování na základě nabídek a kalkulací od bankovních a leasingových institucí. Tyto kalkulace autor neimplementoval na konkrétní podnik, autor se snažil o obecný náhled a obecné srovnání jednotlivých způsobů. Autor provedl analýzu jednotlivých způsobů financování, bral v potaz výdaje a náklady během prvního roku. Autor bral v potaz čtyři možnosti pořízení – vlastní prostředky, úvěr, operativní leasing a finanční leasing. Bylo provedeno srovnání povinného ručení i havarijního pojištění od čtyř institucí. První variantou bylo pořízení z vlastních prostředků. Tento způsob má však velkou nevýhodu – podnikatelský subjekt potřebuje velké množství finančních prostředků, tím však nedisponuje většina podnikatelských subjektů. Pokud by podnikatelský subjekt zvolil pořízení z vlastních zdrojů, ztratil by tím možnost investovat do jiné oblasti svého podnikání. Další možností financování pořízení vozidel je bankovní úvěr, kde byly vyhodnoceny tři nabídky od tří různých institucí. Nevýhodou financování úvěru je to, že se podnikatelskému subjektu zvýší závazky, zvýší se tak zadlužení podnikatelského subjektu. Jednou z dalších variant financování je finanční leasing. I u finančního leasingu byly vyhodnoceny nabídky třech institucí. Další a momentálně v současnosti na finančním trhu nejběžnější variantou je operativní leasing. U operativního leasingu byly rovněž vyhodnoceny tři nabídky od třech různých leasingových institucí. Nabídky u operativního leasingu jsou odlišné nejen v ceně, ale také v nabízených službách. U tohoto způsobu financování je třeba brát v potaz právě i na nabízené služby. Odpisovat vozidlo vzniká nájemci pouze u dvou ze čtyř uvažovaných variant financování, a to konkrétně u financování z vlastních prostředků a u financování pomocí úvěru. U každého z alternativních způsobů financování byla zvolena nejvýhodnější nabídka s ohledem na výši ročních splátek a byla v závěru provedena analýza těchto nejvýhodnějších nabídek. Na základě výši výdajů a nákladů bylo doporučeno

financování formou operativního leasingu. Vyhodnocení této analýzy je shodné s aktuální situací na finančním trhu.

Druhou část praktické části autor zaměřil na grafické znázornění některých statistik od České leasingové a finanční asociace. Autor se zde zaměřil především na statistiky týkající se leasingu. Statistiky potvrzují aktuální trend na finančním a leasingovém trhu.

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

6.1 Tištěné publikace

BERTL, Ivan, 2012. *Kapitoly o finanční gramotnosti*. 1. vyd. Praha: Triton, 80 s. ISBN 978-80-7387-622-7.

BOHANESOVÁ, Eva, 2018. *Finanční gramotnost*. 1. vyd. Olomouc: Vydavatelství Univerzity Palackého v Olomouci, 146 s. Studijní texty. ISBN 978-80-244-5397-2.

HINKE, Jana a Dana BÁRKOVÁ, 2010. *Účetnictví 2: pokročilé aplikace*. Praha: Grada, 232 s. ISBN 978-80-247-3516-0.

HRDÝ, Milan, 2008. *Strategické finanční řízení a investiční rozhodování: učebnice pro kombinované a distanční studium, Fakulta ekonomická, Západočeská univerzita Plzeň*. 1. vyd. Praha: Bilance, 199 s. ISBN 80-863-7150-6.

JANOUSEK, Karel et al., 2011. *Automobil v podnikání: u právnické osoby, u fyzické osoby – podnikatele: vozidlo zaměstnavatele a zaměstnance: z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, daně silniční a účetnictví*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 440 s. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-668-6.

KALABIS, Zbyněk, 2012. *Základy bankovníctví: bankovní obchody, služby, operace a rizika*. 1. vyd. Brno: BizBooks, 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8.

KOCIÁNOVÁ, Helena, 2012. *Finanční gramotnost v kostce aneb co Vás neměl kdo naučit*. 1. vyd. Olomouc: ANAG, 151 s. ISBN 978-80-7263-767-6.

KOLÁŘOVÁ, Monika, 2013. *Velká kniha pro podnikání pro fyzické i právnické osoby: aneb vše co potřebujete znát během podnikání*. 2., aktualiz. vyd. Olomouc: Rubico, 183 s. Podnikání. ISBN 978-80-7346-157-7.

KRUPOVÁ, Lenka, 2017. *Leasingy podle IFRS: IFRS 16 leasingy, praktické aplikace, příklady*. 1. vyd. Praha: 1. VOX, 116 s. ISBN 978-80-87480-54-0.

MEJSTRÍK, Michal, Magda PEČENÁ a Petr TEPLÝ, 2014. *Banking in theory and practice: Bankovníctví v teorii a praxi*. 1. vyd. Praha: Karolinum, 855 s. ISBN 978-80-246-2870-7.

- MULAČOVÁ, Věra a Petr MULAČ, 2013. *Obchodní podnikání ve 21. století*. 1. vyd. Praha: Grada, 520 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-4780-4.
- PIKAL, Václav, 2015. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 160 s. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7478-705-8.
- PLHOŇOVÁ, Věra, 2015. *Základy podnikání malých a středních firem: distanční studijní opora, Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo*. 2. vyd., Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 123 s., ISBN 978-80-87314-72-2.
- PORTER, Gary A. a Curtis L. NORTON, 2009. *Financial accounting: the impact on decision makers*. 6th ed. Mason, OH: South-Western Cengage Learning, 832 s. ISBN 978-0-324-65523-0.
- REJNUŠ, Oldřich, 2014. *Finanční trhy*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 760 s. Partners. ISBN 978-80-247-3671-6.
- REŽŇÁKOVÁ, Mária, 2012. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. 1. vyd. Praha: Grada, 144 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-1835-4.
- RŮČKOVÁ, Petra a Michaela ROUBÍČKOVÁ, 2012. *Finanční management*. Praha: Grada, 296 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-4047-8.
- ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2016. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 288 s. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0048-4.
- ŠTOHL, Pavel, 2017. *Daňová evidence 2017: praktický průvodce*. 6. aktualizované vydání. Znojmo: Ing. Pavel Štohl, 152 s. ISBN 978-80-88221-03-6.
- VALOUCH, Petr, 2012. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: Grada, 120 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4081-2.
- ŽŮRKOVÁ, Hana, 2007. *Plánování a kontrola: klíč k úspěchu*. 1. vyd. Praha: Grada, 135 s. Finanční řízení. ISBN 978-80-247-1844-6.

6.2 Legislativní publikace

Directive 2008/48/EC of the European Parliament and of the Council of 23 April 2008. In: *Eur-Lex* [online], c1998–2018 [2018-12-25], Dostupné z: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32008L0048&from=EN>

Zákon č. 16/1993 Sb., Zákon České národní rady o dani silniční (zákon o dani silniční). In: *Sbírka zákonů*. 21. 12. 1992. ISSN: 1211-1244.

Zákon č. 257/2016 Sb., Zákon o spotřebitelském úvěru. In: *Sbírka zákonů*. 14. 7. 2016. ISSN: 1211-1244.

Zákon č. 348/2005 Sb., Zákon o rozhlasových a televizních poplatcích a o změně některých zákonů. In: *Sbírka zákonů*. 5. 8. 2005. ISSN: 1211-1244.

Zákon č. 56/2001 Sb., Zákon o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích a o změně zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění zákona č. 307/1999 Sb. In: *Sbírka zákonů*. 10. 1. 2001. ISSN: 1211-1244.

Zákon č. 563/1991 Sb., Zákon o účetnictví. In: *Sbírka zákonů*. 12. 12. 1991. ISSN: 1211-1244.

Zákon č. 586/1992 Sb., Zákon České národní rady o daních z příjmů (zákon o daních z příjmů). In: *Sbírka zákonů*. 20. 11. 1992. ISSN: 1211-1244.

6.3 Elektronické publikace

Alza.cz auto-moto, c1994–2019. *Alza.cz* [online]. Praha, 1994–2019. [cit. 2019-03-22]. Dostupné z: <https://www.alza.cz/auto>

AMBROŽ, Jan, 2017. Nájem a DPH. In: *testyprofi.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 9. 11. 2017 [cit. 2018-12-19]. Dostupné z: https://www.testyprofi.cz/33/najem-a-dph-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EteTiY584p53cQ0_D5itXeQ/?uri_view_type=5

Americká hypotéka pro podnikatele, c2003–2019. *Zlatá koruna* [online]. pdMEDIA, Zlatá koruna, c2003–2019 [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: <http://www.zlatakoruna.info/financni-produkty/podnikatelske-uvery/americka-hypoteka-pro-podnikatele-raiffeisenbank>

Americká hypotéka, c2019. *Raiffeisen Bank* [online]. Raiffeisenbank, c2019 [cit. 2019-01-07]. Dostupné z: <https://www.rb.cz/podnikatele/financovani/americka-hypoteka-pro-podnikatele>

Auto k pronájmu. V Česku začíná fungovat operativní leasing bez určení doby splácení, 2018. *E15.cz* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER: E15.cz, c2008–2019. [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: <https://www.e15.cz/byznys/doprava-a-logistika/auto-k-pronajmu-v-cesku-zacina-fungovat-operativni-leasing-bez-urceni-doby-splaceni-1351841>

Autocentrum BARTH, c2019. *Autocentrum BARTH* [online]. Pardubice, 2019 [cit. 2019-03-16]. Dostupné z: <https://www.barth-operak.cz/nabidka-vozu/podnikatel/skoda-octavia-combi/?fAnnualRaid=4&fTransmission=1&fFuelType=1&fRentalPeriod=30&carId=462#data-car-id=462>

Autocentrum Lukáš, c2018. *Autocentrum Lukáš* [online]. Valašské Meziříčí, 2018. [cit. 2019-03-16]. Dostupné z: <http://www.auto-lukas.cz/operativni-leasing/skoda-octavia-combi-style-110kw/?najezd=20000&mesic=36>

Autopojištění Allianz pojišťovna, 2019. Allianz pojišťovna. [online]. Praha, 2019. [cit. 2019-03-06]. Dostupné z: <https://online.allianz.cz/web/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni/?448996184&noInfo=1>

Autopojištění Direct – Havarijní pojištění, c2019. *Direct* [online]. Direct, 2019. [cit. 2019-03-06]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/autopojisteni?typ=havarijni>

Autopojištění Direct – Povinné ručení, c2019. *Direct* [online]. Direct, 2019. [cit. 2019-03-06]. Dostupné z: <https://www.direct.cz/pro-lidi/autopojisteni>

Autopůjčka, c2019. *ČSOB Leasing* [online]. Praha, 2019. [cit. 2019-03-20]. Dostupné z: <https://www.csobleasing.cz/lide/produkty/autopujcka>

BARTŮŇKOVÁ, Lucie, 2012. Dopady vykazování leasingu u nájemce dle IFRS a české legislativy na hodnoty finančních ukazatelů. In: *Trendy v podnikání 2012, recenzovaný sborník příspěvků mezinárodní vědecké konference* [online]. Plzeň: Západočeská univerzita v Plzni, Fakulta ekonomická. ISBN 978-80-261-0100-0. Dostupné z: https://www.tvp.zcu.cz/cd/2012/PDF_sbormik/068.pdf

BARTŮŠKOVÁ, Zuzana, 2013. Pořízení auta do podnikání. In: *portál.pohoda.cz* [online]. STORMWARE, 24. 4. 2013 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/porizeni-auta-do-podnikani/>

BĚHOUNEK, Pavel a Ivana PILAŘOVÁ, 2014. Úvěry a zápůjčky – kapitalizace úroků do ceny majetku. In: *du.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 26. 8. 2014 [cit. 2018-12-27]. Dostupné z: https://www.du.cz/33/uvery-a-zapujcky-kapitalizace-uroku-do-ceny-majetku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EiWycORAJ6kdYcCBOWqewVZwRYsMFH_3w/

BENEŠ, Jiří, 2004. Jak financovat nákup vozu? In: *FinExpert.cz* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, 22. 9. 2004 [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/jak-financovat-nakup-vozu>

BLAHÁČEK, Marek, 2014. Leasing není samozřejmost aneb nákup vozidel za hotové. In: *TipCars.com* [online]. Tip Cars, 4. 1. 2014 [cit. 2018-12-28]. Dostupné z: <https://www.tipcars.com/magazin/nase-tema/leasing-neni-samozrejmost-aneb-nakup-vozidel-za-hotove.html>

BUREŠ, David, 2018. Český trh v pololetí 2018: Tohle jsou ty nejprodávanější modely v jednotlivých segmentech. In: *auto.cz* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, 10. 7. 2018 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z: <https://www.auto.cz/cesky-trh-v-pololeti-2018-tohle-jsou-ty-nejprodavanejsi-modely-v-jednotlivych-segmentech-123035>

Ceník, c2019. *Autoservis GARANT*. [online]. Praha, 2019 [cit. 2019-03-15]. Dostupné z: <https://www.autoservis-garant.cz/cenik/>

Ceny benzínu a nafty v ČR, c2019. *mbenzin.cz* [online]. Praha, 2019 [cit. 2019-03-26]. Dostupné z: <https://www.mbenzin.cz/>

Co by měla obsahovat kupní smlouva o prodeji motorového vozidla + vzor ke stažení, c2017. *Autobible.cz* [online]. Praha: Mladá fronta, 2. 10. 2017 [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: <https://autobible.euro.cz/vse-by-mela-obsahovat-kupni-smlouva-prodeji-motoroveho-vozidla/>

Co je americká hypotéka, c2011. *Jak na peníze* [online]. Jak na peníze, 3. 5. 2011 [cit. 2018-12-30]. Dostupné z: <http://www.jaknapenize.eu/co-je-americka-hypoteka>

Co je leasing a komu se vyplatí, c2000–2018. *Povinne-ruceni.com* [online]. Praha. [cit. 2018-12-16]. Dostupné z: <https://www.povinne-ruceni.com/clanky/co-je-leasing-a-jake-jsou-jeho-druhy/>

DĚRGEL, Martin, 2013. Specifika nového versus ojetého automobilu v DPH. In: *mzdovapraxe.cz* [online]. Praha: Wolters Kluwer, 10. 10. 2013 [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d42979v54074-specifika-noveho-versus-ojeteho-automobilu-v-dph/>

DĚRGEL, Martin, 2016. Automobil v podnikání. In: *zacatek-podnikani.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 31. 8. 2016 [cit. 2018-12-17]. Dostupné z: https://www.zacatek-podnikani.cz/onb/33/automobil-v-podnikani-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Enim7vAz0m95ECihpX3n1_sIH8pl0R4EQw/

DLOUHÁ, Petra, 2017. Kdy podnikatel platí koncesionářské poplatky. A co hrozí, když neplatíte In: *penize.cz* [online]. Praha: Partners media, 20. 9. 2017 [cit. 2019-03-19]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/podnikani/326688-kdy-podnikatel-plati-koncesionarske-poplatky-a-co-hrozi-kdyz-neplatite>

DOLEJŠ, Jiří. Bankovní úvěry podnikatelské klientele [online]. Praha, 2008, 77 s., [cit. 2018-12-27] Diplomová práce. Univerzita Karlova v Praze, Právnická fakulta. Vedoucí práce JUDr. Petr Kotáb. Dostupné v Repozitáři závěrečných prací UK: <https://is.cuni.cz/webapps/zzp/download/120117262/?lang=cs>

DROBIŠ, Zbyněk, 2015. Právo spotřebitele na předčasné splacení spotřebitelského úvěru. In: *Hypindex.cz* [online]. Praha: Fincentrum, 28. 8. 2015 [cit. 2018-01-02]. ISSN 1805-0662. Dostupné z: <https://www.hypindex.cz/clanky/pravo-spotrebitela-na-predcasne-splaceni-spotrebitelskeho-uveru/>

FIALOVÁ, Jana, 2018. Re: Zadání a zpracování bakalářské práce [e-mailová komunikace]. 23. října 2018. 13:28 [cit. 2019-01-03].

FREIWALDOVÁ, Pavla, 2018. Pojištění aut se vylepšuje. Jaké speciality se dají sjednat. In: *iDNES.cz* [online]. Praha: MAFRA, 3. 8. 2018 [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: https://finance.idnes.cz/povinne-ruceni-havarijni-pojisteni-asistencni-sluzby-rady-p4q-/viteze.aspx?c=A180802_054706_viteze_frp

HAVEL, Tomáš, 2007. Obchodování s ojetými osobními automobily z hlediska daně z přidané hodnoty. In: *mzdovapraxe.cz* [online]. Praha: Wolters Kluwer, 4. 10. 2007 [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d2660v3426-obchodovani-s-ojetymi-osobnimi-automobily-z-hlediska-dane-z-pridane/>

HERVÍŘ, Marek, 2018. Povinná výbava vozidla 2019. In: *Autotrip.cz* [online]. Praha: Autotrip.cz, 2. 1. 2018 [cit. 2019-03-10]. Dostupné z: <https://autotrip.cz/povinna-vybava-vozidla/>

HRUŠOVÁ, Monika, 2008. Jak financovat auto: finanční leasing, nebo spotřebitelský úvěr. In: *iDNES.cz* [online]. Praha: MAFRA, 9. 10. 2008. [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: https://www.idnes.cz/finance/hypoteky-a-pujcky/jak-financovat-auto-financni-leasing-nebo-s-potrebitelsky-uver.A081006_110958_viteze_hru

Informace o trhu, 2019. *Česká leasingová a finanční asociace*. [online]. Praha, 2019. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/statistiky/informace-o-trhu>

Jak dobře financovat firemní auta?, 2014–2018. *Autaprofirmy.cz* [online]. Auta pro firmy, [cit. 2018-12-28]. Dostupné z: <http://www.autaprofirmy.cz/tipy/jak-dobre-financovat-firemni-auta>

Je výhodnější operativní leasing nebo úvěr?, 2016. *Comparato* [online]. Brno, 2016 [cit. 2019-03-25]. Dostupné z: <https://www.comparato.cz/vse-o-operaku/je-vyhodnejsi-operativni-leasing-nebo-uver/>

KOLÁŘOVÁ, Jana, 2019. Novinky v DPH od 1. 4. 2019 – 1. část. In: *fucik.cz* [online]. Praha: Fučík & partneři, 5. 4. 2019 [cit. 2019-04-17]. Dostupné z: <http://www.fucik.cz/publikace/novinky-v-dph-od-1-4-2019-1-cast/>

KOPECKÝ, Martin, 2017. Daňový režim sdíleného používání automobilů pro služební a soukromé účely. In: *účetní-portal.cz* [online]. Účetní portál, Zápis z jednání Koordinačního výboru s Komorou daňových poradců ČR ze dne 28. 6. 2017, 17. 10. 2017 [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://www.ucetni-portal.cz/danovy-rezim-sdileneho-pouzivani-automobilu-pro-sluzebni-a-soukrome-ucely-598-v.html>

KRÁL, Karel, 2018. Zájem o leasingy či úvěry na auta roste. In: *ihned.cz* [online]. *Economia*, 30. 10. 2018 [cit. 2018-12-27]. ISSN 1213-7693. Dostupné z: <https://archiv.ihned.cz/c1-66312180-zajem-o-leasingy-ci-uvery-na-auta-roste>

Kupujeme nové auto: Je výhodnější úvěr nebo leasing?, c2009. *České noviny* [online]. ČTK, České noviny, 25. 2. 2009. [cit. 2018-12-21]. ISSN: 1213-5003. Dostupné z: <https://www.ceskenoviny.cz/zpravy/kupujeme-nove-auto-je-vyhodnejsi-uver-nebo-leasing/362338>

LeasePlan, c2019. *LeasePlan* [online]. LeasePlan, 2019. [cit. 2019-03-16]. Dostupné z: <https://www.leaseplango.cz/kalkulace/krok-2/new/kalkulace=26021/vozidlo=2714527/20000km/36mesicu/sluzby=BBB?back=1>

MACHÁČEK, Ivan, 2014. Leasing vozidla z daňového hlediska v roce 2014. In: *Mzdovapraxe.cz* [online]. Praha: Wolters Kluwer, 1. 7. 2014 [cit. 2018-12-16]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d45947v57269-leasing-vozidla-z-danoveho-hlediska-v-roce-2014/>

Machová, Helena, 2007. Půjčky, úvěry, úroky a daň z příjmů. In: *Portál DAUČ.cz* [online]. Praha: Wolters Kluwer, 1. 9. 2007. [cit. 2018-12-27]. ISSN 2533-4484. Dostupné z <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=92577>

MATURA, František, 2017. Nové auto si nekupuji, ale pronajímám. Operativní leasing válčuje ostatní půjčky. In: *Lidovky.cz* [online]. Praha: MAFRA, 4. 3. 2017 [cit. 2018-12-18]. ISSN 1213-1385. Dostupné z: https://www.lidovky.cz/byznys/auto/nove-auto-si-nekupuji-ale-pronajimam-operativni-leasing-valcuje-ostatni-pujcky.A170303_144201_In-auto_pave

MĚČÍŘOVÁ, Lucie, 2018. Co je dobré vědět o operativním leasingu? In: *Finance.cz* [online]. Praha: Mladá fronta, 18. 6. 2018 [cit. 2019-01-06]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/510910-auto-na-operativni-leasing/>

MUDROCHOVÁ, Pavla, 2018. Koupit auto na „firmu“ se nevyplatí vždy. In: *secteno.cz* [online]. Praha, 16. 1. 2018 [cit. 2019-03-30]. Dostupné z: <https://secteno.cz/koupit-auto-na-firmu/>

NĚMCOVÁ, Petra, Veronika VÝBORNÁ, 2019. Novela DPH 2019: rekapitulace nejvýznamnějších změn. In: *danovky.cz* [online]. Praha: KMPG Česká republika, 2. 4. 2019 [cit. 2019-04-21]. Dostupné z: <https://danovky.cz/cs/novela-dph-2019-rekapitulace-nejvyznamnejsich-zmen>

NIGRIN, Jiří, 2014. Finanční leasing od 1. 1. 2015. In: *portal.pohoda.cz* [online]. STORMWARE, 5. 11. 2014 [cit. 2018-12-17]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/financni-leasing-od-1-1-2015/>

NIGRIN, Jiří, 2018. Úroky. In: *du.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 20. 2. 2018 [cit. 2018-12-27]. Dostupné z: https://www.du.cz/33/uroky-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EluXCvi4CtA8EGYRKGGfSONZwRYsMFH_3w/

NOVÁKOVÁ, Jolana, 2017. Financování auta: srovnání nabídek a rady, jak usmlouvat nižší cenu. In: *iDNES.cz* [online]. Praha: MAFRA, 2. 10. 2017 [cit. 2018-12-31]. Dostupné z: https://finance.idnes.cz/uver-pujcka-auto-na-leasing-nakup-prodej-fdo-/viteze.aspx?c=A170927_133640_viteze_kho

NOVÁKOVÁ, Jolana, 2018. Nákup auta v zahraničí: za nový vůz se DPH platí v Česku. In: *auto.idnes.cz* [online]. Praha: MAFRA, 10. 11. 2018 [cit. 2019-01-02]. Dostupné z: https://auto.idnes.cz/dph-dan-nakup-vozu-v-zahranici-dkt-/automoto.aspx?c=A181108_105434_automoto_taj

Nové auto, varianta 3: americká hypotéka, c2004. *iDNES.cz* [online]. Praha: MAFRA, 19. 10. 2004, [cit. 2018-12-30]. Dostupné z: https://finance.idnes.cz/nove-auto-varianta-3-americka-hypoteka-dxk-/pujcky.aspx?c=A041018_112931_fi_blind_zal

PELCOVÁ, Romana, 2019. Novela zákona o DPH 2019. In: *TPA-GROUP.cz* [online]. Praha: TPA Česká republika, 18. 4. 2019 [cit. 2019-04-21]. Dostupné z: <https://www.tpa-group.cz/cs/novela-zakona-o-dph-2019/>

PÍCKOVÁ, Jana, 2013. Automobil v účetnictví a v daních – Nákup automobilu. In: *blog.uol.cz* [online]. Praha: Účetnictví on-line, 25. 6. 2013 [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: <http://blog.uol.cz/2013/06/automobil-v-ucetnictvi-v-danich-nakup.html>

PIRNEROVÁ, Helena, 2007. Hlavní rozdíl mezi leasingem a úvěrem je ve vlastnictví auta. In: *iDNES.cz* [online]. Praha: MAFRA, 25. 9. 2007 [cit. 2018-12-21]. Dostupné z: https://finance.idnes.cz/hlavni-rozdil-mezi-leasingem-a-uverem-je-ve-vlastnictvi-auta-prn-/pujcky.aspx?c=A070924_163704_fi_osobni_hla

Podnikatelské úvěry, c2000–2018. *Peníze.cz* [online]. Praha: Partners media, c2000–2018. [cit. 2018-12-29]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/podnikatelske-uvery>

Povinné ručení – Axa, c2012. *Axa* [online]. Axa, 2012. [cit. 2019-03-06]. Dostupné z: <https://www.axa.cz/produkty/auto/povinne-ruceni/obsah/sjednani-povinneho-ruceni/>

Povinné ručení – ČSOB Pojišťovna, 2018. *ČSOB Pojišťovna* [online]. ČSOB Pojišťovna, 2018. [cit. 2019-03-06]. Dostupné z: <https://www.csobpoj.cz/pojisteni/pojisteni-vozidel/povinne-ruceni-4.1>

Povinné ručení – Slavia pojišťovna, 2019. *Slavia pojišťovna* [online]. Slavia pojišťovna, 2019. [cit. 2019-03-06]. Dostupné z: <https://www.slavia-pojistovna.cz/cs/obcanske-pojisteni/povinne-ruceni-1/>

Rada, R., 2016. Finanční leasing. In: *accontes.cz* [online]. Brno: Accontes, 23. 2. 2016 [cit. 2018-12-17]. Dostupné z: <http://www.accontes.cz/financni-leasing>

Raiffeisen Leasing, c2012. *Raiffeisen Leasing* [online]. Praha, c2012. [cit. 2019-03-19]. Dostupné z: <https://www.financovanivozu.cz/Forms/Offer.aspx?heslo=>

Silniční daň – koho se týká a jak na její výpočet?, 2018. *VimVic.cz* [online]. VimVic.cz, 14. 2. 2018. [cit. 2019-01-04]. Dostupné z: <https://www.vimvic.cz/clanek/silnicni-dan-koho-se-tyka-a-jak-na-jeji-vypocet>

- SINECKÝ, Filip, 2014. Nový a ojetý automobil v DPH. In: *portal.pohoda.cz* [online]. STORMWARE, 10. 3. 2014 [cit. 2019-01-03]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dph/novy-a-ojety-automobil-v-dph/>
- SOUČKOVÁ, Daniela, 2019a. *Nabidka_CZ.pdf (3).pdf* [e-mailová komunikace]. 3. 4. 2019 11:43 [cit. 2019-04-03]
- SOUČKOVÁ, Daniela, 2019b. *Nabidka_CZ.pdf (1).pdf* [e-mailová komunikace]. 3. 4. 2019 10:34 [cit. 2019-04-03]
- Statistiky ČLFA (2007-2018) – Statistika r. 2018 - grafy, 2007-2018. *Česká leasingová a finanční asociace* [online]. Praha: Česká leasingová a finanční asociace [cit. 2018-12-19]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/828-2018grafy.xls>
- STK Bohdalec, 2007. *STK Bohdalec* [online]. Praha, 2007. [cit. 2019-03-20]. Dostupné z: <http://www.stk-bohdalec.cz/stk/cenik.htm>
- SVÍTIL, Martin, 2011. *Řízení finančního rizika při financování investic leasingem* [online]. Brno, 2011, 153 s., [cit. 2019-03-05]. Disertační práce. Masarykova univerzita, Ekonomicko-správní fakulta. Vedoucí práce: František Kalouda. Dostupné z: https://is.muni.cz/th/p625z/Svital_Disertacni_prace.pdf
- ŠkoFin, c2019. *ŠkoFin* [online]. Praha, 2019. [cit. 2019-03-20]. Dostupné z: <https://www.vwfs.cz/>
- ŠOBA, Oldřich, 2008a. Daňové dopady u finančního a operativního leasingu. In: *FinExpert.cz* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, 25. 6. 2008 [cit. 2018-12-19]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/danove-dopady-u-financniho-a-operativniho-leasingu>
- ŠOBA, Oldřich, 2008b. Daňový souboj finančního leasingu a úvěru. In: *FinExpert.cz* [online]. Praha: CZECH NEWS CENTER, 5. 11. 2008 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z: <https://finexpert.e15.cz/danovy-souboj-financniho-leasingu-a-uveru>
- ŠOTNÍKOVÁ, Martina, 2015. Finanční leasing. In: *Roedl.net* [online]. Praha, 2015 [cit. 2019-03-12]. Dostupné z: http://www.roedl.net/fileadmin/user_upload/Roedl_Czech_Republic/clanky/2015/Dane_a_pravo_v_praxi_05_2015_SOTM.pdf

ŠŤASTNÁ, Eva, 2019. *nabídky finančního leasingu* [e-mailová komunikace]. 8. 4. 2019 13:35 [cit. 2019-04-08]

UMINSKÝ, Pavel, 2012. Automobil v podnikání. In: *mzdovapraxe.cz* [online]. Praha: Wolters Kluwer, 1. 5. 2012 [cit. 2018-12-16]. Dostupný z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d38376v48323-automobil-v-podnikani/>

Výběr modelu, c2019. *ŠKODA Auto* [online]. Praha, 2019 [cit. 2019-03-01]. Dostupné z: <https://cc.skoda-auto.com/cze/cs-CZ/>

Výhody VS nevýhody leasingu, 2018. *Data Life* [online]. Data Life, 2018. [cit. 2018-12-20]. Dostupné z: <https://www.datalife.cz/vyhody-vs-nevyhody-leasingu/>

VYCHOPEŇ, Jiří, 2017. Finanční leasing z daňového pohledu od 1. 7. 2017. In: *Živnostník.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 6. 9. 2017 [cit. 2018-12-17]. Dostupné z: <https://www.zivnostnik.cz/33/financni-leasing-z-danoveho-pohledu-od-1-7-2017-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Ese1IEiNjoMQyuhDMBWZ21roNRPIg1y6Hg/>

Vyplatí se dovoz nových aut ze zahraničí?, 2010. *E-flotila.cz* [online]. Technika: E-flotila.cz, 2010. [cit. 2019-01-02]. Dostupné z: <http://www.e-flotila.cz/magazin/rozhovory/390-vyplati-se-dovoz-novych-aut-ze-zahranici>

Výroční zpráva 2017, 2018. Praha: ČESKÁ LEASINGOVÁ A FINANČNÍ ASOCIACE. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/data/dokumenty/546-vyrocní-zpráva2017.pdf>

Zápis silničního vozidla do registru silničních vozidel – nové, dosud neregistrované silniční vozidlo, c2012. *Ministerstvo dopravy ČR*. [online]. Praha, 2019. [cit. 2019-03-01]. Dostupné z: <http://www.mdcz.cz/Zivotni-situace/Registr-vozidel/Zapis-silnicniho-vozidla-do-registru-silnicnich-vo>

ŽMOLÍK, Christian, Pavla STRAKOŠOVÁ a Dana LANGEROVÁ, 2014. Automobil – porřízení koupí. In: *du.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 23. 5. 2014 [cit. 2018-12-26]. Dostupné z: <https://www.du.cz/33/automobil-porizeni-koupi-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EqmLEXz6WHmysEfD8Vy1OB0/>

7 SEZNAM TABULEK, OBRÁZKŮ A GRAFŮ

7.1 Seznam tabulek

Tabulka 1 Sazba silniční daně u osobních automobilů	15
Tabulka 2 – Změna názvosloví ve finančním leasingu v ZDP	17
Tabulka 3 Kalkulace povinného ručení pro OSVČ i právnickou osobu	33
Tabulka 4 Kalkulace havarijního pojištění pro OSVČ i pro právnickou osobu	33
Tabulka 5 Účtování pořízení z vlastních prostředků u plátce DPH	36
Tabulka 6 Rovnoměrné a zrychlené odpisy u plátce DPH	37
Tabulka 7 Účtování pořízení z vlastních prostředků u neplátce DPH	38
Tabulka 8 Rovnoměrné a zrychlené odpisy u neplátce DPH	39
Tabulka 9 Porovnání nabídek operativního leasingu	40
Tabulka 10 Účtování operativního leasingu u plátce DPH	41
Tabulka 11 Účtování operativního leasingu u neplátce DPH	41
Tabulka 12 Finanční leasing pro plátce DPH	43
Tabulka 13 Účtování finančního leasingu u plátce DPH	44
Tabulka 14 Nabídky finančního leasingu pro neplátce DPH	45
Tabulka 15 Zaúčtování finančního leasingu u neplátce DPH	45
Tabulka 16 Srovnání kalkulací na úvěr pro plátce DPH	47
Tabulka 17 Účtování úvěru u plátce DPH	48
Tabulka 18 Kalkulace nabídek úvěru pro neplátce DPH	49
Tabulka 19 Účtování úvěru u neplátce DPH	50
Tabulka 20 Srovnání jednotlivých druhů z hlediska splátek a pojištění	51
Tabulka 21 Celkové srovnání z hlediska výdajů	53

7.2 Seznam obrázků

Obrázek 1 Členění bankovních úvěrů	25
Obrázek 2 Porovnání dodatečných výdajů jednotlivých druhů financování	51

7.3 Seznam grafů

Graf 1 Zaměření leasingu movitých věcí členů ČLFA v roce 2018	18
Graf 2 Srovnání způsobů financování – výdaje (bez splátek) v Kč	52
Graf 3 Nákladovost jednotlivých způsobů financování	54
Graf 4 Vstupní dluh v souhrnu všech produktů sloužící k financování osobních a užitkových vozidel a motocyklů, 2007–2018	55
Graf 5 Srovnání finančního a operativního leasingu v letech 2012–2018	56
Graf 6 Podíl operativního leasingu na celkovém leasingu movitých věcí	57

8 SEZNAM ZKRATEK

ZDP – zákon o dani z příjmu

FL – finanční leasing

NOZ – nový občanský zákoník

ÚJ – účetní jednotka

ČLFA – Česká leasingová a finanční asociace

ZDPH – zákon o dani z přidané hodnoty

ORD – osoba registrovaná k dani

GFŘ – Generální finanční ředitelství

DHM – dlouhodobý hmotný majetek

RPSN – roční procentní sazba nákladů

FAP – faktura přijatá

VBÚ – výpis z běžného účtu

VPD – výdajový pokladní doklad

INT – interní doklad

VÚÚ – výpis z úvěrového účtu

MD – strana „Má dátí“

D – strana „Dal“

9 SEZNAM PŘÍLOH

PŘÍLOHA I: FINANČNÍ LEASING PRO PLÁTCE DPH – UNICREDIT LEASING	75
PŘÍLOHA II: FINANČNÍ LEASING PRO PLÁTCE DPH – UNILEASING	76
PŘÍLOHA III: FINANČNÍ LEASING PRO NEPLÁTCE DPH – UNICREDIT LEASING	77
PŘÍLOHA IV: FINANČNÍ LEASING PRO NEPLÁTCE DPH – UNILEASING	78

10 PŘÍLOHY

Příloha I: Finanční leasing pro plátce DPH – UniCredit Leasing



772025 Individuální akce LeaseAuto
Nabídka finančního leasingu pro podnikatele 1219811

PŘEDMĚT FINANCOVÁNÍ

Skoda Octavia III Combi Octavia Combi 1.5 TSI ACT Active 110.00kW	Cena vč. DPH:	649 200 CZK
Druh předmětu: Osobní, Nižší střední třída, Nový	Cena bez DPH:	536 529 CZK
	DPH:	112 671 CZK
	Sazba DPH předmětu:	21%
	Sazba DPH finanční činnosti:	

PARAMETRY FINANCOVÁNÍ

Finanční leasing pro podnikatele (plátce DPH)

Periodicita:	Měsíčně
Typ splátek:	Pevné, na konci období

MULTI KALKULACE

54 splátek	54 měsíců
Schválení	Superychlé
	20 %
Mimořádná leasingová splátka bez DPH	107 306 CZK
Mimořádná leasingová splátka vč. DPH	129 840 CZK
Paušální poplatek	0 CZK

Splátka (% z pořizovací ceny bez DPH)	54 splátek	1,6544 %
Splátka bez DPH		8 876 CZK
DPH z finanční služby		1 864 CZK
Pojistné celkem		1 393 CZK
K úhradě vč. DPH		12 133 CZK

Zůstatková hodnota (% z pořizovací ceny bez DPH)		0,19 %
Zůstatková hodnota		1 000 CZK

MULTI KALKULACE

60 splátek	60 měsíců
Schválení	Superychlé
	20 %
Mimořádná leasingová splátka bez DPH	107 306 CZK
Mimořádná leasingová splátka vč. DPH	129 840 CZK
Paušální poplatek	0 CZK

Splátka (% z pořizovací ceny bez DPH)	60 splátek	1,507 %
Splátka bez DPH		8 085 CZK
DPH z finanční služby		1 698 CZK
Pojistné celkem		1 393 CZK
K úhradě vč. DPH		11 176 CZK

Zůstatková hodnota (% z pořizovací ceny bez DPH)		0,19 %
Zůstatková hodnota		1 000 CZK

Zdroj: SOUČKOVÁ, 2019a

Příloha II: Finanční leasing pro plátce DPH – UniLeasing

UniLEASING

JEDNODUŠE UNIKÁTNÍ

NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S PRÁVEM KOUPEŘ

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Klatovy, Randova 214, 339 01 Klatovy
kontakt: Eva Šťastná, statna@unileasing.cz
telefon: +420 376 357 113 | +420 602 464 332

Klient:

Dodavatel:

Předmět leasingu: ŠKODA OCTAVIA COMBI 1.5

Rok uvedení do provozu: 2019

Požizovací cena bez DPH: 536 529 Kč

DPH 21 %: 112 671 Kč

Požizovací cena vč. DPH: 649 200 Kč

Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH: 0 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu bez DPH: 1 000 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu včetně DPH: 1 210 Kč

Počet splátek: 60 Perioda splátek: Měsíční

Výše akontace	20,00 %
mimořádná splátka bez DPH	107 306 Kč
včetně DPH	129 840 Kč
splátka bez pojištění bez DPH	8 161 Kč
včetně DPH	9 875 Kč
splátka s pojištěním bez DPH	9 241 Kč
včetně DPH	10 955 Kč
částka při podpisu	140 795 Kč

Havarijní pojištění

Pojistitel (typ sazby): Česká pojišťovna a.s.
Spoluúčast: 5%, minimálně však 5.000,- Kč
Pojistná částka: 536 529 Kč
Roční pojistné: 10 104 Kč
Asistence: Asistence Pohoda Special
Pojištění úrazu: řidiče

Pojištění odpovědnosti

Pojistitel (typ sazby): Česká pojišťovna a.s.
Kategorie: Osobní nad 1350 ccm do 1850 ccm
Limit plnění: 100 mil. Kč / 100 mil. Kč
Roční pojistné: 2 856 Kč
Sleva: nabídka obsahuje slevu za bezeškodní průběh 48 měsíců

Tato nabídka je předběžná a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy a je platná do 29.4.2019.

| Tradiční česká leasingová společnost
| Profesionální, individuální a osobní přístup

| Široké portfolio financovaných předmětů a služeb
| Rychlá realizace obchodních případů

Zdroj: Šťastná, 2019

Příloha III: Finanční leasing pro neplátce DPH – UniCredit Leasing



772025 Individuální akce LeaseAuto
Nabídka finančního leasingu pro podnikatele 1219516

PŘEDMĚT FINANCOVÁNÍ

Skoda Octavia III Combi Octavia Combi 1.5 TSI ACT Active 110.00kW		Cena vč. DPH:	649 200 CZK
Druh předmětu:	Osobní , Nižší střední třída , Nový	Cena bez DPH:	536 529 CZK
		DPH:	112 671 CZK
		Sazba DPH předmětu:	21%
		Sazba DPH finanční činnosti:	

PARAMETRY FINANCOVÁNÍ

Finanční leasing pro podnikatele (neplátce DPH)

Periodičita:	Měsíčně
Typ splátek:	Pevné, na konci období

MULTI KALKULACE

54 splátek	54 měsíců
Schválení	Superychlé
	20 %
Mimořádná leasingová splátka bez DPH	107 306 CZK
Mimořádná leasingová splátka vč. DPH	129 840 CZK
Paušální poplatek	0 CZK

Splátka (% z pořizovací ceny bez DPH)	54 splátek	1,6544 %
Splátka bez DPH		8 876 CZK
DPH z finanční služby		1 864 CZK
Pojistné celkem		1 595 CZK
K úhradě vč. DPH		12 335 CZK

Zůstatková hodnota (% z pořizovací ceny bez DPH)	0,19 %
Zůstatková hodnota	1 000 CZK

MULTI KALKULACE

60 splátek	60 měsíců
Schválení	Superychlé
	20 %
Mimořádná leasingová splátka bez DPH	107 306 CZK
Mimořádná leasingová splátka vč. DPH	129 840 CZK
Paušální poplatek	0 CZK

Splátka (% z pořizovací ceny bez DPH)	60 splátek	1,507 %
Splátka bez DPH		8 085 CZK
DPH z finanční služby		1 698 CZK
Pojistné celkem		1 595 CZK
K úhradě vč. DPH		11 378 CZK

Zůstatková hodnota (% z pořizovací ceny bez DPH)	0,19 %
Zůstatková hodnota	1 000 CZK

Zdroj: SOUČKOVÁ, 2019b

Příloha IV: Finanční leasing pro neplátce DPH – UniLeasing



NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S PRÁVEM KOUPEŘ

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Klatovy, Randova 214, 339 01 Klatovy
kontakt: Eva Šťastná, statna@unileasing.cz
telefon: +420 376 357 113 | +420 602 464 332

Klient:

Dodavatel:

Předmět leasingu: ŠKODA OCTAVIA COMBI 1.5

Rok uvedení do provozu: 2019

Poživatocí cena bez DPH: 536 529 Kč

DPH 21 %: 112 671 Kč

Poživatocí cena vč. DPH: **649 200 Kč**

Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH: 0 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu bez DPH: 1 000 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu včetně DPH: 1 210 Kč

Počet splátek: **60** Perioda splátek: **Měsíční**

Výše akontace	20,00 %
mimořádná splátka bez DPH	107 306 Kč
včetně DPH	129 840 Kč
splátka bez pojištění bez DPH	8 161 Kč
včetně DPH	9 875 Kč
splátka s pojištěním bez DPH	9 418 Kč
včetně DPH	11 132 Kč
částka při podpisu	140 972 Kč

Havarijní pojištění

Pojistitel (typ sazby): Česká pojišťovna a.s.
Spoluúčast: 5%, minimálně však 5.000,- Kč
Pojistná částka: 649 200 Kč
Roční pojistné: 12 226 Kč
Asistence: Asistence Pohoda Special
Pojištění úrazu: řidiče

Pojištění odpovědnosti

Pojistitel (typ sazby): Česká pojišťovna a.s.
Kategorie: Osobní nad 1350 ccm do 1850 ccm
Limit plnění: 100 mil. Kč / 100 mil. Kč
Roční pojistné: 2 856 Kč
Sleva: nabídka obsahuje slevu za bezeškodní průběh 48 měsíců

Tato nabídka je předběžná a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy a je platná do 29.4.2019.

- | Tradiční česká leasingová společnost
- | Široké portfolio financovaných předmětů a služeb
- | Profesionální, individuální a osobní přístup
- | Rychlá realizace obchodních případů

Zdroj: Šťastná, 2019