

Vysoká škola polytechnická Jihlava

Katedra ekonomických studií

**Automobil v podnikání a jeho vliv na stanovení daňové
povinnosti fyzické osoby**

bakalářská práce

Autor: Jan Flek

Vedoucí práce: Ing. Magda Morávková

Jihlava 2010

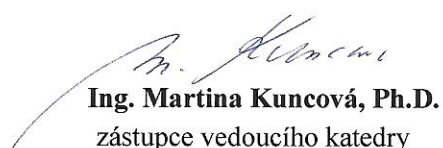
Vysoká škola polytechnická Jihlava

Tolstého 16, 586 01 Jihlava

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor práce:	Jan Flek
Studijní program:	Ekonomika a management
Obor:	Finance a řízení
Název práce:	Automobil v podnikání a jeho vliv na stanovení daňové povinnosti fyzické osoby
Cíl práce:	Cílem práce je charakterizovat možnosti pořízení automobilu pro podnikatelskou činnost, zachytit životní cyklus automobilu s dopadem na daň z příjmu a navrhnout nejvýhodnější variantu pořízení s ohledem na stanovení optimální daňové povinnosti.


Ing. Magda Morávková
vedoucí bakalářské práce


Ing. Martina Kuncová, Ph.D.
zástupce vedoucího katedry
Katedra ekonomických studií

Rád bych na tomto místě poděkoval paní Ing. Magdě Morávkové za ochotnou odbornou pomoc při vedení práce a za její cenné rady vedoucí ke zvýšení kvality této bakalářské práce.

V neposlední řadě bych rád poděkoval své rodině, která mě při tvorbě bakalářské práce podpořila a bez jejíž pomoci bych nemohl práci dokončit.

Anotace

Tato (bakalářská) práce se zabývá pořízením automobilu pro podnikatelskou činnost, je v ní zachycen životní cyklus automobilu s dopadem na daň z příjmu v (současných podmínkách české legislativy. V práci jsou porovnány leasingové a úvěrové možnosti pořízení automobilu a je navržena nejvýhodnější varianta s ohledem na stanovení optimální daňové povinnosti a celkově vydaných peněžních prostředků.

Klíčová slova

Finanční leasing, bankovní úvěr, obchodní majetek, odpisy, splátky, pořízení automobilu, daň z příjmu, daňové výdaje, fyzická osoba

Anotation

This bachelor's thesis dissert on purchase a car for business. There is described life time cycle of car and impact on natural person income tax in actualities Czech legislative. In thesis are compared leasing and bank credit possibilities how to take a car and there is proposed the best option with regard to determination optimal tax liability and total expounded wherewithal.

Key words

Financial leasing, bank credit, business property, write-offs, repayment, buy a car, income tax, tax expense, natural person

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů, v platném znění, dále též „AZ“).

Souhlasím s umístěním bakalářské práce v knihovně VŠPJ a s jejím užitím k výuce nebo k vlastní vnitřní potřebě VŠPJ .

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje AZ, zejména § 60 (školní dílo).

Beru na vědomí, že VŠPJ má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé bakalářské práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé bakalářské práce (prodej, zapůjčení apod.).

Jsem si vědom toho, že užít své bakalářské práce či poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠPJ, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených vysokou školou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše), z výdělku dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence.

V Jihlavě dne 12. 12. 2010

.....

Podpis

Obsah

Úvod.....	8
1 MOŽNOSTI POŘÍZENÍ AUTOMOBILU.....	10
1.1 Pořízení automobilu pomocí leasingu	10
1.1.1 Leasing - pojem a charakteristika	10
1.1.2 Vývoj a historie leasingu	12
1.1.3 Formy leasingu.....	13
1.1.4 Podklady pro uzavření leasingové smlouvy	15
1.1.5 Leasingová smlouva a její náležitosti.....	16
1.1.6 Cena leasingu a dopad do základu daně	17
1.2 Pořízení automobilu bankovním úvěrem.....	18
1.2.1 Rozdělení bankovních úvěrů dle specifikací:	18
1.2.2 Čerpání a splácení úvěru	19
1.2.3 Periodicita úročení	20
1.2.4 Podnikatelské úvěry	20
1.2.5 Řízení pro poskytnutí úvěru	21
1.2.6 Doklady k žádosti o úvěr.....	21
1.2.7 Posouzení žádosti o úvěr	23
1.2.8 Úvěrová smlouva a její náležitosti	23
1.2.9 Cena úvěru a dopad do základu daně	24
1.3 Koupě automobilu za hotové	24
1.4 Provoz automobilu	25
1.4.1 Odpisování automobilu	25
1.4.2 Technické zhodnocení	29
1.4.3 Technické zhodnocení u leasingu	29
1.4.4 Technické zhodnocení u úvěru a při nákupu za hotové	30
1.5 Vyřazení automobilu z obchodního majetku fyzické osoby	30

1.5.1	Dopad vyřazení majetku na daň z příjmu:	31
2	VÝBĚR NEJVHODNĚJŠÍ VARIANTY POŘÍZENÍ AUTOMOBILU.....	32
2.1	Požadavky kupujícího před koupí vozidla.....	32
2.2	Vybraný typ vozidla a jeho technické parametry.....	32
2.3	Financování pořízení osobního automobilu.....	33
2.4	Leasing vs. úvěr dle administrativní obtížnosti	33
2.4.1	Srovnání výhod a nevýhod u leasingu a úvěru	34
2.5	Návrh leasingu	37
2.6	Návrh úvěru	40
2.6.1	Odpisy pořízeného vozidla na úvěr	42
2.7	Porovnání leasingu vs. úvěr	45
2.7.1	Pohled z celkově vydaných finančních prostředků.....	45
2.7.2	Pohled v rámci daňově uznaných výdajů	50
ZÁVĚR		56
SEZNAM TABULEK:.....		58
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY:		58

Úvod

Jedním ze základních druhů majetku, se kterým se setkáme prakticky u každého podnikatele, je osobní automobil, který lze pořídit mnoha způsoby.¹ Jakým způsobem si automobil k podnikání pořídit, je jednou ze zásadních otázek, kterou si klade podnikatel - jak fyzická, tak i právnická osoba. K nejčastějším formám pořízení automobilů patří samotná koupě tzv. „za hotové“, dále společnosti využívají operativního, popřípadě finančního leasingu. Rozdíl mezi operativním a finančním leasingem nastává po ukončení smlouvy. Dále se dá automobil pořídit bezúplatně např. darováním, vkladem od jiné osoby nebo přeražením z osobního vlastnictví do podnikání, nebo financováním pomocí bankovního úvěru.¹

Toto téma mé bakalářské práce jsem si vybral proto, že jsem absolvoval praxi u podnikatele - fyzické osoby, který užívá k podnikání starší osobní vozidlo vložené do firmy z osobního vlastnictví. Ke konci listopadu podnikateli končí podnikatelský úvěr, kterým financoval nástavbu budovy firmy a kompletní přestavbu střechy. Po ukončení těchto splátek úvěru by si proto chtěl, v podobné výši měsíčních výdajů, pořídit nový automobil do firmy.

Z tohoto důvodu se ve své bakalářské práci pokusím najít pro něj, po zvážení veškerých možností, neoptimálnější variantu pořízení automobilu do firmy. Uvedu tři nejčastější možnosti nákupu automobilu. Zaměřím se na porovnání výhod a nevýhod mezi pořízením automobilu na leasing, nákupem automobilu pomocí bankovního úvěru a nákupem za hotové. Každému způsobu pořízení věnuji samostatnou kapitolu. U leasingu popíši, co to leasing je, představím jeho vývoj a lehce jeho historii. Uvedu jednotlivé formy leasingu a obecně je popíši. Pak se podívám na jednotlivé kroky pořízení vozidla na leasing, od výběru leasingové společnosti až po uzavření leasingové smlouvy. Druhou kapitolu věnuji úvěrům, představím druhy úvěrů všeobecně a zaměřím se na podnikatelský úvěr. U obou kapitol nakonec provedu rozbor dopadu do základu daně z příjmu (ZDP) - daňově uznatelné a neuznatelné náklady a výnosy, v našem případě výdaje a příjmy. V následující kapitole se zabírám koupí vozidla za hotové. Další dvě kapitoly jsou o provozu a následném vyřazení automobilu, kde sleduji a zachycuji životní cyklus automobilu ve firmě. Protože zohledňuji daňový aspekt, věnuji se provozu, po pořízení automobilu, odpisu obchodního majetku i technickému zhodnocení.

¹ RUDINSKÁ, Eva. *Poradce 2008 číslo 7*. Český Těšín: PORADCE s.r.o., 2008. 240 s. ISSN: 1211-2437

V druhé kapitole se pokusím pro podnikatele, u kterého jsem byl na semestrální praxi, vybrat výhodnější variantu pořízení osobního automobilu pro jeho firmu. Budu porovnávat a vybírat mezi leasingem, podnikatelským úvěrem a koupí za hotové, podle požadavků podnikatele a jeho finančních a ekonomických možností.

1 Možnosti pořízení automobilu

Nejprve ve své práci vysvětlím, jaké jsou možnosti financování pořízení automobilu. Jako první představím pořízení automobilu na leasing - popíši krátce jeho historii, fungování a rozdělení. Poté se zaměřím na financování automobilu bankovním úvěrem - úvěry zde rozdělím dle specifikací, uvedu možnosti čerpání, náležitosti k uzavření úvěrové smlouvy. V obou případech se zaměřím na dopad u základu daně. Dále, jako třetí možnost pořízení automobilu, uvedu nákup automobilu za hotové.

1.1 Pořízení automobilu pomocí leasingu

První kapitola se věnuje obecnému představení leasingu - pojem, jeho rozdělení a charakteristika. Také se zde podíváme lehce na jeho historii a vývoj v České republice před a po roce 1989, a také na základní rozdělení leasingu.

1.1.1 Leasing - pojem a charakteristika

V České republice existuje několik způsobů užívání majetku, aniž by uživatel (buď fyzická, popřípadě právnická osoba) byl jeho vlastníkem, a sice je to možnost zvolit si některou z forem leasingu.

Leasing - tento pojem pochází z anglického slova „lease“, znamenající nájem či pronájem, respektive smlouvu o pronájmu.²

Leasing je právní formou pro úplné užívání cizí věci, práva nebo jiné majetkové hodnoty během dohodnuté doby. Jde ve většině případů o nevypověditelnou obchodní transakci, v níž leasingový nájemce používá hmotný majetek (v našem případě osobní automobil) ve vlastnictví leasingové společnosti, a to i braním užitků z tohoto majetku.³

Základní právní normy, upravující leasing jsou zákon č. 40/1994 Sb., občanský zákoník (ObZ) a zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník (OZ) v platném znění. Klíčová ustanovení týkající se nájmu jsou zejména ¹:

§ 659 - §66 ObZ - smlouva o výpůjčce

² VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 4. vydání. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2009. 128 s. ISBN: 978-80-247-2923-7

³ PULZ, Jiří, et al. *Výkladový slovník leasingu*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 1995. ISBN: 80-7169-093-7.

§663 - §723 ObZ - úprava nájemní smlouvy

§ 721 - §723 ObZ - ustanovení o podnikatelském nájmu věcí movitých

§630 - §637 OZ - samostatná úprava smlouvy o nájmu dopravního prostředku

§489 - §496 OZ - o koupi najaté věci (v souvislosti s finančním leasingem)

Z hlediska daňových zákonů upravuje problematiku leasingu zákon č 586/1992 Sb., o daních z příjmů a dále zákon č. 235/2004 Sb., o DPH.

Základní charakteristika leasingu:

- pronajímanou věc, tedy předmět leasingu, vlastní do konce příslušné nájemní smlouvy stále pronajímatel - leasingová společnost,⁴
- ve své podstatě jde o finančně obchodní operaci, která umožňuje zainteresovanému podnikatelskému subjektu pořídit investici plně nebo částečně z cizích zdrojů bez přímého dopadu na výši jeho vlastního kapitálu,⁵

Ve všech leasingových operacích najdeme tři základní podnikatelské subjekty: výrobce, leasingovou společnost a nájemce. Leasingová společnost pořídí osobní automobil od výrobce (v dnešní době leasingová firma nakupuje většinou konkrétní vybranou značku, typ a další specifikace automobilu podle požadavku nájemce) a na základě kupní smlouvy ho zařadí do vlastního majetku. Tím má možnost tento zaevidovaný hmotný majetek po celou dobu nájemního vztahu odpisovat. Leasingová společnost poté uzavře s nájemcem leasingovou smlouvu.

Leasing může krýt až stoprocentní hodnotu předmětu leasingu, ale většinou nájemce zaplatí zálohu leasingové společnosti v průměru 15%. Tím kryje leasing pouze 85% hodnoty, ale i to zpravidla podnikatelským subjektům stačí.

Leasingová smlouva je právní formou, která upravuje závazky a práva účastníků leasingové operace. Definuje vzájemná práva a povinnosti nájemce a pronajímatele a vymezuje základní rysy materiálního obsahu leasingové operace. Mezi důležité náležitosti smlouvy o leasingu patří:

- stanovení smluvních stran
- předmět leasingu a základní podmínky k jeho užívání

⁴ SEDLÁKOVÁ, Eva, et al. *Daně, účetnictví - vzory a případy*. Český Těšín: PORADCE s.r.o. 2002. 160s. ISSN: 1213-9270

⁵ PULZ, Jiří, et al. *Leasing v teorii a praxi*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 1993. ISBN: 80-7169-021-X.

- platební podmínky: pořizovací cenu, výši a termín splátek, akontaci (určitá částka zaplacená předem)
- podmínky, za kterých předmět leasingu přejde do užívání nájemce
- dobu platnosti smlouvy

1.1.2 Vývoj a historie leasingu

První zmínky o leasingu pocházejí již z 2. tisíciletí před naším letopočtem ze Sumerské říše. Tato prvotina operativního leasingu (druhy leasingu zmíním podrobněji v další kapitole) byla využívána na pořízení zemědělských a řemeslných nástrojů. Dále byl ve starověku upřesněn římským císařem Justiniánem a používal se nejčastěji k pořízení lodí ať obchodních, či válečných.

Leasing v podobě, jakou známe v dnešní době, vzniká až v polovině 20. století v USA, odkud se přes oceán rychle dostává po druhé světové válce do západní Evropy. Za první leasingovou společnost je považována americká firma U.S. Leasing Co. (* 1952 v San Francisku)

U nás před rokem 1989, v centrálně řízené československé ekonomice, používá leasing pouze podnik zahraničního obchodu na pořízení jednotlivých výrobních strojů, zařízení a technologických linek ze zahraničí, a to až od 70. let. Tyto obchody probíhaly za pomoci ČSOB a pod dohledem tehdejší Státní banky československé a Federálního ministerstva financí.

K masovému rozšíření leasingu došlo až v tržní ekonomice po roce 1989, kdy byly provedeny ekonomické transformace. Díky leasingu poté dochází k modernizaci výrobní základny podniků a celkovému rozvoji a restrukturalizaci celé ekonomiky v České republice.

Leasingové operace jsou součástí komplexních finančních a rozvojových projektů s mezinárodní účastí, pomocí nichž mohou podniky získat předměty vysoké hodnoty. Hledají se cesty k využití daňových, odpisových a účetních výhod v rámci několika legislativ.⁶

⁶ PULZ, Jiří, et al. *Leasing v teorii a praxi*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 1993. ISBN: 80-7169-021-X.

1.1.3 Formy leasingu

Leasing je ve skupině služeb, které mají docela náročnou účetní, daňovou a samozřejmě také právní problematiku. Rozděluje ho na dva zásadní typy: leasing finanční a operativní a dva doplňkové typy - subleasing a zpětný leasing.

1.1.3.1 Finanční leasing

V České republice je finanční leasing označován jako dlouhodobý pronájem, ve kterém po ukončení leasingové smlouvy dochází k převodu vlastnictví předmětu pronájmu na nájemce. Tuto opci nelze v leckterých zemích světa vyloučit. Převod vlastnictví (koupě), stanovený platným zněním zákona o daních z příjmu (zákon č. 586/1992 sb., o daních z příjmů), musí být pevně zakotven v leasingové smlouvě. V ní je zakotvena většinou i minimální doba trvání nájmu stanovená buď dle běžné (ekonomické) životnosti předmětu, nebo dle doby odpisování stanovené pro dané zařízení zákonným normativem. Pro tuto podobu leasingu jsou typické tyto znaky:

- přenos většiny rizik spojených s pronájmem z leasingové společnosti na nájemce, ten uhradí pronajímateli větší díl, či celou pořizovací cenu pronajatého majetku, a to i se zahrnutím finančních služeb pronajímatele
- předmět pronájmu účtuje v celém trvání leasingové smlouvy vlastník, tedy leasingová společnost, která majetek i odpisuje, ať už účetně či daňově, také je možno využít zvýhodněné daňové odpisy (stanovené § 30 odst. 4 ZDP)
- leasingová smlouva, jako obchodní operace je ve své zásadě nevypověditelná, dá se anulovat pouze při chybném sepsání smlouvy, či vzniku nepředpokládané skutečnosti v budoucnu a to jen se souhlasem pronajímatele
- jakmile je předán předmět leasingu do užívání nájemci, přebírá nájemce veškeré nebezpečí škod spojené s provozem dané věci a možnosti poškození tohoto pronajatého zařízení
- nájemní doba v sobě zahrnuje kardinální díl doby životnosti leasingového předmětu

Tento druh leasingu je hojně využíván proto, že není třeba mít na pořízení výrobního zařízení, stroje či automobilu nastrádané finanční prostředky, nebo si žádat o úvěr.

„Účelem finančního leasingu je pořízení daného zařízení – automobilu – prostřednictvím splátek nájemného placených během podstatné části jeho životnosti. Na rozdíl od koupě na splátky jdou platby leasingového nájemného přímo do nákladů a po jejich ukončení nelze zařízení odpisovat, či se odpisování děje z podstatně nižší vstupní hodnoty, dané prodejní cenou na konci nájmu.“⁶ Smlouvu finančního leasingu nájemce nemůže za normálních okolností jednostranně vypovědět, leasingová společnost může přerušit smlouvu nájemci pouze z důvodů nedodržení závažných podmínek smlouvy. I

když předmět nájmu ve finančním leasingu nefunguje, i tak má nájemce povinnost platit pravidelné splátky ve stanovené výši.⁷

1.1.3.2 Operativní leasing

Tento druh leasingu je nejčastěji označován jako pronájem, který není pronájmem finančním. Operativní leasing neukládá nájemci žádná práva na koupi najímaného předmětu. Ve většině případů jde o krátkodobější pronájem, existují i smlouvy sjednané na jeden den, či týden, ale u podnikatelů se jedná přece jen o delší dobu trvání (především u pronájmu nemovitostí). Po ukončení nájemní doby se předpokládá vrácení pronajatého zařízení zpět pronajímateli. Operativní leasing, jehož pomocí se obstará potřebné zařízení, se využívá pro splnění určitého podnikatelského plánu, či úkolu. Tato zařízení jsou v podniku jen do splnění úkolu, protože po splnění účelu už většinou podnik nemá pro toto zařízení uspokojivé vytížení. V reálném životě však dochází i k tomu, že nájemce si při ukončení nájmu po dohodě s pronajímatelem daný předmět leasingu odkoupí, pokud zjistí, že pro něj má dostatečné využití.⁸

Česká leasingová a finanční asociace definuje operativní pronájem jako: "smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně - tzv. leasingovému nájemci - jím vybraný předmět do užívání za účelem jeho dočasného používání bez přenosu většiny rizik s vlastnictvím předmětu, nároku na možný přechod vlastnictví na nájemce."⁹

Charakteristické znaky operativního leasingu jsou:

- doba pronájmu není ani základní úsek doby životnosti předmětu pronájmu
- minimální délka pronájmu není nijak limitována
- po skončení operativního leasingu nedochází k převodu vlastnických práv, pronajatá věc se většinou vrací zpět k pronajímateli
- na rozdíl od finančního leasingu veškeré nebezpečí škod na věci a škod spojených s provozem pronajatého předmětu, jako servis, udržování, opravy a úpravy, zajišťuje pronajímatel
- najaté věci účtuje a odepisuje jen pronajímatel (§ 30 – 32 ZDP)
- nájemce platí pouze za poskytnutí pronajaté věci

⁷ SEDLÁKOVÁ, Eva, et al. *Daně, účetnictví - vzory a případy*. Český Těšín: PORADCE s.r.o. 2002. 160 s. ISSN: 1213-9270

⁸ PULZ, Jiří, et al. *Leasing v teorii a praxi*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 1993. ISBN: 80-7169-021-X

⁹ VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 4.vydání. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2009. 128 s. ISBN: 978-80-247-2923-7

Při operativním leasingu je využívána možnost užívat předmět pronájmu potřebnou dobu, aniž by nájemce musel vynakládat velké finanční prostředky na pořízení, potenciál rychlé obměny majetku k stanovenému podnikovému úkolu, rychlá náhrada nepoužitelnosti vlastního majetku (např.: kvůli havárii, poruše, krádeže, ...).

1.1.3.3 Zpětný leasing

Je takový případ, kdy původní majitel prodá leasingové společnosti své zařízení z kraje životnosti. Zároveň při odprodeji sepíše leasingovou smlouvu na jeho zpětný pronájem formou finančního leasingu. Tím podnikatel získá finanční prostředky z prodeje a může využít účetní a daňové výhody spojené s finančním leasingem. K tomuto řešení, i když je vyjde draž, se uchylují podniky, které neuspěly při shánění finančních zdrojů u bank. Bonita firmy jako dlužníka tím klesá.

1.1.3.4 Subleasing (podnájem)

Lze charakterizovat jako pronájem již najatého předmětu. V rámci podnikání se využívá nejčastěji u movitých věcí najatých formou finančního leasingu, kdy nájemce tuto najatou věc pronajme dál jako operativní leasing (pokud to příslušná smlouva o finančním leasingu umožňuje). Znaky jsou v tomto případě téměř totožné jako u operativního pronájmu, ale předmět odpisuje a účtuje o něm první pronajímatel (vlastník – leasingová společnost).¹⁰ Této formě leasingu je věnováno ustanovení § 24 odstavce 5 zákona č. 586/1992 sb.. o daních příjmů.¹¹

1.1.4 Podklady pro uzavření leasingové smlouvy

Leasingové společnosti pro uzavření leasingové smlouvy o pořízení automobilu požadují tyto podklady a doklady od nájemce (podnikatele - FO):

- Oprávnění k podnikání - živnostenský list (okopírují si originál, nebo stačí donést ověřenou kopii)
- občanský průkaz
- kopii daňového přiznání, většinou za několik posledních zdaňovacích období
- výpis z bankovního účtu
- přehled příjmů a výdajů, výkaz majetku a závazků

¹⁰ SEDLÁKOVÁ, Eva, et al. *Daně, účetnictví - vzory a případy*. Český Těšín: PORADCE s.r.o. 2002. 160s. ISSN: 1213-9270

¹¹KOLEKTIV AUTORŮ. *DAŇOVÉ ZÁKONY - úplná znění platná v roce 2010*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 159 s.ISBN: 978-80-89364-09-1

1.1.5 Leasingová smlouva a její náležitosti

Leasingová smlouva, jako samostatný celek není nikde v českých zákonech a nařízeních uvedena. Není nikde stanoven její vzhled ani forma. Proto se při jejím uzavírání vychází z výše vypsanych právních úprav a za využití § 273 obchodního zákoníku. Ve většině případů je smlouva písemná a měla by obsahovat tyto údaje a náležitosti:

- identifikace jak pronajímatele, tak nájemce automobilu - jméno, příjmení nebo název, sídlo, IČ, DIČ
- předmět leasingové smlouvy - co nejpřesnější identifikace automobilu tzn.: číslo karoserie VIN, výrobní číslo motoru, datum výroby a uvedení do provozu, značka, barva, popis a soupis zařízení a doplňkových (příplatkových) detailů. Číslo velkého a malého technického průkazu.
- datum a místo uzavření smlouvy
- datum předání automobilu do užívání nájemci
- dobu trvání leasingové smlouvy nebo datum zakončení leasingového vztahu
- cenu automobilu (leasingová cena, odkupní cena po konci leasingu)
- splátky - datum první splátky a její výši - ať mimořádné, či pravidelné,
- obecné podmínky a povinnosti pronajímatele a nájemce - stanovení odpovědnosti za škody na pronajatém předmětu, ...
- pojištění automobilu - kdo je povinen předmět pojistit a jaké druhy pojištění uzavřít, kdo bude pojistné platit a komu bude vyplaceno plnění škodní události
- ustanovení o povinnosti provádět opravy a běžný servis na automobilu
- technické zhodnocení - zda nájemce může provést na pronajatém automobilu technické zhodnocení a dohoda, kdo ho bude hradit a odpisovat
- případné sankce a penále za neplnění stanovených podmínek nájemcem či pronajímatelem (nehrazení nájemného, neplacení pojistného, nebo neplnění oznamovací povinnosti, ...).
- ručení a garance
- podmínky a možnosti předčasného ukončení smlouvy - způsoby ukončení nájmu: dohoda, zničení či zcizení automobilu, ...
- stanovení o přechodu vlastnictví pronajatého majetku z pronajímatele na nájemce
- podpisy a razítka smluvních stran

- seznam příloh (další všeobecné podmínky, z nichž se bude vycházet; splátkový kalendář, výše sankcí a penále, ...)

1.1.6 Cena leasingu a dopad do základu daně

Cena leasingu je většinou placena nájemcem v pravidelných, ať měsíčních, čtvrtletních či ročních splátkách. Zahrnuje jednak splátky pořizovací ceny vozidla, leasingovou marži leasingové společnosti a také další náklady pronajímatele spojené s pronajatým předmětem - automobilem, které jsou v rámci leasingových splátek přeneseny na nájemce. Jde většinou o úroky z úvěru, který si pronajímatel vzal na pořízení tohoto automobilu (předmětem leasingu). Dále jde o poplatky banky za vedení úvěrového účtu a ostatní správní poplatky a náklady spojené s leasingem.

V leasingové smlouvě se někdy také objevuje leasingový koeficient. Ten prozrazuje, o kolik procent je vyšší celková leasingová cena automobilu (součet veškerých leasingových splátek) proti jeho pořizovací hodnotě.

U operativního leasingu běžně jeden nájemce ve svých leasingových splátkách nesplatí celou pořizovací cenu, protože nájemní smlouva obvykle trvá kratší dobu, než je ekonomická životnost pronajatého majetku. Její celou výši splatí až některý další pronajímatel, protože u operativního leasingu je většinou více pronajímatelů než dva.

Při finančním leasingu celkové leasingové splátky jednoho nájemce pokryjí celou pořizovací cenu pronajatého automobilu. Nájemné je za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. h) a odst. 4 - 6 ZDP **daňově uznatelný výdaj**:

Pro poplatníka je nájemné u finančního leasingu daňově uznatelným výdajem (nákladem) jen v poměrné výši připadající ze sjednané doby leasingu na příslušné zdaňovací období. Tři základní podmínky daňově uznatelného nájmu jsou:

- doba nájmu - minimální doba stanovená v § 30 odst. 1 ZDP
- odkup automobilu po skončení leasingu
- zařazení automobilu pořízeného finančním leasingem do obchodního majetku

Protože automobil v leasingovém pronájmu majetkem nájemce, nemůže automobil daňově odpisovat a navíc musí platit splátky, i když automobil zrovna nepoužívá, nebo není pojízdný. Nájemce může odpisovat pouze technické zhodnocení automobilu, po splnění § 33 ZDP (technické zhodnocení u leasingu je upřesněno v samostatné kapitole). K tomu může nájemce mít (stanoveno v leasingové smlouvě) další povinnosti (výdaje) spojené s pronajatým předmětem.¹²

¹² VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 4. vydání. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2009. 128 s. ISBN: 978-80-247-2923-7

1.2 Pořízení automobilu bankovním úvěrem

Dalším zdrojem financí na pořízení majetku jsou bankovní úvěry, které mají proti pořízení automobilu za hotové peníze výhodu toho, že podnikatel nepotřebuje mít volné finanční prostředky. Nejdříve představím úvěry dle specifikací z různých hledisek, a poté se zaměřím na podnikatelské úvěry.

1.2.1 Rozdělení bankovních úvěrů dle specifikací:

- 1) časový horizont
 - krátkodobé – splatnost úvěru do 1 roku
 - střednědobé – doba trvání úvěru od 1 do 4 let
 - dlouhodobé – splatnost úvěru je nad 4 roky (literatura uvádí maximální dobu trvání úvěru 30 let)
- 2) dle zaměření produktu
 - spotřebitelské úvěry - úvěry obyvatelům
 - hypoteční úvěry - úvěry na koupi nemovitostí
 - podnikatelské úvěry - úvěry firmám a podnikatelům (právnícké i fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku), municipalitám atd.
- 3) podle žadatelů
 - úvěry fyzickým osobám (občanům) – většinou spotřebitelské úvěry nebo hypoteční úvěry pro občany
 - úvěry právníckým osobám – podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry pro podnikatele, směnečné úvěry
 - úvěry fyzickým osobám (zapsaným v obchodním rejstříku) – podnikatelské úvěry a hypoteční úvěry pro podnikatele
- 4) dle měny
 - devizové
 - korunové
- 5) typ čerpání a splácení
 - postupně čerpané i splácené
 - opakované
 - revolvingové
 - kontokorentní
 - anuitně splácené
- 6) účel úvěru
 - exportní úvěry
 - úvěry na koupi cenných papírů
 - úvěry na přechodný nedostatek finančních prostředků
 - úvěry na investice
 - úvěry na provozní prostředky
 - úvěry na oběžné prostředky¹³

1.2.2 Čerpání a splácení úvěru

Čerpání a splácení úvěrů je velmi různorodé, neboť banky sestavují podmínky dle požadavků žadatele o úvěr.

1.2.2.1 Čerpání úvěru

V zásadě se čerpá úvěr buď jednorázově, či postupně do limitu úvěru. Úvěry jsou poskytovány ze speciálních úvěrových účtů s debetním charakterem, což znamená, čerpání do minusového limitu a splácení do nulového zůstatku. Někdy je úvěr uzavřen s možností opakovaného čerpání a splácení. Čerpání úvěru se uskutečňuje buď ve prospěch běžného účtu žadatele, nebo přímo na příslušný účet dodavatele či prodejce. Čerpání lze roztáhnout do delšího intervalu (až několika let) u investičních výstaveb. U účelových úvěrů dojde k čerpání až po předložení příslušných faktur, kupních smluv či jiných dokumentů, vyžádaných bankovním ústavem v úvěrové smlouvě.

1.2.2.2 Splácení úvěrů

Úvěr se dá splácet:

- 1) postupně – což jsou pravidelné splátky jistiny úvěru (jistina je splátka zůstatku bez úroků, jež jsou právně určeny jako příslušenství)¹³. Pravidelné splátky se realizují měsíčně, čtvrtletně, pololetně a výjimečně ročně.
- 2) nepravidelné splácení – většinou u sezónních úvěrů pro zemědělce

Výše splátek může být buď po celou dobu splácení úvěru stejná, nebo proměnlivá, záleží na požadavcích klienta, banka určuje jen závěrečný termín splatnosti.

Úvěry tedy můžeme rozdělit následovně dle doby splacení a čerpání:

- 1) postupné čerpání a splácení – poskytnutý úvěr je vyčerpan v jednom, nebo více čerpání, které je odděleno od další etapy – postupného splácení jistiny (ať rovnoměrně, tak nerovnoměrně). Úrok se vypočítává z klesajících zůstatků a snižuje se, je-li úroková sazba stejná celou dobu životnosti úvěru,
- 2) opakované úvěry – poskytuje se i splácí jednorázově v den splatnosti, kdy se počítá s opakovaným čerpáním úvěru v tento den. Úrok se počítá z veškerého zůstatku úvěru, při fixní úrokové sazbě se nemění,
- 3) revolvingové úvěry – úvěr bývá kontinuálně opakovaně čerpán a splácen v období od poskytnutého debetu do nulového zůstatku. V termínu poslední splátky musí být splacena celá půjčená částka, poté lze úvěr čerpat znovu. Úrok se počítá z aktuálního zůstatku čerpání¹,

¹³ KOLEKTIV AUTORŮ.: *Bankovníctví*. 6.vydání. Bankovní institut. 2006. ISBN 80-7265-099-8.

- 4) kontokorentní úvěr – poskytuje se na modifikovaný kreditní účet s debetní povahou. Čerpat úvěr je možné do stanoveného debetního limitu. U některých kontokorentních úvěrů, u výborných klientů, lze limit krátkodobě překročit za sankční úrok. Tento typ úvěru bývá pravidelně čerpán, úroky mohou být trojího typu:
- při kreditu na běžném účtu platí úrok banka klientovi
 - při čerpání debetu platí úrok klient bance ve výši běžné sazby krátkodobých úvěrů
 - při nepovoleném debetu platí klient bance navíc sankční úrok
- 5) anuitně splácené úvěry – zde je oddělená fáze čerpání a fáze splácení úvěru. Na rozdíl od klasických úvěrů je použita metoda určování splátek jistiny a splátek úroků. Tyto splátky nejsou oddělené, ale uhrazují stejně velké anuitní splátky obsahující degresivní část úrokovou a progresivně rostoucí část úmoru jistiny,

1.2.3 Periodicita úročení

Kromě anuitních úvěrů se počítají úroky z úvěru na ostatních účtech z denních zůstatků jistiny a účtované jsou dlužníkům měsíčně či čtvrtletně v pravidelných, smluvně stanovených termínech. U sankčních úroků je to stejné, jen jsou dvakrát až třikrát vyšší a jsou také závislé na výši úrokových sazeb.

1.2.4 Podnikatelské úvěry

1.2.4.1 Charakteristika produktů

Jsou to úvěry přidělené bankami podnikatelským subjektům (fyzickým a právnickým osobám)

Podnikatelské úvěry jsou účelově vymezené s konkrétním objektem úvěru. Tím jsou většinou:

- úvěry na oběžné prostředky – na zásoby a krátkodobé pohledávky, úvěry krátkodobého až střednědobého charakteru
- úvěry na provozní potřeby – krátkodobé a střednědobé
- úvěry na investiční potřeby – střednědobé až dlouhodobé úvěry

Pro každého jednotlivého klienta a účel sestavuje banka, kombinací časového trvání s charakterem čerpání a splácení, specifický produkt, který by měl klientovi maximálně vyhovovat. Vedle typických úvěrových produktů pro nejčastější potřeby financování

podnikatelských subjektů (oblast oběžných prostředků, provozních potřeb a investic), banky nabízejí i další úvěrové produkty pro hospodářskou sféru.¹⁴

1.2.5 Řízení pro poskytnutí úvěru

Každá banka požaduje po žadateli o úvěr několik povinností, které musí splnit a předložit určité doklady, podle nichž se banka rozhoduje o bonitě žadatele, rizikovosti obchodu a o konečném přidělení úvěru klientovi. Projednávání podnikatelského úvěru se skládá z několika po sobě jdoucích fází.

1.2.5.1 Žádost o přidělení úvěru

Klient v ní musí uvést tyto informace:

- údaje o klientovi – název, sídlo, DIČ, IČ, nebo rodné číslo
- požadavky na úvěr – navrhnutá výše úvěru, dobu, po kterou chce klient splácet, druh splácení, výše těchto splátek
- doklady o uhrazení finančních závazků vůči správci daní – k finančnímu, obecnímu a celnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně (tyto doklady se vkládají jako příloha k žádosti o úvěr)
- údaje o majetku klienta
- návrh zajištění
- výpis závazků a pohledávek k aktuálnímu datu

1.2.6 Doklady k žádosti o úvěr

1.2.6.1 Ověření oprávnění k podnikání

Žadatel musí předložit bance originál povolení k podnikání. Podle typu klient dokládá živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku koncesní listinu, osvědčení lékařské, nebo právnické komory či u soukromých zemědělců registraci u obecního úřadu.

1.2.6.2 Účetní a daňové výkazy

Žadatelé o úvěr, s podnikatelskou historií, předkládají roční účetní výkazy a daňové přiznání za poslední rok před žádostí o úvěr, plus aktuální účetní výkazy k aktuálnímu období (čtvrtletí, pololetí). Žadatelé předkládají:

Při vedení daňové evidence - daňové přiznání za poslední rok, aktuální souhrnný doklad z účetní závěrky, výkaz Cash-Flow

U podvojného účetnictví – daňové přiznání, rozvahu, výkaz zisků a ztrát, přílohu k účetní uzávěrce, roční výkaz Cash-Flow.

¹⁴ KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 6.vydání. Bankovní institut. 2006. ISBN 80-7265-099-8.

Klient bez podnikatelské historie předkládá bance pouze aktuální výkazy, pokud teprve začíná podnikat a nemůže dodat ani tyto doklady, znamená to pro banku zvýšení úvěrové rizika.¹⁵

1.2.6.3 Prognóza návratnosti

Žadatel k žádosti přikládá vypracovanou prognózu návratnosti úvěru, buď na vlastním formuláři, nebo některé banky mají vlastní předepsané tabulky. Ty musí klient vyplnit, či vypočítat od počátku přidělení úvěru až po jeho splacení. Žadatel zde udává aktuální příjmy a výdaje, očekávané příjmy a výdaje při čerpání a splacení přiděleného úvěru.

Žadatelé s daňovou evidencí tedy dokládají přehled majetku a závazků, výkaz příjmů a výdajů, hospodářský výsledek a Cash-Flow.

Žadatel, který vede podvojný účetnictví předkládá bilanci aktiv a pasiv, rozdělení zisku a Cash-Flow.¹⁵

1.2.6.4 Podnikatelský záměr

Banka při rozhodování o udělení úvěru vyžaduje od žadatele vypracovaný podnikatelský záměr, který představuje firmu (historii, organizační strukturu, čím se zabývá, sortiment výrobků a služeb, situaci na trhu a konkurenci). Dále žadatel musí vypracovat představy o budoucích investicích, projektech a s tím spojené výstupy a vstupy, či příjmy a výdaje.¹⁵

1.2.6.5 Ručení a druhy ručení

Žadatel o úvěr, který hodlá garantovat nějakou formou ručení, musí předložit dokumenty potvrzující vlastnictví nemovitého či movitého majetku, kterým chce ručit. Při ručení třetí osobou musí žadatel dodat souhlas (prohlášení) ručitele a k tomu potvrzení výše jeho příjmů. Obchodní banky povolují ručení těmito způsoby:

- ručení třetí osobou – jak fyzická, tak právnická osoba, která se prokáže potvrzením příjmů a daňovým přiznáním
- zástavní právo k nemovitostem – nemovitost může být ve vlastnictví žadatele, tak i třetí osoby, která ručí za žadatele. Je třeba bance předložit výpis z katastru nemovitostí, odhad ceny nemovitosti a nabyvatelské tituly (kolaudační rozhodnutí, kupní smlouvu,...)
- zástava movitých věcí – jde většinou o dopravní prostředky, výjimečně stroje a zásoby.
- zástava pohledávky – klient ručí například vkladní knížkou
- zástava cenných papírů – ručí se dobře obchodovatelnými akciemi a obligacemi.
- směnečný aval – jako zajištění může být použita směnka
- bankovní záruka – za klienta ručí nějaký peněžní ústav

¹⁵ KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 6.vydání. Bankovní institut. 2006. ISBN 80-7265-099-8.

K těmto druhům ručení náleží tyto dokumenty:

- zástavní smlouva k nemovitosti, k movitým věcem, k pohledávkám a cenným papírům
- prohlášení ručitele
- záruční list banky, která poskytla klientovi bankovní záruku
- směnečné prohlášení¹⁶

1.2.6.6 Pojištění

Aby banka snížila úvěrové riziko, musí mít žadatel uzavřené pojištění zastaveného majetku. Často banka vyžaduje, aby případná výplata škodní události byla přímo na její konto. Když žadatel nemá sjednáno pojištění zastaveného majetku, je povinen do bankou stanoveného data toto pojištění uzavřít a potvrzení o pojištění předložit bance.¹⁶

1.2.7 Posouzení žádosti o úvěr

K posouzení žádosti klienta o úvěr banka přikročí ve chvíli, kdy má od klienta veškeré potřebné podklady k posouzení úvěrového rizika. Banka si projde historii firmy, serióznost a solidnost v platebním styku, posoudí podnikatelský záměr, vypracuje si finanční analýzu ekonomiky klienta – příjmy a výdaje, pohledávky, závazky a základní kapitál. Ověří si vlastnické stavy v případě ručení za úvěr, kompletnost a pravdivost veškerých předložených dokumentů. Po zhodnocení úvěrového rizika banka buď úvěr žadateli povolí, nebo zamítne.¹⁶

1.2.8 Úvěrová smlouva a její náležitosti

Po schválení žádosti klienta o úvěr banka s klientem uzavírá úvěrovou smlouvu, ve které se vymezují podmínky čerpání a splácení úvěru a uvádí se v ní:

- identifikace klienta – název/ obchodní jméno, IČ/ DIČ/ RČ, oprávnění k podnikání
- základní údaje o úvěru – předmět, typ a výše úvěru, způsob čerpání úvěru, úroková sazba
- splácení úvěru – datum splatnosti, plán a výše splátek
- ručení za úvěr – předmět ručení, vlastnictví, hodnota
- obecné podmínky k úvěru a sankce při nesplácení
- specifické podmínky k úvěru – podmínky čerpání úvěru, datum doložení chybějících dokladů, omezení finančního hospodaření klienta
- podpisy smluvních stran
- přílohy – případné dodatky¹⁷

¹⁶ KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 6.vydání. Bankovní institut. 2006. ISBN 80-7265-099-8.

1.2.8.1 Uzavření úvěrové transakce

Po podepsání úvěrové smlouvy a splnění všech podmínek, které byly klientovi bankou uloženy, banka převede smlouvenou částku na konto klientovi, popřípadě jeho dodavatelům. Banka si poté kontroluje plnění podmínek čerpání úvěru, správnost a včasnost splátek. Pokud klient neplní některé podmínky, banka může přistoupit k smluveným sankcím.¹⁷

1.2.9 Cena úvěru a dopad do základu daně

Pokud si podnikatel pořídí finanční zdroje na nákup vozidla prostřednictvím banky, či jiné úvěrové instituce, stává se po koupi automobilu ihned majitelem, s tou výhodou, že nepotřeboval mít vlastní finanční zdroje. Jako majitel má právo daňově odpisovat automobil a k tomu jsou úroky z úvěru dalším daňově uznatelným výdajem dle § 24 odst. 2 písm. zi) ZDP. Koupí na úvěr tak podnik získá za vypůjčené peníze právo uplatňovat do daňově uznatelných výdajů jak odpisy majetku, tak úroky, které platí pravidelně bance, z úvěru a půjček.

Nevýhodou oproti tomu je, že podnikatel musí vynaložit další výdaje na koupi - což jsou placené úroky z úvěru, poplatky spojené s vedením a správou úvěrových účtů, poplatky vázané na vyřízení žádosti o úvěr. Na závěr bych ještě zmínil fakt, že přijmutím úvěru dochází k účetnímu zadlužení firmy, protože přijaté úvěry se objeví v rozvaze jako cizí zdroje.¹⁷

1.3 *Koupě automobilu za hotové*

Nákup automobilu v hotovosti je možný pouze za předpokladu, že má podnikatel, ať už fyzická osoba nebo právnická osoba, dostatek volných finančních prostředků. Avšak ani dostatek finančních prostředků není jediným aspektem pro rozhodování zda si nekoupit automobil na úvěr či leasing. Neboť je také nutno brát v potaz tzv. náklady obětované příležitosti. Což lze definovat jako ušlý zisk jiné alternativy. Např.: Peníze, které má podnikatel k dispozici nebude investovat tedy do nákupu automobilu, ale do modernizace výrobního zařízení, čímž sníží provozní náklady. A potřebný automobil si pořídí formou finančního leasingu, nebo si ho financuje úvěrem.

Nákup automobilu za hotové má hlavní výhodu v tom, že se podnik nebo podnikatel nezadlužuje, dále je okamžitým vlastníkem vozidla. Není tedy nijak omezen v nakládání s vozidlem, jeho technickým zhodnocením, nebo povinnostmi pojistného atd. Není zatížen do budoucna náklady v podobě pravidelných leasingových ani úvěrových splátek, které jsou spojené s dalšími náklady v podobě poplatků za vedení úvěrových účtů, za uzavření a správu smluv, ať leasingových, či úvěrových, ...)

Nevýhodou je vysoký jednorázový výdaj hotovosti, který se negativně promítne do výkazu Cash-Flow. A hlavně fakt, že u dlouhodobého majetku **nelze** výdaj (náklad) na

¹⁷ KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovníctví*. 6.vydání. Bankovní institut. 2006. ISBN 80-7265-099-8.

pořízení automobilu považovat pro daňové účely za výdaj **daňově uznatelný!** (§ 25 odst. 1 písm. a) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů)

Daňově uznatelným výdajem jsou pouze daňové odpisy, které jsou vypočtené ve shodě s příslušnými ustanoveními zákona o daních z příjmu: § 26 - § 33 ZDP.

Tudíž tedy jednorázový výdaj hotovosti provedený v jednom roce je z hlediska ZDP nutno rozložit do několika zdaňovacích období, což není z čistě ekonomického hlediska nejefektivnější.¹⁸

1.4 Provoz automobilu

Po pořízení automobilu, jakýmkoli výše zmíněným způsobem, se uvede automobil do stavu způsobilého obvyklého používání. Po uvedení do provozu při leasingu musí podnikatel - nájemce - od určitého data platit leasingové splátky. Nájemné je za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. h) a odst. 4 - 6 ZDP daňově uznatelný výdaj a pokud je v leasingové smlouvě povoleno technické zhodnocení nájemcem, může nájemce technické zhodnocení (po splnění podmínek § 33 ZDP) odpisovat.

Technickému zhodnocení věnuji samostatnou kapitolu. Ale protože automobil v leasingovém pronájmu není v majetku nájemce, nemůže nájemce automobil daňově odpisovat. Při pořízení na úvěr podnikatel platí pravidelné splátky úvěru a úroky z úvěru, které jsou daňově uznatelným výdajem. Při koupi za hotové a na úvěr zanesení podnikatel automobil do obchodního majetku - při vedení daňové evidence mu založí kartu hmotného majetku a pokud se rozhodne tento majetek odpisovat, zařadí vozidlo v prvním roce užívání do 2. odpisové skupiny (viz. příloha č. 1 k § 30 ZDP).

1.4.1 Odpisování automobilu

Odpisováním se pro daňové účely rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka do daňově uznatelných výdajů. Poplatník s příjmy z podnikání (dle § 7 ZDP), který vede daňovou evidenci, může zahájit odpisování automobilu po jeho zařazení do hmotného majetku v daňové evidenci. Roční odpis (rovnoměrný nebo zrychlený - odpisy dle § 31 a § 32 ZDP) lze uplatnit ke konci příslušného zdaňovacího období.

Odpisování je právo poplatníka, ne povinnost.

Při odpisování automobilu, který je zčásti používán k soukromým účelům, se do výdajů k zajištění zdanitelných příjmů zahrnuje pouze poměrná část odpisů. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.¹⁹

¹⁸ VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 4. vydání. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2009. 128 s. ISBN: 978-80-247-2923-7

První vlastník hmotného majetku

Za prvního vlastníka majetku se pro účely ZDP stává ten, kdo si první pořídí nový hmotný majetek, který doposud nebyl užíván k určenému účelu a předchozího vlastníka byl pouze zbožím. Poplatník při splnění této podmínky **může využít zvýšení odpisu v 1. roce odpisování u 1. – 3. odpisové skupiny:**

- **20% (dle §31 odst. 1 písm. b) ZDP) - poplatník s převážně zemědělskou a lesní výrobou,**
- **15% (dle §31 odst. 1 písm. c) ZDP) - poplatník, který je majitel zařízení pro čištění a úpravu vod a zvýšení,**
- **10% u hmotného majetku v prvních 3. odpisových skupinách (dle §31 odst. 1 písm. d) ZDP),**

Tyto zvýšení § 31 odst. 1 písm. b) až d) nelze uplatnit u letadel (pokud nejsou využívána provozovateli letecké dopravy a leteckých prací na základě vydané koncese a provozovateli leteckých škol), u motocyklů a osobních automobilů (pokud nejsou využívány provozovateli silniční motorové dopravy, provozovateli taxi služeb a provozovateli autoškol). Naopak uplatnit tyto zvýšení lze, pokud se jedná o osobní automobily v provedení speciální vozidlo podskupiny sanitní a pohřební podle zvláštního právního předpisu.²⁰

Rovnoměrné odpisy

Pravidla pro rovnoměrné odpisování jsou stanovena v § 31 ZDP.

*Pro rovnoměrné odpisování se určí odpisy za zdaňovací období ve výši jedné setiny součinu vstupní ceny a přiřazené roční odpisové sazby. Při zvýšené vstupní ceně je odpis stanoven jednou setinou součinu zvýšené vstupní ceny automobilu a přiřazené roční odpisové sazby platné pro zvýšenou vstupní cenu.*²¹

¹⁹ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence – komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 6. vydání. Olomouc: ANAG, 2010. 319 s. ISBN: 978-80-7263-586-3.

²⁰ KOLEKTIV AUTORŮ. *DAŇOVÉ ZÁKONY - úplná znění platná v roce 2010*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 159 s. ISBN: 978-80-89364-09-1

²¹ PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence – komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 6. vydání. Olomouc: ANAG, 2010. 319 s. ISBN: 978-80-7263-586-3

Tab.: 1 základní roční odpisové sazby

Odpisová skupina	Minimální doba odpisování	Roční odpisová sazba		
		V 1. roce odpisování	V dalších letech	Při zvýšené vstupní ceně
1	3 roky	20	40	33,3
2	5 let	11	22,25	20
3	10 let	5,5	10,5	10
4	20 let	2,15	5,15	5,0
5	30 let	1,4	3,4	3,4
6	50 let	1,02	2,02	2

Tab.: 2 Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%

Roční odpisová sazba (zvýšení 1. odpisu)			
Odpisová skupina	V 1. roce odpisování	V dalších letech	Při zvýšené vstupní ceně
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Zrychlené odpisy

Pravidla pro zrychlené odpisování jsou stanovena v § 32 ZDP. Při zrychleném odpisování se odpisy v 1. roce stanoví jako podíl vstupní ceny automobilu a přiřazeného koeficientu, přitom poplatník, který je prvním vlastníkem, může tento odpis zvýšit o 10 %, 15% a 20%, jak již bylo popsáno výše.

Při odpisování v dalších letech se zrychlený odpis stanoví jako dvojnásobek zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem zrychleného odpisování a počtem let, po která byl již odpisován.

Při zrychleném odpisování automobilu zvýšeného o technické zhodnocení se odpisy stanoví:

- 1) v roce zvýšení zůstatkové ceny jako podíl dvojnásobku zvýšené zůstatkové ceny majetku a přiřazeného koeficientu zrychleného odpisování platného pro zvýšenou zůstatkovou cenu.
- 2) v dalších obdobích jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny automobilu a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem zrychleného odpisování platným pro zvýšenou zůstatkovou cenu a počtem let, po která byl odpisován se zvýšením zůstatkové ceny.²²

Tab.: 3 Koeficienty pro zrychlené odpisování

Koeficienty zrychleného odpisování				
Odpisová skupina	Minimální doba odpisování	V 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3 roky	3	4	3
2	5 let	5	6	5
3	10 let	10	11	10
4	20 let	20	21	20
5	30 let	30	31	30
6	50 let	50	51	50

²² PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence – komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSV*. 6. vydání. Olomouc: ANAG, 2010. 319 s. ISBN: 978-80-7263-586-3

1.4.2 Technické zhodnocení

V této kapitole představím možnost technického zhodnocení (dále TZ) majetku, jeho definici a právní ustanovení. Pojem technické zhodnocení vymezuje § 33 ZDP. Podle něj se technickým zhodnocením rozumí:

Výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období částku 40 000,- Kč. Technickým zhodnocením jsou i výdaje, nepřesahující stanovené částky, které poplatník na základě svého rozhodnutí neuplatní jako výdaj podle § 24 odst. 2 písmene b). Technickým zhodnocením jsou také výdaje, které hradí nájemce cizího předmětu a vlastník tohoto hmotného majetku nezahrne výdaje vynaložené nájemcem do vstupní ceny.²³

Rekonstrukcí se rozumí zásahy do automobilu, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů.

Modernizací je rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti automobilu.

1.4.3 Technické zhodnocení u leasingu

Nájemce může provést technické zhodnocení již v průběhu leasingového nájmu na základě písemné smlouvy (většinou je to součástí leasingové smlouvy) s pronajímatelem, ve které je ujednáno, že technické zhodnocení hradí nájemce a ten si ho uplatní do výdajů. V tomto případě tak mohou nastat tyto varianty:

Možnost, že hodnota úprav na jednotlivém majetku ve zdaňovacím období **nepřesáhne** částku 40 000,- Kč. V tento okamžik se nejedná o technické zhodnocení, neboť nebyl převýšen minimální limit dle § 33 ZDP. Nájemce ale tyto výdaje uplatní do svých daňových výdajů ve smyslu § 24 odst. 2 písm. zb) ZDP. Druhá, nepřiliš využívaná, možnost je, že i takto nízké „technické zhodnocení“ nájemce uzná za technické zhodnocení ve smyslu § 33 ZDP. Poté nájemce pokračuje jako by se jednalo o technické zhodnocení dle § 33 ZDP.

Úpravy na majetku ve zdaňovacím období přesáhnou částku 40 000,- Kč. To je jednoznačné technické zhodnocení majetku dle § 33 ZDP. V této situaci již nelze zahrnout výdaje na takové technické zhodnocení jednorázově do daňových výdajů nájemce, ale pouze prostřednictvím daňových odpisů. Nájemce bude postupovat podle § 28 odst. 3 ZDP, což znamená, že tyto výdaje nájemce zařadí do odpisové skupiny, ve které je zaříděn pronajatý majetek u pronajímatele, a odpisuje tyto výdaje v souladu se ZDP.

²³ KOLEKTIV AUTORŮ. *DAŇOVÉ ZÁKONY - úplná znění platná v roce 2010*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 159 s.ISBN: 978-80-89364-09-1

Dojde-li k několika technickým zhodnocením majetku během jednoho zdaňovacího období, je nutno pro posouzení limitu technického zhodnocení, dle § 33 odst. 1, jednotlivé částky sčítat. Není možno posuzovat každý výdaj zvlášť, ale pouze jako součet.

1.4.4 Technické zhodnocení u úvěru a při nákupu za hotové

Technické zhodnocení u těchto dvou typů nákupu automobilu se liší od leasingu v tom, že automobil je po koupi zařazen do majetku podnikatele a technické zhodnocení (po splnění podmínek § 33 ZDP) navyšuje vstupní cenu automobilu. Technické zhodnocení s navýšenou vstupní cenou je po té odpisováno dle příslušné odpisové skupiny (viz. odpisování automobilu).

1.5 Vyřazení automobilu z obchodního majetku fyzické osoby

U osoby samostatně výdělečně činné (OSVČ) se nerozlišuje vlastnictví majetku. Proto fyzická osoba může automobil do podnikání vložit a opět ho může vyjmout dle své úsudku. Veškerý obchodní majetek musí OSVČ evidovat na tzv. kartách majetku a to včetně data vložení a vyjmutí. Vyřazení majetku může mít různé formy. Zdokladování likvidace je podkladem pro vyřazení. Nebyl-li majetek zlikvidován a je jen nefunkční, zůstává dál v evidenci a nefunkčnost je záležitost opravných položek nebo opravek k němu tvořených.

Automobil lze vyřadit několika způsoby:

- vyřazením po jeho odepsání – oprávky
- likvidace - jedná se o vyřazení majetku, který již nebude nikdy a nikým používán a to ani pro osobní potřebu.
- vyřazením prodejem - jedná se o klasický prodej, kdy se vozidlo prodá za smluvní cenu
- vyřazení v důsledku poškození
- darem – na darování se vztahují obdobná ustanovení jako u daru peněžitého
- přeražení z podnikání do osobního užívání - podnikatel (FO) může majetek, který dosud používal pro své podnikání vyřadit pro osobní potřebu a tím o něm přestat účtovat. K takovému majetku nemůže ale vytvářet žádné náklady na opravy ani na spotřební materiál.
- vyřazení majetku jeho vkladem do jiné kapitálové společnosti

Firma vyřazuje dlouhodobý majetek v důsledku (v závorce uveden doklad):

- fyzického a morálního opotřebení (doklad - odborný posudek, vyjádření kompetentního odborníka) s následnou likvidací majetku ve spalovně, sběru, či

jiném způsobu provedení, které se také následně dokládá k Zápisu o vyřazení majetku

- prodeje majetku, prodeje majetku na náhradní díly (doklad - vystavená faktura, vystavený příjmový pokladní doklad, případná kupní smlouva u nemovitostí)
- škody či manka (ztráty) – (doklad – zápis ze Škodní komise)

1.5.1 Dopad vyřazení majetku na daň z příjmu:

Pokud podnikatel vyřazuje majetek již odepsaný anebo majetek, který odpisům nepodléhal, nevznikají mu s vyřazením žádné daňové náklady. V případě vyřazení pro osobní potřebu se u majetku dosud neodepsaného nemůže zůstatková cena uplatnit jako zdanitelný náklad.

Převzetí vyřazeného majetku pro osobní potřebu není zdanitelným příjmem. Tento majetek ale fyzická osoba nesmí do 5 let prodat (§ 10 ZDP), jinak by se musel prodej zdanit. V případě vyřazení nemovitostí je třeba při následném prodeji přihlídnout k tzv. ochranné lhůtě dle § 4 odst. 4 Zákona o dani z příjmů a to dvou anebo pěti let.

V případě fyzické likvidace je třeba vyhotovit protokol. Z protokolu by pak mělo vyplývat, jakým způsobem byl majetek zlikvidován. Likvidaci může provést podnikatel sám nebo ji provede cizí firma. Ve vazbě na významnost položky platí, že čím významnější (dražší) majetek se likviduje, tím je průkaznější likvidace třetí osobou.

2 Výběr nejvhodnější varianty pořízení automobilu

2.1 *Požadavky kupujícího před koupí vozidla*

Náš podnikatel, jak jsem zmínil již v úvodu, se rozhodl pořídit si osobní automobil do firmy, kde zatím používá starší vozidlo, vložené do obchodního majetku z osobního vlastnictví. Protože v listopadu doplatil úvěr, kterým financoval nástavbu a kompletní nové zastřešení provozovny, chtěl by pro firmu pořídit nový automobil. Každý ví, že nejlevnější způsob, kterým si lze pořídit automobil, je zaplatit za něj v hotovosti. V loňském roce musel provést podnikatel v provozovně kompletní přestavbu vytápění, místo centrálního kotle na pevná paliva byl přiveden zemní plyn a do budovy dán plynový kotel, a další nemalé náklady vyžadovalo vybudování nové vodovodní přípojky z hlavního vodovodního řádu. Vzhledem k těmto skutečnostem není možné zakoupit automobil za hotové, neboť po investicích do provozovny nemá firma dostatečnou zásobu finančních prostředků v hotovosti. Proto budu zvažovat a vybírat ve své práci pouze z variant pořízení automobilu pomocí leasingu a bankovního úvěru.

Podnikatel by chtěl pořídit do firmy osobní vozidlo, kterým může jezdit jak na různá jednání ke klientům, úřadům státní správy, ale i vhodné k nákupu zásob a zboží do firmy. Proto by chtěl reprezentativní vozidlo střední třídy, ve verzi combi, které má již osvědčené.

Podnikatel splácel předchozí úvěr v pravidelných měsíčních splátkách ve výši 8500,- Kč, kde k tomuto investičnímu úvěru měl možnost jedné mimořádné splátky za rok. Protože vycházel z ekonomických možností firmy, ze kterých vycházel již u předchozího úvěru na přestavbu provozovny, požaduje splátky budoucího leasingu nebo úvěru na pořízení automobilu v rozmezí 9000,- Kč až 15000,- Kč měsíčně, splatného po dobu tří až pěti let. Na snížení leasingu, nebo k snížení úvěru může podnikatel uvolnit ročně až 50 000,- Kč v hotovosti.

2.2 *Vybraný typ vozidla a jeho technické parametry*

Pro našeho podnikatele jsem na základě jeho požadavků, po průzkumu automobilového trhu a doporučení v autocentrech na Vysočině vybral automobil patřící do střední třídy ve verzi combi, vhodný pro menší a střední podnikatele, pro které je zbytečný větší (dodávkový) vůz.

Prodejci v autocentru, ve kterém jsem si nechal vytvořit několik variant a možností leasingu, doporučili automobil WV Golf 2,0 TDI Variant s dieselovým motorem o objemu 1968 cm³, rokem výroby 2009. Tento automobil je vhodný jak pro delší cesty jen s posádkou, tak i pro zatížení nákladem pro firmu, v pořizovací ceně 534 000,- Kč s DPH.

2.3 Financování pořízení osobního automobilu

Mým cílem je vybrat nejvhodnější a nejvýhodnější variantu pro nákup vozidla do firmy. Z ekonomických možností žadatele, který nemá v současné době dostatečnou finanční zásobu, není možné brát v úvahu nákup vozidla v hotovosti. Proto se zaměřím na porovnání pouze mezi pořízením vozidla pomocí leasingu a podnikatelského úvěru. Vybírat budu nejvhodnější možnost financování podle výhod a nevýhod u těchto dvou variant pořízení. Průzkumem trhu jsem si vybral jednoho jihlavského prodejce automobilů, který poskytuje možnost pořízení automobilu na leasing a byl ochoten mi vypracovat informativní leasingovou nabídku s několika variantami. Proti tomu jsem si u poradce finanční instituce nechal vypracovat nabídku podnikatelských úvěrů na pořízení hmotného majetku - automobilu. V následujících kapitolách uvedu získané podklady a informace, porovnáám administrativní náročnost včetně dokumentů, které požadují tyto instituce po žadateli o úvěr, nebo leasing.

2.4 Leasing vs. úvěr dle administrativní obtížnosti

Leasing:

Pokud si vybereme automobil v autocentru, je výhodou, že si můžeme rovnou sjednat leasingovou smlouvu, tedy pokud sebou máme veškeré potřebné doklady. V autocentru požadovali u fyzické osoby tyto doklady:

- kopii živnostenského listu,
- u plátce DPH je třeba předložit Osvědčení o přidělení DIČ,
- kopii řidičského a občanského průkazu (místo jednoho z těchto průkazů je možno předložit jakýkoli doklad s fotografií a datem narození, popřípadě rodným číslem)

Úvěr:

Chceme-li financovat vybraný automobil pomocí úvěru, musíme nejprve zajít do banky, předložit doklady a pokud nám banka schválí přidělení úvěru, teprve poté s potvrzením o přidělení úvěru můžeme jít pro vybraný automobil. V současnosti již některé leasingové společnosti také nabízejí možnost financování pořízení automobilu úvěrem, ale ve společnosti, kde jsem si nechal vytvořit návrh leasingu, úvěry neposkytují.

V bance požadovali tyto doklady:

- kopii živnostenského listu,
- u plátce DPH je třeba ještě Osvědčení a přidělení DIČ,
- kopii občanského průkazu a ještě jeden doklad s fotografií a datem narození,

- další dokumenty na ověření bonity klienta nepožadovaly, neboť žadatel u nich má sjednán běžný a předchozí úvěrový účet

2.4.1 Srovnání výhod a nevýhod u leasingu a úvěru

Jak je tedy vidět, leasing i úvěr vyžadují v podstatě stejnou administrativní obtížnost. Při vyřizování úvěru na financování automobilu v bance, musíme následně dojít s potvrzením o přidělení úvěru do autocentra, kde nám teprve poté předají automobil, na rozdíl od leasingu, kde je vše pod jednou střešou.

Když srovnáváme financování pořízení automobilu pomocí leasingu a podnikatelského úvěru, nelze v žádném případě stavět výlučně na ceně dluhového financování, ale musíme zvážit také ostatní faktory, hrající důležitou roli v rozhodování. Kladem leasingu je, že jeho vyřízení trvá mnohem kratší dobu než vyřízení úvěru u banky. Máte-li při návštěvě autosalonu potřebné doklady s sebou, pak je během pár hodin smlouva uzavřena. Jestliže je Vámi požadované auto právě na skladě, můžete s ním dokonce rovnou odjet. Naproti tomu v bance si Vás budou dlouho prověřovat a požadovat od Vás různá ručení, než Vám budou ochotni spotřebitelský nebo investiční úvěr poskytnout. Leasing má také oproti úvěru ve splátkách započítané i povinné ručení a nemusíte si jej tedy vyřizovat Vy. Ušetřený čas pak můžete strávit mnohem užitečněji.

Základní rozdíl mezi úvěrem a leasingem spočívá ve vlastnictví pořízeného automobilu. Zatímco u pořízení vozidla pomocí úvěru se stává kupující ihned majitelem, v případě leasingu je majitelem leasingová společnost až do konce leasingového vztahu nebo převodu vozidla na nájemce. Leasingová společnost je v poměru k nájemci mnohem agilnější než banka ke svému klientovi. V případě platební neschopnosti tak může leasingová společnost poměrně snadno předmět leasingu (v našem případě automobil) zabavit. Dalším rozdílem je například rychlost vyřízení půjčky. Zatímco leasingovou smlouvu můžete při předložení všech požadovaných dokladů uzavřít během několika desítek minut, u bankovních úvěrů je celá procedura o dost složitější. Banka zde totiž prověřuje důkladněji bonitu firmy, která si žádá o úvěr a často požaduje určité formy zajištění (ručení majetkem či třetí osobou).

Některé leasingové společnosti si účtují poplatek za uzavření smlouvy, jiné ji nabízejí svým klientům zdarma. Většinou si účtují poplatky i banky za vedení úvěrového účtu.

2.4.1.1 Výhody leasingu

- rychlost vyřízení - jeden z hlavních důvodů oblíbenosti leasingu je krátká doba jeho vyřízení oproti úvěru. Administrativní náročnost je u leasingu také nižší než u úvěru, i když jsou požadovány stejné základní dokumenty, nemusí se u leasingu dokládat ekonomické výkazy firmy.
- není třeba zajištění - protože vlastníkem automobilu je po celou dobu trvání leasingová společnost, nepožaduje tedy žádné další zajištění či ručení.

- dostupnost leasingu - Leasingové společnosti nezkoumají bonitu firem, což vyhovuje většině menších podniků, proto má leasing v praxi větší procento schválení než úvěr,
- splácení - splácení leasingu začíná až po převzetí automobilu nájemcem,
- inflační riziko - inflační riziko nese leasingová firma, protože splátky jsou předem stanoveny lineárně,
- daňová výhoda - při splnění stanovených podmínek jsou leasingové splátky daňově uznatelné náklady (výdaje). Na rozdíl od úvěru, kde se do nákladů zahrnují pouze zaplacené úroky z úvěru a roční odpisy,

2.4.1.2 Výhody úvěru

- vlastnictví automobilu - vlastníkem vozidla při pořízení úvěrem je ihned podnikatel, není proto nijak omezován na vlastnických právech, takže si může volně nakládat s pořízeným automobilem nechat si na něj udělat firemní potisk, reklamu. Oproti tomu u leasingu, kde je vlastníkem automobilu po celou dobu trvání smluvního vztahu leasingová společnost, si nájemce musí jakékoli změny na vozidle nechat povolit od pronajímatele,
- předčasné splacení - narozdíl od leasingu je možné úvěr splatit předčasně, což je také důležité hledisko pro rozhodování. Tím, si podnikatel zkrátí úvěr o několik splátek úvěru (záleží na výši mimořádných splátek) a sníží velikost úroků z úvěru,
- bankrot banky - pokud by banka zbankrotovala, podnik nepřijde o koupené vozidlo, jako v případě bankrotu leasingové společnosti,
- neschopnost splácet - pokud by firma nemohla splácet úvěr, může banka přistoupit k exekuci, ve které ale nemusí zabavit právě toto vozidlo, ale jinou věc z majetku podnikatele. U leasingu musí nájemce vrátit pronajímaný automobil,

Přehledné porovnání výhod a nevýhod uvádím v následující tabulce, kde uvedu, která z variant vyhrává ve srovnání.²⁴

²⁴ Finance.cz [online]. 2010 [cit. 2010-7-20]. Leasing versus úvěr. Dostupné z WWW: <<http://finance.idnes.cz/leasing.asp?y=leasing/leasxspotreb.htm>>

Tab. 4: Porovnání výhod a nevýhod leasingu a úvěru

Leasing	Úvěr	Vede
Leasing nelze splatit dříve, než stanoví smlouva	Úvěr je možné splatit předčasně	úvěr
Automobil je po celou dobu leasingu majetkem leasingové společnosti	Při pořízení automobilu na úvěr je automobil majetkem firmy	úvěr
Při odcizení vozidla je nájemce povinen platit několik splátek, dokud policie nedoručí usnesení o ukončení šetření do leasingové společnosti. Poté jde pojistné plnění na účet leasingové společnosti.	Při odcizení nebo totálním zničení vozidla jde pojistné plnění na účet firmě, jako majiteli automobilu.	úvěr
V leasingových splátkách je zahrnuto pojištění, které se platí měsíčně.	U úvěru se platí pojištění zvlášť a to v roční platbě předem.	leasing
Leasing bývá celkově levnější než úvěr.	Úvěr celkově vyjde draž než leasing	leasing
Vyřízení žádosti je mnohem rychlejší než u úvěru.	Bance trvá schválení žádosti o úvěr déle než u leasingu.	leasing
Vyřídit žádost o leasing je možné přímo u prodejce. Pokud máme veškeré doklady s sebou, můžeme i po půl hodině odjet s novým automobilem.	Pro zařízení úvěru musíme zajít do banky. Poté s potvrzením o udělení úvěru musíme zajít k prodejci automobilu, kde musíme podepsat další smlouvy a předložit potřebné doklady.	leasing
Při vymáhání dluhů je leasingová společnost, jako majitel vozidla, v silnější právní pozici než banka.	Při vymáhání dluhů je banka ve slabší pozici než leasingová společnost.	úvěr

Ve vybraných kriteriích je to mezi leasingem a bankovním úvěrem nerozhodné. Získat úvěr u banky, když u ní nejste zavedeným klientem, je zdouhavější. Hlavní nevýhodou leasingu je omezení uživatelských práv.

2.5 *Návrh leasingu*

V autocentru vypracovali následující nabídku leasingu na pořízení automobilu pro podnikatele. Vybrali jsme nové vozidlo WV Golf 2,0 TDI Variant, které nabídli ze svého sortimentu, jako nejvhodnější vůz pro požadované nároky podnikatele:

Tab.: 5 Nabídka na leasing - splácení 24 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka
24	100%	534 000,-	0,-	26 373,-
24	90%	480 600,-	53 400,-	23 593,-
24	80%	427 200,-	106 800,-	21 014,-
24	75%	400 500,-	133 500,-	19 835,-
24	70%	373 800,-	160 200,-	18 570,-

Tab.: 6 Nabídka na leasing - splácení 36 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka
36	100%	534 000,-	0,-	18 468,-
36	90%	480 600,-	53 400,-	16 505,-
36	80%	427 200,-	106 800,-	14 692,-
36	75%	400 500,-	133 500,-	13 897,-
36	70%	373 800,-	160 200,-	13 032,-

Tab.: 7 Nabídka na leasing - splácení 48 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka
48	100%	534 000,-	0,-	14 674,-
48	90%	480 600,-	53 400,-	13 077,-
48	80%	427 200,-	106 800,-	11 534,-
48	75%	400 500,-	133 500,-	11 023,-
48	70%	373 800,-	160 200,-	10 344,-

Tab.: 8 Nabídka na leasing - splácení 60 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka
60	100%	534 000,-	0,-	12 406,-
60	90%	480 600,-	53 400,-	11 025,-
60	80%	427 200,-	106 800,-	9 801,-
60	75%	400 500,-	133 500,-	9 208,-
60	70%	373 800,-	160 200,-	8 732,-

Tab.: 9 Nabídka na leasing - splácení 72 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka
72	100%	534 000,-	0,-	11 488,-
72	90%	480 600,-	53 400,-	10 132, -
72	80%	427 200,-	106 800,-	8 994,-
72	75%	400 500,-	133 500,-	8 544,-
72	70%	373 800,-	160 200,-	8 002,-

Tab.: 10 Nabídka na leasing - splácení 84 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka
84	100%	534 000,-	0,-	10 429,-
84	90%	480 600,-	53 400,-	9 168,-
84	80%	427 200,-	106 800,-	8 131,-
84	75%	400 500,-	133 500,-	7 733,-
84	70%	373 800,-	160 200,-	7 242,-

Ve splátkách je zahrnuto i havarijní pojištění (spoluúčast na havárii, odcizení a na pojištění čelního skla 10%, minimálně 10 000,- Kč,) a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (škody na majetku a na zdraví - 70 000 000,- Kč) ve výši 1 567,- Kč.

Leasingová společnost vypracovala návrh leasingu od možnosti splácet automobil od 24 měsíců až po 84 měsíců.

Avšak aby podnikatel mohl uplatnit leasingové splátky jako **daňově uznatelný výdaj**, **musí být splněny** tyto základní **podmínky**:

- po ukončení nájmu musí následovat převod vlastnických práv k najaté věci, kupní cena, kterou nájemce na konci leasingu zaplatí, nesmí být vyšší než zůstatková cena, kterou by věc měla při rovnoměrném odpisování,

- po skončení finančního leasingu musí být odkoupený majetek zahrnut do obchodního majetku nájemce,
- doba nájmu pronajímaného předmětu musí trvat minimálně po dobu odpisování uvedenou v odpisových skupinách zákona o daních z příjmů. Dle přílohy č. 1 k zákonu č. 586/1992 Sb. patří automobil do 2. odpisové skupiny, jejíž minimální **doba odpisování je 5 let.**²⁵

2.6 Návrh úvěru

Finanční poradce vypracoval tyto nabídky úvěru na pořízení automobilu v hodnotě 534 000,- Kč:

Tato finanční společnost **nenabízí** možnost úvěru na pořízení automobilu v délce trvání **24 měsíců**, na rozdíl od leasingové společnosti.

Tab.: 11 Nabídka úvěru - splácení 36 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka	RPSN
36	100%	534 000,-	0,-	18 579,-	11,6 %
36	90%	480 600,-	53 400,-	16 942,-	11,6 %
36	80%	427 200,-	106 800,-	15 305,-	11,6 %
36	70%	373 800,-	160 200,-	13 667,-	11,6 %
36	60%	320 400,-	213 600,-	12 102,-	12,2 %

²⁵ KOLEKTIV AUTORŮ. *DAŇOVÉ ZÁKONY - úplná znění platná v roce 2010*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 159 s. ISBN: 978-80-89364-09-1

Tab.: 12 Nabídka úvěru - splácení 48 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka	RPSN
48	100%	534 000,-	0,-	14 481,-	9,7 %
48	90%	480 600,-	53 400,-	13 230,-	9,7 %
48	80%	427 200,-	106 800,-	11 979,-	9,7 %
48	70%	373 800,-	160 200,-	10 727,-	9,7 %
48	60%	320 400,-	213 600,-	9 549,-	10,3 %

Tab.: 13 Nabídka úvěru - splácení 60 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka	RPSN
60	100%	534 000,-	0,-	12 174,-	9,2 %
60	90%	480 600,-	53 400,-	11 140,-	9,2 %
60	80%	427 200,-	106 800,-	10 105,-	9,2 %
60	70%	373 800,-	160 200,-	9 070,-	9,2 %
60	60%	320 400,-	213 600,-	8 110,-	9,8 %

Tab.: 14 Nabídka úvěru - splácení 72 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka	RPSN
72	100%	534 000,-	0,-	10 684,-	8,9 %
72	90%	480 600,-	53 400,-	9 793,-	8,9 %
72	80%	427 200,-	106 800,-	8 996,-	8,9 %
72	70%	373 800,-	160 200,-	8 012,-	8,9 %
72	60%	320 400,-	213 600,-	7 196,-	9,5 %

Tab.: 15 Nabídka úvěru - splácení 84 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Výše úvěru	Přímá platba	Celková splátka	RPSN
84	100%	534 000,-	0,-	9 594,-	8,7 %
84	90%	480 600,-	53 400,-	8 805,-	8,7 %
84	80%	427 200,-	106 800,-	8 017,-	8,7 %
84	70%	373 800,-	160 200,-	7 228,-	8,7 %
84	60%	320 400,-	213 600,-	6 517,-	9,3 %

Ve splátkách je zahrnuto i havarijní pojištění (spoluúčast na havárii, odcizení a na pojištění čelního skla 10%, minimálně 10 000,- Kč,) a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (škody na majetku a na zdraví - 70 000 000,- Kč) ve výši 1 260,- Kč.

Protože automobil je zařazen v 2. odpisové skupině, která má minimální dobu odpisování 5 let, je pro podnikatele, jako majitele automobilu, efektivní až úvěrová nabídka s možností splácení na 60 měsíců.

2.6.1 Odpisy pořízeného vozidla na úvěr

V této kapitole vyčísím různé možnosti odpisů nově pořízeného automobilu na úvěr do firmy.

2.6.1.1 Odpisy dle zkrácení doby odpisování

Jako protikrizové opatření vláda schválila a již vydala novelu zákona o daních z příjmu (zákon č. 216/2009 Sb.) o mimořádném zkrácení doby odpisování hmotného majetku, u 2. odpisové skupiny, pořízeného od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010 z 5 let odpisování na 24 měsíců s tím, že roční odpisová sazba pro první rok je 60 % a druhý rok 40 % ze vstupní ceny. Tyto odpisy mají být uplatňovány měsíčně, kvůli stimulaci poplatníků k co nejrychlejšímu pořízení dotčeného hmotného majetku. Odpisování začíná tím měsícem, kdy byl majetek zaevidován a vložen do užívání. Poplatník se tedy může rozhodnout, zda bude používat klasických odpisů, nebo zkrácených.

Tab.: 16 Výše zkrácených odpisů:

Automobil bude vložen do užívání v 8. měsíci roku 2009 z pořizovací ceny nového automobilu 534 000,- Kč s DPH, kde vycházím z 445 000,- Kč bez DPH.

Rok	Počet měsíců	Sazba	Odpis	ZC
2009	5	60 %	111 250,-	333 750,-
2010	7	60 %	155 750,-	133 498,-
	3	40 %	44 502,-	
2011	9	40 %	133 498,-	0,-

Tento způsob odpisování uvádím jen orientačně, jako možnou variantu výhodného odpisování pro podnikatele, který je majitelem nového vozu v období od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010 a rozhodne se pro možnost zkráceného odpisování. Tuto možnost si může, ale nemusí zvolit. Když se pro tento druh odpisování na začátku rozhodne, musí tak odpisovat vozidlo až do konce doby odpisování.

2.6.1.2 Daňové odpisy automobilu

V této kapitole spočítám možné odpisy pořízeného automobilu, jak rovnoměrné, tak zrychlené po dobu 5 let odpisování, jak tuto minimální dobu uvádí zákon č. 586/1992 Sb.

Rovnoměrné odpisy:

Pro rovnoměrné odpisování se určí odpisy za zdaňovací období ve výši jedné setiny součinu vstupní ceny a přiřazené roční odpisové sazby.

Tab.: 17 Rovnoměrné odpisy::

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2009	48 950,-	48 950,-	396 050,-
2010	99 013,-	147 963,-	297 037,-
2011	99 013,-	246 976,-	198 024,-
2012	99 013,-	345 989,-	99 011,-
2013	99 011,-	445 000,-	0,-

V tabulce je vidět, že první rok při rovnoměrném odpisování daňovými odpisy je odpis automobilu ve výši 48 950,- Kč a v dalších letech ve výši 99 013,- Kč. Poslední rok je pak jen 99 011,- Kč.

Zrychlené odpisy:

Při zrychleném odpisování se odpisy v 1. roce stanoví jako podíl vstupní ceny automobilu a přiřazeného koeficientu.

Při odpisování v dalších letech se zrychlený odpis stanoví jako dvojnásobek zůstatkové ceny a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem zrychleného odpisování a počtem let, po která byl již odpisován.

Tab.: 18 Zrychlené odpisy:

Rok	Počet let odpisování	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2009	1	89 000,-	89 000,-	356 000,-
2010	2	142 400,-	231 400,-	213 600,-
2011	3	106 800,-	338 200,-	106 800,-
2012	4	71 200,-	409 400,-	35 600,-
2013	5	35 600,-	445 000,-	0,-

V tabulce vidíme, jak se nám vyvíjí zrychlené odpisy, které si může podnikatel vybrat místo rovnoměrných. To je na uvážení každého podnikatele, ale který druh odpisování si firma vybere, ten musí používat až do konce odpisování tohoto majetku!

2.7 Porovnání leasingu vs. úvěru

2.7.1 Pohled z celkově vydaných finančních prostředků

Pro rozhodování mezi leasingem a úvěrem uvedu výši skutečně zaplacených finančních prostředků u leasingu i úvěru, u měsíčních plateb, které nás zajímají a jsou pro porovnání vhodné.

Celkovou platbu spočítám jako součin měsíčních splátek a počet měsíčních plateb, ke kterému přičtu přímou platbu. Od tohoto výsledku poté odečtu skutečnou cenu vozu.

2.7.1.1 Celkové platby za leasing

Pro přehled uvedu i skutečnou výši vydaných peněžních prostředků při placení splátek 24 měsíců u leasingu, protože jsem uváděl i u odpisů, které je možno užít při odpisování nově pořízeného automobilu (od 1. 1. 2009 do 30. 6. 2010) zkráceně místo 5 let pouze 24 měsíců. Tato možnost se vztahuje na majetek zařazený v obchodním majetku.

Tento způsob pořízení vozidla by ale znemožnil podnikateli zařadit splátky leasingu do daňově uznatelných výdajů, protože finanční pronájem automobilu s následným odkupem musí být delší jak 5 let.

Tab.: 19 Celková platba za leasing při splácení 24 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
24	100%	0,-	26 373,-	632 952,-	98 952,-
24	90%	53 400,-	23 593,-	619 632,-	85 632,-
24	80%	106 800,-	21 014,-	611 136,-	77 136,-
24	75%	133 500,-	19 835,-	609 540,-	66 540,-
24	70%	160 200,-	18 570,-	605 880,-	71 880,-

V tabulce je vidět, jak se snižuje rozdíl z necelých 100 000,- Kč při nulové přímé platbě, až po necelých 72 000,- Kč při zaplacení přímé platby ve výši 160 200,- Kč.

Dále se budu zabírat až variantou od 60 měsíčních splátek abych mohl porovnávat leasing versus úvěr, neboť automobil je zařazen do 2. odpisové skupiny (doba odpisování je minimálně 5 let), a aby mohly být daňově uznané splátky leasingu, musí být finanční pronájem také delší jak 5 let.

Opět spočítám celkovou platbu jako součin měsíčních splátek a počet měsíčních plateb, ke kterému přičtu přímou platbu. Od tohoto výsledku poté odečtu skutečnou cenu vozu.

Tab.: 20 Celková platba za leasing při splácení 60 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
60	100%	0,-	12 406,-	744 360,-	210 360,-
60	90%	53 400,-	11 025,-	714 900,-	180 900,-
60	80%	106 800,-	9 801,-	694 860,-	160 860,-
60	75%	133 500,-	9 208,-	685 980,-	151 980,-
60	70%	160 200,-	8 732,-	684 120,-	150 120,-

Tab.: 21 Celková platba za leasing při splácení 72 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
72	100%	0,-	11 488,-	827 136,-	293 136,-
72	90%	53 400,-	10 132,-	782 904,-	248 904,-
72	80%	106 800,-	8 994,-	754 368,-	220 368,-
72	75%	133 500,-	8 544,-	748 668,-	214 668,-
72	70%	160 200,-	8 002,-	736 344,-	202 344,-

Tab.: 22 Celková platba za leasing při splácení 84 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
84	100%	0,-	10 429,-	876 036,-	342 036,-
84	90%	53 400,-	9 168,-	823 512,-	289 512,-
84	80%	106 800,-	8 131,-	789 804,-	255 804,-
84	75%	133 500,-	7 733,-	783 072,-	249 072,-
84	70%	160 200,-	7 242,-	768 528,-	234 528,-

V tabulkách vidíme, že čím více měsíců bude podnikatel splácet, tím se mu celková částka zaplacená za nový automobil zvyšuje. Rozdíl mezi skutečnou cenou vozu a celkově zaplacenou částkou je u 60 měsíců placení s nulovou přímou platbou 210 360,- Kč, u 72 měsíců placení je to 293 136,- Kč, což už je víc jak polovina ceny vozu. U 84 měsíců je to již 342 036,- Kč, což jsou skoro 2/3 skutečné ceny vozu.

2.7.1.2 Celková platba za úvěr

Abych mohl porovnat celkové leasingové a úvěrové splátky, přehledně zde nyní uvedu celkové platby za úvěr. Protože u úvěru banka nenabízí variantu splácet 24 měsíců, začnu rovnou od možnosti splácet 60 měsíců, z důvodu dobrého porovnání s leasingem.

Tab.: 23 Celková platba za úvěr při splácení 60 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
60	100%	0,-	12 174,-	730 440,-	196 440,-
60	90%	53 400,-	11 140,-	721 800,-	187 800,-
60	80%	106 800,-	10 105,-	713 100,-	179 100,-
60	70%	160 200,-	9 070,-	704 400,-	170 400,-
60	60%	213 600,-	8 110,-	700 200,-	166 200,-

Tab.: 24 Celková platba za úvěr při splácení 72 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
72	100%	0,-	10 684,-	769 248,-	235 248,-
72	90%	53 400,-	9 793,-	758 496,-	224 496,-
72	80%	106 800,-	8 996,-	754 512,-	220 512,-
72	70%	160 200,-	8 012,-	737 064,-	203 064,-
72	60%	213 600,-	7 196,-	731 712,-	197 712,-

Tab.: 25 Celková platba za úvěr při splácení 84 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Výše úvěru v %	Přímá platba	Měsíční splátka	Celková částka	Rozdíl
84	100%	0,-	9 594,-	805 896,-	271 896,-
84	90%	53 400,-	8 805,-	793 020,-	259 020,-
84	80%	106 800,-	8 017,-	780 228,-	246 228,-
84	70%	160 200,-	7 228,-	767 352,-	233 352,-
84	60%	213 600,-	6 517,-	761 028,-	227 028,-

Opět vidíme v tabulkách, čím více měsíců splácení, tím více se nám zvedá částka, kterou ve skutečnosti podnikatel za nový vůz zaplatí. Na rozdíl od leasingu se ale na poloviční navýšení částky za automobil dostaneme až u varianty splácení 84 měsíců.

2.7.1.3 Porovnání celkových plateb mezi leasingem a úvěrem

Poté co jsem jednotlivě vyčíslil celkové částky, uvedu tabulky jen s celkovými částkami leasingu a bankovního úvěru, aby se snadno dalo porovnat, která varianta vyjde pro žadatele levněji. V tabulkách s celkovými platbami budu porovnávat pouze stejné hodnoty přímých plateb. Protože u nabídky leasingu je varianta na přímou platbu ve výších 25 %, která není u úvěru, naopak je zase u úvěru varianta na 40 % přímé platby, nebudu je tedy již zmiňovat.

Pro přehlednost - vždy budu odčítat celkovou platbu za úvěr od celkové platby leasingu.

Tab.: 26 Celkové platby za úvěr a leasing při splácení 60 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Přímá platba	Celkové platby za leasing	Celkové platby za úvěr	Rozdíl	Vede
60	0,-	744 360,-	730 440,-	13 920,-	Úvěr
60	53 400,-	714 900,-	721 800,-	- 6 900,-	Leasing
60	106 800,-	694 860,-	713 100,-	- 18 240,-	Leasing
60	160 200,-	684 120,-	704 400,-	- 20 280,-	Leasing

Tab.: 27 Celkové platby za úvěr a leasing při splácení 72 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Přímá platba	Celkové platby za leasing	Celkové platby za úvěr	Rozdíl	Vede
72	0,-	827 136,	769 248,-	57 888,-	Úvěr
72	53 400,-	782 904,	758 496,-	24 408,-	Úvěr
72	106 800,-	754 368,	754 512,-	- 144,-	Leasing
72	160 200,-	736 344,	737 064,-	- 720,-	Leasing

Tab.: 28 Celkové platby za úvěr a leasing při splácení 84 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Přímá platba	Celkové platby za leasing	Celkové platby za úvěr	Rozdíl	Vede
84	0,-	876 036,	805 896,-	70 140,-	Úvěr
84	53 400,-	823 512,	793 020,-	30 492,-	Úvěr
84	106 800,-	789 804,	780 228,-	9576,-	Úvěr
84	160 200,-	768 528,	767 352,-	1 176,-	Úvěr

Jak vychází z propočítaných nabídek, tak při splácení 60 měsíců s nultou přímou platbou je levnější bankovní úvěr, ale od přímé platby 53 400,- Kč vyjde levněji leasingová nabídka. U varianty 72 měsíčních splátek záleží na výši přímé platby, jinak je skóre 2:2. U nabízených variant na placení 84 měsíců viditelně vede úvěr ve všech možnostech.

Z tabulek vidíme, když vede leasing, vzniká nejvyšší rozdíl 20 208,- Kč (varianta 60 měsíců), jinak vede jen o několik set Kč (varianta 72 měsíců). Zato částky, kterými převyšuje úvěrová nabídka leasingovou nabídku, nám dosahuje až do výše 70 140,- Kč, ale už u variant 84 měsíců.

2.7.2 Pohled v rámci daňově uznaných výdajů

Firmy nebo podnikatele, ať už fyzické či právnické osoby, vždy zajímá, jak přenést cenu pronajaté či nově pořízené věci do svých výdajů snižujících základ daně z příjmů - daňově odepsat.

Daň z příjmu, kterou upravuje zákon č. 586/92 Sb. ve znění pozdějších předpisů, je daní přímou, která se vybírá od právnických a fyzických osob a odvádí se do státního rozpočtu. V rámci zákona je řešena i problematika leasingu a jsou zde pro leasing některé specifické úpravy - jaké položky jsou u finančního leasingu pro nájemce odčitatelné pro účely stanovení základu daně. Pro leasingového nájemce platí, že leasingové nájemné je řazeno mezi položky, které lze od daňového základu odečíst, ale za podmínek že:

- doba pronájmu musí trvat nejméně dobu odpisování stanovenou ZPD pro jednotlivé odpisové skupiny (automobil je v 2. odpisové skupině, jehož minimální doba odpisování je 5 let)
- kupní cena pronajaté věci po skončení pronájmu není vyšší než zůstatková cena, kterou by majetek měl při rovnoměrném odpisování podle zákona o dani z příjmů
- po ukončení pronájmu je předmět finančního leasingu zahrnut do obchodního majetku nájemce.²⁶

Tyto omezující podmínky jsou pro podnikatele velmi důležité, neboť by byl sám proti sobě, kdyby podepsal leasingovou smlouvu, která by některou z těchto podmínek porušila a tím se pro podnikatele v podstatě, hlavně z daňového hlediska, stala nevýhodnou, neboť by nemohl zařadit leasingové splátky do daňově uznaných výdajů (nákladů).

Při financování pořízení automobilu bankovním úvěrem se jako daňově uznatelné výdaje na pořízení nového automobilu berou v potaz odpisy vozidla a úroky z úvěru, ode dne zařazení vozidla do běžného užívání obchodního majetku. Automobil patří do 2. odpisové skupiny a pro tuto skupinu je minimální doba odpisování 5 let dle ZDP.²⁵

²⁶ KOLEKTIV AUTORŮ. *DAŇOVÉ ZÁKONY - úplná znění platná v roce 2010*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 159 s.ISBN: 978-80-89364-09-1

2.7.2.1 Daňově uznatelné výdaje

Abych mohl porovnat daňově uznatelné výdaje mezi leasingem a úvěrem, nejdříve v tabulkách uvedu daňově uznatelné splátky u leasingu od 60 do 84 měsíců splácení.

Neboť aby byly leasingové splátky daňově uznatelné, musí splňovat podmínky uvedené v předchozí kapitole (2.7.2.), proto se zabývám až variantou 60 měsíčních splátek.

Měsíčně uznatelné splátky počítám jako:

$$[(\text{počet splátek} * \text{měsíční splátka} + \text{přímá platba}) - \text{DPH}] / \text{Počet splátek}$$

Tab.: 29 Daňově uznatelné splátky leasingu při splácení 60 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Přímá platba	Celková částka s DPH	Celková částka bez DPH	Měsíční daňově uznatelný výdaj
60	0,-	744 360,-	620 300,-	10 338,-
60	53 400,-	714 900,-	595 750,-	9 229,-
60	106 800,-	694 860,-	579 050,-	9 650,-
60	133 500,-	685 980,-	571 650,-	9 528,-
60	160 200,-	684 120,-	570 100,-	9 502,-

Tab.: 30 Daňově uznatelné splátky leasingu při splácení 72 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Přímá platba	Celková částka s DPH	Celková částka bez DPH	Měsíční daňově uznatelný výdaj
72	0,-	827 136,-	689 280,-	9 573,-
72	53 400,-	782 904,-	652 420,-	9 061,-
72	106 800,-	754 368,-	628 640,-	8 731,-
72	133 500,-	748 668,-	623 890,-	8 665,-
72	160 200,-	736 344,-	613 620,-	8 523,-

Tab.: 31 Daňově uznatelné splátky leasingu při splácení 84 měsíců:

Počet měsíčních splátek	Přímá platba	Celková částka s DPH	Celková částka bez DPH	Měsíční daňově uznatelný výdaj
84	0,-	876 036,-	730 030,-	8 691,-
84	53 400,-	823 512,-	686 260,-	8 170,-
84	106 800,-	789 804,-	658 170,-	7 835,-
84	133 500,-	783 072,-	652 560,-	7 769,-
84	160 200,-	768 528,-	640 440,-	7 624,-

2.7.2.2 Porovnání daňově uznatelných výdajů leasingu a úvěru

Když budeme vycházet z podnikatelových ekonomických možností a jeho požadavků (maximální přímá platba 50 000,- Kč), porovnám jen leasingové splátky při době splácení 60 měsíců, 72 měsíců a 84 měsíců s nultou přímou platbou a přímou platbou ve výši 10 % s daňovými odpisy.

V tabulkách vycházím z předešlých výpočtů odpisů (tab. č. 17 a 18) a vypočtenými celkovými výdaji u leasingu z tabulek č. 29, 30 a 31, kde měsíční daňově uznatelné výdaje leasingu násobím příslušným počtem měsíců v daném roce.

Tab.: 32 Srovnání daňových výdajů při splácení 60 měsíců - 0,- Kč přímá platba:

Rok	Měsíců	Výdaje při úvěru (za rok)		Výdaje u leasingu s 0 přímou platbou při splácení 60 měsíců
		Rovnoměrné od.	Zrychlené od.	
2009	4	48 950,-	89 000,-	41 352,-
2010	12	99 013,-	142 400,-	124 056,-
2011	12	99 013,-	106 800,-	124 056,-
2012	12	99 013,-	71 200,-	124 056,-
2013	12	99 011,-	35 600,-	124 056,-
2014	8	0,-	0,-	82 704,-

**Tab.: 33 Srovnání daňových výdajů při splácení 60 měsíců - 53 400,- Kč
přímá platba:**

Rok	Měsíců	Výdaje při úvěru (za rok)		Výdaje u leasingu s 0 přímou platbou při splácení 60 měsíců
		Rovnoměrné od.	Zrychlené od.	
2009	4	48 950,-	89 000,-	36 916,-
2010	12	99 013,-	142 400,-	110 748,-
2011	12	99 013,-	106 800,-	110 748,-
2012	12	99 013,-	71 200,-	110 748,-
2013	12	99 011,-	35 600,-	110 748,-
2014	8	0,-	0,-	73 832,-

**Tab.: 34 Srovnání daňových výdajů při splácení 72 měsíců - 0,- Kč přímá
platba:**

Rok	Měsíců užívání	Výdaje při úvěru (za rok)		Výdaje u leasingu s 0 přímou platbou při splácení 72 měsíců
		Rovnoměrné od.	Zrychlené od.	
2009	4	48 950,-	89 000,-	38 292,-
2010	12	99 013,-	142 400,-	114 876,-
2011	12	99 013,-	106 800,-	114 876,-
2012	12	99 013,-	71 200,-	114 876,-
2013	12	99 011,-	35 600,-	114 876,-
2014	12	0,-	0,-	114 876,-
2015	8	0,-	0,-	76 584,-

**Tab.: 35 Srovnání daňových výdajů při splácení 72 měsíců - 53 400,- Kč
přímá platba:**

Rok	Měsíců	Výdaje při úvěru (za rok)		Výdaje u leasingu s 0 přímou platbou při splácení 72 měsíců
		Rovnoměrné od.	Zrychlené od.	
2009	4	48 950,-	89 000,-	36 244,-
2010	12	99 013,-	142 400,-	108 732,-
2011	12	99 013,-	106 800,-	108 732,-
2012	12	99 013,-	71 200,-	108 732,-
2013	12	99 011,-	35 600,-	108 732,-
2014	12	0,-	0,-	108 732,-
2014	8	0,-	0,-	72 488,-

**Tab.: 36 Srovnání daňových výdajů při splácení 84 měsíců - 0,- Kč přímá
platba:**

Rok	Měsíců	Výdaje při úvěru (za rok)		Výdaje u leasingu s 0 přímou platbou při splácení 84 měsíců
		Rovnoměrné od.	Zrychlené od.	
2009	4	48 950,-	89 000,-	34 764,-
2010	12	99 013,-	142 400,-	104 292,-
2011	12	99 013,-	106 800,-	104 292,-
2012	12	99 013,-	71 200,-	104 292,-
2013	12	99 011,-	35 600,-	104 292,-
2013	12	0,-	0,-	104 292,-
2014	12	0,-	0,-	104 292,-
2014	8	0,-	0,-	69 528,-

**Tab.: 37 Srovnání daňových výdajů při splácení 84 měsíců - 53 400,- Kč
přímá platba:**

Rok	Měsíců	Výdaje při úvěru (za rok)		Výdaje u leasingu s 0 přímou platbou při splácení 84 měsíců
		Rovnoměrné od.	Zrychlené od.	
2009	4	48 950,-	89 000,-	32 680,-
2010	12	99 013,-	142 400,-	98 040,-
2011	12	99 013,-	106 800,-	98 040,-
2012	12	99 013,-	71 200,-	98 040,-
2013	12	99 011,-	35 600,-	98 040,-
2013	12	0,-	0,-	98 040,-
2014	12	0,-	0,-	98 040,-
2014	8	0,-	0,-	65 360,-

Závěr

Pro pořízení dlouhodobého majetku do firmy, jako je osobní automobil, existuje více možných způsobů financování, které na podnikatele čekají a jsou mu nabízeny. Protože možností je více, je třeba se dobře rozmyslet, který druh, který finanční ústav si vybrat a za jakých podmínek přistoupit k podepsání smlouvy. Protože ne každý nabízený produkt musí být zároveň i výhodný.

Svou bakalářskou prací jsem chtěl pomoci podnikateli, u kterého jsem byl na semestrální praxi, s výběrem nejvýhodnější varianty financování pořízení nového vozidla do firemního majetku. Nákupem v hotovosti se v druhé kapitole (praktické části) nezaobírám, neboť podnikatel v současné době nemá potřebnou finanční hotovost z důvodů jiných investic do firmy. Rozhodoval jsem tedy mezi pořízením automobilu pomocí leasingu nebo podnikatelským úvěrem. Každá z těchto variant nabízí určité výhody i nevýhody. V současné době ještě ve společnosti vede využívání služeb leasingových produktů, poměr mezi pořízením majetku na leasing a na úvěr (za hotové) je v současnosti 7 : 3. Tento trend má ale klesající tendenci.

U finančního leasingu je asi největší výhodou menší administrativní náročnost, tedy že klient si v autosalonu s prodejcem vybere vhodný automobil a pod jednou střechou během půl hodiny, pokud má potřebné dokumenty, může uzavřít leasingovou smlouvu. K leasingové smlouvě není požadováno žádné jiné ručení, či zajištění na rozdíl od úvěru, neboť automobil jako předmět leasingu, je celou dobu v majetku leasingové společnosti. Což ale zásadně omezuje podnikatelova vlastnická práva a bere mu možnost automobil odepisovat. Odpisy může uplatnit pouze vlastník vozidla a tím je leasingová společnost.

Hlavní nevýhodou úvěru je tedy větší administrativní náročnost, zvláště v případě, kdy žadatel (podnikatel) není u banky zavedený klient, protože banka si většinou ověřuje podnikatelskou bonitu a ekonomickou situaci firmy. Teprve poté, co si podnikatel vyřídí schválení úvěru, může jít do autocentra pro vybraný automobil. Největší výhoda spočívá ve vlastnických právech vozidla. Podnikatel, který si pořídí automobil na úvěr, se okamžitě stává jeho majitelem, a proto může automobil odepisovat. Navíc má úvěr ještě jednu velmi podstatnou výhodu, a to, že podnikatel může úvěr předčasně splatit, což u leasingu s poměrně přísnými pravidly a rozvrženými splátkami nelze.

Jasná a jednoduchá odpověď na otázku: "Co je lepší, úvěr nebo leasing na pořízení automobilu do firmy?" neexistuje. Zvláště nelze rozhodnout jen na základě porovnání výhod a nevýhod či administrativní náročnosti těchto dvou způsobů. Všeobecně nelze říci, která možnost financování je lepší. Vždy je potřeba porovnávat dle konkrétních návrhů a podmínek, stanovit si konkrétní požadavky, na ně si nechat vypracovat různé nabídky, ty můžeme mezi sebou porovnat a zjistit, která vyjde levněji, a která dražší. Podnikatele také zajímá, jak mohou přenést cenu pronajatého, či nově pořízeného předmětu do svých výdajů snižujících zisk, tedy daňovou povinnost. Je dobré vědět kolik je možno uznat daňově uznatelných výdajů, avšak nejdříve tyto výdaje podnikatel

musí mít, aby je mohl odčítat do základu daně! Za nejdůležitější hledisko podnikatelé posuzují částku, kterou celkově zaplatí za pořízení majetku.

Po provedení srovnání navržených variant na pořízení automobilu vychází v našem případě leasing, po splnění podmínek daňové uznatelnosti leasingových splátek, pro podnikatele jako výhodnější varianta. Z pohledu celkových plateb vychází výhodněji úvěr, zvláště u nultých přímých plateb.

Na základě průzkumu trhu, provedení analýz a srovnáním nabízených produktů, bych tedy podnikateli doporučil, s ohledem na jeho požadavky a ekonomické možnosti, aby zvolil pro financování pořízení automobilu do firmy možnost leasingu, variantu splátek na 60 měsíců s 10 % přímou platbou. Tato varianta vyhovuje nejlépe jeho možnostem splácet a dle provedených srovnání vychází jako výhodnější jak z hlediska daňově uznatelných výdajů, tak z celkově zaplacených finančních prostředků.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY:

PULZ, Jiří, et al. *Leasing v teorii a praxi*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 1993. ISBN: 80-7169-021-X.

PULZ, Jiří, et al. *Výkladový slovník leasingu*. Praha: GRADA Publishing, a. s., 1995. ISBN: 80-7169-093-7.

RUDINSKÁ, Eva. *Poradce 2008 číslo 7*. Český Těšín: PORADCE s.r.o., 2008. 240 s. ISSN: 1211-2437.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 4.vydání. Praha: GRADA Publishing, a. s., 2009. 128 s. ISBN: 978-80-247-2923-7.

SEDLÁKOVÁ, Eva, et al. *Daně, účetnictví - vzory a případy*. Český Těšín: PORADCE s.r.o. 2002. 160s. ISSN: 1213-9270.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence – komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 6. vydání. Olomouc: ANAG, 2010. 319 s. ISBN: 978-80-7263-586-3.

KOLEKTIV AUTORŮ. *DAŇOVÉ ZÁKONY - úplná znění platná v roce 2010*. 1. vydání. Bratislava: DonauMedia, 159 s. ISBN: 978-80-89364-09-1.

VALERIÁNOVÁ, Tereza. *Poradce 2009 číslo 10*. Český Těšín: PORADCE s.r.o., 2009. 367 s. ISSN: 1211-2437.

VALERIÁNOVÁ, Tereza. *Poradce 2009 číslo 12-13*. Český Těšín: PORADCE s.r.o., 2009. 367 s. ISSN: 1211-2437.

KOLEKTIV AUTORŮ. *Bankovnínictví*. 6.vydání. Bankovní institut. 2006. ISBN 80-7265-099-8.

REVENDA, Zbyněk, et al. *Peněžní ekonomie a bankovnínictví*. Praha: Management Press, s.r.o. 2008. ISBN 978-80-7261-132-4.

JOSKOVÁ, Lucie; PRAVDA, Pavel. *Obchodní zákoník 2010 – úplné znění s úvodním komentářem: Právní stav k 1. 7. 2010*. 1. vydání. GRADA Publishing a. s., 2010. 112 s. ISBN 978-80-247-3020-2.

SEZNAM POUŽITÝCH INTERNETOVÝCH ZDROJŮ:

KUČEROVÁ, Dagmar. *Podnikatel.cz* [online]. 9. 9. 2010 [cit. 2010-10-17]. Obchodní majetek a daňová evidence podnikatele. Dostupné z WWW:
<<http://www.podnikatel.cz/clanky/obchodni-majetek-a-danova-evidence-podnikatele/>>

RŮŽIČKA, Jiří. *Zivnostnik.cz* [online]. 20. 5. 2009 [cit. 2010-7-20]. Vyřazení nefunkčního majetku a jeho likvidace. Dostupné z WWW:
<<http://www.podnikatel.cz/clanky/obchodni-majetek-a-danova-evidence-podnikatele/>>

Finance.cz [online]. 2010 [cit. 2010-7-20]. Leasing versus úvěr. Dostupné z WWW:
<<http://finance.idnes.cz/leasing.asp?y=leasing/leasxspotreb.htm>>

Fordclub.eu [online]. 2010 [cit. 2010-8-20]. Leasing vs. úvěr. Dostupné z WWW:
<<http://www.fordclub.eu/forum-tema/leasing-vs-uver-18158>>

KOLSKÁ, Marie. *Profit.cz* [online]. 15. 6. 2003 [cit. 2010-7-20]. Leasing versus úvěr. Dostupné z WWW: < <http://www.profit.cz/clanek/leasing-versus-uver.aspx>>

SEZNAM TABULEK:

Tab.: 1 základní roční odpisové sazby	27
Tab.: 2 Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v 1. roce odpisování o 10%	27
Tab.: 3 Koeficienty pro zrychlené odpisování	28
Tab. 4: Porovnání výhod a nevýhod leasingu a úvěru	36
Tab.: 5 Nabídka na leasing - splácení 24 měsíců:	37
Tab.: 6 Nabídka na leasing - splácení 36 měsíců:	37
Tab.: 7 Nabídka na leasing - splácení 48 měsíců:	38
Tab.: 8 Nabídka na leasing - splácení 60 měsíců:	38
Tab.: 9 Nabídka na leasing - splácení 72 měsíců:	39
Tab.: 10 Nabídka na leasing - splácení 84 měsíců:	39
Tab.: 11 Nabídka úvěru - splácení 36 měsíců:	40
Tab.: 12 Nabídka úvěru - splácení 48 měsíců:	41
Tab.: 13 Nabídka úvěru - splácení 60 měsíců:	41
Tab.: 14 Nabídka úvěru - splácení 72 měsíců:	42

Tab.: 15 Nabídka úvěru - splácení 84 měsíců:.....	42
Tab.: 16 Výše zkrácených odpisů:	43
Tab.: 17 Rovnoměrné odpisy:.....	44
Tab.: 18 Zrychlené odpisy:	44
Tab.: 19 Celková platba za leasing při splácení 24 měsíců:	45
Tab.: 20 Celková platba za leasing při splácení 60 měsíců:	46
Tab.: 21 Celková platba za leasing při splácení 72 měsíců:	46
Tab.: 22 Celková platba za leasing při splácení 84 měsíců:	47
Tab.: 23 Celková platba za úvěr při splácení 60 měsíců:	47
Tab.: 24 Celková platba za úvěr při splácení 72 měsíců:	48
Tab.: 25 Celková platba za úvěr při splácení 84 měsíců:	48
Tab.: 26 Celkové platby za úvěr a leasing při splácení 60 měsíců:	49
Tab.: 27 Celkové platby za úvěr a leasing při splácení 72 měsíců:	49
Tab.: 28 Celkové platby za úvěr a leasing při splácení 84 měsíců:	49
Tab.: 29 Daňově uznatelné splátky leasingu při splácení 60 měsíců:	51
Tab.: 30 Daňově uznatelné splátky leasingu při splácení 72 měsíců:	51
Tab.: 31 Daňově uznatelné splátky leasingu při splácení 84 měsíců:	52
Tab.: 32 Srovnání daňových výdajů při splácení 60 měsíců - 0,- Kč přímá platba:	52
Tab.: 33 Srovnání daňových výdajů při splácení 60 měsíců - 53 400,- Kč přímá platba:	53
Tab.: 34 Srovnání daňových výdajů při splácení 72 měsíců - 0,- Kč přímá platba:	53
Tab.: 35 Srovnání daňových výdajů při splácení 72 měsíců - 53 400,- Kč přímá platba:	54
Tab.: 36 Srovnání daňových výdajů při splácení 84 měsíců - 0,- Kč přímá platba:	54
Tab.: 37 Srovnání daňových výdajů při splácení 84 měsíců - 53 400,- Kč přímá platba:	55