



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA STAVEBNÍ

FACULTY OF CIVIL ENGINEERING

## ÚSTAV STAVEBNÍ EKONOMIKY A ŘÍZENÍ

INSTITUTE OF STRUCTURAL ECONOMICS AND MANAGEMENT

## DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ PODNIKÁNÍ VE STAVEBNICTVÍ

TAX BURDEN IN CONSTRUCTION BUSINESS

### BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

### AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Zdena Holcmanová

### VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. JITKA CHOVANCOVÁ, Ph.D.

BRNO 2018

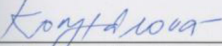


## VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ FAKULTA STAVEBNÍ

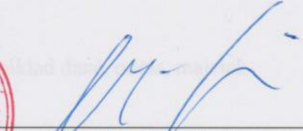
Studijní program	B3607 Stavební inženýrství
Typ studijního programu	Bakalářský studijní program s prezenční formou studia
Studijní obor	3607R038 Management stavebnictví
Pracoviště	Ústav stavební ekonomiky a řízení

### ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Student	Zdena Holcmanová
Název	Daňové zatížení podnikání ve stavebnictví
Vedoucí práce	Ing. Jitka Chovancová, Ph.D.
Datum zadání	30. 11. 2017
Datum odevzdání	25. 5. 2018
V Brně dne 30. 11. 2017	

  
doc. Ing. Jana Korytářová, Ph.D.  
Vedoucí ústavu



  
prof. Ing. Rostislav Drochytka, CSc.,  
MBA  
Děkan Fakulty stavební VUT

## PODKLADY A LITERATURA

Doporučená literatura:

zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

zákon č. zákon č. 89/2012 Sb., o obchodních korporacích.

MARKSOVÁ, H.: Daňové zákony.

VEBER, J. - SRPOVÁ, J. a kol.: Podnikání malé a střední firmy. 2015.

DUŠEK, J. - SEDLÁČEK, J.: Daňová evidence podnikatelů 2017, Grada, 2017.

PILAŘOVÁ, I.: Účetní a daňové případy řešené v s.r.o., Wolters Kluwer, 2016.

## ZÁSADY PRO VYPRACOVÁNÍ

Cíl práce: Posouzení daňové zátěže vybraných hospodářských případů na podnikání ve stavebnictví.

Osnova práce:

1. Daňový systém a podnikání ve stavebnictví.
2. Náklady podniku a jejich vliv na daň z příjmu.
3. Vybrané daňové problémy v podnikání a jejich specifikace.
4. Posouzení a vyhodnocení daňové zátěže.

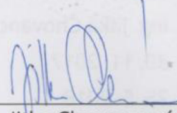
Požadovaný výstup práce: Porovnání daňových dopadů řešených případů.

## STRUKTURA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

VŠKP vypracujte a rozčleňte podle dále uvedené struktury:

1. Textová část VŠKP zpracovaná podle Směrnice rektora "Úprava, odevzdávání, zveřejňování a uchovávání vysokoškolských kvalifikačních prací" a Směrnice děkana "Úprava, odevzdávání, zveřejňování a uchovávání vysokoškolských kvalifikačních prací na FAST VUT" (povinná součást VŠKP).

2. Přílohy textové části VŠKP zpracované podle Směrnice rektora "Úprava, odevzdávání, zveřejňování a uchovávání vysokoškolských kvalifikačních prací" a Směrnice děkana "Úprava, odevzdávání, zveřejňování a uchovávání vysokoškolských kvalifikačních prací na FAST VUT" (nepovinná součást VŠKP v případě, že přílohy nejsou součástí textové části VŠKP, ale textovou část doplňují).

  
\_\_\_\_\_  
Ing. Jitka Chovancová, Ph.D.  
Vedoucí bakalářské práce



## **ABSTRAKT**

Tato bakalářská práce se zabývá výběrem vhodného způsobu financování pořízení dlouhodobého majetku společnosti. Porovnává různé způsoby pořízení majetku, především úvěr a finanční leasing, a sleduje jejich daňové aspekty. Hledá variantu, která co nejpříznivěji ovlivní základ daně, a doporučuje společnosti nejvhodnější způsob pořízení majetku.

## **ABSTRACT**

This thesis deals with selecting the appropriate form of financing of the acquisition of a long-term property of the company. It compares different forms of property acquisition, especially focusing on credit and financial leasing, and also follows their tax aspects. The thesis then looks for the option, which affects the tax base in the most favorable way. Finally, it recommends the optimal form of property acquisition.

## **KLÍČOVÁ SLOVA**

Daně, daňově uznatelné náklady, úvěr, leasing, základ daně, odpis, majetek

## **KEYWORDS**

Tax, tax-deductible costs, credit, leasing, tax base, depreciation, property

## **BIBLIOGRAFICKÁ CITACE VŠKP**

Zdena Holcmanová *Daňové zatížení podnikání ve stavebnictví*. Brno, 2018. 67 s., 12 s. příl. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta stavební, Ústav stavební ekonomiky a řízení. Vedoucí práce Ing. Jitka Chovancová, Ph.D.

## **PROHLÁŠENÍ**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracoval(a) samostatně a že jsem uvedl(a) všechny použité informační zdroje.

V Brně dne 1. 5. 2018

---

Zdena Holcmanová

autor práce

## **PODĚKOVÁNÍ**

Na tomto místě bych ráda poděkovala vedoucí své bakalářské práce Ing. Jitce Chovancové, Ph.D. za cenné rady, připomínky a odborné vedení při zpracování mé práce.

# Obsah

Úvod.....	10
1 Daňový systém ČR.....	11
1.1    Základní pojmy.....	11
1.2    Daňová soustava.....	12
1.3    Daň z příjmů.....	12
1.3.1    Daň z příjmů fyzických osob .....	12
1.3.2    Daň z příjmů právnických osob .....	13
1.4    Daň z nemovitých věcí .....	14
1.4.1    Daň z pozemků.....	14
1.4.2    Daň ze staveb a jednotek.....	15
1.5    Daň z nabytí nemovitých věcí .....	15
1.6    Daň silniční.....	16
1.7    Daň spotřební .....	17
1.8    Daň z přidané hodnoty .....	17
1.9    Stanovení daně z příjmu právnických osob.....	19
2    Náklady podniku a jejich vliv na daň z příjmu.....	20
2.1    Náklady .....	21
2.2    Členění nákladů.....	21
2.3    Daňová uznatelnost nákladů.....	22
2.3.1    Odpisy dlouhodobého majetku .....	22
2.3.2    Rezervy .....	24
2.3.3    Reklama a reprezentace.....	24
2.3.4    Dary.....	25
3    Vybrané daňové problémy v podnikání a jejich specifikace .....	26
3.1    Daňové hlediska finančního leasingu a úvěru .....	26
3.1.1    Daňové podmínky leasingu.....	26
3.1.2    Akontace .....	27
3.1.3    Daňové podmínky úvěru .....	27



3.2	Náklady spojené s užíváním vozidla .....	28
3.2.1	Silniční daň .....	28
3.2.2	Náklady na PHM.....	29
3.2.3	Náhrady při použití motorového vozidla .....	29
3.3	Paušální výdaje na dopravu .....	30
3.4	Shrnutí výdajů při používání vozidla .....	31
4	Posouzení a vyhodnocení daňové zátěže .....	32
4.1	Profil společnosti .....	32
4.2	Pořízení nového automobilu.....	33
4.2.1	Výpočet odpisů .....	34
4.2.2	Srovnání výše odpisů .....	36
4.2.3	Výběr odpisů .....	36
4.3	Pořízení v hotovosti.....	37
4.4	Pořízení úvěrem.....	38
4.5	Pořízení na leasing.....	41
4.6	Návrh řešení .....	44
4.6.1	Porovnání daňově uznatelných nákladů.....	44
4.6.2	Porovnání peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů.....	45
4.6.3	Posouzení celkového přeplatku a měsíční splátky .....	47
4.7	Výběr varianty .....	47
4.8	Souhrnný příklad .....	48
4.9	Daňové úspory.....	51
	Závěr .....	54
	Seznam použitých zdrojů .....	55
	Seznam tabulek a grafů .....	57
	Seznam použitých zkratk.....	58
	Seznam příloh.....	59

## Úvod

Každá společnost se při svém podnikání snaží optimalizovat svůj základ daně tak, aby částka, kterou následně zaplatí na dani z příjmu, byla co nejmenší. Jedna z možností, jak výrazně ovlivnit základ daně, je pořízení dlouhodobého majetku. Majetek je možné financovat z vlastních nebo cizích zdrojů. Při financování z cizích zdrojů se nejčastěji jedná o úvěr nebo finanční leasing.

Tyto varianty financování se od sebe liší mimo jiné z daňového hlediska. Různé varianty mají různé podmínky pro uplatnění daňových nákladů. Při pořizování dlouhodobého majetku je tedy důležité zvolit správný způsob financování.

Účelem této bakalářské práce je posouzení daňově uznatelných nákladů společnosti tak, aby vedly k co největší optimalizaci základu daně. Práce se zabývá porovnáním financování dlouhodobého majetku z vlastních zdrojů, na úvěr a finančním leasingem. U jednotlivých variant se zaměřuje na jejich specifika, především na daňovou uznatelnost nákladů spojených s jednotlivými formami. Porovnává daňově uznatelné náklady, celkově zaplacené částky, výši přeplatku a výši měsíčních splátek.

Protože práce posuzuje, jaký je nejvýhodnější způsob pořízení užitkového automobilu, dále se zaměřuje na paušální výdaje na dopravu a další výdaje spojené s využíváním vozidla v podnikání tak, aby společnost uplatňovala výdaje co nejvýhodněji, a tak co nejvíce optimalizovala svůj základ daně.

# 1 Daňový systém ČR

Tato kapitola je věnována daňovému systému České republiky (dále jen ČR), vymezení základních pojmů týkající se dané problematiky, daňové soustavy ČR a jednotlivým daním, které se v ČR vybírají. Poslední část je věnována stanovení daně z příjmů právnických osob.

## 1.1 Základní pojmy

### Daň

*„Daň je povinná platba, kterou subjekt ekonomiky, firma či jednotlivec, odvádí podle zákonem stanovených pravidel do státního rozpočtu.“<sup>1</sup>*

### Daň nepřímá

Jedná se o daně ze spotřeby. Tyto daně jsou zahrnuty v ceně nakupovaného zboží nebo služeb. U těchto daní není možné dopředu jednoznačně určit daňového poplatníka, tedy osobu, která bude v konečné fázi daň platit. Definovaná může být pouze osoba, která konkrétní nepřímou daň odvádí státu, tedy plátce daně.<sup>2</sup>

### Daň přímá

U přímých daní lze přesně určit osobu, která je jejím plátcem. Odvádí se na základně daňového přiznání příslušnému finančnímu úřadu. Plátce těchto daní je zároveň poplatníkem.<sup>3</sup>

### Plátce daně

*„Plátce daně je fyzická či právnická osoba, která má ze zákona povinnosti peníze odvést státu.“<sup>4</sup>*

---

<sup>1</sup> KORYTÁROVÁ, Jana, Jindřich SÁDLÍK, Ludmila SCHUSTEROVÁ a Jiří KOSATÍK. *Základy ekonomie*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004. ISBN 80-214-2662-4.

<sup>2</sup> ŠVARCOVÁ, Jena a kol. *Ekonomie: Stručný přehled*. 2011/2012. Zlín: CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-01-2., s. 226

<sup>3</sup> ŠVARCOVÁ, Jena a kol. *Ekonomie: Stručný přehled*. 2011/2012. Zlín: CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-01-2., s. 226

<sup>4</sup> ŠVARCOVÁ, Jena a kol. *Ekonomie: Stručný přehled*. 2011/2012. Zlín: CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-01-2., s. 226

Poplatník daně

„Poplatník daně je fyzická či právnická osoba, z jejichž peněz je daň placena.“<sup>5</sup>

## 1.2 Daňová soustava

Daňová soustava představuje souhrn všech daní, které se v ČR vybírají. Základním a nejčastějším rozdělením daní je na daně přímé a nepřímé. Přímé daně se rozdělují na daně důchodové a majetkové. Daně důchodové se dělí na daň z příjmů fyzických osob a na daň z příjmů právnických osob. Daně majetkové se dále dělí na daň z nemovitých věcí, daň z nabytí nemovitých věcí a silniční daň. Nepřímými daněmi jsou daně, které jsou obsaženy v ceně zboží a služeb. Nepřímé daně se rozdělují na daně selektivní, což je daň spotřební (z piva, vína, lihu, tabákových výrobků a minerálních olejů). Další nepřímou daní jsou daně univerzální, mezi které patří daň z přidané hodnoty, a daň ekologická (daň z elektřiny, ze zemního plynu a z pevných paliv). Mezi nepřímé daně také spadají poplatky za znečištění vzduchu či vody a poplatky za odpad.<sup>6</sup>

## 1.3 Daň z příjmů

Daně z příjmů upravuje zákon č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Tento zákon upravuje daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob.

### 1.3.1 Daň z příjmů fyzických osob

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti,
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,
- d) příjmy z nájmu,
- e) ostatní příjmy.<sup>7</sup>

---

<sup>5</sup> ŠVARCOVÁ, Jena a kol. *Ekonomie: Stručný přehled*. 2011/2012. Zlín: CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-01-2., s. 226

<sup>6</sup> LAJTKEPOVÁ, Eva. *Veřejné finance*, studijní opora, s. 48

<sup>7</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §3

Poplatníky daně z příjmů fyzických osob jsou fyzické osoby. V ČR jsou poplatníci daňovými rezidenty nebo nerezidenty. Daňovým rezidentem je ten, kdo má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. Daňoví rezidenti ČR mají daňovou povinnost vztahující se na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR, ale i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Daňoví nerezidenti jsou poplatníci, kteří nemají na území ČR bydliště ani se na území ČR obvykle nezdržují. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy, které plynou ze zdrojů na území ČR.

Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení. U poplatníka, kterému plynou ve zdaňovacím období souběžně dva nebo více druhů příjmu, je základem daně součet dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů.<sup>8</sup>

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a odčitatelné položky od základu daně zaokrouhlenou na celá sta Kč dolů činí 15 %. Zdaňovacím obdobím, daně z příjmů fyzických osob je kalendářní rok.<sup>9</sup>

### 1.3.2 Daň z příjmů právnických osob

Poplatníkem daně z příjmu právnických osob je:

- a) právnická osoba,
- b) organizační složka státu,
- c) podílový fond podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
- d) podfond akciové společnosti s proměnným základním kapitálem podle zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
- e) fond penzijní společnosti,
- f) svěrenecký fond,
- g) jednotka, která je podle právního řádu státu, podle kterého je založena nebo zřízena, poplatníkem,
- h) fond ve správě Garančního systému finančního trhu.<sup>10</sup>

---

<sup>8</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §2, §5

<sup>9</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §16, §16b

<sup>10</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §17

Poplatníci jsou daňovými rezidenty ČR, nebo daňovými nerezidenty. Poplatníci jsou daňovými rezidenty, pokud mají na území ČR své sídlo nebo místo svého vedení. Daňoví rezidenti ČR mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území ČR, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nemají na území ČR své sídlo. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území ČR.<sup>11</sup>

Předmětem daně jsou příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Sazba daně činí 19%. Daň se vypočte jako součin základu daně sníženého o položky snižující základ daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celé tisíce Kč dolů a sazby daně. Zdaňovacím obdobím daně z příjmů právnické osoby je kalendářní nebo hospodářský rok.<sup>12</sup>

Základem daně je rozdíl, o který příjmy, s výjimkou příjmů, které nejsou předmětem daně, a příjmů osvobozených od daně, převyšují výdaje (náklady), a to při respektování jejich věcné a časové souvislosti v daném zdaňovacím období. Pro zjištění základu daně se vychází z výsledku hospodaření (zisk nebo ztráta), nebo z rozdílu mezi příjmy a výdaji u poplatníků, kteří nevedou účetnictví, nebo vedou jednoduché účetnictví.<sup>13</sup>

## 1.4 Daň z nemovitých věcí

Daň z nemovitých věcí upravuje zákon č. 338/1992 Sb., o dani z nemovitých věcí. Tuto daň tvoří daň z pozemků a daň ze staveb a jednotek.

### 1.4.1 Daň z pozemků

Předmětem daně z pozemků jsou pozemky na území ČR, které jsou zapsány v katastru nemovitostí. Poplatníkem daně z pozemků je vlastník pozemku.

Základem daně u pozemků orné půdy, chmelnic, vinic, zahrad, ovocných sadů a trvalých travních porostů je cena půdy zjištěná násobením skutečné výměry pozemku v m<sup>2</sup> průměrnou cenou půdy stanovenou na 1 m<sup>2</sup>.

---

<sup>11</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §17

<sup>12</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §18, §21, §21a

<sup>13</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, §23

Základem daně u pozemků hospodářských lesů a rybníků s intenzivním a průmyslovým chovem ryb je cena pozemku zjištěná podle platných cenových předpisů k 1. lednu zdaňovacího období nebo součin skutečné výměry pozemku v m<sup>2</sup> a částky 3,80 Kč. Sazba daně 0,75 % platí u pozemků orné půdy, chmelnic, vinic, zahrad a ovocných sadů. Pro trvalé travní porosty, hospodářské lesy a rybníky je stanovená sazba 0,25 %. Základní sazby daně se násobí koeficientem podle počtu obyvatel.<sup>14</sup>

#### 1.4.2 Daň ze staveb a jednotek

Předmětem daně ze staveb a jednotek je zdanitelná stavba nebo zdanitelná jednotka. Poplatníkem daně ze staveb a jednotek je vlastník zdanitelné stavby nebo zdanitelné jednotky.

Základem daně ze staveb a jednotek u zdanitelné stavby je výměra zastavěné plochy v m<sup>2</sup> podle stavu k 1. lednu zdaňovacího období.

Základem daně ze staveb a jednotek u jednotky je upravená podlahová plocha, kterou je výměra podlahové plochy zdanitelné jednotky v m<sup>2</sup> podle stavu k 1. lednu zdaňovacího období vynásobená koeficientem 1,22 pokud je tato jednotka v budově bytového domu. V ostatních případech se násobí koeficientem 1,20.

Základní sazba daně činí 2 Kč za 1 m<sup>2</sup> zastavěné plochy u budovy obytného domu. U budovy pro rodinnou rekreaci a budovy rodinného domu užívané pro rodinnou rekreaci 6 Kč za 1 m<sup>2</sup> zastavěné plochy. Základní sazba daně, případně zvýšená u zdanitelné stavby se násobí koeficientem přiřazeným k jednotlivým obcím podle počtu obyvatel.<sup>15</sup>

Zdaňovacím obdobím pro daň z pozemku a pro daň ze staveb a jednotek je kalendářní rok.

### 1.5 Daň z nabytí nemovitých věcí

Daň z nabytí nemovitých věcí je upravena zákonem č. 340/2013 Sb. o dani z nabytí nemovitých věcí.

---

<sup>14</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7. s. 103 - 104

<sup>15</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 105 - 106

Poplatníkem daně z nabytí nemovitých věcí je nabyvatel vlastnického práva k nemovité věci. Předmětem daně z nabytí nemovitých věcí je úplatné nabytí vlastnického práva k nemovité věci nacházející se na území ČR.

Základem daně z nabytí nemovitých věcí je nabývací hodnota snížená o uznatelný výdaj. Nabývací hodnota se stanoví ke dni, kdy nastala skutečnost, která je předmětem daně z nabytí nemovitých věcí. Uznatelným výdajem je odměna a náklady prokazatelně zaplacené poplatníkem znalci za znalecký posudek určující zjištěnou cenu.

Sazba daně z nabytí nemovitých věcí činí 4 %. Daň z nabytí nemovitých věcí se vypočte jako součin základu daně zaokrouhleného na celé stokoruny nahoru a sazby daně.

Výnos daně z nabytí nemovitých věcí je příjmem státního rozpočtu.<sup>16</sup>

## 1.6 Daň silniční

Daň silniční se řídí podle zákona č. 16/1993 Sb. o dani silniční. Daň silniční se vztahuje na silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla používaná k podnikání nebo k jiné samostatné výdělečné činnosti.

Předmětem daně silniční podle §2 tohoto zákona jsou:

- silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla registrovaná a provozovaná v ČR a jsou používána k podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti,
- nákladní automobily a přípojná vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny registrované v ČR, bez ohledu na to, zda se používá k podnikání.

Poplatníkem daně silniční je fyzická nebo právnická osoba, která je provozovatelem vozidla a je zapsána v technickém průkazu vozidla. Poplatníkem je rovněž zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu, pokud daňová povinnost nevznikla již provozovateli vozidla. Pokud je více poplatníků u jednoho vozidla, platí daň společně a nerozdílně.

---

<sup>16</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 112 - 114



Základ daně se u osobních automobilů odvíjí od zdvihového objemu motoru v m<sup>3</sup>, u nákladních automobilů je rozhodující součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů.<sup>17</sup>

Sazby daně jsou určeny v § 6 zákona o dani silniční. Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.

## 1.7 Daň spotřební

Mezi spotřební daně patří daň z minerálních olejů, daň z lihu, daň z piva, daň z vína a meziproductů, daň z tabákových výrobků a daň ze surového tabáku. Daň spotřební upravuje zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních. Předmětem tohoto zákona jsou:

- a) úprava podmínek zdaňování minerálních olejů, lihu, piva, vína a meziproductů, tabákových výrobků a surového tabáku spotřebními daněmi,
- b) způsob značení a prodeje tabákových výrobků a některých minerálních olejů.<sup>18</sup>

Od roku 2006 vykonává správu spotřebních daní Celní úřad.

Plátcí daně jsou fyzické nebo právnické osoby, které odvádějí spotřební daň státu. Jsou to výrobci a dovozci daných komodit, tzv. provozovatelé daňových skladů.

Předmětem daně jsou vybrané výrobky vyrobené nebo dovezené na daňové území Evropské unie. Daň se vypočítá jako součin základu daně a sazby daně stanovené pro příslušný vybraný výrobek. Zdaňovacím obdobím pro vybrané výrobky s výjimkou dovážených vybraných výrobků je kalendářní měsíc.

Bližší určení předmětu, plátců a sazeb daně pro jednotlivé komodity je uvedené v zákoně č.353/2003 Sb., o spotřebních daních.<sup>19</sup>

## 1.8 Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je upravena zákonem č. 235/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty.

---

<sup>17</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 119 - 121

<sup>18</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 178

<sup>19</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 179 - 183

Předmětem daně je:

- a) dodání zboží nebo poskytnutí služby za úplatu osobou povinnou k dani s místem plnění v tuzemsku,
- b) dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku,
- c) pořízení zboží z jiného členského státu Evropské unie za úplatu uskutečněné v tuzemsku osobou povinnou k dani.<sup>20</sup>

Zákon o DPH rozlišuje tyto daňové subjekty:

- a) osoba povinná k dani,
- b) osoba identifikovaná k dani,
- c) plátcí,
- d) skupiny.

Základem daně je vše, co jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátcé za uskutečněné zdanitelné plnění, včetně částky na úhradu spotřební daně od osoby, pro kterou je zdanitelné plnění uskutečněno, nebo od třetí osoby, bez daně za toto zdanitelné plnění. Základem daně v případě přijetí úplaty před uskutečněním zdanitelného plnění je částka přijaté úplaty snížená o daň. Do základu daně se dále zahrnují např. jiné daně a poplatky, dotace k ceně, vedlejší výdaje (náklady na balení, přepravu, provize).

U zdanitelného plnění nebo přijaté úplaty se uplatňuje:

- a) základní sazba daně ve výši 21 %,
- b) první snížená sazba daně ve výši 15 %,
- c) druhá snížená sazba daně ve výši 10 %.

Zdaňovacím obdobím daně z přidané hodnoty je kalendářní měsíc.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 125

<sup>21</sup> MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7., s. 137 - 140

## 1.9 Stanovení daně z příjmu právnických osob

Předmětem daně jsou obecně příjmy z veškeré činnosti a z nakládání s veškerým majetkem. Právnické osoby jsou zpravidla účetními jednotkami, proto se namísto příjmů uvažuje s výnosy a na místo výdajů s náklady. Předmětem daně především nejsou příjmy získané nabytím akcií podle zvláštního zákona, zděděním nebo darováním nemovitosti nebo movité věci.

Základ daně vychází z výsledku hospodaření před zdaněním, tj. kladný rozdíl mezi výnosy a náklady. Příjmy, které nevstupují do základu daně, jsou příjmy, které nejsou předmětem daně podle §18 odst. 2 ZDP a příjmy osvobozené od daně podle §19 ZDP. Výsledek hospodaření se upraví o položky, které zvyšují nebo snižují základ daně. Tak se stanoví první základ daně.<sup>22</sup>

*Tabulka 1: Základ daně, vlastní zpracování*

<b>Účetní výsledek hospodaření před zdaněním (výnosy – náklady)</b>
-příjmy osvobozené (§ 19 ZDP)
-příjmy nezahrnované do ZD (§ 18 ZDP)
+ - rezervy a opravné položky, které nejsou uznané jako daňové
+ - rozdíl účetních a daňových odpisů
+ účetní náklady, které nejsou uznány jako daňové náklady
<b>= Základ daně</b>

Základ daně se sníží o odčitatelné položky, které jsou uvedeny v § 34 ZDP. Po snížení základu daně o odčitatelné položky vznikne mezisoučet, který slouží pro výpočet maximální výše daru, který činí 10 % z tohoto mezisoučtu. Minimální hodnota daru je stanovena jako 2 % z mezisoučtu nebo 2 000 Kč. Odečtením darů se získá základ daně,

---

<sup>22</sup> Daň z příjmu PO - výpočet. <https://www.altaxo.cz/> [online]. 2015, s. 1 [cit. 2018-01-28]. Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/dane/dan-z-prijmu-po-vypocet>

který se zaokrouhlí na celé tisíce dolů. Z tohoto základu daně se vypočítá výše daně, od které se odečítají slevy na dani. Po odečtení slev se získá výsledná daňová povinnost.<sup>23</sup>

Tabulka 2: Výpočet daně, vlastní zpracování

<b>Základ daně</b>
-odčitatelné položky (§34 ZDP):
-daňově uznatelná ztráta z minulých let
-odpočet výdajů na projekty výzkumu a vývoje
-odpočet na podporu odborného vzdělání
<b>= mezisoučet</b>
-dary (§ 20 ZDP)
<b>= Základ daně po snížení o uznatelné odpočty (zaokrouhlený na celé tisíce dolů)</b>
x sazba daně (19 % podle § 21 ZDP)
<b>= Výše daně</b>
-sleva na zaměstnance se zdravotním postižením (§ 35 ZDP)
<b>= Výsledná daňová povinnost po slevách</b>

Podle § 20 odst. 7 ZDP lze u veřejně prospěšných poplatníků základ daně snížený podle § 34 ZDP dále snížit až o 30 %, maximálně ale o 1 000 000 Kč. Pokud 30 % snížení činí méně než 300 000 Kč, lze odečíst částku ve výši 300 000 Kč, maximálně však do výše základu daně.<sup>24</sup>

## 2 Náklady podniku a jejich vliv na daň z příjmu

V následující kapitole jsou popisovány náklady podniku, jejich členění a daňová uznatelnost. Pro vysvětlení daňové uznatelnosti byly vybrány některé příklady, které se mohou z účetního a daňového hlediska lišit.

<sup>23</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2011: učebnice pro střední a vyšší odborné školy*. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3422-1 s. 237-238

<sup>24</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 20

## 2.1 Náklady

„Náklady představují hodnotově vyjádřenou spotřebu majetku a práce za účelem dosažení výnosů. Patří sem např. spotřeba materiálu, osobní náklady, odpisy dlouhodobého majetku, spotřeba služeb, finanční náklady apod. Náklady vznikají bez ohledu na to, zda došlo k úhradě.“<sup>25</sup>

## 2.2 Členění nákladů

### a) podle vztahu k objemu výroby

- náklady fixní, které jsou nezávislé na změnách objemu výroby. Jsou to např. odpisy DM, nájemné, leasingové splátky, mzdy technickohospodářských pracovníků,
- náklady variabilní, jejichž výše se mění v závislosti na objemu výroby. Do těchto nákladů patří např. spotřeba materiálu, náklady na údržbu a opravy strojů, spotřeba elektrické energie.<sup>26</sup>

### b) druhové členění nákladů (podle účetní evidence)

- provozní náklady, např. spotřeba materiálu, mzdové náklady, odpisy, náklady na služby,
- finanční náklady, zahrnující náklady související s finančními operacemi, např. úroky, kurzové ztráty, pojistné, poplatky, tvorba rezerv,

Toto třídění odpovídá rozdělení nákladů v rámci Výkazu zisku a ztrát. Druhové členění nákladů charakterizuje druhy nákladů, které byly vynaloženy na konkrétní účely (spotřebu).

### c) účelové členění nákladů

- provozní náklady,
- náklady prodeje, např. balné, cestovné, náklady na pojištění,

---

<sup>25</sup> HEJDUKOVÁ, Amálie, HRONÍKOVÁ, Marta a ŠMAJSTRLOVÁ, Eva. *Účetnictví*, studijní opora

<sup>26</sup> VEBER, Jaromír, Jitka SRPOVÁ a kol. *Podnikání malé a střední firmy*. 3., aktualizované a doplněné vydání. Praha: Grada Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4520-6., s. 146-147

- odbytové náklady, např. mzdy v odbytu, provizi, náklady na reklamu,
- správní režie (administrativa), tj. spotřeba kancelářských potřeb, platy administrativních pracovníků.

Účelové třídění nákladů vyjadřuje účelovost vynaložení nákladu. Charakteristickým znakem je doložení konkrétního účelu, na který byly náklady vynaloženy.<sup>27</sup>

### 2.3 Daňová uznatelnost nákladů

Náklady z pohledu stanovení základu daně je potřeba v účetnictví podniku analyticky rozlišovat na daňově uznatelné a daňově neuznatelné. Do této problematiky patří zejména:

- odpisy,
- rezervy,
- reklama a reprezentace,
- dary.

#### 2.3.1 Odpisy dlouhodobého majetku

*„Odpisy jsou peněžním vyjádřením postupného opotřebení dlouhodobého majetku za určité období.“*

Hlavní funkcí odpisů je zabezpečit proces postupného přenosu ceny dlouhodobého majetku do nákladů. Tím se postupně snižuje jeho výše a zajišťuje se jeho obnova. Z hlediska finančního hospodaření podniku tvoří odpisy stabilní interní zdroj financí. Snižování základu daně se provádí prostřednictvím daňových odpisů. Druhým druhem odpisů jsou odpisy účetní.<sup>28</sup>

---

<sup>27</sup> Druhé a účelové členění výsledovky - jaké přináší výhody a nevýhody? [Http://www.mzdovapraxe.cz/](http://www.mzdovapraxe.cz/) [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2014 [cit. 2018-01-30]. Dostupné z: [http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d43946v55162-druhoe-a-ucelove-cleneni-vysledovky-jake-prinasi-vyho/?search\\_query=\\$index=1214](http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d43946v55162-druhoe-a-ucelove-cleneni-vysledovky-jake-prinasi-vyho/?search_query=$index=1214)

<sup>28</sup> VEBER, Jaromír, Jitka SRPOVÁ a kol. *Podnikání malé a střední firmy*. 3., aktualizované a doplněné vydání. Praha: Grada Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4520-6., s. 107

### 2.3.1.1 Účetní odpisy

Účetní odpisy upravuje Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Účetní odpisy mají za úkol vyjádřit trvalé snížení dlouhodobého majetku. Odpisový plán pro účetní odpisy stanovuje sama účetní jednotka tak, aby co nejlépe zachycoval dobu použitelnosti majetku a věrně zachycoval skutečné opotřebení. Toto opotřebení může být fyzické a morální. Pokud jsou účetní odpisy stanoveny správně, je zůstatková cena v momentě vyřazení majetku z důvodu opotřebení nulová. Účetní odpisy jsou zachyceny v nákladech účetní jednotky, jsou ale daňově neuznatelné.<sup>29</sup>

### 2.3.1.2 Daňové odpisy

Daňové odpisy stanovuje stát v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, kde jsou stanoveny pro všechny poplatníky stejným způsobem. Daňové odpisy se stanovují pouze pro účel stanovení základu daně, nikoli za účelem stanovení skutečné doby životnosti majetku. Na rozdíl od účetních odpisů se o daňových odpisech neúčtuje, vstupují pouze do základu daně. Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy se zohledňuje při zjišťování skutečné výše daně z příjmu.<sup>30</sup>

Daňové odpisy vyjadřují maximální odpisy, které lze u jednotlivých druhů majetku zahrnout do daňových nákladů. Rozdílem mezi účetními a daňovými odpisy je ten, že účetní odpisy jsou povinností účetní jednotky, daňové odpisy jsou právem. Poplatník není povinen je uplatnit. Daňové odepisování lze i přerušit, např. z důvodu daňové ztráty. Je však potřeba při dalším pokračování plyně navázat na předchozí postup. Zákon o daních z příjmů v §27 stanovuje položky, které jsou vyloučeny z odepisování. Před začátkem odepisování je nutné zatřídit hmotný majetek do odpisových skupin uvedených v Příloze č. 1 ZDP. Pro jednotlivé odpisové skupiny je stanovena doba odepisování odlišně. Poté se účetní jednotka rozhodne, zda bude používat odepisování rovnoměrné nebo zrychlené. Pro oba způsoby jsou stanoveny odpisové sazby nebo koeficienty pro jednotlivé roky.

---

<sup>29</sup> PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.* 4., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-946-3., s. 76

<sup>30</sup> PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.* 4., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-946-3., s. 77

Zvolený způsob odepisování nelze v průběhu odepisování měnit. Majetek lze odepisovat maximálně do výše vstupní ceny.<sup>31</sup>

U metody rovnoměrných odpisů je v prvním roce odpis nižší, další roky jsou odpisy stejné. Metodou zrychlených odpisů se dosahuje vyšších odpisů v první polovině doby životnosti majetku, poté hodnota odpisů klesá. Zrychlené odpisy jsou vhodné pro společnosti s vysokým základem daně v roce nabytí majetku.<sup>32</sup>

### 2.3.2 Rezervy

Rezervy jsou dlouhodobé cizí zdroje majetku, které se vytvářejí na krytí dlouhodobě existujících rizik, které jsou spojeny s činností účetní jednotky. Pro rezervy je charakteristické, že je znám účel, na který jsou tvořeny, ale nejsou známa cena a čas, kdy se bude rezerva čerpat. Rezervy jsou:

- zákonné, jejichž tvorba a použití je stanoveno v Zákoně č. 593/1992 Sb., o rezervách. Mezi tyto rezervy patří rezervy na opravu DM s dobou odepisování delší než 5 let, rezervy v bankovníctví a pojišťovnictví. Tyto rezervy jsou daňově uznatelným nákladem;
- ostatní, které se tvoří podle vnitřní směrnice účetní jednotky a nejsou daňově uznatelným nákladem. Jsou to např. rezervy na daň z příjmu, na záruční opravy, na obchodní rizika.<sup>33</sup>

### 2.3.3 Reklama a reprezentace

Náklady na reklamu jsou podle §24 ZDP považovány jako daňově uznatelný náklad, pokud jsou vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. U nákladů na reklamu musí účetní jednotka prokázat, že výdaje:

- skutečně vznikly,
- prokazatelně souvisí se zdanitelnými příjmy subjektu,

---

<sup>31</sup>Odpisování dlouhodobého majetku. <https://www.dauc.cz/> [online]. Praha, 2006 [cit. 2018-01-31]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=76796&?well=ucetnikavarna>

<sup>32</sup> PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.* 4., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-946-3. s. 78

<sup>33</sup> MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2011: učebnice pro střední a vyšší odborné školy*. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3422-1, s. 208-209



- byly zaplacený a jsou evidovány v daňové evidenci,
- jsou časově rozlišeny.

Náklady na reprezentaci upravuje § 25 ZDP, kde jsou uvedeny náklady, které nejsou daňově uznatelné a neovlivňují tak základ daně. Mezi náklady na reprezentaci se řadí především:

- občerstvení,
- pohoštění,
- dary.

Za dar se nepovažují reklamní nebo propagační předměty, které jsou opatřeny obchodní firmou nebo ochrannou známkou poskytovatele předmětu nebo názvem propagovaného zboží. Jeho hodnota bez DPH nesmí přesáhnout 500 Kč a nesmí být předmětem spotřební daně.

Jako daňově uznatelné náklady související s reprezentací firmy, se dají považovat:

- pronájem prostor, ve kterém se pohoštění pro obchodní partnery koná,
- cestovní náklady na dopravu zaměstnanců na tuto akci,
- reklamní předměty (katalogy, ceníky).<sup>34</sup>

#### 2.3.4 Dary

Podle §20 odst. 8 ZDP mohou právnické osoby uplatnit poskytnuté dary jako položku snižující základ daně, pokud splňují věcné a hodnotové podmínky. Musí se jednat o bezúplatné plnění poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem v ČR, ale i právnickým osobám, které jsou pořadateli veřejných sbírek, např. na vědu a vzdělávání, výzkumné a vývojové účely, kulturu, školství, policii, požární ochranu, na podporu a ochranu mládeže.

Jako hodnotová podmínka je u právnických osob stanovena:

- hodnota každého poskytnutého daru činí alespoň 2 000 Kč,
- v úhrnu lze odečíst nejvýše 10 % ze základu daně sníženého o odčitatelné položky podle § 34 ZDP.<sup>35</sup>

---

<sup>34</sup> Reklama a reprezentace jako nezbytný náklad podnikatelů. [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2018-03-06]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=28864>

<sup>35</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 20

### 3 Vybrané daňové problémy v podnikání a jejich specifikace

V praktické části mé bakalářské práce se zaměřuji na porovnání daňových nákladů z hlediska různého pořízení vozidla. V této kapitole popisuji druhy pořízení majetku a jejich daňové dopady a další náklady, které souvisejí s provozem vozidla. Dále jsem se zaměřila na problematiku paušálních výdajů na dopravu.

#### 3.1 Daňové hlediska finančního leasingu a úvěru

Pro daňové dopady jsou v §24 ZDP stanoveny náklady, které mohou být posouzeny jako daňově uznatelné za splnění určitých podmínek.

##### 3.1.1 Daňové podmínky leasingu

*„Finanční leasing je právní vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, podle něhož po skončení pronájmu přechází pronajatý majetek do vlastnictví nájemce.“<sup>36</sup>*

U leasingu je daňově uznatelným nákladem placené nájemné, poplatky spojené s uzavřením leasingové smlouvy. U leasingu nemůže nájemce uplatňovat daňové odpisy. Ty jsou ve většině případů uplatňovány u pronajímatele. Výjimku tvoří odpisy nehmotného majetku, který může podle §32a odst. 3 ZDP kromě vlastníka odepisovat také nájemce, který k tomuto majetku nabyt právo užívání za úplatu. Nájemce může také na základě písemné smlouvy mezi pronajímatelem a nájemcem odepisovat technické zhodnocení pronajatého hmotného majetku a tzv. jiný majetek.<sup>37</sup>

Podmínky pro uznání nájemného jako daňově uznatelného nákladu u finančního leasingu jsou tři. Upravuje je §24 odst. 4 ZDP. Jsou to:

- a) dodržení minimální doby nájmu,
- b) omezená kupní cena při odkupu majetku,
- c) povinnost zařadit předmět leasingu po skončení nájmu do obchodního majetku.

---

<sup>36</sup> DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Patnácté vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5. s. 58

<sup>37</sup> VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2. s. 21-23

Z hlediska daňové uznatelnosti nájemného je nutné ctít zásadu časového rozlišení nájemného. Zásada časového rozlišení znamená, že se do zdaňovacího období zahrne pouze ta část nájemného, která s ním časově souvisí.<sup>38</sup>

### 3.1.2 Akontace

Pojem akontace může mít více významů, které mohou různě ovlivňovat daňovou zátěž podnikatele. Vždy ale představuje platbu, ke které dochází před zahájením pravidelných splátek. Akontace má tři základní podoby:

- a) zvýšená leasingová splátka (nultá splátka),
- b) záloha na kupní cenu,
- c) záloha na splátky nájemného.

Pokud se jedná o zvýšenou leasingovou splátku, dochází k časovému rozlišení splátky spolu s ostatními pravidelnými splátkami. Daňově uznatelným nákladem je poměrná část celkového nájemného, které se týká daného zdaňovacího období.

Jde-li o zálohu na kupní cenu, pak akontace nesmí ovlivnit základ daně po celé trvání leasingu. Po skončení pronájmu a odkoupení majetku vstupuje tato částka do vstupní ceny majetku. Daňový základ tak ovlivní až při odepisování majetku.

U záloh na splátky nájemného se vypočítává celková suma pravidelných splátek po celou dobu trvání pronájmu včetně této zálohy a časově se rozlišuje z celkové uhrazené částky.<sup>39</sup>

### 3.1.3 Daňové podmínky úvěru

Úvěrová splátka zahrnuje samotnou splátku úvěru a úrok, jako odměnu za poskytnutí úvěru. Pokud jsou tyto úvěry zaplacený, poplatník je může zahrnout do daňového základu a snížit tak daňový základ. Samotné přijetí úvěru a splátky úvěru nemají daňový dopad.

---

<sup>38</sup> VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2. s. 26-37

<sup>39</sup> DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Patnácté vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5.

Účetní jednotka má možnost úroky, které byly poskytnuty za účelem pořízení DM, zahrnout do pořizovací ceny majetku. Tyto úroky potom nejsou daňově uznatelným nákladem, ale do nákladů se dostávají postupně pomocí daňových odpisů majetku. Do pořizovací ceny lze zahrnout jen úroky do doby uvedení majetku do užívání.

Podle §24 odst. 2 ZDP lze jako daňově uznatelné náklady považovat smluvní pokuty, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, penále a jiné sankce ze závazkových vztahů, pokud byly skutečně zaplacený.<sup>40</sup>

## 3.2 Náklady spojené s užíváním vozidla

### 3.2.1 Silniční daň

Zaplacená silniční daň, která je zaplacená za vozidlo používané k podnikání, lze uplatnit jako daňově uznatelný náklad. Pokud vozidlo používá k podnikání jiný poplatník, než je zapsaný v technickém průkazu vozidla, platí daň provozovatel. Tuto daň si provozovatel nemůže uplatnit jako daňově uznatelný náklad. Jako daňově uznatelný náklad lze uznat i zaplacenou silniční daň, kterou hradí zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svým zaměstnancům za použití jejich osobních vozidel.<sup>41</sup>

Zaměstnavatel si při výpočtu silniční daně může zvolit ze dvou variant:

- a) zaměstnavatel vychází z roční sazby daně podle §6 odst. 1 zákona o dani silniční a za každý kalendářní měsíc, ve kterém byl osobní automobil použit k podnikání, uhradí zálohu na daň ve výši 1/12 ze sazby daně;
- b) zaměstnavatel vychází ze sazby daně podle § 6 odst. 4 a uhradí zálohu na daň ve výši 25 Kč za každý den použití osobního automobilu k podnikání.<sup>42</sup>

---

<sup>40</sup> Úroky z pohledu daňového a účetního. <https://portal.pohoda.cz/> [online]. 2014 [cit. 2018-02-01]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/uroky-z-pohledu-danoveho-a-ucetniho/>

<sup>41</sup> Kdy jsou zaplacené daně daňově uznatelným výdajem? <https://www.podnikatel.cz/> [online]. [cit. 2018-02-04]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/kdy-jsou-zaplacene-dane-danove-uznatelnym-vydajem/>

<sup>42</sup> Daň jako daňově uznatelný náklad společnosti. <https://www.kursy.cz/> [online]. [cit. 2018-02-04]. Dostupné z: <https://www.kursy.cz/33/dane-jako-danove-uznatelny-naklad-spolecnosti-uniqueidgOke4NvrWuNcUZgmVdhWxGzKKHpLIOLL9mbKTrAPMMA/>

### 3.2.2 Náklady na PHM

Podle zákona o daních z příjmů lze jako daňově uznatelný náklad uplatnit náklad na pohonné hmoty. Rozlišují se tři způsoby uplatnění:

- a) skutečně vzniklé výdaje v prokázané výši, které jsou doložené doklady o nákupu PHM,
- b) náhrada výdajů za spotřebované PHM ve vazbě na ujeté kilometry,
- c) paušální výdaj na dopravu.<sup>43</sup>

### 3.2.3 Náhrady při použití motorového vozidla

Výše přiznaných náhrad jízdních výdajů jsou odlišné podle toho, zda se jedná o vozidlo zahrnuté do podnikání nebo o soukromé vozidlo nezahrnuté do majetku firmy.

*Tabulka 3: Náhrady jízdného u vozidel použitých podnikatelem<sup>44</sup>*

<b>Vlastnictví vozidla</b>	<b>Náhrada jízdních výdajů</b>
Soukromé vozidlo podnikatele vložené do obchodního majetku nebo vozidlo v nájmu	Skutečná spotřeba PHM doložená doklady o nákupu, evidence jízd, nebo paušální výdaje na dopravu
Soukromé vozidlo podnikatele, které bylo zahrnuto v obchodním majetku anebo bylo pořizováno na finanční leasing a nájemné bylo uplatněno jako daňový výdaj	Náhrada pohonných hmot nebo paušální výdaje na dopravu
Soukromé vozidlo podnikatele, které není a nebylo zahrnuto v obchodním majetku	Základní náhrada za spotřebu pohonných hmot nebo paušální výdaje na dopravu

<sup>43</sup>MACHALA, Otakar. Uplatňování výdajů na pohonné hmoty a problémy s tím spojené.

[Http://www.mzdovapraxe.cz/](http://www.mzdovapraxe.cz/) [online]. [cit. 2018-02-04]. Dostupné z:

<http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d50898v62491-uplatnovani-vydaju-na-pohonne-hmoty-a-problemy-s-tim-spojene/>?

<sup>44</sup> Převzato z: DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Patnácté vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5., s. 82

Vozidlo pořízené podnikatelem na finanční leasing, ale nájemné nebylo uplatněno jako daňový výdaj	Základní náhrada a náhrada za spotřebu pohonných hmot nebo paušální výdaje na dopravu
---	---

### 3.3 Paušální výdaje na dopravu

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů mají poplatníci daně z příjmů fyzických i právnických osob možnost použít buď skutečné náklady na provoz silničních motorových vozidel, nebo paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem. Paušální výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem nahrazuje skutečně spotřebované PHM nebo náhradu výdajů na spotřebované PHM a parkovné. U fyzických osob lze paušální výdaje použít i na základní náhradu za užití soukromého vozidla. Paušální výdaj na dopravu lze uplatnit pouze u silničního motorového vozidla.<sup>45</sup>

Paušální výdaj na dopravu lze uplatnit při splnění podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. z) ZDP. Výše paušálu je dána pevně stanovenou částkou, která je nezávislá na výši skutečně vzniklých výdajů. Poplatník tak nemusí prokazovat výši skutečného výdaje, ale je povinen prokázat splnění stanovených podmínek pro paušální uplatnění.<sup>46</sup>

Paušální výdaj na dopravu nemohou uplatnit veřejně prospěšní poplatníci. Výjimku tvoří veřejné vysoké školy, veřejné výzkumné instituce, poskytovatelé zdravotních služeb s oprávněním k poskytování zdravotních služeb podle zákona upravující zdravotní služby, obecně prospěšnou společností a ústavy. Od roku 2014 nelze paušální výdaj na dopravu uplatnit u silničního motorového vozidla, které je užíváno na základě smlouvy o finančním leasingu. Paušální výdaj nelze uplatnit ani u vozidel používaných na základě smlouvy o výprose nebo výpůjčce.<sup>47</sup>

Poplatník může využít paušální výdaj na dopravu nejvýše na 3 vlastní silniční motorová vozidla zahrnutá nebo nezahrnutá v obchodním majetku nebo v nájmu za zdaňovací období, ve kterém podává přiznání k dani z příjmu. Paušální výdaj činí 5 000 Kč za celý

<sup>45</sup> *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 2015(9). ISSN 1211-7307., s. 30

<sup>46</sup> *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017, 2017(5). ISSN 1211-7307., s. 32

<sup>47</sup> *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017, 2017(5). ISSN 1211-7307., s. 32-33

kalendářní měsíc zdaňovacího období nebo období, za které se podává daňové přiznání, ve kterém podnikatel využíval silniční motorové vozidlo k dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů a současně nepřenechal ani po část příslušného období jiné osobě.<sup>48</sup>

Využije-li poplatník vozidlo ve zdaňovacím období jak na dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů, ale i příjmů osvobozených nebo fyzické osoby za účelem soukromých cest, může uplatnit pouze tzv. krácený paušální výdaj na dopravu. Výše kráceného paušálního výdaje je 80 % paušálního výdaje na dopravu, tj. 4 000 Kč měsíčně.<sup>49</sup> Použití kráceného paušálního výdaje na dopravu může mít vliv u silničního motorového vozidla, které je zahrnuto do obchodního majetku, na výši možných daňově uznatelných odpisů tohoto majetku. Zde se do výdajů k zajištění zdanitelného příjmu zahrnuje jen poměrná část odpisů. „*Při odpisování silničního motorového vozidla, u kterého je poplatník povinen uplatnit krácený paušální výdaj na dopravu, se poměrnou částí odpisů rozumí 80 % odpisů.*“<sup>50</sup>

### 3.4 Shrnutí výdajů při používání vozidla

V další tabulce jsou shrnuty výdaje, které společnost může uplatňovat při používání vozidla pro svoje podnikání.

*Tabulka 4: Skutečné a paušální výdaje, vlastní zpracování*

<b>Položka</b>	<b>Skutečné výdaje</b>	<b>Paušální výdaje</b>
Pohonné hmoty	výše skutečně spotřebovaných PHM náhrada PHM dle ujetých kilometrů	paušální výdaj dle § 24 ZDP, lze uplatnit DPH
Parkovné	dle skutečnosti	součást paušálního výdaje dle § 24 ZDP, lze uplatnit DPH

<sup>48</sup> *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017, 2017(5). ISSN 1211-7307., s. 32-33

<sup>49</sup> *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 2015(9). ISSN 1211-7307., s. 32

<sup>50</sup> *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017, 2017(5). ISSN 1211-7307., s. 36

Rozhlasové poplatky	45 Kč/měsíc/vozidlo	45 Kč/měsíc/vozidlo
MHD – zaměstnanci	dle skutečnosti	dle skutečnosti
Dálniční známky	dle skutečnosti	dle skutečnosti
Silniční daň	sazba daně 25 Kč za každý den využití vozidla	sazba daně 25 Kč za každý den využití vozidla
Servis, výměny kol	dle skutečnosti	dle skutečnosti
Odpisy	vypočítané odpisy dle ZDP	vypočítané odpisy dle ZDP

## 4 Posouzení a vyhodnocení daňové zátěže

Společnost Stavební firma ŠMAK, s. r. o. chce pro své podnikání pořídit nový užitkový automobil. Cílem společnosti je zvolit takový způsob financování, který umožní uplatnit co nejvíce daňově uznatelných nákladů. Mým úkolem je najít nejvhodnější způsob pořízení. Návrhy financování porovnam a posoudím výhodnost návrhů z hlediska daňově uznatelných nákladů.

### 4.1 Profil společnosti

Obchodní firma: Stavební firma ŠMAK, s. r. o.  
 Sídlo: Loosova 737/19, 638 00 Brno  
 Právní forma: společnost s ručením omezeným  
 Založení: 22. září 1993  
 Základní kapitál: 1 575 000 Kč

Předmět podnikání:

- přípravné práce pro stavby
- provádění staveb, jejich změn a odstraňování
- obchodní živnost – koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- zprostředkovatelská činnost
- činnost organizačních a ekonomických poradců
- pronájem strojů
- pronájem nemovitostí, bytových a nebytových prostor, včetně poskytování jiných než základních služeb
- silniční motorová doprava nákladní



V následující tabulce uvádím některé ukazatele hospodaření společnosti. Hodnoty jsou uvedeny v celých tisících Kč.

*Tabulka 5: Hospodaření společnosti, vlastní zpracování*

<b>Položka</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Tržby z prodeje	138 284	119 680	150 562
Výkonová spotřeba	123 519	122 870	113 343
Osobní náklady	13 799	13 735	13 490
VH před zdaněním	875	- 27 304	17 981
Čistý obrat za účetní období	143 449	136 047	153 540
DHM	25 629	6 978	8 078
DFM	2 521	2 521	2 521
Pohledávky	32 909	27 172	26 780
Peněžní prostředky	23 825	12 992	35 306
Krátkodobé závazky	32 092	17 030	16 509

Společnost má v současnosti 4 vozidla. Plánuje rozšířit vozový park o 1 užitkový automobil.

#### 4.2 Pořízení nového automobilu

Společnost pořizuje nový užitkový automobil Mercedes-Benz Sprinter, který bude sloužit pro dopravu dělníků a materiálu na stavbu. Společnost je plátcem DPH, proto má nárok na odpočet DPH na vstupu.

Cena bez DPH:	621 500 Kč
DPH:	130 515 Kč
Cena s DPH:	752 015 Kč

Tato cena je stanovena jako konečná, nebudou k ní připočítávány další náklady. Pořízení automobilu je plánované na leden 2018. Od tohoto data se budou počítat splátky úvěru a leasingu.

Pro přesnější výpočet daňové úspory za celé sledované období, budu provádět diskontování daňových úspor pro jednotlivé roky. Procentuální výši diskontního faktoru jsem stanovila jako podíl čistého zisku společnosti a vlastního kapitálu, k tomuto podílu jsem přidala 2% riziko:

$$2 + \frac{828}{65\,690} * 100 = 3,26\%$$

Hodnoty jsou uvedeny v tisících Kč a jsou převzaty z účetních podkladů společnosti z roku 2014. Pro tuto procentuální sazbu jsem pro jednotlivé roky vypočítala diskontní faktor, a to podle vzorce:

$$DF = \frac{1}{(1 + i)^n}$$

Rok	1	2	3	4	5	6
DF	0,968429	0,937855	0,908246	0,879572	0,851803	0,824911

#### 4.2.1 Výpočet odpisů

Z hlediska daňových odpisů je automobil zařazen do druhé odpisové skupiny s dobou odepisování 5 let. Odpisy budou vypočteny rovnoměrným i zrychleným způsobem, poté bude zvolen způsob odepisování, ve kterém se bude pokračovat.

- Rovnoměrné odpisy

Tabulka 6: Výpočet rovnoměrných odpisů, vlastní zpracování

Rok	Vstupní cena	Odpisová sazba v %	Odpis	Oprávký	Zůstatková cena	Daňová úspora	Diskontní faktor	Diskontovaná daň. úspora
2018	621 500	11,00	68 365	68 365	553 135	7 520	0,968429	7 283
2019	621 500	22,25	138 284	206 649	414 851	30 768	0,937855	288 856
2020	621 500	22,25	138 284	344 933	276 567	30 768	0,908246	27 945
2021	621 500	22,25	138 284	483 217	138 283	30 768	0,879572	27 063
2022	621 500	22,25	138 284	621 500	0	30 768	0,851803	26 208

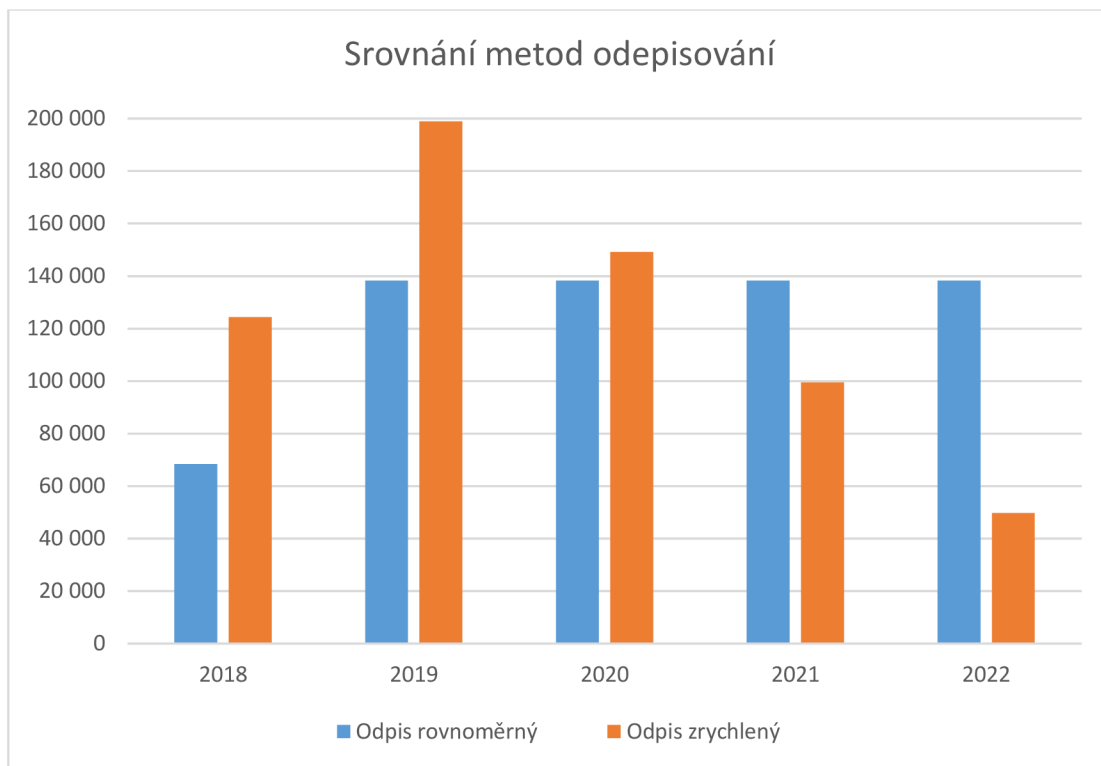
- Zrychlené odpisy

Tabulka 7: Výpočet zrychlených odpisů, vlastní zpracování

Rok	Vstupní cena	Odpisový koeficient	Odpis	Oprávký	Zůstatková cena	Daňová úspora	Diskontní faktor	Diskontovaná daň. úspora
2018	621 500	5	124 300	124 300	497 200	23 617	0,968429	22 871
2019	621 500	6	198 880	323 180	298 320	37 787	0,937855	35 439
2020	621 500	6	149 160	472 340	149 160	28 340	0,908246	25 741
2021	621 500	6	99 440	571 780	49 720	18 894	0,879572	16 619
2022	621 500	6	49 720	621 500	0	9 447	0,851803	8 047

#### 4.2.2 Srovnání výše odpisů

Graf 1: Srovnání odpisů, vlastní zpracování



Z grafu lze vyčíst, že odpisy vypočtené zrychlenou metodou odepisování jsou v prvních třech letech vyšší, než u rovnoměrného odepisování. Nejvyšší odpis je u zrychlené metody ve druhém roce odepisování. V posledních dvou letech odepisování jsou zrychlené odpisy nižší než u rovnoměrné metody.

#### 4.2.3 Výběr odpisů

Pro daňové odepisování volím metodu zrychlených odpisů z důvodu vyšších odpisů v prvních letech odepisování oproti rovnoměrným odpisům. Tím se co nejdříve přenesou hodnota automobilu do nákladů.

Při použití zrychlených odpisů tedy vzniká v prvních třech letech odepisování daňová úspora. Tuto úsporu vypočítáme jako rozdíl mezi zrychlenými a rovnoměrnými odpisy, který vynásobíme saznou daně z příjmů právnických osob, která činí 19 %.

Tabulka 8: Daňová úspora zrychlených odpisů, vlastní zpracování

Rok	Výpočet	Daňová úspora	Diskontovaná daňová úspora
2018	$(124\,300 - 68\,365) * 0,19$	10 628	10 292
2019	$(198\,880 - 138\,284) * 0,19$	11 513	10 798
2020	$(149\,160 - 138\,284) * 0,19$	2 066	1 877

### 4.3 Pořízení v hotovosti

Abychom mohli automobil pořídit v hotovosti, je nutné mít dostatečné množství volných finančních prostředků. Cenu automobilu lze uplatnit do nákladů až po zařazení do dlouhodobého majetku firmy a to postupně, pomocí odpisů.

V následující tabulce je uveden přehled výdajů a daňově uznatelných nákladů v podobě odpisů (výpočet viz výše) pro jednotlivé roky. Částka, za kterou bude automobil pořízen, bude zaplacená jednorázově při nákupu, záloha nebude požadována.

Tabulka 9: Přehled peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů

Rok	Výdaj	Odpis – daňově uznatelný náklad	Daňová úspora	Diskontní faktor	Diskontovaná daň. úspora
2018	621 500	124 300	23 617	0,968429	22 871
2019	0	198 880	37 787	0,937855	35 439
2020	0	149 160	28 340	0,908246	25 740
2021	0	99 440	18 894	0,879572	16 619
2022	0	49 720	9 447	0,851803	8 047
Σ	621 500	621 500	118 085	-	108 716

Z tabulky lze zjistit, že v prvním roce firma uhradí částku 621 500 Kč, což se negativně projeví na peněžních tocích podniku. V tomto roce si firma může do daňových nákladů uplatnit částku 124 300 Kč. V dalších letech již nebudou další pořizovací výdaje, budou se pouze uplatňovat odpisy. Celková daňová úspora při pořízení majetku z vlastních zdrojů činí 108 716 Kč.

#### 4.4 Pořízení úvěrem

Tato varianta je cizím zdrojem financování majetku. Při tomto způsobu pořízení dlouhodobého majetku je majetek okamžitě zařazen do obchodního majetku společnosti, proto je možné ho začít okamžitě daňově odepisovat. Dále se do daňově uznatelných nákladů dostanou úroky z úvěru po splnění podmínek dle § 24 a § 25 ZDP.

Do výpočtů daňově uznatelných nákladů zahrnu již vypočítané zrychlené odpisy (viz 4.2.1) a úroky z úvěrů, které bude společnost splácet. Z úvěru financujeme celou částku.

V následujících tabulkách shrnu úvěr, který je navržený na 72 měsíců s roční úrokovou sazbou 7,5 %. Výše splátek je fixní.

*Tabulka 10: Návrh úvěru, vlastní zpracování*

PC včetně DPH	752 015 Kč
PC bez DPH	621 500 Kč
DPH	130 515 Kč
Výše úvěru	621 500 Kč
Měsíční splátka	10 898 Kč
Počet měsíčních splátek	72
Celkově zapláceno na úvěru	784 644 Kč
Úroková sazba	7,5 %

*Tabulka 11: Výpočet úvěru, vlastní zpracování*

<b>Rok</b>	<b>Dluh</b>	<b>Úmor</b>	<b>Úrok</b>
2018	621 500	103 583	46 613
2019	517 917	103 583	38 844
2020	414 333	103 583	31 075
2021	310 750	103 583	23 306
2022	207 167	103 583	15 537
2023	103 583	103 583	7 769
Σ	-	621 500	163 144

Při úvěru ve výši 621 500 Kč společnost celkově zaplatí 784 644 Kč. Ve srovnání s pořízením v hotovosti zaplatí o 163 144 Kč více. Podle těchto vstupních informací vypočítám pro jednotlivé roky peněžní toky a daňově uznatelné náklady.

Z níže uvedené tabulky je zřejmé, že v prvních třech letech je výše daňově uznatelných nákladů vyšší než výše peněžních toků. Je to způsobeno především použitím zrychlených odpisů. V celkovém součtu se ale peněžní výdaje rovnají daňově uznatelným nákladům. Daňová úspora za celé sledované období je 137 204 Kč.

Tabulka 12: Peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady úvěru, vlastní zpracování

<b>Rok</b>	<b>Peněžní výdaj</b>	<b>Odpis</b>	<b>Úrok</b>	<b>Daňově uznatelné náklady</b>	<b>Daňová úspora</b>	<b>Diskontní faktor</b>	<b>Diskontovaná daň. úspora</b>
2018	130 774	124 300	46 613	170 913	32 473	0,968429	31 448
2019	130 774	198 880	38 844	237 724	45 168	0,937855	42 361
2020	130 774	149 160	31 075	180 235	34 245	0,908246	31 103
2021	130 774	99 440	23 306	122 746	23 322	0,879572	20 513
2022	130 774	49 720	15 537	65 257	12 399	0,851803	10 561
2023	130 774	0	7 769	7 769	1 476	0,824911	1 218
Σ	784 644	621 500	163 144	784 644	149 082	-	137 204



## 4.5 Pořízení na leasing

Další možností, jak financovat pořízení dlouhodobého majetku, je finanční leasing. Aby bylo placené nájemné uznáno jako daňově uznatelný náklad, musejí být splněny zákonem dané podmínky. Tyto podmínky jsou popsány v kapitole 3.1.1. V našem případě jsou podmínky splněny, proto můžeme nájemné zařadit do daňově uznatelných nákladů. Protože má společnost automobil pouze pronajatý, nebude ho odepisovat. Odpisy automobilu bude evidovat leasingová společnost.

Na začátku leasingu bude zaplácena první mimořádná splátka, kterou nelze zahrnout do nákladů jednorázově. Tuto splátku musíme časově rozlišit a náklad postupně rozpustit do období celého leasingu.

V následující tabulce je shrnut návrh leasingu na 72 měsíců s první mimořádnou splátkou ve výši 30 % z pořizovací ceny automobilu.

*Tabulka 13: Návrh leasingu, vlastní zpracování*

	<b>Bez DPH</b>	<b>S DPH</b>
Akontace 30%	186 450 Kč	225 604,5 Kč
Měsíční splátka	10 786,25 Kč	13 160,26 Kč
Celková cena leasingu	783 090 Kč	947 539 Kč
Kupní cena	215 000 Kč	260 150 Kč
Leasingový základ	621 500 Kč	752 015 Kč

Při výši leasingu 621 500 Kč by společnost celkově zaplatila 783 090 Kč. V porovnání s pořízením vozidla z vlastních zdrojů by společnost zaplatila o 161 590 Kč více. Dále musí společnost uhradit akontaci ve výši 186 450 Kč. Celkový přeplatek tak činí 348 040 Kč. Kupní cena byla stanovena odborným odhadem jako reprodukční pořizovací cena.

Níže v tabulce jsou zobrazeny leasingové platby, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období za celou dobu trvání leasingu. Daňově uznatelné náklady se skládají ze splátky leasingu a z poměrné části akontace, která připadá na daný rok. Protože je

společnost plátcem DPH, má nárok na jeho odpočet, proto ve výpočtech používám ceny bez DPH.

Z tabulky můžeme vyčíst, že v prvním roce je peněžní výdaj vyšší než daňově uznatelné náklady, protože v tomto roce byla uhrazena akontace. Daňová úspora při pořízení pomocí finančního leasingu je 133 185 Kč.

**Výpočet výše nájemného:**

Celková hodnota leasingu:  $621\,500 * 1,26 = 783\,090$  Kč

Část připadající na 1 měsíc:  $783\,090/72 = 10\,876,25$  Kč

**Mimořádná splátka:**

Poměrná měsíční část  $186\,450/72 = 2\,589,58$  Kč

**Peněžní výdaje:**

V lednu 2018 byla uhrazena mimořádná splátka ve výši 186 450 Kč bez DPH. K této částce se připočítávají uhrazené splátky.

rok 2018:  $186\,450 + 12 * 10\,876,25 = 316\,965$  Kč

rok 2019 a další:  $12 * 10\,876,25 = 130\,515$  Kč

Tabulka 14: Peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady leasingu, vlastní zpracování

Rok	Peněžní výdaj	Daňově uznatelné náklady			Náklady příštích období	Daňová úspora	Diskontní faktor	Diskontovaná daňová úspora
		Splátka	Akontace	Celkem				
2018	316 965	99 440	31 075	130 515	155 375	24 798	0,968429	24 015
2019	130 515	99 440	31 075	130 515	124 300	24 798	0,937855	23 257
2020	130 515	99 440	31 075	130 515	93 225	24 798	0,908246	22 523
2021	130 515	99 440	31 075	130 515	62 150	24 798	0,879572	21 811
2022	130 515	99 440	31 075	130 515	31 075	24 798	0,851803	21 123
2023	130 515	99 440	31 075	130 515	0	24 798	0,824911	20 456
Σ	969 540	596 640	186 450	783 090	-	148 787	-	133 185

## 4.6 Návrh řešení

Úkolem je najít nejvýhodnější způsob financování pořízení automobilu pro danou společnost. V předešlých kapitolách jsem zpracovala návrh jednotlivých variant financování. Tyto varianty posoudím z hlediska daňově uznatelných nákladů, peněžních toků, výše splátek a výše přeplatku. Poté jednotlivé varianty vyhodnotím a vyberu nejvýhodnější variantu financování pořízení majetku.

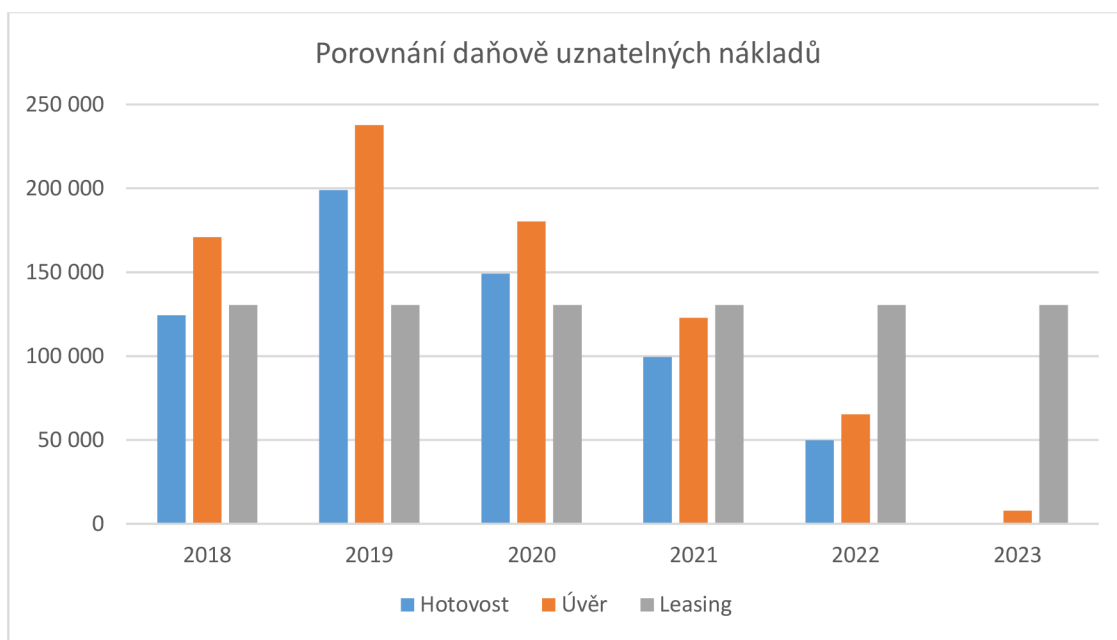
### 4.6.1 Porovnání daňově uznatelných nákladů

V následující tabulce porovnám výši daňově uznatelných nákladů pro jednotlivé varianty v jednotlivých letech. Toto porovnání provedu i graficky.

*Tabulka 15: Porovnání daňově uznatelných nákladů, vlastní zpracování*

<b>Rok</b>	<b>Hotovost</b>	<b>Úvěr</b>	<b>Leasing</b>
2018	124 300	170 913	130 515
2019	198 880	237 724	130 515
2020	149 160	180 235	130 515
2021	99 440	122 746	130 515
2022	49 720	65 257	130 515
2023	-	7 769	130 515
Σ	621 500	784 644	783 090

Graf 2: Porovnání daňově uznatelných nákladů, vlastní zpracování



Z tabulky a grafu lze vyčíst, že daňově uznatelné náklady leasingu jsou po celou dobu trvání leasingu rovnoměrné. Do těchto nákladů se započítávají leasingové splátky a poměrná část akontace připadající na dané období. Protože při pořízení na leasing není majetek v obchodním majetku společnosti, do daňově uznatelných nákladů nevstupují odpisy. Daňově uznatelné náklady úvěru jsou nejvyšší ve druhém roce. To je způsobeno především započítáním zrychlených odpisů do nákladů. Dále se u pořízení z úvěru do nákladů započítávají zaplacené úroky z úvěru.

Celkově jsou daňově uznatelné náklady nejvyšší u financování na úvěr, což nám umožní největší odpočet daňově uznatelných nákladů. Ty jsou ale od čtvrtého roku nižší než náklady u leasingu. V posledním roce jsou u úvěru náklady minimální, protože pořizovaný majetek bude odepsán již v pátém roce.

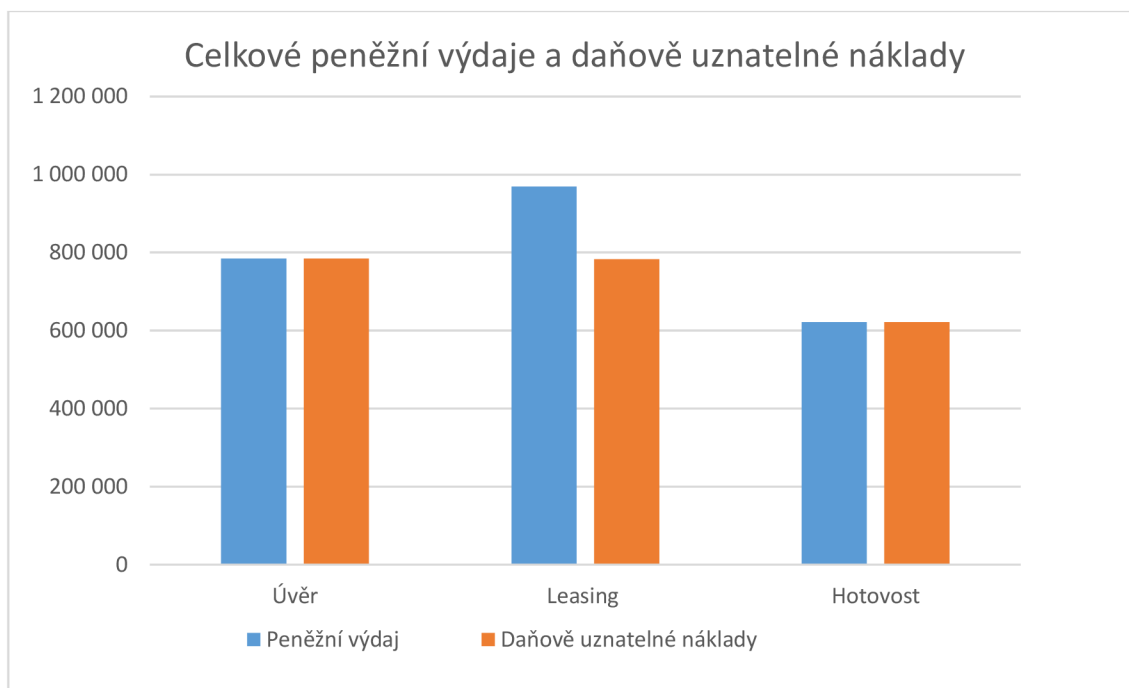
#### 4.6.2 Porovnání peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů

V další tabulce a grafu provedu porovnání vynaložených peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů.

Tabulka 16: Porovnání peněžních toků a daňově uznatelných nákladů, vlastní zpracování

Rok	Peněžní výdaj			Daňově uznatelné náklady		
	Úvěr	Leasing	Hotovost	Úvěr	Leasing	Hotovost
2018	130 774	316 965	621 500	170 913	130 515	124 300
2019	130 774	130 515	-	237 724	130 515	198 880
2020	130 774	130 515	-	180 235	130 515	149 160
2021	130 774	130 515	-	122 746	130 515	99 440
2022	130 774	130 515	-	65 257	130 515	49 720
2023	130 774	130 515	-	7 769	130 515	-
Σ	784 644	969 540	621 500	784 644	783 090	621 500

Graf 3: Celkové peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady, vlastní zpracování



Z grafu je patrné, že při pořízení na úvěr a z vlastních zdrojů jsou peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady rovné. U pořízení na finanční leasing jsou vyšší celkové peněžní výdaje. Hodnoty u pořízení v hotovosti jsou nižší než předchozí varianty. Je to způsobeno tím, že při pořízení majetku v hotovosti společnost zaplatí pouze cenu majetku. Jak bylo

již dříve uvedeno, společnost je plátcem DPH, proto má nárok na jeho odpočet. Proto do peněžních výdajů není DPH započítáno.

#### 4.6.3 Posouzení celkového přeplatku a měsíční splátky

Výše celkového přeplatku oproti pořízení z vlastních zdrojů je dalším důležitým faktorem při rozhodování způsobu financování. Jedná se o to, kolik finančních prostředků společnost vynaloží navíc za financování z cizích zdrojů. Variantu pořízení v hotovosti neposuzují, protože zde k žádnému přeplatku nedochází.

Při financování pořízení majetku pomocí úvěru společnost celkově zaplatí 784 644 Kč bez DPH, což je o 163 144 Kč více než při pořízení majetku z vlastních zdrojů. Po připočtení DPH, které činí 130 515 Kč, bude celkový výdaj společnosti 915 159 Kč. U pořízení majetku na leasing společnost zaplatí více o 348 040 Kč. Celkový peněžní výdaj tak činí 969 540 Kč. Z tohoto hlediska je tedy výhodnější pořízení majetku na úvěr.

Měsíční úvěrová splátka činí 10 898 Kč, oproti tomu leasingová splátka je 10 876,25 Kč.

#### 4.7 Výběr varianty

Jako první bych za nevyhovující variantu označila pořízení v hotovosti z vlastních zdrojů. Tato varianta přináší i výhody v podobě nejnižší zaplacené částky a toho, že pořízený automobil je ihned po zaplacení v majetku společnosti. Nevýhodou je, že by společnost musela v prvním roce zaplatit jednorázově celou částku, což by mělo negativní vliv na cash-flow společnosti.

Při porovnání úvěru s leasingem je v našem případě výhodnější úvěr z několika důvodů. Jako první uvedu menší přeplatek, který je oproti leasingu nižší o 184 896 Kč. Dále to jsou celkové daňově uznatelné náklady, které mají pozitivní vliv na základ daně především v prvních třech letech. Úvěr je výhodnější i při porovnání daňově uznatelných nákladů a skutečně vynaložených výdajů. Nevýhodou úvěru jsou vyšší měsíční splátky. Rozdíl měsíčních splátek je vzhledem k ostatním faktorům zanedbatelný, proto bych jako výhodnější variantu financování pořízení majetku označila financování pomocí úvěru. Pro lepší přehlednost jsou hodnoty uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 17: Shrnutí rozhodujících faktorů, vlastní zpracování

	<b>Úvěr</b>	<b>Leasing</b>	<b>Hotovost</b>
Daň. uznatelné náklady	784 644	783 090	621 500
Daňová úspora	137 204	133 185	108 716
Peněžní výdaje	784 644	969 540	621 500
Výše měsíčních splátek	10 898	10 876	-
Celkový přeplatek	163 144	348 040	-

#### 4.8 Souhrnný příklad

Společnost ve svém podnikání využívá 2 osobní vozidla, které jsou zařazeny do obchodního majetku společnosti, a 2 nákladní vozidla. Tento majetek používají zaměstnanci v souvislosti se svým zaměstnáním. Jeden osobní automobil je přidělen obchodnímu zástupci, který dle smlouvy využívá vozidlo i pro soukromé účely. V souvislosti s podnikáním je občas využíván osobní automobil manželky vlastníka společnosti, který není zapsán v obchodním majetku.

Tabulka 18: Výchozí údaje o majetku, vlastní zpracování

<b>Druh vozidla</b>	<b>Skutečné výdaje na PHM a parkovné</b>	<b>Odpisy, nájemné</b>	<b>Další výdaje – údržba, pojištění, silniční daň, zákl. náhrada</b>	<b>Celkem (Kč)</b>
Soukromé vozidlo	26 000	0	24 000	50 000
Os. vozidlo referentské	15 000	30 000	5 000	50 000
Os. vozidlo obch. zástupce	53 000	42 000	13 000	108 000
Nákl. vozidlo na úvěr	85 000	50 000	25 000	160 000
Nákl. vozidlo na finanční leasing	85 000	120 000	25 000	230 000



V následující tabulce se porovnávají skutečné výdaje s výší paušálního výdaje u jednotlivých vozů. Dále je pro každé vozidlo zvolena výhodnější varianta uplatnění výdajů a je vyčíslena jejich daňová úspora.

Tabulka 19: Porovnání skutečných a paušálních výdajů, vlastní zpracování

<b>Druh vozidla</b>	<b>Skutečná výše výdajů neslučitelných s paušálem</b>	<b>Paušální výdaj na dopravu</b>	<b>Volba varianty uplatnění výdajů</b>	<b>Výše uplatněných výdajů</b>	<b>Daňová úspora</b>
Soukromé vozidlo	26 000	$4\,000 \times 12 \times 0,5 = 24\,000$	Skutečné	50 000	9 500
Osobní vozidlo referentské	15 000	$5\,000 \times 12 = 60\,000$	Paušální	95 000	18 050
Osobní vozidlo obchodního zástupce	53 000	$4\,000 \times (12-2) = 40\,000$	Skutečné	108 000	20 520
Nákladní vozidlo	85 000	$5\,000 \times 12 = 60\,000$	Skutečné	160 000	30 400
Nákladní vozidlo na finanční leasing	85 000	Nelze	Skutečné	230 000	43 700
Σ	-	-	-	643 000	122 170

Z tabulky vyplývá, že paušální výdaj nelze využít u nákladního vozidla na finanční leasing. U osobního vozidla obchodního zástupce nelze paušální výdaj využít pro měsíce, kdy bylo vozidlo využito pro soukromé účely. U soukromého vozidla, nezařazeného do obchodního majetku, vyšel paušální výdaj nevýhodně zejména z důvodu dělení se o paušální výdaj na dopravu.

Využití paušálního výdaje na dopravu je pro společnost výhodnější pouze v jednom případě, a to u osobního vozidla zařazeného do obchodního majetku. Uplatněním paušálního výdaje si společnost snížila základ daně o 45 000 Kč, a tím ušetřila na dani z příjmů 8 550 Kč. Celková daňová úspora při uplatnění nákladů z použití vozidel k podnikání je 122 170 Kč.

#### 4.9 Daňové úspory

V předcházejících kapitolách jsem zjišťovala, který způsob financování pořízení dlouhodobého majetku je pro společnost nejvýhodnější. V následující tabulce jsou pro jednotlivé varianty shrnuty daňově uznatelné náklady a daňové úspory za celé sledované období. Největší daňovou úsporu přináší pořízení vozidla na úvěr, naopak variantou s nejnižší daňovou úsporou je pořízení z vlastních zdrojů. Z tohoto pohledu je tedy nejvýhodnější pořízení vozidla pomocí úvěru.

*Tabulka 20: Daňová úspora při pořízení vozidla, vlastní zpracování*

<b>Způsob pořízení</b>	<b>Daňově uznatelné náklady</b>	<b>Diskontovaná daňová úspora</b>
Vlastní zdroje	621 500	108 716
Úvěr	784 644	137 204
Leasing	783 090	133 185

V další tabulce jsou sledována vozidla, která společnost již vlastní a využívá pro podnikání. V předešlé kapitole jsem u těchto vozidel posuzovala, zda je výhodnější uplatnění skutečných či paušálních výdajů. Z tohoto příkladu budu vycházet a zjistím daňovou úsporu, kterou přineslo zvolení výhodnější varianty.

Tabulka 21: Daňová úspora, vlastní zpracování

<b>Druh vozidla</b>	<b>Uplatněné náklady</b>	<b>Výše uplatněných nákladů</b>	<b>Výše neuplatněných nákladů</b>	<b>Rozdíl nákladů</b>	<b>Daňová úspora 19% z rozdílu nákladů</b>
Soukromé vozidlo	Skutečné	50 000	48 000	2 000	380
Osobní vozidlo referentské	Paušální	95 000	50 000	45 000	8 550
Osobní vozidlo obchodního zástupce	Skutečné	108 000	95 000	13 000	2 470
Nákladní vozidlo	Skutečné	160 000	135 000	25 000	4 750
Nákladní vozidlo na finanční leasing	Skutečné	230 000	-	230 000	43 700
<b>Celkem</b>	-	<b>643 000</b>	<b>338 000</b>	<b>305 000</b>	<b>59 850</b>

Z tabulky zjistíme, že paušální výdaj na dopravu byl výhodnější pouze v jednom případě. Daňová úspora vychází z rozdílu mezi uplatněnými a neuplatněnými náklady. Jde tedy o úsporu, kterou společnost získá při vhodné volbě uplatňovaných nákladů. Daňová úspora, kterou společnost získá vhodným zvolením uplatňovaných nákladů, činí 59 850 Kč.

## Závěr

Tato bakalářská práce hledala nejvýhodnější způsob financování pořízení nového užitkového automobilu, který společnost potřebuje pro své podnikání. Porovnávala pořízení z vlastních zdrojů s pořízením z cizích zdrojů, a to úvěrem a finančním leasingem. Dalším cílem bylo najít nejvhodnější způsob uplatnění nákladů spojených s použitím vozidel, které společnosti již vlastní a využívá k podnikání.

Teoretická část práce se zabývá daňovým systémem ČR, jednotlivými daněmi, které se v ČR vybírají. Poté popisuje postup výpočtu daně z příjmu právnických osob. Dále se zmiňuje o nákladech podniku, jejich členění a daňové uznatelnosti, která je popsána na vybraných příkladech.

Další část se zaměřuje na náklady, které společnost může uplatňovat při používání vozidla pro podnikání. Popsán je úvěr a finanční leasing z pohledu daňově uznatelných nákladů, náklady spojené s užíváním vozidla a uplatňování paušálních výdajů na dopravu.

Praktická část nejdříve informuje o společnosti a o vozidle, které společnost pořizuje. Dalším krokem byl výpočet a výběr odpisů. Následně je provedena analýza jednotlivých variant financování. U každé varianty jsou stanoveny peněžní výdaje, daňově uznatelné náklady a daňovou úsporu. Tyto varianty jsou porovnány podle daňově uznatelných nákladů, výše přeplatku, výše měsíčních splátek a celkově zaplacené částky. Při výběru varianty byla největší váha dávana daňově uznatelným nákladům tak, aby byly daňové úspory co nejvyšší. Na základě této analýzy byl jako nejvhodnější způsob financování pořízení dlouhodobého majetku zvolen úvěr.

Posledním úkolem bylo určit vhodné uplatnění nákladů spojených s využitím vozidla pro podnikání a stanovit daňové úspory. Konkrétní příklad porovnával skutečné výdaje s paušálními. Pro jednotlivé druhy vozidel byl stanoven výhodnější druh uplatňovaných výdajů a daňová úspora, kterou tím společnost získá.

## Seznam použitých zdrojů

Tištěné dokumenty:

KORYTÁROVÁ, Jana, Jindřich SÁDLÍK, Ludmila SCHUSTEROVÁ a Jiří KOSATÍK. *Základy ekonomie*. Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2004. ISBN 80-214-2662-4.

ŠVARCOVÁ, Jena a kol. *Ekonomie: Stručný přehled*. 2011/2012. Zlín: CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-01-2.

LAJTKEPOVÁ, Eva. *Veřejné finance*, studijní opora

MARKOVÁ, Hana. *Daňové zákony 2018: Úplná znění platná k 1. 1. 2018*. 28. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0766-7.

MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2011: učebnice pro střední a vyšší odborné školy*. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3422-1.

HEJDUKOVÁ, Amálie, HRONÍKOVÁ, Marta a ŠMAJSTRLOVÁ, Eva. *Účetnictví*, studijní opora

VEBER, Jaromír, Jitka SRPOVÁ a kol. *Podnikání malé a střední firmy*. 3., aktualizované a doplněné vydání. Praha: Grada Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4520-6.

PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetní a daňové případy řešené v s.r.o.* 4., aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012. ISBN 978-80-7357-946-3.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2018*. Patnácté vydání. Praha: GRADA Publishing, 2018. ISBN 978-80-271-0869-5.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2.

*Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 2015(9). ISSN 1211-7307.

*Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017, 2017(5). ISSN 1211-7307.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Elektronické zdroje:

Daň z příjmu PO - výpočet. <https://www.altaxo.cz/> [online]. 2015, s. 1 [cit. 2018-01-28].  
Dostupné z: <https://www.altaxo.cz/provoz-firmy/ucetnictvi-a-dane/dane/dan-z-prijmu-po-vypocet>

Druhové a účelové členění výsledovky - jaké přináší výhody a nevýhody? *Http://www.mzdovapraxe.cz/* [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2014 [cit. 2018-01-30]. Dostupné z: [http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d43946v55162-druhove-a-ucelove-cleneni-vysledovky-jake-prinasi-vyho/?search\\_query=\\$index=1214](http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d43946v55162-druhove-a-ucelove-cleneni-vysledovky-jake-prinasi-vyho/?search_query=$index=1214)

Odpisování dlouhodobého majetku. *Https://www.dauc.cz/* [online]. Praha, 2006 [cit. 2018-01-31]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=76796&?well=ucetnikavarna>

Reklama a reprezentace jako nezbytný náklad podnikatelů. [online]. Praha: Wolters Kluwer ČR [cit. 2018-03-06]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=28864>

Úroky z pohledu daňového a účetního. *Https://portal.pohoda.cz/* [online]. 2014 [cit. 2018-02-01]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/uroky-z-pohledu-danoveho-a-ucetniho/>

Kdy jsou zaplacené daně daňově uznatelným výdajem? *Https://www.podnikatel.cz/* [online]. [cit. 2018-02-04]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/kdy-jsou-zaplacene-dane-danove-uznatelnym-vydajem/>

Daně jako daňově uznatelný náklad společnosti. *Https://www.kursy.cz/* [online]. [cit. 2018-02-04]. Dostupné z: <https://www.kursy.cz/33/dane-jako-danove-uznatelny-naklad-spolecnosti-uniqueidgOke4NvrWuNcUZgmVdhWxGzKKHpLIOLL9mbKTrAPMMA/>

MACHALA, Otakar. Uplatňování výdajů na pohonné hmoty a problémy s tím spojené. *Http://www.mzdovapraxe.cz/* [online]. [cit. 2018-02-04]. Dostupné z: <http://www.mzdovapraxe.cz/archiv/dokument/doc-d50898v62491-uplatnovani-vydaju-na-pohonne-hmoty-a-problemy-s-tim-spojene/>



## Seznam tabulek a grafů

Tabulka 1: Základ daně.....	19
Tabulka 2: Výpočet daně .....	20
Tabulka 3: Náhrady jízdného u vozidel použitých podnikatelem .....	29
Tabulka 4: Skutečné a paušální výdaje .....	31
Tabulka 5: Hospodaření společnosti .....	33
Tabulka 6: Výpočet rovnoměrných odpisů .....	35
Tabulka 7: Výpočet zrychlených odpisů.....	35
Tabulka 8: Daňová úspora zrychlených odpisů .....	37
Tabulka 9: Přehled peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů .....	37
Tabulka 10: Návrh úvěru .....	38
Tabulka 11: Výpočet úvěru.....	38
Tabulka 12: Peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady úvěru.....	40
Tabulka 13: Návrh leasingu .....	41
Tabulka 14: Peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady leasingu.....	43
Tabulka 15: Porovnání daňově uznatelných nákladů .....	44
Tabulka 16: Porovnání peněžních toků a daňově uznatelných nákladů .....	46
Tabulka 17: Shrnutí rozhodujících faktorů .....	48
Tabulka 18: Výchozí údaje o majetku .....	48
Tabulka 19: Porovnání skutečných a paušálních výdajů .....	50
Tabulka 20: Daňová úspora při pořízení vozidla .....	51
Tabulka 21: Daňová úspora .....	52
Graf 1: Srovnání odpisů .....	36
Graf 2: Porovnání daňově uznatelných nákladů .....	45
Graf 3: Celkové peněžní výdaje a daňově uznatelné náklady.....	46

## Seznam použitých zkratk

ČR	Česká republika
DM	Dlouhodobý majetek
DFM	Dlouhodobý finanční majetek
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DPH	Daň z přidané hodnoty
Kč	Koruna česká
PHM	Pohonné hmoty
PC	Pořizovací cena
VH	Výsledek hospodaření
ZDP	Zákon o dani z příjmu

## Seznam příloh

Příloha č. 1: Rozvaha ke dni 31. 12. 2016 .....	60
Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty ke dni 31. 12. 2016.....	66