VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV FINANCÍ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF FINANCES

MOŽNOSTI POŘÍZENÍ AUTOMOBILU PRO PODNIKATELE

POSSIBILITIES OF PURCHASING AUTOMOBILE FOR ENTERPRISER

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE
BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE MONIKA JOHANOVÁ
AUTHOR

VEDOUCÍ PRÁCE Ing. PAVEL SVIRÁK, Dr.
SUPERVISOR

BRNO 2009

Vysoké učení technické v Brně
Fakulta podnikatelská

Akademický rok: 2008/2009
Ústav financí

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Johanová Monika

Daňové poradenství (6202R006)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Možnosti pořízení automobilu pro podnikatele

v anglickém jazyce:

Possibilities of Purchasing Automobile for Enterpriser

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Vymezení problému a cíle práce
Teoretická východiska práce
Analýza problému a současné situace
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhů řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Podle § 60 zákona č. 121/2000 Sb. (autorský zákon) v platném znění, je tato práce "Školním dílem". Využití této práce se řídí právním režimem autorského zákona. Citace povoluje Fakulta podnikatelská Vysokého učení technického v Brně. Podmínkou externího využití této práce je uzavření "Licenční smlouvy" dle autorského zákona.

Seznam odborné literatury:

FITŘÍKOVÁ, D. Uplatňování DPH v tuzemsku. 2006. ISBN 80-251-1050-8.
PIKAL, V. Automobil v podnikání. 2007. ISBN 978-80-7357-290-7.
VALOUCH, P. Leasing v praxi. 2008. ISBN 978-80-247-2557-4
CARDOVÁ, Z. Firemní automobil pro soukromé účely. Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále, 2006, č. 7-8.
MACHOVÁ, H. Leasing v daňové evidenci. Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále, 2007, č. 3.
MACHOVÁ, H. Automobil v DE. Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále, 2007, č. 6.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Pavel Svirák, Dr. Ředitel ústavu	doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA Děkan fakulty

V Brně, dne 21.05.2009

Anotace

Tato bakalářská práce se zabývá analýzou možných způsobů pořízení hmotného majetku podnikatelem. Práce je konkrétně zaměřena na pořízení automobilu s ohledem na ovlivnění daňových povinností podnikatele. Práce obsahuje přehled jednotlivých variant řešení, jež jsou porovnávána z hlediska optimalizace daňové zátěže konkrétního podnikatele.

Annotation

This bachelor work deals with an analysis of the possible means of acquisition corporeal property for enterpriser. This work is concretely targeted on purchasing automobile in relation to affecting enterpriser's tax duties. The work involves summary of individual alternates to its solutions, which are compared in term of optimization enterpriser's tax charge.

Klíčová slova

daň z příjmu, daň z přidané hodnoty, podnikatel, hmotný majetek, leasing, úvěr, obchodní majetek

Keywords

tax on income, value added tax, enterpriser, corporeal property, leasing, credit, business property

Bibliografická citace

JOHANOVÁ, M. *Možnosti pořízení automobilu pro podnikatele.* Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 72 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem v práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb. o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 29. května 2009

……………………………………

Podpis

Poděkování

Na tomto místě bych chtěla poděkovat panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za cenné rady, které mi poskytl při zpracování bakalářské práce. Dále bych ráda poděkovala panu Ing. Jaroslavu Trulayovi za důvěru a poskytnuté informace. Mé poděkování za podporu při studiu patří také mé rodině.

Obsah

1. ÚVOD ... 9

1.1. DEFINICE CÍLŮ PRÁCE ... 10

2. SEZNÁMENÍ SE SOUČASNOU SITUACÍ PODNIKATELE ... 11

2.1. PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ ... 11
2.2. SOUČASNÉ ZPŮSOBY POŘIZOVÁNÍ MAJETKU ... 12
2.3. SWOT ANALÝZA ... 12

3. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE ... 14

3.1. DLOUHODOBÝ MAJETEK Z ÚČETNÍHO A DAŇOVÉHO HLEDISKA ... 14
3.1.1. Dlouhodobý majetek z účetního hlediska ... 15
3.1.2. Dlouhodobý majetek z daňového hlediska ... 17
3.2. ÚČETNÍ ODPISY DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU ... 19
3.2.1. Metody účetního odpisování ... 20
3.3. DAŇOVÉ ODPISY DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU ... 22
3.3.1. Metody daňového odpisování ... 23
3.4. ZPŮSOBY POŘIZOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU ... 24
3.5. KOUPĚ ZA HOTOVÉ ... 25
3.6. KOUPĚ NA ÚVĚR ... 26
3.6.1. Spotřebitelské úvěry ... 26
3.7. KOUPĚ FORMOU LEASINGU ... 28
3.7.1. Finanční leasing ... 29
3.7.1.1. Co přinesla novela ZDP platná k 1.1.2008 ve finančním leasingu? ... 31
3.7.1.2. Finanční leasing a novela ZDPH platná k 1.1.2009 ... 33
3.7.2. Operativní pronájem ... 35
3.8. LEASING NEBO ÚVĚR? ... 36
3.9. POŘÍZENÍ AUTOMOBILU Z HLEDISKA DPH ... 37
3.9.1. Pořízení automobilu z ČR ... 38
3.9.2. Pořízení automobilu z EU ... 39

4. VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ ... 40

4.1. POŘÍZENÍ AUTOMOBILU FORMOU PRONÁJMU A SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU V DÉLCE TRVÁNÍ SMLOUVY 60 MĚSÍCŮ A 72 MĚSÍCŮ ... 40
4.1.1. Pořízení formou finančního leasingu (60 měsíců) ... 41
4.1.2. Pořízení formou finančního leasingu (72 měsíců) ... 45
4.1.3. Pořízení formou spotřebitelského úvěru (60 měsíců) ... 47
4.1.4. Pořízení formou spotřebitelského úvěru (72 měsíců) ... 50
4.1.5. Pořízení formou operativního pronájmu (48 měsíců) ... 53
4.1.6. Pořízení formou operativního pronájmu (60 měsíců) ... 55
4.2. FINANČNÍ SROVNÁNÍ A DAŇOVÁ VÝHODNOST PŘI POŘÍZENÍ AUTOMOBILU Z HLEDISKA DPH .. 56
4.3. POROVNÁNÍ A NÁVRH OPTIMÁLNÍHO ŘEŠENÍ ... 57
4.3.1. Porovnání jednotlivých forem financování v délce 60 měsíců ... 58
4.3.2. Porovnání jednotlivých forem financování v délce 72 měsíců (resp. 48 měsíců) ... 59

5. ZÁVĚR ... 61

SEZNAM LITERATURY ... 63

SEZNAM TABULEK ... 65

SEZNAM GRAFŮ ... 65

SEZNAM PŘÍLOH ... 65

1. ÚVOD

Pořizování dlouhodobého majetku je pro mnohé fyzické i právnické osoby běžná součást podnikání. Málokdo si uvědomuje, že by volbě způsobu pořízení majetku měla být věnována náležitá pozornost. Tento problém je totiž úzce spjat s velikostí daňové zátěže. Volba nevhodného způsobu pořízení majetku může mít neblahý vliv na stanovení daňové povinnosti podnikatele.

Každá fyzická i právnická osoba pořizující majetek, která je povinna podávat daňové přiznání podle zákona o daních z příjmů, by měla zkoumat, jaký vliv má pořízení majetku, jeho následné používání či výdaje a náklady související s jeho provozem na stanovení výše jeho daňové povinnosti.

Ve své bakalářské práci se budu zabývat pořízením hmotného majetku, konkrétně automobilu, pro fyzickou osobu podnikatele. Budu vycházet ze situace konkrétního podnikatele, jehož ekonomická činnost spočívá v poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software. Zmíněný podnikatel potřebuje ke své podnikatelské činnosti automobil, ovšem je si vědom, že existuje řada možností pořízení automobilu. S ohledem na ovlivnění základu daně z příjmu a daně z přidané hodnoty má zájem na volbě optimálního řešení.

Náplní mé bakalářské práce bude tedy stanovit vhodný způsob pořízení hmotného majetku pro podnikatele. Po úvodním představení současné situace podnikatele se budu zabývat teoretickými poznatky souvisejícími s touto problematikou. Poté provedu analýzu jednotlivých způsobů řešení aplikovaných na možnosti konkrétního podnikatele. Na závěr pomocí metody srovnávání porovnám jednotlivé návrhy řešení a doporučím ten nejvýhodnější.

1.1. Definice cílů práce

Cílem této bakalářské práce je na základě teoretických poznatků vytvořit srozumitelný přehled možných způsobů pořízení hmotného majetku – automobilu pro podnikatele. Hlavním cílem práce je na základě získaných poznatků stanovit vhodný způsob pořízení automobilu, který je pro danou fyzickou osobu nejvýhodnější z hlediska optimalizace jeho daňových povinností a jeho finančních možností. Volba správného způsobu pořízení automobilu by pro daného podnikatele měla být přínosem v jeho podnikatelské činnosti.

2. SEZNÁMENÍ SE SOUČASNOU SITUACÍ PODNIKATELE

Podnikatel – fyzická osoba, jehož situací se budu ve své práci zabývat, podniká pod obchodním jménem Ing. Jaroslav Trulay. Místo jeho podnikání se nachází v Čelákovicích nedaleko Prahy. Pan Ing. Trulay uskutečňuje ekonomickou činnost teprve krátkou dobu, jeho živnostenské oprávnění vstoupilo v platnost 1. června 2008, a to na dobu neurčitou.

Vzhledem k tomu, že pan Trulay podniká ne příliš dlouhou dobu, stále nezná výhody a nevýhody dostupných způsobů pořizování hmotného majetku. Navíc legislativa České republiky se neustále mění, tudíž člověk, který se této problematice nevěnuje, se orientuje velice těžko.

V současné době pan Trulay zvažuje nákup osobního automobilu pro jeho podnikatelskou činnost. Dosud totiž pro dojíždění za svými klienty využívá soukromé vozidlo, nebo dokonce hromadnou dopravu. Pan Trulay se ovšem nevyzná v problematice související s pořízením majetku. Jeho požadavkem je takový způsob pořízení automobilu, který bude pro jeho podnikání nejpřínosnější a nejvýhodnější z hlediska jeho daňové povinnosti. Na základě tohoto problému mě požádal o vypracování pro něho vhodných variant, jejich analýzu a závěrečné doporučení.

Prozatím pan Trulay není plátce daně z přidané hodnoty. Nicméně je ochoten zvážit možnosti pořízení automobilu i z tohoto pohledu a případně se stát plátcem dobrovolně.

2.1. Předmět podnikání

Dle výpisu z živnostenského rejstříku vedeného úřadem příslušným dle §71 odst.2 živnostenského zákona, v tomto případě Brandýs nad Labem, je:

- předmětem podnikání: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.
- oborem činnosti: Poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software.

2.2. Současné způsoby pořizování majetku

Podnikatel ke své činnosti nepotřebuje v zásadě žádný specifický majetek. Jeho činnost spočívá v poradenství a poskytování software a hardware, kde využívá zejména své znalosti. Výdaje související s provozem a zařízením kanceláře také neměl, jelikož jako OSVČ pracuje z domu. Na začátku svého podnikání si tedy nakoupil kancelářský nábytek na vybavení jeho domácí pracovny, který se skládá z těchto věcí:

- Kancelářská židle ………………… 1 500 Kč
- Stůl ……………………………….. 5 000 Kč
- Skříň ……………………………… 2 000 Kč

Dále ke své činnosti potřebuje počítač a příslušenství:

- Notebook …………………………. 13 000 Kč
- Multifunkční zařízení …………….. 4 000 Kč
- Operační systém ………………….. 3 500 Kč
- OpenOffice ……………………….. zdarma

Všechno uvedené vybavení platil pan Trulay v hotovosti.

2.3. SWOT analýza

<u>Silné stránky (</u><u>Strengths)</u>

- Používané moderní technologie.
- Kvalitní a rychlý servis.
- Dobré jméno u zákazníků.
- Výhodné geografické umístění.
- Zkušenosti v oboru.
- Perspektivní obor.

<u>Slabé stránky (W</u><u>eaknesses)</u>

- Nedostatek finančních prostředků na rozvoj firmy.
- Nedostatek zaměstnanců.

- ➢ Zanedbávání marketingu a propagace.
- ➢ Neznámé jméno.

<u>Příležitosti (Opportunities)</u>

- ➢ Navázání nových obchodních kontaktů.
- ➢ Možnost získat určité výhody vůči konkurenci.
- ➢ Neustálý rozvoj informačních a komunikačních technologií.
- ➢ Přiblížení se přáním zákazníků.

<u>Hrozby (Threats)</u>

- ➢ Velká konkurence v oboru.
- ➢ Změny spotřebitelských preferencí.
- ➢ Nepříznivá legislativa a politická situace.
- ➢ Ztráta dobrého jména mezi zákazníky.

Tabulka 1: SWOT analýza

SWOT analýza		INTERNÍ ANALÝZA	
		Silné stránky	**Slabé stránky**
EXTERNÍ ANALÝZA	**Příležitosti**	*S-O-Strategie:* Využitím rozvoje IT se lze přiblížit přáním klientů, přispět k dalšímu rozvoji vlastních zkušeností, zkvalitnění poskytovaných služeb a použití moderních technologií.	*W-O-Strategie:* Zaměřením se na zlepšení marketingu a získávání finančních prostředků lze dosáhnout lepšího jména u klientů a navázání nových perspektivních obchodních kontaktů.
	Hrozby	*S-T-Strategie:* Využíváním nejmodernějších technologií bojovat s konkurencí. Držet se kvality poskytovaných služeb, aby nedošlo k nedůvěře ze strany klientů.	*W-T-Strategie:* Nezaostávat za konkurencí, aby nedocházelo ke ztrátě klientů a s tím ke snižování výnosů a finančních prostředků pro rozvoj podnikání.

Zdroj: vlastní tvorba

3. TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Tato bakalářská práce pojednává o způsobech pořízení majetku pro podnikatele - fyzickou osobu vzhledem k optimalizaci jeho daňových povinností. Z tohoto důvodu budou teoretická východiska práce zaměřena na fyzické osoby, o právnických osobách bude případně pouze okrajová zmínka. Teoretické poznatky se zaměří na oblast účetnictví i daní související s tímto problémem. Zaměřím se zejména tyto oblasti:

- majetek a jeho členění,
- účetní a daňové odpisy,
- možné způsoby pořizování majetku,
- finanční a operativní leasing,
- úvěry,
- pořízení majetku z hlediska DPH (pořízení v ČR, EU).

3.1. Dlouhodobý majetek z účetního a daňového hlediska

Většina podnikatelů využívá ke své podnikatelské činnosti dvě základní složky majetku (aktiv), a to [8]:

- *Krátkodobý majetek* – jeho spotřeba probíhá jednorázově.
- *Dlouhodobý majetek* – spotřeba tohoto majetku je rozložena do více účetních a zdaňovacích období.

Dle této základní charakteristiky jednotlivých složek aktiv je zřejmé, že u dlouhodobého majetku není možné zahrnout celou pořizovací cenu do nákladů (účetních i daňových) v jediném účetním a zdaňovacím období. Z toho vyplývá, že vstupní cena je do nákladů (výdajů) přenášena postupně ve více obdobích. Tato postupná spotřeba je prakticky realizována pomocí tzv. odpisů dlouhodobého majetku. Tyto odpisy lze rozdělit do dvou skupin [8]:

- *Odpisy účetní.*
- *Odpisy daňové.*

Problematika účetních i daňových odpisů bude podrobněji rozebrána dále. Vzhledem k následujícímu textu považuji za důležité v souvislosti s odpisy zmínit, že účetní i daňové odpisy se týkají pouze nehmotného a hmotného majetku, nikoliv finančního.

3.1.1. Dlouhodobý majetek z účetního hlediska

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví[1] rozděluje majetek v §19 odst. 7 na dvě hlavní skupiny:

- *Dlouhodobý majetek* – doba použitelnosti je delší než 1 rok.
- *Krátkodobý majetek* – doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

Podrobnější členění dlouhodobého majetku najdeme dále ve vyhlášce č. 500/2002 Sb. §6-8, v platném znění, kterou vydává Ministerstvo financí ČR. Zde nalezneme toto členění:

1. *Dlouhodobý nehmotný majetek.*
2. *Dlouhodobý hmotný majetek.*
3. *Dlouhodobý finanční majetek.*

Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek je vymezen v §6 vyhlášky č. 500/2002 Sb. jako majetek s dobou použitelnosti delší než 1 rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou (kromě goodwillu) a při splnění podmínek a povinností stanovených zákonem, zejména respektováním principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. [4]

Dlouhodobý nehmotný majetek obsahuje zejména [7]:

- *Zřizovací výdaje* – jedná se o souhrn výdajů, které jsou vynaloženy na založení účetní jednotky až do jejího vzniku. Patří sem například soudní a správní poplatky, odměny za zprostředkování a poradenské služby a další výdaje spojené se zahájením podnikání. Za zřizovací výdaje nelze považovat výdaje na pořízení dlouhodobého majetku, zásob či výdaje na reprezentaci.

[1] Dále bude používána zkratka ZoÚ = zákon o účetnictví.

- *Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software* – výsledky a software, které nejsou předmětem průmyslových a jiných ocenitelných práv, a to v případě, že jsou vytvořeny vlastní činností k obchodování s nimi či samostatně nabyty od jiných osob.
- *Ocenitelná práva* - předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti a práva podle zvláštních právních předpisů[2] (know – how, licence), a to v případě, že jsou vytvořeny vlastní činností k obchodování či nabyty od jiných osob.
- *Goodwill* – jedná se o kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku (nebo jeho části ve smyslu obchodního zákoníku) nabytého koupí, vkladem či oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společnosti (mimo změny právní formy) a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky.

Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek je vymezen v §7 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Mezi dlouhodobý hmotný majetek, u kterého nesledujeme výši ocenění patří např.:

- pozemky, pokud nejsou zbožím,
- předměty z drahých kovů,
- plemenná zvířata,
- jiný DHM - ložiska nevyhrazeného nerostu nebo jejich části při splnění podmínek uvedených v této vyhlášce; umělecká díla, která nejsou součástí stavby, sbírky, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty atd.

Dále do dlouhodobého hmotného majetku řadíme ten, u kterého nesledujeme výši ocenění ani dobu použitelnosti. Mezi takový majetek řadíme:

- stavby, otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť; technické rekultivace; byty a nebytové prostory vymezené jako jednotky podle zvláštního právního předpisu[3].

---

[2] Například zákon č. 207/2000 Sb., o ochraně průmyslových vzorů a o změně zákona č. 527/1990 Sb., o vynálezech, průmyslových vzorech a zlepšovacích návrzích, ve znění pozdějších předpisů. Zákon č. 137/1995 Sb., o ochranných známkách, ve znění pozdějších předpisů.

[3] Zákon č. 72/1994 Sb., kterým se upravují některé spoluvlastnické vztahy k budovám a některé vlastnické vztahy k bytům a nebytovým prostorům a doplňují některé zákony (zákon o vlastnictví bytů), ve znění pozdějších předpisů.

Mezi dlouhodobý hmotný majetek patří dále:

- samostatné movité věci a soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou, a to při respektování principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku,
- pěstitelské celky trvalých porostů, které obsahují:
  - ovocné stromy nebo ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 hektaru v hustotě nejméně 90 stromů nebo 1000 keřů na 1 hektar,
  - trvalý porost vinic a chmelnic bez nosných konstrukcí. [4,7]

Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek je vymezen v §8 vyhlášky č. 500/2002 Sb. Tento majetek obsahuje zejména cenné papíry a podíly, poskytnuté dlouhodobé půjčky a úvěry či poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek. Jak jsem již zmiňovala, dlouhodobý finanční majetek nelze odepisovat. Účetní odpisování je zakázáno v §56 odst. 9 vyhlášky č. 500/2002Sb. Z hlediska daňového nejsou odpisy možné, neboť ZDP pojem odpisy finančního majetku nezná. [4]

3.1.2. Dlouhodobý majetek z daňového hlediska

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů[4] pojem dlouhodobý majetek nedefinuje. Tento zákon rozlišuje pouze pojmy hmotný a nehmotný majetek.

Hmotný majetek *[8]*

Pojem hmotný majetek je definován v §26 odst. 2 ZDP. Dle tohoto ustanovení sem řadíme zejména:

- samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena (dle § 29 ZDP) je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok,
- budovy, domy a byty nebo nebytové prostory vymezené jako jednotky zvláštním předpisem[5],

[4] Dále bude používána zkratka ZDP = zákon o daních z příjmů.

- stavby (s výjimkami stanovenými tímto zákonem),
- pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky vymezené v § 26 odst. 9 ZDP,
- základní stádo a tažná zvířata,
- jiný majetek, který je blíže definován v § 26 odst. 3.

Dále zde nalezneme ustanovení, že pro účely tohoto zákona nejsou hmotným majetkem zásoby. Majetek vyloučený z odpisování je vymezen v §27 ZDP.

***Nehmotný majetek** [8]*

Nehmotným majetkem se zabývá ZDP v §32a odst. 1. Za nehmotný majetek se dle tohoto ustanovení považují zřizovací výdaje, nehmotné výsledky výzkumu a vývoje, software, ocenitelná práva a jiný majetek vymezený zvláštním právním předpisem[6], pokud splňuje tyto podmínky:

- byl nabyt úplatně, vkladem společníka nebo tichého společníka nebo člena družstva, přeměnou, darováním či zděděním nebo byl vytvořen vlastní činností za účelem obchodování s ním nebo k jeho opakovanému používání,
- vstupní cena je vyšší než 60 000 Kč,
- doba použitelnosti[7] je delší než jeden rok.

V §32a odst. 2 je uveden majetek, který se pro účely tohoto zákona za nehmotný majetek nepovažuje (např. goodwill).

---

[5] §2 písm. f) zákona č. 72/1994 Sb., kterým se upravují některé spoluvlastnické vztahy k budovám a některé vlastnické vztahy k bytům a nebytovým prostorům a doplňují některé zákony (zákon o vlastnictví bytů)

[6] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

[7] Dobou použitelnosti se rozumí doba, po kterou je majetek využitelný pro současnou činnost nebo uchovatelný pro další činnost nebo může sloužit jako podklad nebo součást zdokonalovaných nebo jiných postupů a řešení včetně doby ověřování nehmotných výsledků.

3.2. Účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku

Účetní jednotky mají povinnost odpisovat dlouhodobý hmotný majetek. Tato povinnost vyplývá ze ZoÚ. Konkrétně v §25 odst. 2 ZoÚ je stanoveno, že účetní jednotka ke konci rozvahového dne musí brát v úvahu mj. všechna snížení hodnoty majetku bez ohledu na to, zda je výsledkem hospodaření účetního období zisk nebo ztráta. §26 odst. 3 ZoÚ dále definuje odpisy jako vyjádření ***trvalého*** snížení hodnoty majetku. Odpisy přitom musí odpovídat skutečné míře opotřebení majetku.

Účetní jednotky, které mají povinnost majetek odpisovat jsou uvedeny v §28 ZoÚ. Toto ustanovení říká, že majetek odpisuje především účetní jednotka, která je vlastníkem daného majetku. Ovšem v jistých případech[8] mohou o majetku účtovat a odpisovat jej účetní jednotky, které majetek používají.

Dále v tomto paragrafu najdeme, že „*majetek odepisuje také účetní jednotka, která jej úplatně nebo bezúplatně poskytuje jiné osobě k užívání zejména na základě smlouvy o nájmu nebo smlouvy o výpůjčce a dále účetní jednotka, která jej poskytuje jiné osobě k užívání na základě smlouvy o finančním leasingu*“ [8, s. 36]

Nájemce může majetek odepisovat pouze pokud je k tomu oprávněn na základě smlouvy o nájmu. Pokud účetní jednotka majetek využívá úplatně či bezúplatně a provede na něm na svůj účet technické zhodnocení, účtuje a odpisuje toto technické zhodnocení v souladu s účetními metodami.

V §28 odst. 6 je dále zdůrazněno, že účetní jednotky mají povinnost sestavovat odpisový plán, na jehož podkladě provádějí odpisování majetku v průběhu jeho používání. Odpisový plán je účetní jednotka povinna dle §31 odst. 2 uschovat po dobu 5 let počínajících koncem účetního období, kterého se týkají. „*Dlouhodobý majetek lze odpisovat jen do výše jeho ocenění v účetnictví.*“[9]

[8] Např. smlouva o výpůjčce dle zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku po dobu zajištění závazků převodem práva.
[9] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, §28 odst. 6.

Z hlediska účetních odpisů je nutné určit, který dlouhodobý majetek odpisovat lze a který nikoliv. Tímto se zabývá §56 vyhlášky č. 500/2002Sb. Již z §28 ZoÚ ovšem vyplývá, že účetně nelze odepisovat pozemky. V zásadě platí, že dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek, který není z odpisování vyloučen, je majetkem odpisovatelným. [8]

3.2.1. Metody účetního odpisování

Základem účetního odpisování by mělo být vytvoření odpisového plánu dle §28 odst. 6 ZoÚ. Odpisový plán by měl uvádět především metodu odpisování, tzn. postup, jakým bude účetní jednotka daný majetek odpisovat. Dále může uvádět dobu odpisování podle zvolené metody. U většiny dlouhodobého majetku není zákonem stanovená doba odpisování (výjimkou jsou zřizovací výdaje, goodwill a oceňovací rozdíl k nabytému majetku). Účetní jednotka si ji určí sama vzhledem k dodržení principu věrného zobrazení skutečnosti. To znamená, že zvolená doba odpisování by měla odpovídat reálné době použití a postupného opotřebení majetku.

Metody účetního odpisování lze v zásadě rozdělit do dvou skupin [8]:

1. *metoda časová* – účetní odpisy se odvíjejí od délky použití majetku,
2. *metoda výkonová* – účetní odpisy se odvíjejí od výkonů, kterých bylo dosaženo.

Metoda časová *[8, s. 43 – 48]*

Z hlediska časové metody existují tři základní možnosti odpisování, a to:

a) rovnoměrné účetní odpisování,

b) zrychlené účetní odpisování,

c) zpomalené účetní odpisování.

ad a) rovnoměrné účetní odpisování

Tato varianta odpisování je vhodná u majetku, *k jehož opotřebovávání dochází rovnoměrně po celou dobu používání.* V každém roce je odepsána a přenesena do nákladů stejná poměrná část vstupní ceny.

Roční odpis lze vypočítat takto:

$$O = \frac{VC}{t}$$

kde: VC = vstupní cena majetku,

t = doba odpisování.

ad b) zrychlené účetní odpisování

Tato varianta je vhodná u majetku, který v prvních letech ztrácí více svou hodnotu než v letech následujících. V každém roce je tedy odepsána nižší část vstupní ceny majetku, než v roce předchozím. Je tedy zřejmé, že největší roční odpis je v prvním roce, naopak nejmenší v posledním roce odpisování.

Roční odpis lze vypočítat takto:

$$O = \frac{2 \times VC \times (t + 1 - i)}{t \times (t + 1)}$$

kde: VC = vstupní cena majetku,

t = doba odpisování,

i = rok odpisování.

ad c) zpomalené účetní odpisování

Tato varianta je vhodná u majetku, u kterého lze předpokládat, že bude nejvíce ztrácet na své hodnotě na konci své životnosti, naopak v prvních letech bude opotřebení minimální. V každém roce je tedy odepsána částka vyšší, než v roce předchozím. Tato varianta není v praxi příliš rozšířená.

Roční odpis lze vypočítat takto:

$$O = \frac{2 \times VC \times i}{t \times (t + 1)}$$

kde: VC = vstupní cena majetku,

t = doba odpisování,

i = rok odpisování.

Metoda výkonová *[8, s. 48]*

Tato metoda se využívá u majetku, jehož opotřebení nezávisí na faktoru času, nýbrž na skutečném využití majetku. V tomto případě se počítá odpisový koeficient (např. s využitím počtu hodin, množství produkce aj.). Pomocí tohoto koeficientu a v závislosti na míře použití majetku jsou pak určovány odpisy. Tento způsob odpisů není tak běžný jako odpisy časové, proto se jimi nebudu dále zabývat.

3.3. Daňové odpisy dlouhodobého hmotného majetku

Daňovými odpisy se zabývá § 26 – 33 ZDP. V §26 najdeme zásadní rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy, a to, že účetní jednotka nemá povinnost uplatňovat daňové odpisy. V tomto paragrafu dále najdeme ustanovení, podle kterého lze daňové odpisy přerušit, přičemž při dalším odpisování je nutné postupovat způsobem, jaký byl započat, tzn. jakoby k přerušení odpisování nedošlo. Fyzické osoby, které mají příjmy z podnikání (dle §7 ZDP) či příjmy z pronájmu (dle §9 ZDP) nesmí daňové odpisy uplatnit v případě, že v daném zdaňovacím období uplatňují výdaje paušální částkou. V tomto případě vedou daňové odpisy pouze evidenčně. [8]

Definici pojmu daňové odpisy najdeme v §26 odst. 5 ZDP. „*Odpisováním se pro účely tohoto zákona rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do výdajů (nákladů) k zajištění tohoto příjmu. Odpisování lze zahájit po uvedení pořizované věci do stavu způsobilého obvyklému užívání, kterým se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených zvláštními právními předpisy pro užívání.*“

Stejně jako u účetních odpisů, je i u daňových odpisů nutné určit, jaký majetek lze odpisovat. V podstatě se dá říci, že hmotný i nehmotný majetek, který není podle ZDP z daňového odpisování vyloučen, lze daňově odpisovat. Majetek, který je z odpisování vyloučen je uveden v §27 ZDP.

3.3.1. Metody daňového odpisování

Při daňovém odpisování hmotného majetku se postupuje dle § 30 – 32 ZDP. V prvním roce odpisování zatřídí poplatník hmotný majetek do příslušné odpisové skupiny podle přílohy č. 1 ZDP. Pro rok 2008 vymezuje §30 odst. 1 ZDP tyto odpisové skupiny a doby odpisování:

Tabulka 2: Odpisové skupiny a doba odpisování

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: ZDP §30

Metody daňového odpisování lze rozdělit do dvou základních skupin:

1. *rovnoměrné daňové odpisy (dle §31 ZDP),*
2. *zrychlené daňové odpisy (dle §32 ZDP).*

Metoda odpisování se zvolí na začátku odpisování a nelze ji již měnit. Stejně jako u účetních odpisů platí, že majetek lze odepsat nejvýše do jeho vstupní ceny.

Rovnoměrné daňové odpisy *[8, s. 62 – 67]*

Při stanovení rovnoměrných daňových odpisů se postupuje dle §31 ZDP. Odpis se počítá ze vstupní ceny majetku pomocí maximálních ročních sazeb stanovených v daném paragrafu. Počínaje rokem 2005 najdeme v §31 ZDP celkem 4 tabulky, u kterých se liší odpisové sazby u skupin 1, 2 a 3. Poslední tři tabulky souvisí se zvýšeným odpisem v prvním roce (o 20%, 15% a 10%).

Rovnoměrné daňové odpisy lze vypočítat takto:

$$Rovnoměrné\ odpisy = \frac{VC \times ROS}{100}$$

kde: VC = vstupní cena,

ROS = roční odpisová sazba v příslušném roce.

Zrychlené daňové odpisy *[8, s. 80 – 82]*

Při stanovení zrychlených daňových odpisů se postupuje podle §32 ZDP. Při zrychleném odpisování je v prvních letech odepsána vyšší část než u odpisů rovnoměrných. Odpis se počítá ze vstupní ceny majetku a koeficientů stanovených v daném paragrafu.

Zrychlený daňový odpis se vypočítá rozdílně v prvním roce odpisování a v dalších letech odpisování, a to takto:

$$\textit{Zrychlený daňový odpis v prvním roce odpisování} = \frac{VC}{K_1}$$

kde: VC = vstupní cena,

K_1 = koeficient pro zrychlené odpisování pro první rok odpisování.

$$\textit{Zrychlený daňový odpis v následujících letech odpisování} = \frac{2 \times ZC}{K_2 - n}$$

kde: VC = vstupní cena,

K_2 = koeficient pro zrychlené odpisování pro následující roky odpisování,

n = počet let, po které již byl majetek odpisován.

3.4. Způsoby pořizování dlouhodobého majetku

Nyní bych uvedla nejčastější způsoby pořízení hmotného majetku pro podnikání. Způsob jeho pořízení má vliv na správný způsob a výši ocenění v účetnictví, a také je významný z hlediska daňového (daňové odpisy či uplatnění dalších výdajů z hlediska daní z příjmů atd.). Majetek lze pořídit zejména těmito způsoby:

- koupí,
- darem,
- zděděním,
- vkladem do majetku,
- převodem z osobního majetku do majetku obchodního,
- vlastní výrobou.

Jinými možnostmi pořízení majetku (konkrétně vozidla) pro podnikání mohou být:

- finanční leasing,
- operativní pronájem,
- úvěr.

Jak již bylo řečeno, způsob pořízení majetku má vliv na správnou výši jeho ocenění. Dle §25 odst. 4 ZoÚ rozlišujeme následující způsoby ocenění majetku:

a) **pořizovací cena** – cena, za kterou byl majetek pořízen včetně nákladů spojených s jeho pořízením,

b) **reprodukční pořizovací cena** – cena, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje,

c) **vlastní náklady** – náklady na pořízení majetku vlastní činností. [5]

3.5. Koupě za hotové

Koupě za hotové se může zdát jako nejvýhodnější varianta pořízení majetku, ovšem ne vždy tomu tak skutečně je. Tento způsob předpokládá vložení volných peněžních prostředků do jednorázové investice. Ovšem tomuto rozhodnutí by mělo předcházet nejen zvážení alternativních možností pořízení, ale zejména nákladů obětovaných příležitosti[10]. Výhody a nevýhody koupě majetku za hotové lze shrnout takto [9]:

Tabulka 3: Výhody a nevýhody koupě za hotové

VÝHODY	NEVÝHODY
subjekt se nezadlužuje	vysoký jednorázový výdaj
subjekt se stává okamžitě vlastníkem majetku	výdaj na pořízení není daňově uznatelný dle ZDP
subjekt není zatížen splátkami	daňově uznatelné z hlediska ZDP jsou pouze odpisy (jednorázový výdaj nutné rozložit do více období)
subjekt se vyhne dalším poplatkům	

Zdroj: vlastní tvorba

[10] Náklady obětované příležitosti lze definovat jako ušlý prospěch způsobený tím, že se dotyčný rozhodne pro jinou alternativu.

3.6. Koupě na úvěr

Oproti koupi za hotové nemusí subjekt při pořízení majetku touto formou disponovat větším množstvím finančních prostředků v okamžiku pořízení automobilu. Peníze na pořízení získá prostřednictvím půjčky od banky či jiné úvěrové instituce. Pořizovatel se také okamžikem pořízení stává vlastníkem majetku, i přesto, že je pořízen z půjčených prostředků a může jej tedy začít také daňově odepisovat. Subjekt je sice v dalších obdobích vázán povinností platit úroky z úvěru, ovšem za podmínek uvedených v §24 odst. 2 písm. zi) ZDP, jsou tyto úroky daňově uznatelné. Nicméně existuje zde dále povinnost platit poplatky za vedení úvěrového účtu, poplatky za vyřízení úvěru apod. Z hlediska účetnictví se úvěr projeví v rozvaze jako cizí zdroj, což obecně vede ke zvyšování účetní zadluženosti. [9, 11]

3.6.1. Spotřebitelské úvěry

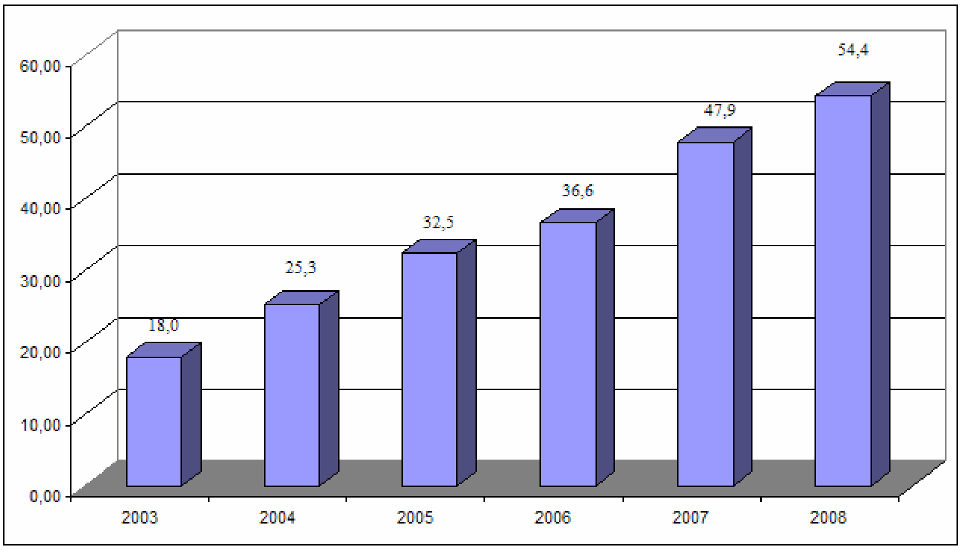
Velkou oblibu si v ČR získaly spotřebitelské úvěry, které stále ve větší míře nabízejí leasingové společnosti. Nicméně spotřebitelské úvěry mohou poskytovat banky, nebankovní instituce, ale i podnikatelé, kteří nabízejí splátkový prodej svého zboží.

Spotřebitelský úvěr může být účelový a neúčelový. Jedná se o poskytnutí finančních prostředků fyzické osobě, která jimi financuje nákup spotřebních předmětů. Za poskytnutí spotřebitelského úvěru náleží poskytovateli odměna ve formě úroku.

Z údajů ČLFA[11] vyplývá, že v roce 2008 došlo k nárůstu zájmu o spotřebitelské úvěry. Celkem 25 členských společností ČLFA uzavřelo v roce 2008 spotřebitelské úvěry v celkové výši 54,35 mld. Kč. Z následujícího grafu vidíme, že se jedná o nárůst oproti roku 2007 o 13,4%.

[11] ČLFA = Česká leasingová a finanční asociace.

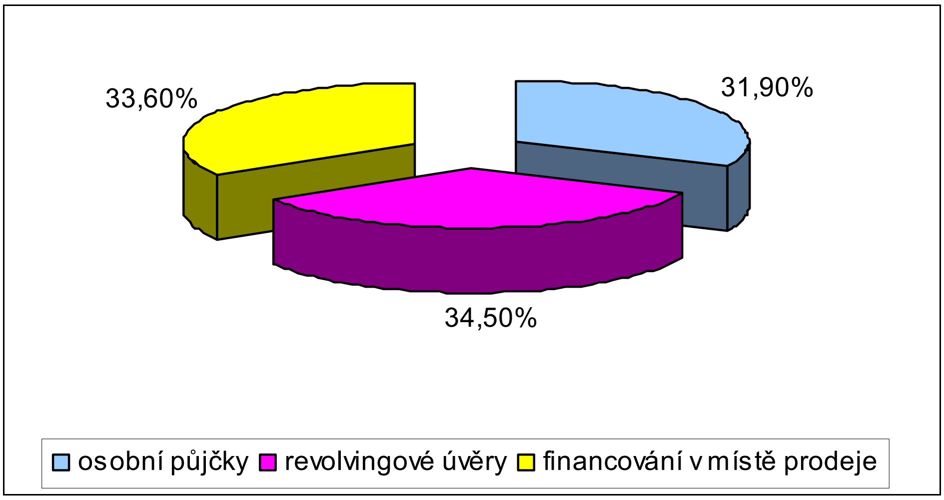
Graf 1: Vývoj nebankovních spotřebitelských úvěrů (v mld. Kč)



zdroj: http://www.clfa.cz/index.php?textID=64

V posledních letech se o spotřebitelské úvěry začaly více zajímat občané, kteří tak financují své potřeby. Podnikatelé a firmy se oproti tomu více zaměřují na leasingy. Následující graf ukazuje, o jaké formy spotřebitelských úvěrů byl v roce 2008 největší zájem. [14]

Graf 2: Spotřebitelské úvěry členů ČLFA v r. 2008



zdroj: http://www.clfa.cz/index.php?textID=64

3.7. Koupě formou leasingu

Pořízení majetku formou leasingu se v naší zemi stalo velice populární. Obecně se dá leasing definovat jako „*pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci právo danou věc v průběhu doby pronájmu používat*“ [9, s. 9]. Pronajímatel zůstává po celou dobu pronájmu vlastníkem předmětu leasingu.

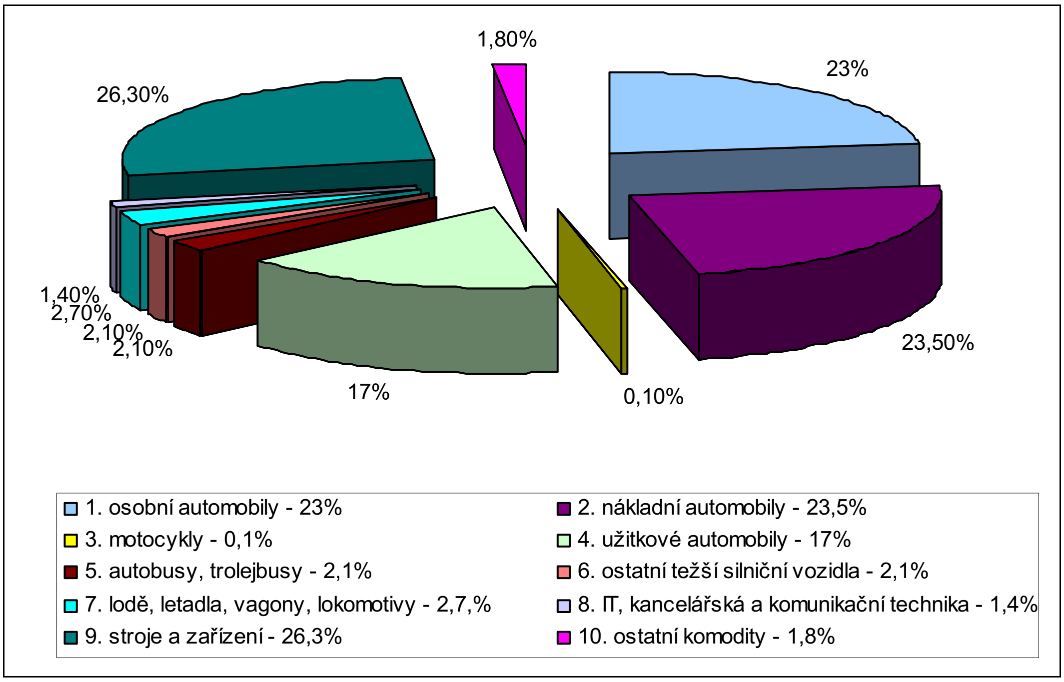
Rozlišujeme dva základní druhy leasingu [9]:

a) *finanční leasing* – po skončení pronájmu přechází vlastnické právo k věci na nájemce,
b) *operativní leasing* – po skončení pronájmu je věc vrácena pronajímateli.

V České republice se začaly leasingové společnosti objevovat v letech 1992 – 1995. V současné době je na českém trhu mnoho takových společností, jejichž vzájemné soupeření a konkurence způsobují pokles výše splátek, možnost akontace či nárůst doby splácení. Tyto faktory mají za následek zvýšený zájem zákazníků o leasingové produkty. Mnoho leasingových společností se poslední dobou zaměřuje i na poskytování spotřebitelských úvěrů. [19]

Co se týče leasingu movitých věcí, převažuje v České republice stále leasing silničních vozidel. Oproti roku 2007 sice klesl podíl leasingu osobních automobilů (o 1,5%) a leasingu lehkých užitkových automobilů (o 2,9%), ale nepatrně se zvýšil podíl leasingu nákladních automobilů (o 0,2%). Z následujícího grafu je patrné, že kromě silničních vozidel má také vysoký podíl na celkovém leasingu movitých věcí leasing strojů a zařízení (oproti roku 2007 nárůst o 2,3%). [14]

Graf 3: Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v r. 2008



zdroj: http://www.clfa.cz/index.php?textID=64

3.7.1. Finanční leasing

Finanční leasing lze definovat jako dlouhodobý pronájem s následnou koupí najaté věci. Po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele. Po zaplacení všech nájemních splátek dochází k odkoupení věci nájemcem za kupní cenu.

Dokument, na základě kterého se uzavírá tento vztah, se nazývá leasingová smlouva uzavřená mezi pronajímatelem a nájemcem. Ovšem tento pojem nikde v českém právním řádu nenajdeme. Při sepsání leasingové smlouvy se použijí ustanovení všeobecných podmínek podle občanského a obchodního zákoníku. V praxi je velice důležité, jak je leasingová smlouva sepsána, aby se předešlo následným nesrovnalostem. [9]

Nájemce si může u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci nájemné zahrnout do nákladů (výdajů) na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Pro uplatnění nájemného do daňových nákladů (výdajů) musí ovšem nájemce splňovat podmínky uvedené v §24 odst. 4 ZDP.

Znění zákona je následující:

„(4) ***Nájemné*** *u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle tohoto zákona odpisovat, snížené o částku uvedenou v § 25 odst. 1 písm. zm),* ***se uznává jako výdaj (náklad) za podmínky, že***

a) ***doba nájmu*** *hmotného movitého majetku* ***trvá nejméně minimální dobu odpisování*** *uvedenou v § 30 odst. 1. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání, a*

b) ***po ukončení doby nájmu*** *podle písmene a)* ***následuje*** *bezprostředně* ***převod vlastnických práv*** *k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem; přitom kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) tohoto zákona k datu prodeje, a*

c) ***po ukončení*** *finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku* ***zahrne poplatník*** *uvedený v § 2* ***odkoupený majetek do svého obchodního majetku****.*

Pokud by ke dni koupě najatá věc byla při rovnoměrném odpisování (§ 31) již odepsána ve výši 100 % vstupní ceny, neplatí podmínka uvedená v písmenu b). Při změně doby odpisování (§ 30) se pro účely stanovení minimální doby trvání finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku podle písmene a) a výše kupní ceny podle písmene b) použije doba odpisování platná v době uzavření smlouvy.“

Dále v §24 odst. 2 písm. h) nalezneme, že poplatníci vedoucí daňovou evidenci mohou uplatnit nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku v poměrné výši z celkové částky na dané zdaňovací období. U poplatníků vedoucích účetnictví se postupuje obdobně, ovšem jedná o časové rozlišení nájemného, které není upraveno daňovým zákonem, ale ZoÚ a souvisejícími předpisy. [10]

Pro správné uplatnění nájemného do daňových nákladů (výdajů) je nezbytné a rozhodující určit správně částku, která je pak vždy v poměrné výši postupně uplatňována. Pro stanovení daňově uznatelných nákladů (výdajů) je nutné zjistit zejména [7, s. 159 - 160]:

a) *Celkovou hodnotu leasingové smlouvy* – je dána součtem všech plateb včetně případné kupní ceny, marží, pojištění, jednotlivých splátek a záloh na budoucí koupi či akontaci. V průběhu trvání leasingu lze do nákladů zahrnout veškeré splátky, ale nelze do nich zahrnout uhrazenou akontaci nebo zálohu na budoucí koupi.
b) *Kupní cenu* – cena, za kterou bude předmět nájmu po jeho skončení přenechán nájemci.
c) *DPH* – které lze uplatnit jako odpočet.
d) *Hodnotu nedaňových záloh* – záloha na budoucí koupi nebo akontace, jež nelze zahrnout do nákladů v průběhu trvání leasingu.

Celkovou výši daňově uznatelných nákladů lze pak zjistit tímto výpočtem:

$$N = HLS - DPH - KC\ (-\ NZ)$$

kde:

N =	náklady, které je možno daňově promítnout v době trvání smlouvy o finančním pronájmu,
HLS =	celková hodnota leasingové smlouvy,
DPH =	výše DPH, která se uplatní jako odpočet, pokud to lze,
KC =	kupní cena,
(- NZ) =	hodnota zbývající zálohy na budoucí koupi, je-li ve smlouvě kupní cena nižší než zaplacená záloha.

Z vypočtené celkové částky daňově uznatelných nákladů lze pak snadno stanovit poměrnou část, která se postupně uplatní.

3.7.1.1. Co přinesla novela ZDP platná k 1.1.2008 ve finančním leasingu?

Novela zákona a daních z příjmů, která vešla v platnost 1.1.2008 přinesla řadu změn i v problematice finančního leasingu. Změny se dotkly zejména daňové uznatelnosti leasingových splátek placených nájemcem.

Nyní se podíváme, jaké změny přinesla novela ZDP platná od 1.1.2008 ve finančním pronájmu osobních automobilů [12]:

1) Zařazení osobních automobilů do odpisové skupiny.

Osobní automobily byly do 31.12.2007 zařazeny v odpisové skupině 1a. Doba odpisování byla v tomto případě 4 roky. Ovšem novela ZDP úplně zrušila odpisovou skupinu 1a, tudíž osobní automobily jsou nově zařazeny do odpisové skupiny 2, kde se daňově odepisují 5 let.

2) Prodloužení leasingové smlouvy.

Do konce roku 2007 byla jednou z podmínek daňové uznatelnosti nájemného jako daňového nákladu minimální doba nájmu, která byla stanovena v §24 odst. 4 písm. a) ZDP. Dle tohoto ustanovení musela být minimální doba nájmu delší než 20% stanovené doby odpisování dle §30 ZDP, ovšem nejméně 3 roky (u nemovitostí nejméně 8 let). Od 1.1.2008 se ustanovení §24 odst. 4 písm. a) ZDP změnilo takto: *„doba nájmu hmotného movitého majetku trvá nejméně minimální dobu odpisování uvedenou v § 30 odst. 1. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně 30 let.“*

3) Limit vstupní ceny vozidla. [9]

Do konce roku 2007 obsahoval §24 odst. 4 ZDP ustanovení o limitu při finančním pronájmu osobních automobilů kategorie M1. Pokud u finančního pronájmu osobního automobilu uzavřeného mezi 18.12 2003 a 31.12.2004 přesáhlo celkové nájemné podle smlouvy částku 900 000 Kč, bylo daňově uznatelným nákladem pouze nájemné ve výši 900 000 Kč, a to vždy v poměrné výši. Počínaje rokem 2005 se tento limit zvýšil na 1 500 000 Kč. Je tedy zřejmé, že z hlediska nájemce bylo do konce roku 2007 výhodnější pronajmout si osobní automobil formou operativního pronájmu, kde nebylo žádné omezení daňové uznatelnosti nájemného. Ovšem počínaje 1.1.2008 se tato situace zásadně mění, jelikož limit je z §24 zcela vypuštěn. Jako daňově uznatelné nájemné u finančního pronájmu automobilu kategorie M1 lze nyní uplatnit nájemné v plné výši.

4) Přechodná ustanovení.

V přechodných ustanoveních novely ZDP je stanoveno, že smlouvy uzavřené do 31.12.2007 se až do konce své platnosti řídí legislativou platnou do konce roku 2007. Tudíž změny, které novela zákona přinesla, se týkají pouze smluv uzavřených po 1.1.2008.

Jak tedy novela ZDP ovlivnila finanční leasing osobního automobilu shrnuje následující tabulka:

Tabulka 4: Novela ZDP platná k 1.1.2008

Fin. leasing os. automobilu M1	**2007**	**2008**
Odpisová skupina	1a	2
Doba odpisování	4 roky	5 let
Minimální doba nájmu	3 roky	5 let
Limit vstupní ceny	1 500 000 Kč	neomezeno

Zdroj: vlastní tvorba

3.7.1.2. Finanční leasing a novela ZDPH platná k 1.1.2009

Od 1.1.2009 vešla v platnost nejrozsáhlejší novela zákona o dani z přidané hodnoty[12]. Novelizace byla nutná z důvodu zapracování předpisů Evropského společenství do stávajícího ZDPH.

Zásadním změnám se nevyhnul ani finanční leasing. V této problematice došlo k následujícím změnám [17]:

1) Obecná definice finančního leasingu:

I. **ZDPH platný do 31.12.2008** – finanční leasing je definován v §4 odst. 3 písm. g) jako *„přenechání zboží nebo nemovitosti za úplatu do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo povinen nabýt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy; takový finanční pronájem se posuzuje obdobně jako dodání zboží nebo převod nemovitosti.“*

II. **ZDPH platný od 1.1.2009** – obecnou definici finančního pronájmu v zákoně již nenajdeme. Nově je ovšem v §13 odst. 3 doplněno písmeno d), které říká, že *„za dodání zboží nebo převod nemovitosti se považuje převod práva užívat najaté zboží nebo najatou nemovitost na základě smlouvy, která stanoví* ***povinnost*** *nájemce nabýt zboží nebo nemovitost, které jsou předmětem smlouvy.“* Pokud tedy ve smlouvě není

[12] Dále bude používána zkratka ZDPH = zákon o dani z přidané hodnoty.

stanovena povinnost nabýt zboží, ale pouze například možnost či oprávnění, pak se jedná o poskytnutí služby, nikoliv o dodání zboží.

2) ***Povinnost přiznat daň na výstupu:***

I. **ZDPH platný do 31.12.2008** – pronajímatel přiznává daň na výstupu postupně podle jednotlivých leasingových splátek (dílčích plnění). Jako daňový doklad v tomto případě slouží např. splátkový kalendář. Stejně tak nájemce, který je plátcem DPH a má nárok na odpočet daně na vstupu, si jej uplatňuje postupně dle jednotlivých dílčích plnění.

II. **ZDPH platný od 1.1.2009** – pokud se jedná o dodání zboží (tedy ve smlouvě je stanovena povinnost nájemce odkoupit předmět leasingu), musí pronajímatel přiznat DPH jednorázově z celkové ceny finančního pronájmu. Dnem uskutečnění zdanitelného plnění je den přenechání předmětu leasingu nájemci nebo den přijetí úplaty, podle toho, který nastane dříve. Splátkový kalendář tedy v tomto případě již neplní funkci daňového dokladu. Ten musí pronajímatel vystavit do 15 dnů od vzniku povinnosti přiznat daň. Opět platí, že pokud si nájemce může uplatnit DPH na vstupu, postupuje stejně jako pronajímatel, tedy uplatní daň jednorázově.

Pokud se jedná o poskytnutí služby (ve smlouvě není sjednána povinnost odkoupit předmět leasingu), pak lze i nadále daň uplatňovat podle jednotlivých leasingových splátek. Za daňový doklad lze tedy považovat splátkový kalendář.

3) ***Přechodná ustanovení:***

Každého asi napadne, jak se postupuje u smluv uzavřených do konce roku 2008. Není třeba se obávat složitých změn již započatých smluv. V přechodném ustanovení novely zákona je dáno, že u smluv o finančním pronájmu uzavřených do 31.12 2008 se až do jejich konce postupuje dle legislativy platné do konce roku 2008. Ovšem je nutné dodržet podmínku, že předmět nájmu je také předán do 31.12.2008.

3.7.2. Operativní pronájem

Operativní pronájem se uskutečňuje na základě nájemní smlouvy. Pronajímatel dočasně přenechává nájemci za úplatu předmětnou věc ve stavu způsobilém k užívání. Po skončení nájmu se věc vrací pronajímateli. Operativní pronájem se většinou uzavírá na kratší dobu, než je doba odpisování či životnosti předmětu nájmu, nicméně doba nájmu není omezena.

V České republice je sice stále oblíbenější leasing finanční než operativní, nicméně v posledních letech se neustále zvyšuje podíl operativního leasingu movitých věcí na celkovém leasingu (oproti roku 2007 vzrostl o 7,2%)[13]. Zásadní rozdíl mezi těmito dvěmi formami leasingu je převod vlastnického práva k věci na nájemce. Vzhledem k tomu, že u operativního pronájmu se věc po jeho skončení vrací pronajímateli, může se někomu zdát tato forma méně výhodná. Takto se ovšem nedá uvažovat ve všech případech. Navíc u operativního pronájmu odpadá povinnost platit pronajímateli akontaci, jak je tomu u pronájmu finančního. Další výhodou operativního pronájmu je, že placené nájemné si může nájemce uplatnit jako daňově uznatelný náklad (výdaj). [18]

Pro účely ZDP se za smlouvu o operativním pronájmu považuje také (dle §24 odst.5, 6 ZDP):

- tzv. smlouva o „subleasingu“ – souvisí s finančním pronájmem s následnou koupí najaté věci, kdy nájemce přenechává předmět nájmu k užívání jiné osobě,
- smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci, která byla předčasně ukončena.

---

[13] Zpráva o stavu a vývoji nebankovního leasingového, úvěrového a factoringového trhu v ČR - r. 2008. Dostupné z: http://www.clfa.cz/index.php?textID=64.

3.8. Leasing nebo úvěr?

V předchozím textu jsem popsala jednotlivé formy pořízení majetku. Je pochopitelné, že každý z uvedených způsobů pořízení má své výhody a nevýhody. Jaká kritéria zvolit při rozhodování mezi pořízením formou leasingu či na úvěr?

Při rozhodování, jakou formou pořídit majetek, by měly hrát roli zejména tato kritéria: [9, s. 19 - 26]

I. *Administrativní náročnost a právo disponování s majetkem.*
II. *Daňové dopady.*
III. *Finanční náročnost pořízení.*

I. Administrativní náročnost a právo disponování s majetkem.

Administrativně náročnější je stále úvěr, i když situace se vyvíjí k lepšímu. K sepsání leasingu obvykle stačí pouze několik málo dokumentů. U úvěru je situace komplikovanější zejména kvůli tomu, že subjekt se stává okamžitě vlastníkem majetku. Další výhodou u leasingu jsou doplňkové služby, které společnosti stále ve větší míře nabízejí za výhodnějších podmínek, než je na trhu běžné. Mezi tyto doplňkové služby patří například povinné ručení či havarijní pojištění, které jsou zahrnuty přímo do leasingové smlouvy.

Z pohledu práva disponování s majetkem je výhodnější úvěr. Leasing je v tomto směru znevýhodněn souhlasem pronajímatele, pokud chce nájemce provádět změny.

II. Daňové dopady.

U leasingu je daňově uznatelným nákladem (výdajem) při splnění podmínek dle ZDP nájemné a poplatky za uzavření a vedení leasingové smlouvy. Daňové odpisy v případě leasingu provádí pronajímatel. U úvěru se považují za daňově uznatelné náklady (výdaje) úroky a poplatky spojené s uzavřením a vedením úvěrové smlouvy. Daňové odpisy jsou také daňově uznatelným nákladem (výdajem) dle §24 odst. 2 písm. a).

III. Finanční náročnost pořízení.

Chceme-li znát finanční náročnost pořízení majetku, musíme hledět na skutečné peněžní toky, které musí subjekt vynaložit během trvání leasingu nebo úvěru. K takovému porovnání lze použít například *metodu čisté výhody leasingu.* Tato metoda porovnává čistou současnou hodnotu investice financované leasingem a investice financované úvěrem. Výhodnější je investice s vyšší čistou současnou hodnotou. Matematicky lze tato metoda vyjádřit takto:

$$\check{C}VL = K - \left(\frac{\sum_{n=1}^{N} L_n \times (1-d) + \sum_{n=1}^{N} d \times O_n}{(1+i)^n} \right),$$

kde: ČVL = čistá výhoda leasingu,

K = kapitálový výdaj,

L_n = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti,

d = daňová sazba,

O_n = daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti,

n = jednotlivé roky životnosti,

N = doba životnosti,

i = úroková míra upravená o vliv daně z příjmů.

3.9. Pořízení automobilu z hlediska DPH

Téma pořízení automobilu z hlediska možnosti odpočtu DPH je v současné době velice aktuální. Nacházíme se v době, kdy celý svět ovládla ekonomická krize, která se nevyhnula ani České republice. Skutečnost, že ekonomická recese zásadně ovlivňuje i český průmysl, vnímá každý z nás. Denně slyšíme ze všech stran, jak tisíce lidí přichází o zaměstnání a tradiční české podniky ukončují či omezují svou činnost. Nikoho tedy nepřekvapí, že krizi prožívá i automobilový průmysl. Čeští zákonodárci proto vymýšlejí opatření, jak toto odvětví znovu oživit a současně podpořit podnikatelské subjekty, aby zvýšily poptávku na trhu automobilů a přitom ušetřily.

3.9.1. Pořízení automobilu z ČR

V podmínkách roku 2008 je situace pořizování osobního automobilu z pohledu odpočtu DPH pro podnikatele celkem komplikovaná. Dle §75 odst. 2 ZDPH totiž platí, že při nákupu osobního automobilu (kategorie M1) odpočet DPH nelze uplatnit. A to ani při pořizování formou finančního leasingu. Tento zákaz se ovšem nevztahuje na osobní automobily pořizované za účelem dalšího prodeje nebo pronájmu (tedy je-li o něm účtováno jako o zboží).

Podnikatel si může uplatnit odpočet na vstupu při pořízení automobilu jiné kategorie než M1. Podmínkou uplatnění daně na vstupu je, že automobil je používán pro ekonomickou činnost plátce a v technickém průkazu je vozidlo vedeno v kategorii jiné než M1. Odpočet tedy podnikatel uplatní u automobilů, které jsou homologované jako nákladní nebo lehká užitková (kategorie N1, N2 nebo N3).

V praxi je naprosto běžné, že podnikatelé uplatňují odpočet daně i u „osobních automobilů“. Pokud totiž osobní automobil splňuje jisté podmínky a parametry, lze ho přestavět na „nákladní“ pouhým přidáním bezpečnostní přepážky, která odděluje prostor pro osoby a náklad. Pořizuje-li podnikatel takto upravené vozidlo, které má v technickém průkazu kategorii N1, může uplatnit odpočet DPH na vstupu. Nemusí to ale v každém případě znamenat výhodu, jelikož úprava automobilu bývá celkem nákladnou záležitostí a navíc, je-li v technickém průkazu vozidlo vedené jako nákladní, je nutné s ním takto fakticky zacházet (tzn. např. se řídit dopravními předpisy platnými pro nákladní automobily). [16]

Od 1. dubna 2009 vešla v platnost novela ZDPH, která přinesla změnu v uplatnění odpočtu daně při koupi automobilu. Podnikatelé si budou moci uplatnit odpočet DPH u všech automobilů, tedy i osobních. Už tedy nebude nutné montovat do osobních automobilů „mřížku“, jak jsem popsala výše. Dá se očekávat, že většina podnikatelů a firem tuto novinku uvítají a prodeje osobních automobilů výrazně vzrostou. Pro podnikatele to bude znamenat úsporu finančních prostředků a pro automobilový průmysl oživení. Podmínkou pro uplatnění odpočtu v plné výši je, že automobil musí být používán pouze pro služební účely. [15]

3.9.2. Pořízení automobilu z EU

Pořizujeme-li automobil, lze zvážit i variantu nákupu v jiném členském státě EU. Jak se v takovém případě pracuje s DPH shrnu v následujícím textu. V první řadě musíme rozlišit, zda pořizuje plátce či neplátce DPH, a zda se jedná o nový či ojetý automobil.

Zákon o DPH v §4 odst. 3 písm. b) definuje nový dopravní prostředek, jako vozidlo, od jehož první registrace neuběhla doba delší než 6 měsíců anebo má najeto méně než 6000 km. Pokud pořizuje z jiného státu EU nový dopravní prostředek neplátce, dostává se do nestandardní situace, jelikož musí tento nákup přiznat a odvést z něho DPH. Při registraci vozidla musí poté zaplacení daně prokázat.

Pokud nový dopravní prostředek z EU pořizuje plátce, je to pro něho téměř běžné pořízení zboží ze státu EU dle §16 ZDPH. Opět je zde povinnost prokázat zaplacení daně při registraci vozidla v ČR. Pokud plátce pořídí osobní automobil (který není určen pro další prodej či finanční pronájem), u kterého následně v tuzemsku provede přestavbu na nákladní automobil, nelze ani poté nárokovat daň na vstupu, jelikož pořízen byl automobil osobní.

Pořízení dopravního prostředku z EU, který není podle ZDPH považován za nový, je z daňového hlediska velice komplikované. V praxi může nastat mnoho odlišných případů, které je nutné řešit individuálně podle různých ustanovení ZDPH. [13]

4. VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Teoretické způsoby pořízení majetku pro podnikatele jsem představila v předchozí části práce. Nyní se zaměřím konkrétně na pořízení osobního automobilu pro podnikatele. Budu porovnávat různé formy pořízení automobilu s ohledem na daňovou výhodnost a aktuální finanční situaci podnikatele. Pan Trulay se rozhodl pro financování v délce 60 měsíců a 72 měsíců. K tomuto rozhodnutí přispěl fakt, že od 1.1.2008 musí být doba nájmu u finančního leasingu minimálně jako doba odpisování majetku, aby mohlo být nájemné daňově uznatelné. V současné době je schopen poskytnout na koupi automobilu přibližně 100 000 Kč ze svých zdrojů.

Dále budu tedy za uvedených podmínek porovnávat tyto formy pořízení:

- finanční leasing,
- spotřebitelský úvěr,
- operativní pronájem.

4.1. Pořízení automobilu formou pronájmu a spotřebitelského úvěru v délce trvání smlouvy 60 měsíců a 72 měsíců

Pan Ing. Trulay se rozhodl pro koupi automobilu Škoda Fabia Combi 1,4. Požádala jsem společnost ŠkoFin s.r.o. o vypracování kalkulací pořízení tohoto automobilu formou finančního leasingu, operativního pronájmu a spotřebitelského úvěru.

Údaje o vozidle:

Model: Škoda Fabia Combi 1,4 16V/63 kW 5 stup. Manuál

Barva: stříbrná metalíza

Interiér: látka

Výbava: Ambiente

Přestavba N1

Pořizovací cena bez DPH … 293 295 Kč

Pořizovací cena vč. DPH … 349 021 Kč

4.1.1. Pořízení formou finančního leasingu (60 měsíců)

V první řadě pokládám za nezbytné v souvislosti s leasingem vysvětlit pojem **akontace**. Vzhledem k tomu, že pojem akontace ZDP nedefinuje, musí být v každé leasingové smlouvě, ve které je tento termín obsažen, dostatečně vysvětlen. Tímto se předejde následným problémům při posuzování daňové uznatelnosti „akontace“.

V praxi se v podstatě setkáme se třemi základními formami akontace, a to:

1. ***První zvýšená splátka nájemného (nultá splátka, mimořádná leasingová splátka).***
2. ***Záloha na splátky nájemného.***
3. ***Záloha na kupní cenu.***

V prvním případě, kdy se jedná o zvýšenou leasingovou splátku, musí tato splátka být časově rozlišena, a to jak u nájemce, tak u pronajímatele. Ve druhém případě se jedná o zálohu na splátky nájemného, které jsou postupně účtovány do jednotlivých splátek nájemného. Ve třetím případě máme zálohu na kupní cenu, která vstupuje až do pořizovací ceny majetku v okamžiku jeho odkoupení nájemcem.

Závěrem můžeme tedy konstatovat, že zatímco v prvních dvou případech se „akontace“ převádí do nákladů již v průběhu trvání leasingové smlouvy, ve třetím případě ji lze do nákladů zahrnout až po skončení leasingové smlouvy, a to ve formě odpisů. [9]

Jak jsem již zmiňovala, podnikatel je ochoten na začátku uhradit cca 100 000 Kč. Dle kalkulací od ŠkoFINu bude tedy akontace činit 30%, což odpovídá částce:

349 021 x 30% = **104 706, 40 Kč**

V našem případě se tedy jedná o první zvýšenou splátku.

Vzhledem k tomu, že podnikatel vede daňovou evidenci, bude tuto a všechny další splátky uplatňovat jako výdaj vždy v poměrné výši na dané zdaňovací období. Tato povinnost je dána v §24 odst. 2 písm. h) ZDP.

Dále se podíváme, zda podnikatel splňuje podmínky pro daňovou uznatelnost nájemného. Podle §24 odst. 4 ZDP musí být dodrženy tyto podmínky:

a) *Dodržení minimální doby nájmu.* Automobil je zařazen do odpisové skupiny 2, kde je doba odpisování 5 let. Doba nájmu tedy musí být minimálně 60 měsíců.

b) *Dodržení bezprostředního převodu vlastnických práv k předmětu po ukončení doby nájmu.* Dále *dodržení výše kupní ceny*, k jejíž posouzení je nutné zjistit daňovou zůstatkovou cenu automobilu. Tuto cenu zjistíme pomocí rovnoměrných daňových odpisů dle §31 ZDP.

Vzhledem k tomu, že automobil patří do kategorie N1, může si plátce uplatnit odpočet DPH. Vstupní cena majetku pro výpočet odpisů je tedy pořizovací cena bez DPH.

Vstupní cena:	293 295 Kč
Odpisová skupina:	2
Doba odpisování:	5 let
Způsob odpisování:	rovnoměrně

1. rok:	293 295 x 0,11 = ***32 263 Kč***	ZC = 261 032 Kč
2. rok:	293 295 x 0,2225 = ***65 259 Kč***	ZC = 195 773 Kč
3. rok:	293 295 x 0,2225 = ***65 259 Kč***	ZC = 130 514 Kč
4. rok:	293 295 x 0,2225 = ***65 259 Kč***	ZC = 65 255 Kč
5. rok:	jednorázový odpis ***65 255 Kč***	ZC = 0 Kč

Daňová zůstatková cena tedy činí **0 Kč**, což znamená, že ke dni koupě je automobil již zcela odepsán. Podle §24 odst. 4 ZDP v tomto případě neplatí podmínka, že zůstatková cena musí být vyšší než kupní cena majetku (písm. b) téhož paragrafu). Podnikatel si tedy může nájemné uplatnit jako výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

c) Poslední podmínkou je, že podnikatel *po skončení finančního pronájmu* s následnou koupí najatého hmotného majetku *zahrne odkoupený majetek do svého obchodního majetku.*

Kalkulace finančního leasingu (60 měsíců):

Akontace:	30%	104 706,40 Kč
Pojištění:	Povinné ručení/rok	5 208,00 Kč
	Havarijní pojištění/rok	6 647,00 Kč
	Celkem/měsíc (zaokrouhleno)	988,00 Kč
Měsíční splátka leasingu vč. DPH:	5 119,08 Kč	
Měsíční platba celkem:	6 107,08 Kč	
Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč	
Datum předání vozidla:	1.12.2008	

Tabulka 5: Náklady finančního leasingu v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Akontace	Splátka	Pojištění	Náklady leasingu
2008	1 745,11	5 119,08	988,00	7 852,19
2009	20 941,28	61 428,96	11 856,00	94 226,24
2010	20 941,28	61 428,96	11 856,00	94 226,24
2011	20 941,28	61 428,96	11 856,00	94 226,24
2012	20 941,28	61 428,96	11 856,00	94 226,24
2013	19 196,17	56 309,88	10 868,00	86 374,05
Celkem [Kč]	104 706,40	307 144,8	59 280,00	471 131,20
Kupní cena vč. DPH v posledním roce				119,00
Celkové platby leasingu				***471 250,20***

Zdroj: vlastní tvorba

Uvedená tabulka znázorňuje náklady spojené s pořízením automobilu formou finančního leasingu. Dále musíme hledět na náklady, které bude podnikatel mít v souvislosti s používáním automobilu a jejich daňové uznatelnosti.

Podnikatel si bude kupovat dálniční známku. Cena ročního kuponu je v roce 2008 i 2009 stejná, a to 1 000 Kč. Předpokládám, že cena se v nejbližších letech nezmění. V tom případě 1. 12. 2008 pořídí roční známku za 1 000 Kč, která má platnost 14 měsíců, tedy do 31. 01. 2010. Dále bude pořizovat kupon každý rok. Do roku 2013 (po dobu trvání leasingu) budou tedy celkové výdaje na dálniční známky činit 4 000 Kč, které si nájemce může uplatnit jako daňově uznatelné.

Poplatníkem silniční daně je v případě finančního leasingu nájemce, který vozidlo používá. Tato daň je pro nájemce daňově uznatelným výdajem v případě, že je zapsán v technickém průkazu jako provozovatel vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel.

Dalším výdajem souvisejícím s používáním automobilu jsou výdaje na pohonné hmoty. I tyto si nájemce může uplatnit jako daňové. Dále sem patří výdaje na opravy, běžnou údržbu apod., které jsou pro nájemce daňově uznatelné, je-li to stanoveno v leasingové smlouvě.

Dále je podnikatel povinen platit koncesionářský poplatek za autorádio, který činí dle zákona č. 348/2005 Sb., o rozhlasových a televizních poplatcích od 1.1.2008 měsíčně 45,- Kč. Na rozdíl od domácností, které platí jeden televizní a rozhlasový poplatek, nehledě na skutečný počet přístrojů v domácnosti, musí podnikatelé platit poplatky za každé zařízení zvlášť.

Všechny výše uvedené výdaje jsou u nájemce daňově uznatelné v celé výši v případě, že automobil používá výhradně ke své podnikatelské činnosti, jinak by se musely tyto výdaje krátit podle počtu ujetých kilometrů pro podnikatelské a soukromé účely.

4.1.2. Pořízení formou finančního leasingu (72 měsíců)

V první řadě je nutné zkontrolovat dodržení podmínek daňové uznatelnosti nájemného v případě délky trvání leasingové smlouvy 72 měsíců. Opět se tedy vrátíme do §24 odst. 4 ZDP:

a) *Podmínka dodržení minimální doby nájmu*, která je 60 měsíců, je v tomto případě dodržena (odpisová skupina 2, doba odepisování 5 let).

b) *Po ukončení nájmu následuje bezprostřední převod vlastnických práv* k předmětu. K posouzení *výše kupní ceny*, je opět nutné zjistit daňovou zůstatkovou cenu vozidla prostřednictvím rovnoměrných daňových odpisů dle §31 ZDP.

Vstupní cena	293 295 Kč
Odpisová skupina:	2
Doba odpisování:	5 let
Způsob odpisování	rovnoměrně

1.	rok:	293 295 x 0,11 = ***32 263 Kč***	ZC = 261 032 Kč
2.	rok:	293 295 x 0,2225 = ***65 259 Kč***	ZC = 195 773 Kč
3.	rok:	293 295 x 0,2225 = ***65 259 Kč***	ZC = 130 514 Kč
4.	rok:	293 295 x 0,2225 = ***65 259 Kč***	ZC = 65 255 Kč
5.	rok:	jednorázový odpis ***65 255 Kč***	ZC = 0 Kč

Daňová zůstatková cena činí opět **0 Kč**, což znamená, že ke dni koupě je automobil již zcela odepsán. I v tomto případě si podnikatel může nájemné uplatnit jako výdaj vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

c) Dodržení podmínky, že *podnikatel po skončení finančního pronájmu* s následnou koupí najatého hmotného majetku *zahrne odkoupený automobil do svého obchodního majetku.*

Kalkulace finančního leasingu (72 měsíců):

Akontace:	30%	104 706,40 Kč
Pojištění:	Povinné ručení/rok	5 208,00 Kč
	Havarijní pojištění/rok	6 647,00 Kč
	Celkem/měsíc (zaokrouhleno)	988,00 Kč
Měsíční splátka leasingu vč. DPH:	4 456,62 Kč	
Měsíční platba celkem:	5 444,62 Kč	
Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč	
Datum předání vozidla:	1.12.2008	

Tabulka 6: Náklady finančního leasingu v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Akontace	Splátka	Pojištění	Náklady leasingu
2008	1 454,25	4 456,62	988,00	6 898,87
2009	17 451,07	53 479,44	11 856,00	82 786,51
2010	17 451,07	53 479,44	11 856,00	82 786,51
2011	17 451,07	53 479,44	11 856,00	82 786,51
2012	17 451,07	53 479,44	11 856,00	82 786,51
2013	17 451,07	53 479,44	11 856,00	82 786,51
2014	15 996,80	49 022,82	10 868,00	75 887,62
Celkem [Kč]	104 706,40	320 876,64	71 136,00	496 719,04
Kupní cena vč. DPH v posledním roce				119,00
Celkové platby leasingu				***496 838,04***

Zdroj: vlastní tvorba

Tabulka nám ukazuje, jaké výdaje bude podnikatel muset vynaložit v souvislosti s pořízením automobilu formou finančního leasingu v délce trvání 72 měsíců. Opět ale musíme počítat s dalšími náklady spojenými s užíváním automobilu, mezi které patří zejména dálniční známka, silniční daň, PHM či běžné opravy a udržování.

Podnikatel je povinen vést knihu jízd, kde eviduje veškeré jízdy automobilem. Pokud automobil použije pro soukromé účely, musí tato skutečnost být v knize jízd uvedena. Také výdaje, které si podnikatel uplatňuje musí být adekvátně kráceny.

4.1.3. Pořízení formou spotřebitelského úvěru (60 měsíců)

Většina leasingových společností nabízí v současné době několik způsobů financování. Mezi ně patří kromě finančního a operativního leasingu také čím dál oblíbenější spotřebitelský úvěr. Tuto možnost financování nabízí i společnost ŠkoFIN s.r.o., která nám poskytla kalkulaci spotřebitelského úvěru na výše specifikovaný automobil.

Hlavním znakem úvěru je skutečnost, že vlastníkem daného předmětu se stává okamžitě kupující. Ten si automobil zařadí do svého majetku a může jej odepisovat. Nejdříve majetek zatřídí do správné odpisové skupiny dle §30 ZDP a poté se rozhodne, zda bude odepisovat rovnoměrně dle §31 ZDP či zrychleně dle §32 ZDP. Výhodou oproti leasingu je také skutečnost, že minimální doba splácení úvěru není zákonem limitována.

V případě, že podnikatel pořizuje automobil na úvěr, stává se okamžikem koupě jeho vlastníkem. Dle §24 odst. 2 písm. a) ZDP jsou odpisy hmotného majetku stanovené dle §26 až §33 nákladem (výdajem) vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Daňově uznatelnými jsou dále úroky z úvěru za podmínek stanovených §24 odst. 2 písm. zi) ZDP.

Co se týče odpočtu DPH, může si ho plátce uplatnit z celé kupní ceny automobilu již při zakoupení vozidla.

Kalkulace spotřebitelského úvěru (60 měsíců):

Pořizovací cena vč. DPH:	349 021,00 Kč
Pořizovací cena bez DPH:	293 295,00 Kč
Hrazeno z vlastních zdrojů 30%:	104 706,30 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč

Pojištění:	Povinné ručení/rok	5 208,00 Kč
	Havarijní pojištění/rok	6 647,00 Kč
	Celkem/měsíc (zaokrouhleno)	988,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka:	5 204,44 Kč	
Pravidelná měsíční platba celkem:	6 192,44 Kč	
Datum předání vozidla:	1.12. 2008	

Nyní přejdeme k výpočtu daňových odpisů. V tomto případě zvolíme zrychlené odpisování. Podnikatel zařadí automobil do svého majetku v pořizovací ceně bez DPH, jelikož uplatňuje odpočet na vstupu při pořízení.

Vstupní cena:	293 295 Kč
Odpisová skupina:	2
Doba odpisování:	5 let
Způsob odpisování:	zrychleně

1. rok: $\frac{293295}{5} = \boldsymbol{58\ 659\ Kč}$ ZC = 234 636 Kč

2. rok: $\frac{2 \times 234636}{(6-1)} = \boldsymbol{93\ 855\ Kč}$ ZC = 140 781 Kč

3. rok: $\frac{2 \times 140781}{(6-2)} = \boldsymbol{70\ 391\ Kč}$ ZC = 70 390 Kč

4. rok: $\frac{2 \times 70390}{(6-3)} = \boldsymbol{46\ 927\ Kč}$ ZC = 23 463 Kč

5. rok: $\frac{2 \times 23463}{(6-4)} = \boldsymbol{23\ 463\ Kč}$ ZC = 0 Kč

Tabulka 7: Celkové náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Hrazeno z vlastních zdrojů 30%	Úrok + poplatky	Splátka	Pojištění	Náklady úvěru
2008	104 706,30	2 058,76	3 145,68	988,00	110 898,74
2009	0,00	22 572,09	39 881,19	11 856,00	74 309,28
2010	0,00	18 348,77	44 104,51	11 856,00	74 309,28
2011	0,00	13 674,53	48 778,75	11 856,00	74 309,28
2012	0,00	8 506,69	53 946,59	11 856,00	74 309,28
2013	0,00	2 790,86	54 457,98	10 868,00	68 116,84
Celkem [Kč]	104 706,30	67 951,70	244 314,70	59 280,00	476 252,70
Celkové platby za celou dobu financování				***476 252,70***	

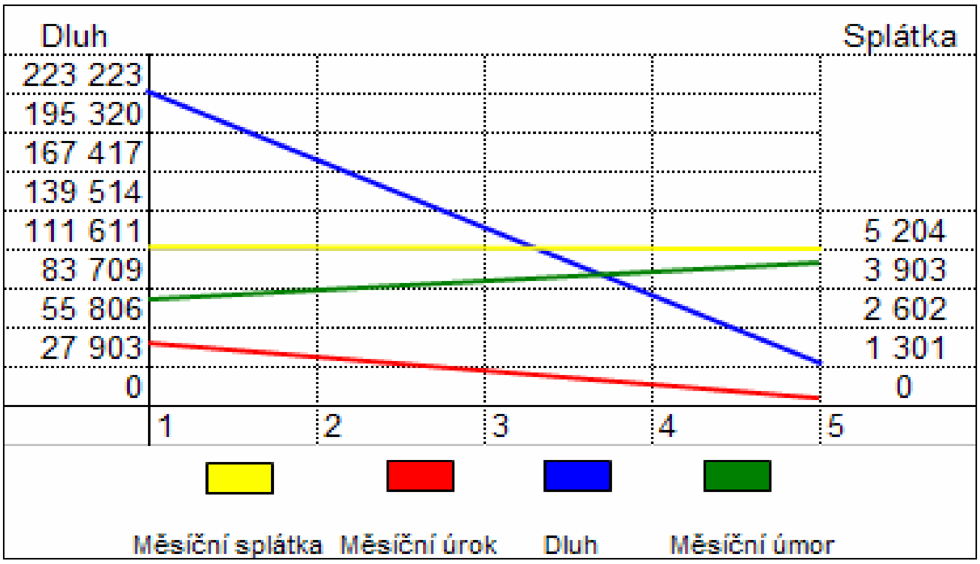
Zdroj: vlastní tvorba

Tabulka 8: Daňově uznatelné náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Úrok + poplatky	Pojištění	Daňové odpisy	Celkem daňově uznatelné
2008	2 058,76	988,00	58 659,00	61 705,76
2009	22 572,09	11 856,00	93 855,00	128 283,09
2010	18 348,77	11 856,00	70 391,00	100 595,77
2011	13 674,53	11 856,00	46 927,00	72 457,53
2012	8 506,69	11 856,00	23 463,00	43 825,69
2013	2 790,86	10 868,00	0,00	13 658,86
Celkem [Kč]	67 951,70	59 280,00	293 295,00	***420 526,70***

Zdroj: vlastní tvorba

Graf 4: Vývoj splátek úvěru (60 měsíců)



Zdroj: vlastní tvorba podle www.vypocitej.cz

Z grafu je patrné, že konstantní měsíční splátka se skládá z úroku, který se postupně snižuje a úmoru, jehož poměr se postupně zvyšuje během doby splácení dluhu.

4.1.4. Pořízení formou spotřebitelského úvěru (72 měsíců)

Kalkulace spotřebitelského úvěru (72 měsíců):

Pořizovací cena vč. DPH:	349 021,00 Kč	
Pořizovací cena bez DPH:	293 295,00 Kč	
Hrazeno z vlastních zdrojů 30%:	104 706,30 Kč	
Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč	
Pojištění:	Povinné ručení/rok	5 208,00 Kč
	Havarijní pojištění/rok	6 647,00 Kč
	Celkem/měsíc (zaokrouhleno)	988,00 Kč
Pravidelná měsíční splátka:	4 534,39 Kč	
Pravidelná měsíční platba celkem:	5 522,39 Kč	
Datum předání vozidla:	1.12. 2008	

Opět spočteme daňové odpisy automobilu. Vstupní cenou automobilu pro výpočet odpisů je cena bez DPH, jelikož si podnikatel uplatňuje odpočet DPH.

Vstupní cena:	293 295 Kč
Odpisová skupina:	2
Doba odpisování:	5 let
Způsob odpisování:	zrychleně

1. rok: $\frac{293295}{5} = \boldsymbol{58\ 659\ Kč}$ ZC = 234 636 Kč

2. rok: $\frac{2 \times 234636}{(6-1)} = \boldsymbol{93\ 855\ Kč}$ ZC = 140 781 Kč

3. rok: $\frac{2 \times 140781}{(6-2)} = \boldsymbol{70\ 391\ Kč}$ ZC = 70 390 Kč

4. rok: $\frac{2 \times 70390}{(6-3)} = \boldsymbol{46\ 927\ Kč}$ ZC = 23 463 Kč

5. rok: $\frac{2 \times 23463}{(6-4)} = \boldsymbol{23\ 463\ Kč}$ ZC = 0 Kč

Tabulka 9: Celkové náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Hrazeno z vlastních zdrojů 30%	Úrok + poplatky	Splátka	Pojištění	Náklady úvěru
2008	104 706,30	2 049,60	2 484,79	988,00	110 228,69
2009	0,00	22 918,06	31 494,62	11 856,00	66 268,68
2010	0,00	19 597,14	34 815,54	11 856,00	66 268,68
2011	0,00	15 925,93	38 486,75	11 856,00	66 268,68
2012	0,00	11 867,37	42 545,31	11 856,00	66 268,68
2013	0,00	7 381,31	47 031,37	11 856,00	66 268,68
2014	0,00	2 421,97	47 456,32	10 868,00	60 746,29
Celkem [Kč]	104 706,30	82 161,38	244 314,70	71 136,00	502 318,38
Celkové platby za celou dobu financování				***502 318,38***	

Zdroj: vlastní tvorba

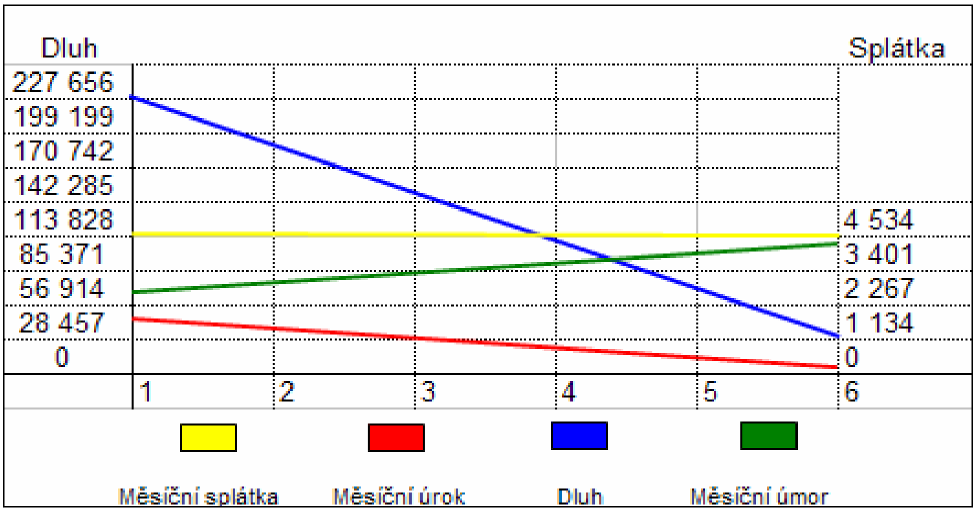
Tabulka 10: Daňově uznatelné náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Úrok + poplatky	Pojištění	Daňové odpisy	Celkem daňově uznatelné
2008	2 049,60	988,00	58 659,00	61 696,60
2009	22 918,06	11 856,00	93 855,00	128 629,06
2010	19 597,14	11 856,00	70 391,00	101 844,14
2011	15 925,93	11 856,00	46 927,00	74 708,93
2012	11 867,37	11 856,00	23 463,00	47 186,37
2013	7 381,31	11 856,00	0,00	19 237,31
2014	2 421,97	10868,00	0,00	13 289,97
Celkem [Kč]	82 161,38	71 136,00	293 295,00	***446 592,38***

Zdroj: vlastní tvorba

Pro znázornění opět uvádím grafickou podobu splácení úvěru.

Graf 5: Vývoj splátek úvěru (72 měsíců)



Zdroj: vlastní tvorba podle www.vypocitej.cz

V souvislosti s daňovou uznatelností odpisů je potřeba odkázat také na §26 odst. 8 ZDP. Dle tohoto ustanovení nesmí poplatník uplatnit výdaje paušální částkou za zdaňovací období, kdy uplatňuje odpisy jako daňový výdaj (náklad).

4.1.5. Pořízení formou operativního pronájmu (48 měsíců)

Hlavním znakem operativního pronájmu je, že se předmět nájmu vrací po skončení doby nájmu pronajímateli. Vlastníkem majetku je tedy po celou dobu pronajímatel. Nájemce věc užívá způsobem stanoveným ve smlouvě. Jakékoli změny na najaté věci může provést pouze se souhlasem pronajímatele. Pokud nájemce provede změny bez souhlasu pronajímatele, je povinen jej po skončení nájmu uvést do původního stavu.

Mezi hlavní výhody operativního pronájmu patří, že veškerá rizika (poruchy, krádeže atd.) a náklady související s provozováním automobilu nese pronajímatel. Nájemce platí pouze předem dohodnuté pravidelné splátky, ve kterých jsou již zahrnuty další poplatky spojené s provozem vozidla (pojištění, silniční daň, dálniční známka, poplatek za autorádio, opravy a údržba aj.). Vzhledem k tomu, že u operativního pronájmu se neplatí akontace, jsou minimalizovány pořizovací náklady. Podnikatel tak může volné finanční prostředky využít pro svou ekonomickou činnost.

Operativní pronájem může být sjednán na libovolně dlouhou dobu dohodnutou ve smlouvě. V té je také dohodnuté nájemné, které je pro nájemce ve většině případů daňově uznatelným nákladem (výdajem) podle §24 odst. 2 písm. h) ZDP. Výjimkou může být např. operativní pronájem, po jehož ukončení následuje prodej předmětu pronájmu nájemci. Je-li nájemce plátcem DPH, může si uplatnit nárok na odpočet daně z celé částky nájemného. Silniční daň je povinna platit leasingová společnost, jelikož je vlastníkem, ale i provozovatelem vozidla.

Společnost ŠkoFIN s.r.o. poskytuje operativní pronájem v maximální délce 60 měsíců, proto v tomto případě volím porovnání 48 a 60 měsíců trvání pronájmu.

Kalkulace operativního pronájmu (48 měsíců):

Typ:	Operativní leasing se servisem (Full servise lease)
Pořizovací cena vč. DPH:	349 021,00 Kč
Pořizovací cena bez DPH:	293 295,00 Kč
Záloha:	0,00 Kč

Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč
Měsíční nájemné bez DPH:	9 888,37 Kč
DPH 19%:	1 878,79 Kč
Měsíční nájemné celkem:	11 767,16 Kč
Datum předání vozidla:	1.12. 2008

V měsíčním nájmu jsou zahrnuty také veškeré platby pojištění, poplatek za rádio, silniční daň, poplatek za dálniční známku, administrativní poplatky, servis apod. Nabídka je zpracována pro roční kilometrový nájezd 30 000 km. Za každý kilometr navíc bude účtován poplatek 1,00 Kč/km a za každý nevyčerpaný kilometr 0,50 Kč/km.

Následující tabulka shrnuje veškeré náklady spojené s pořízením automobilu formou operativního pronájmu. Oproti předchozím způsobům pořízení zde odpadá povinnost platit akontaci. Podnikatel ušetřené finanční prostředky může efektivně investovat. Dále vzhledem ke skutečnosti, že vlastníkem automobilu je po celou dobu leasingová společnost, nájemce neprovádí jeho odpisování. Jelikož nájemce je plátce DPH, může si uplatnit odpočet DPH z měsíčních nájemních splátek.

Tabulka 11: Náklady operativního pronájmu v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Splátky bez DPH	DPH	Splátky celkem	Daňově uznatelné výdaje §24 odst. 2 písm. h)
2008	9 888,37	1 878,79	11 767,16	11 767,16
2009	118 660,44	22 545,48	141 205,92	141 205,92
2010	118 660,44	22 545,48	141 205,92	141 205,92
2011	118 660,44	22 545,48	141 205,92	141 205,92
2012	108 772,07	20 666,69	129 438,76	129 438,76
Celkem [Kč]	474 641,76	90 181,92	564 823,68	564 823,68
Celkové platby za celou dobu financování			***564 823,68***	

Zdroj: vlastní tvorba

4.1.6. Pořízení formou operativního pronájmu (60 měsíců)

Kalkulace operativního pronájmu (60 měsíců):

Typ:	Operativní leasing se servisem (Full servise lease)
Pořizovací cena vč. DPH:	349 021,00 Kč
Pořizovací cena bez DPH:	293 295,00 Kč
Záloha:	0,00 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy:	0,00 Kč
Měsíční nájemné bez DPH:	9 143,68 Kč
DPH 19%:	1 737,30 Kč
Měsíční nájemné celkem:	10 880,98 Kč
Datum předání vozidla:	1.12. 2008

Stejně jako v předchozím případě jsou v nájmu zahrnuty veškeré poplatky jako pojistné, dálniční známka, servis atd.

Tabulka 12: Náklady operativního pronájmu v jednotlivých letech (v Kč)

Rok	Splátky bez DPH	DPH	Splátky celkem	Daňově uznatelné výdaje §24 odst. 2 písm. h)
2008	9 143,68	1 737,30	10 880,98	10 880,98
2009	109 724,16	20 847,60	130 571,76	130 571,76
2010	109 724,16	20 847,60	130 571,76	130 571,76
2011	109 724,16	20 847,60	130 571,76	130 571,76
2012	109 724,16	20 847,60	130 571,76	130 571,76
2013	100 580,48	19 110,30	119 690,78	119 690,78
Celkem [Kč]	548 620,80	104 238	652 858,80	652 858,80
Celkové platby za celou dobu financování			**652 858,80**	

Zdroj: vlastní tvorba

4.2. Finanční srovnání a daňová výhodnost při pořízení automobilu z hlediska DPH

V této části se zaměřím na výše uvedené způsoby pořízení automobilu z jiného pohledu, a to z pohledu daně z přidané hodnoty. Pokud se podnikatel zaregistruje jako plátce DPH, bude moci zvažovat výhodnost jednotlivých forem financování i z tohoto hlediska. Pokud by se jednalo o neplátce, je bezvýznamné se touto otázkou zabývat. V jednotlivých nabídkách financování je v ceně automobilu zahrnuta i přestavba N1, jelikož dle legislativy platné v den předání vozidla, tedy 1. prosince 2008, nebylo možné uplatnit DPH na vstupu při pořízení osobního automobilu kategorie M1.

Každá forma financování nabízí možnost odpočtu DPH z jiných částek. U **finančního leasingu** má nájemce nárok na odpočet daně ze zaplacené akontace, ze splátek podle splátkového kalendáře a z kupní ceny. U **spotřebitelského úvěru** vzniká nájemci nárok na odpočet daně již při koupi vozidla z celé pořizovací ceny. U **operativního pronájmu** si nájemce uplatní odpočet daně opět postupně z jednotlivých splátek. O jaké částky se jedná v našem konkrétním případě dle předchozích kalkulací ukazuje následující tabulka.

Tabulka 13: Nárok na odpočet DPH u jednotlivých forem financování

Odpočet DPH	Pořizovací cena	Akontace	Splátky	Kupní cena	CELKEM
Finanční leasing (60 měsíců)	x	17 150,00	49 040,00	19,00	**66 209,00**
Spotřebitelský úvěr (60 měsíců)	55 726,00	x	x	x	**55 726,00**
Operativní pronájem (60 měsíců)	x	x	104 238,00	x	**104 238,00**
Finanční leasing (72 měsíců)	x	17 150,00	51 232,00	19,00	**68 401,00**
Spotřebitelský úvěr (72 měsíců)	55 726	x	x	x	**55 726,00**
Operativní pronájem (48 měsíců)	x	x	90 182,00	x	**90 182,00**

Zdroj: vlastní tvorba

4.3. Porovnání a návrh optimálního řešení

V předchozí části jsme se seznámili s jednotlivými možnostmi financování pořízení automobilu pro podnikatele. Nyní jednotlivá řešení porovnám zejména z finanční a daňové výhodnosti pro konkrétní fyzickou osobu. Nakonec se pokusím podat doporučení, která forma financování je v konkrétní situaci nejvhodnější.

Pan Trulay potřebuje automobil k dojíždění za svými klienty. Podniká v oblasti poskytování a poradenství SW a HW. Vzhledem k tomu, že ke své činnosti využívá zejména své znalosti a zkušenosti, nemá nijak vysoké náklady související s jeho podnikáním. Náklady na pořízení automobilu se mu tedy rychle vrátí, jelikož automobil přispěje ke zkvalitnění jeho služeb a s tím souvisejícímu růstu výnosů.

Zvolili jsme tři formy financování:

- *Finanční leasing.*
- *Spotřebitelský úvěr.*
- *Operativní pronájem.*

Dále jsme se rozhodli buď pro délku financování 60 měsíců nebo 72 měsíců, a to z důvodu podmínek daňové uznatelnosti nájemného v případě finančního leasingu. V případě operativního pronájmu nám společnosti ŠkoFIN nabídla maximální délku 60 měsíců, proto jsme zvolili jako druhou variantu 48 měsíců.

Jednotlivé způsoby pořízení automobilu budu porovnávat z hlediska nákladů souvisejících s pořízením. Ostatní náklady související se samotným provozem automobilu nebudou v této chvíli brány v úvahu.

4.3.1. Porovnání jednotlivých forem financování v délce 60 měsíců

Pokud podnikatel uplatní uvedené odpočty DPH, budou skutečné náklady jednotlivých druhů financování následující:

- ***Finanční leasing – 60 měsíců***
  471 250,20 – 66 209 = **405 041,20 Kč**
- ***Spotřebitelský úvěr – 60 měsíců***
  476 252,70 – 55 726 = **420 526,70 Kč**
- ***Operativní pronájem – 60 měsíců***
  652 858,80 – 104 238 = **548 620,80 Kč**

Je zřejmé, že naprosto nevyhovující je pro podnikatele pořízení automobilu formou operativního pronájmu. Částka, kterou podnikatel skutečně zaplatí je sice oproti dalším způsobům o hodně vyšší, ale musíme brát v úvahu, že v ní jsou zahrnuty i náklady na provoz vozidla. Vlastníkem automobilu je po celou dobu leasingová společnost, proto nájemce nemůže provádět na automobilu žádné změny (musel by je při vrácení uvést do původního stavu). Výhodou této formy je, že se neplatí akontace, tudíž podnikatel ušetří v dané chvíli finanční prostředky. Operativní pronájem je ale pro podnikatele nevýhodný zejména tím, že po skončení nájmu se automobil vrací leasingové společnosti, což neřeší jeho situaci. Všechny finance investované do pronájmu by po něho byly v podstatě zbytečně vynaložené.

Pořízení formou spotřebitelského úvěru je dražší než finanční leasing, ovšem rozdíl není příliš vysoký. Nespornou výhodou úvěru je, že se podnikatel stává okamžitě vlastníkem automobilu. Může ho tedy odepisovat a odpisy uplatňovat do daňových výdajů. Automobil zařadí do svého obchodního majetku a veškeré výdaje s ním související budou daňově uznatelné. Pro tyto účely musí vést tzv. knihu jízd. Pokud automobil použije pro jiné účely než podnikatelské, musí daňově uznatelné výdaje poměrně krátit. Další výhodou úvěru je, že nejsou stanoveny žádné podmínky, jak je tomu u finančního leasingu. Nevýhodu shledávám v ustanovení §26 odst. 8 ZDP, podle kterého podnikatel nesmí uplatnit výdaje paušálem v tom zdaňovacím období, ve kterém uplatňuje daňové odpisy. Jak jsem zmiňovala, pan Trulay má v souvislosti s podnikáním nízké výdaje

(kromě zdaňovacích období, kdy pořizuje nějaký majetek). Z toho důvodu pro něho může být výhodné uplatňovat výdaje paušální částkou. V případě, že by pořídil automobil na úvěr, by mohl uplatnit výdaje paušálem pouze v posledním roce, kdy daňové odpisy již neuplatňuje.

V případě délky financování 60 měsíců doporučuji panu Trulayovi pořídit automobil formou finančního leasingu. I tato forma má sice své nevýhody, zejména nutnost dodržení podmínek daňové uznatelnosti nájemného a omezené právo disponování s majetkem, ovšem vychází nejlevněji a je administrativě nenáročná. Podnikatel splňuje podmínky daňové uznatelnosti nájemného a při dodržení dalších podmínek si bude moci uplatnit i jiné výdaje související s provozem vozidla (dálniční známka, silniční daň, PHM apod.). Také má možnost se rozhodnout, zda bude uplatňovat výdaje ve skutečně prokázané výši či paušální částkou dle §7 odst. 7 písm. c). V tomto směru je ovšem nutné dbát na to, aby ve zdaňovacím období, kdy dochází k odkupu najatého automobilu byly výdaje uplatněny ve skutečně prokázané výši, jelikož jinak by nebyla dodržena podmínka daňové uznatelnosti nájemného dle §24 odst. 4 písm. c), tedy povinnost zahrnout majetek po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci do obchodního majetku.

4.3.2. Porovnání jednotlivých forem financování v délce 72 měsíců (resp. 48 měsíců)

Pokud v tomto případě podnikatel uplatní všechny odpočty DPH, na které má nárok, budou skutečné náklady jednotlivých forem financování následující:

- ***Finanční leasing – 72 měsíců***

  496 838,04 – 68 401 = **428 437,04 Kč**
- ***Spotřebitelský úvěr – 72 měsíců***

  502 318,38 – 55 726 = **446 592,38 Kč**
- ***Operativní pronájem – 48 měsíců***

  564 823,68 – 90 182 = **474 641,68 Kč**

V tomto případě není srovnání zcela objektivní, jelikož operativní pronájem je posuzován pro jinou délku trvání. Ovšem vidíme, že i v tomto případě vychází oproti dalším formám pořízení automobilu celkem finančně náročný. Navíc, jak jsem již uvedla, v konkrétní situaci se tato forma jeví naprosto nevhodnou.

V případě délky financování 72 měsíců doporučuji panu Trulayovi pořízení automobilu formou spotřebitelského úvěru. Tato forma v délce 72 měsíců vychází finančně téměř srovnatelná s finančním leasingem. Z toho důvodu bych v této situaci dala přednost okamžitému vlastnictví automobilu a práva disponování s ním. Úvěr je také výhodnější v tom, že lze uplatnit odpočet DPH z celé pořizovací ceny ihned při pořízení majetku. Co se týče možnosti uplatnění výdajů paušální částkou, lze jej realizovat v posledních dvou zdaňovacích obdobích trvání úvěru, jelikož v té době již nejsou uplatňovány daňové odpisy automobilu. V tomto případě nejsme omezováni dodržením podmínek, jak je tomu u finančního leasingu.

5. ZÁVĚR

Moje bakalářská práce se zabývala způsoby pořízení hmotného majetku, konkrétně automobilu, pro podnikatele. Při zpracování teoretické části práce jsem vycházela z odborných publikací, časopisů a internetových portálů. Praktická část práce se odvíjela zejména ze získaných podkladů od společnosti ŠkoFIN s.r.o. Na základě jejich nabídek jsem porovnávala tři formy pořízení automobilu, a to finanční leasing, spotřebitelský úvěr a operativní pronájem.

Svou bakalářskou práci jsem zpracovávala pro podnikatele pana Ing. Jaroslava Trulaye, který se zabývá poskytováním a poradenstvím v oblasti hardware a software. Svou činnost zahájil v červnu roku 2008 a od té doby získal mnoho stálých klientů. Z toho důvodu se snaží neustále zvyšovat kvalitu poskytovaných služeb a zajišťovat rychlý servis. Jedním ze způsobů, jak dosáhnout daného cíle, je pořízení automobilu. Pan Trulay si uvědomuje, že neuváženou volbou financování nákupu automobilu, může zbytečně ztratit nemalé finanční prostředky.

Cílem mé bakalářské práce bylo navrhnout takové řešení pořízení automobilu pro podnikatele, které je pro jeho konkrétní situaci nejvýhodnější z hlediska jeho finančních možností a optimalizace daňových povinností v oblasti daně z příjmů fyzických osob a daně z přidané hodnoty. Na základě mých zjištění a výpočtů, které vycházely z kalkulací společnosti ŠkoFIN s.r.o. a jejich následných srovnávání se domnívám, že se mi podařilo cíl práce naplnit.

Ve své bakalářské práci jsem došla k závěru, že pořízení automobilu formou operativního pronájmu je v dané situaci nevhodné. Podnikatel zaplatí vysoké částky za nájem a po ukončení pronájmu se automobil vrátí leasingové společnosti. Tím pádem by za pár let musel podnikatel řešit znovu stejný problém. Tato forma je vhodná v situaci, kdy je daný majetek intenzivně používán a rychle se zvyšuje jeho opotřebení. Po ukončení nájmu pak bývá zastaralý či nefunkční a je vhodné pořídit nový. V případě automobilu se vyplatí, pokud se s ním jezdí dlouhé vzdálenosti a ročně se najede mnoho kilometrů. Ani jeden z těchto případů se ovšem nevztahuje na pana Trulaye.

Při srovnávání finančního leasingu a spotřebitelského úvěru jsem nevycházela pouze z daňové výhodnosti, ale také jsem zohlednila finanční a administrativní náročnost či právo disponování s majetkem. Jedno mé doporučení je ale společné pro obě formy financování. Pan Trulay dosud nebyl plátcem DPH, ale zvažoval, že se dobrovolně zaregistruje. Ve své práci jsem se tedy věnovala i této problematice. Nabídky financování jsou vypracovány pro osobní automobil s přestavbou na automobil kategorie N1 (lehká užitková vozidla), u kterého si plátce může uplatnit odpočet. Z toho důvodu doporučuji, aby se pan Trulay zaregistroval jako plátce daně z přidané hodnoty.

Na základě mých porovnávání jsem došla k závěru, že v případě délky financování 60 měsíců by pan Trulay měl pořídit automobil formou finančního leasingu s následnou koupí najatého hmotného majetku. Mé doporučení vychází ze skutečnosti, že tato forma vychází v dané situaci nejlevněji a je administrativně méně náročná. I z hlediska optimalizace daňové zátěže se domnívám, že je tato forma výhodnější.

V případě délky financování 72 měsíců doporučuji panu podnikateli pořídit automobil formou spotřebitelského úvěru. I v tomto případě vychází levněji finanční leasing, ovšem pouze zanedbatelně. Proto je podle mého názoru vhodnější úvěr, kde se podnikatel okamžitě stává vlastníkem automobilu, což považuji za velkou výhodu. S tím souvisí také právo disponování s majetkem, které je v případě leasingu omezeno. Z daňového hlediska je úvěr výhodnější zejména z pohledu DPH, jelikož podnikatel si může uplatnit odpočet daně z celé částky již při koupi vozidla. I z pohledu optimalizace daně z příjmů fyzických osob shledávám tuto formu v dané situaci výhodnější.

Vzhledem k legislativním změnám je zřejmé, že v podmínkách roku 2009 by bylo doporučení pravděpodobně jiné. V dubnu roku 2009 nastává významná změna v této problematice. Novela zákona o dani z přidané hodnoty totiž umožňuje odpočet DPH i u osobních automobilů kategorie M1. Tato změna by se samozřejmě dotkla pana Trulaye, který by tak ušetřil na přestavbě na kategorii N1.

Pro upřesnění uvádím, že výsledky mé práce by se mohly lišit nejen vlivem legislativních změn, ale i v podmínkách jiných leasingových společností.

SEZNAM LITERATURY

Zákony a vyhlášky

[1] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

[2] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.

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

[4] Vyhláška č. 500/2002 Sb.

Knižní publikace

[5] JANOUŠEK, K. a FITŘÍKOVÁ D. *Automobil v podnikání.* 2001. ISBN 80-7208-269-8.

[6] JAROŠ, T. *Daň z příjmů právnických osob v účetnictví.* 2008. ISBN 978-80-247-2523-9.

[7] PRUDKÝ, P. a LOŠŤÁK, M. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*. 2008. ISBN 978-80-7263-445-3.

[8] VALOUCH, P. *Účetní a daňové odpisy 2008*. 2008. ISBN 978-80-247-2558-1.

[9] VALOUCH, P. *Leasing v praxi, praktický průvodce*. 2008. ISBN 978-80-247-2557-4.

Časopisy

[10] MACHOVÁ, Helena. Leasing v daňové evidenci. *Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále,* 2007, č. 3.

[11] MACHOVÁ, Helena. Automobil na úvěr v DE. *Daně a účetnictví bez chyb, pokut a penále,* 2007, č. 4.

Internetové portály

[12] ANDRLÍK, B. *Finanční leasing automobilu po reformě II.* [online] 2008. [cit. 2009-03-15]. Dostupné z: http://www.finexpert.cz/default.aspx?section=17&server=1&article=21174.

[13] BĚHOUNEK, P. *DPH při pořízení automobilu v jiném členském státě.* [online] 2009. [cit. 2009-03-29]. Dostupné z: http://www.zivnostnik.cz/2/1/208927_dph-pri-porizeni-automobilu-v-jinem-clenskem-state/.

[14] *ČLFA : Česká leasingová a finanční asociace.* [online] c2003-2009. [cit. 2009-03-14]. Dostupné z: http://www.clfa.cz.

[15] Internetové stránky České daňové správy. [online] 2009. Dostupné z: http://cds.mfcr.cz.

[16] *Jak koupit osobní auto a neplatit při tom DPH.* [online] 2007. [cit. 2009-03-29]. Dostupné z: http://www.ipodnikatel.cz/jak-koupit-osobni-auto-a-neplatit-pri-tom-dph.html.

[17] KUČEROVÁ, D. *DPH u leasingu se řídí novými pravidly.* [online] 2009. [cit. 2009-03-15]. Dostupné z: http://www.podnikatel.cz/clanky/dph-u-leasingu-se-ridi-novymi-pravidly/.

[18] *Operativní leasing*. [online] c1999-2009. [cit. 2009-03-15]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/leasing.asp?y=leasing/operativni.htm.

[19] *Vývoj leasingu v České republice.* [online] c1999-2009. [cit. 2009-03-14]. Dostupné z: http://finance.idnes.cz/leasing.asp?y=leasing/vyvojleas.htm.

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: SWOT analýza 13
Tabulka 2: Odpisové skupiny a doba odpisování 23
Tabulka 3: Výhody a nevýhody koupě za hotové 25
Tabulka 4: Novela ZDP platná k 1.1.2008 33
Tabulka 5: Náklady finančního leasingu v jednotlivých letech (v Kč) 43
Tabulka 6: Náklady finančního leasingu v jednotlivých letech (v Kč) 46
Tabulka 7: Celkové náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč) 49
Tabulka 8: Daňově uznatelné náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč) 49
Tabulka 9: Celkové náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč) 51
Tabulka 10: Daňově uznatelné náklady spotřebitelského úvěru v jednotlivých letech (v Kč) 52
Tabulka 11: Náklady operativního pronájmu v jednotlivých letech (v Kč) 54
Tabulka 12: Náklady operativního pronájmu v jednotlivých letech (v Kč) 55
Tabulka 13: Nárok na odpočet DPH u jednotlivých forem financování 56

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Vývoj nebankovních spotřebitelských úvěrů (v mld. Kč) 27
Graf 2: Spotřebitelské úvěry členů ČLFA v r. 2008 27
Graf 3: Zaměření leasingu movitých předmětů v ČR v r. 2008 29
Graf 4: Vývoj splátek úvěru (60 měsíců) 50
Graf 5: Vývoj splátek úvěru (72 měsíců) 52

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Cenová kalkulace
Příloha 2: Nabídka finančního leasingu
Příloha 3: Nabídka spotřebitelského úvěru
Příloha 4: Nabídka operativního pronájmu (48 měsíců)
Příloha 5: Nabídka operativního pronájmu (60 měsíců)

Příloha 1: Cenová kalkulace

Cenová kalkulace

Firma:		Jméno:	
		Uživatel:	
Datum:	25.2.2009		

			kód	Cena sDPH
Model:	**Škoda Fabia Combi 1,4 16V / 63 kW 5 stup. manuál**		5452G4	**309 900 Kč**
Barva:	stříbrná metalíza	**interiér:** látka		**8 500 Kč**
Výbava:	**Ambiente**			
Doplňky:	Ambiente plus plus (klimatizace)			10 000 Kč
	Příprava pro N1			0 Kč
	Rádio Dance s CD na MP3			8 000 Kč
mezisoučet				336 400 Kč
	Sada koberců, lékárna, trojúhelník, žárovky,			zdarma
	Construct			7 490 Kč
	Přestavba N1			23 500 Kč
Cena celkem				**367 390 Kč**
Sleva:	5%			-18 370 Kč
Celkem za vozidlo:				**349 021 Kč**
Celkem za vozidlo bez DPH:				**293 295 Kč**

TUkas, a.s. , K Hrušovu 344/6, 102 00 Praha 10, ičo 26449958, č.ú. 167044101/0100 KB,
Nabídku vypracoval **Martin Novotný**, e-mail: martin-novotny@skoda.tukas.cz
mob.tel. 724 148 326, tel. 267229315, fax. 267229222,

Příloha 2: Nabídka finančního leasingu

ŠkoFIN

NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU

Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily — Pořizovací cena vč. DPH: 349 021,00 Kč

Název akce: Škoda Leasing PLUS - Fabia, Roomster, Praktik — Sazba DPH: 19,00 %

Počet měs. splátek	Splátka předem (%) / Splátka předem (Kč)	0% / 0,00 Kč	10% / 34 902,20 Kč	20% / 69 804,30 Kč	30% / 104 706,40 Kč	40% / 139 608,50 Kč	50% / 174 510,60 Kč	60% / 209 412,60 Kč	70% / 244 314,70 Kč	Povinné ručení (roční)
36	Pravidelná měsíční splátka leasingu vč. DPH	8 906,05 Kč	7 685,32 Kč	6 191,31 Kč	5 042,66 Kč	3 951,35 Kč	2 866,76 Kč	1 815,81 Kč	1 315,98 Kč	4 464,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	9 832,05 Kč	8 611,32 Kč	7 117,31 Kč	5 968,66 Kč	4 877,35 Kč	3 792,76 Kč	2 741,81 Kč	2 241,98 Kč	
	Kupní(zůstatková) cena vč. DPH	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	13,31 %	12,91 %	10,64 %	10,42 %	10,62 %	10,93 %	11,68 %	19,78 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	470 526,80 Kč	461 482,72 Kč	442 600,46 Kč	436 151,16 Kč	431 766,10 Kč	427 622,96 Kč	424 690,76 Kč	441 598,98 Kč	
42	Pravidelná měsíční splátka leasingu vč. DPH	7 858,46 Kč	6 788,08 Kč	5 505,10 Kč	4 507,98 Kč	3 554,21 Kč	2 605,75 Kč	1 691,64 Kč	1 257,04 Kč	4 464,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	8 784,46 Kč	7 714,08 Kč	6 431,10 Kč	5 433,98 Kč	4 480,21 Kč	3 531,75 Kč	2 617,64 Kč	2 183,04 Kč	
	Kupní(zůstatková) cena vč. DPH	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	116 573,00 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	12,51 %	12,14 %	10,31 %	10,17 %	10,35 %	10,62 %	11,32 %	18,40 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	485 520,32 Kč	475 466,56 Kč	456 483,50 Kč	449 506,56 Kč	444 350,32 Kč	439 417,10 Kč	435 926,48 Kč	452 575,38 Kč	
48	Pravidelná měsíční splátka leasingu vč. DPH	8 351,37 Kč	7 396,73 Kč	6 371,37 Kč	5 486,18 Kč	4 614,33 Kč	3 739,36 Kč	2 907,03 Kč	2 095,05 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	9 339,37 Kč	8 384,73 Kč	7 359,37 Kč	6 474,18 Kč	5 602,33 Kč	4 727,36 Kč	3 895,03 Kč	3 083,05 Kč	
	Kupní(zůstatková) cena vč. DPH	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	11,97 %	11,58 %	10,55 %	10,50 %	10,56 %	10,61 %	11,27 %	12,65 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	487 380,19 Kč	476 459,67 Kč	462 144,49 Kč	454 557,47 Kč	447 610,77 Kč	440 514,31 Kč	435 464,47 Kč	431 391,53 Kč	
54	Pravidelná měsíční splátka leasingu vč. DPH	7 591,18 Kč	6 723,69 Kč	5 809,34 Kč	5 011,32 Kč	4 224,31 Kč	3 431,91 Kč	2 684,04 Kč	1 954,77 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	8 579,18 Kč	7 711,69 Kč	6 797,34 Kč	5 999,32 Kč	5 212,31 Kč	4 419,91 Kč	3 672,04 Kč	2 942,77 Kč	
	Kupní(zůstatková) cena vč. DPH	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	39 090,43 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	11,59 %	11,23 %	10,42 %	10,42 %	10,53 %	10,60 %	11,34 %	12,78 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	502 366,15 Kč	490 423,89 Kč	475 951,09 Kč	467 760,11 Kč	460 163,67 Kč	452 276,17 Kč	446 793,19 Kč	442 314,71 Kč	
60	Pravidelná měsíční splátka leasingu vč. DPH	7 547,87 Kč	6 725,14 Kč	5 868,97 Kč	5 119,08 Kč	4 386,69 Kč	3 661,83 Kč	2 969,23 Kč	2 282,84 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	8 535,87 Kč	7 713,14 Kč	6 856,97 Kč	6 107,08 Kč	5 374,69 Kč	4 649,83 Kč	3 957,23 Kč	3 270,84 Kč	
	Kupní(zůstatková) cena vč. DPH	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	11,79 %	11,29 %	10,38 %	10,23 %	10,22 %	10,31 %	10,97 %	12,22 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	512 271,20 Kč	497 809,60 Kč	481 341,50 Kč	471 250,20 Kč	462 208,90 Kč	453 619,40 Kč	446 965,40 Kč	440 684,10 Kč	
72	Pravidelná měsíční splátka leasingu vč. DPH	6 543,63 Kč	5 824,72 Kč	5 101,46 Kč	4 456,62 Kč	3 811,71 Kč	3 173,75 Kč	2 574,39 Kč	1 983,34 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	7 531,63 Kč	6 812,72 Kč	6 089,46 Kč	5 444,62 Kč	4 799,71 Kč	4 161,75 Kč	3 562,39 Kč	2 971,34 Kč	
	Kupní(zůstatková) cena vč. DPH	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	119,00 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	11,34 %	10,88 %	10,27 %	10,20 %	10,11 %	10,08 %	10,66 %	11,80 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	542 396,36 Kč	525 537,04 Kč	508 364,42 Kč	496 838,04 Kč	485 306,62 Kč	474 275,60 Kč	466 023,68 Kč	458 370,18 Kč	

Počet měs. splátek	**Splátka předem (%)** **Splátka předem (Kč)**	**0%** 0,00 Kč	**10%** 34 902,20 Kč	**20%** 69 804,30 Kč	**30%** 104 706,40 Kč	**40%** 139 608,50 Kč	**50%** 174 510,60 Kč	**60%** 209 412,60 Kč	**70%** 244 314,70 Kč	**Povinné ručení (roční)**

Poznámka:

Uvedené kalkulace jsou pouze orientační

Měsíční splátky leasingu jsou neměnné po celou dobu trvání leasingové smlouvy.

Poplatek za uzavření smlouvy činí 0,00 Kč

*Představuje roční procentní sazbu nákladů k předpokládanému datu předání vozidla:03.05.2009

** V případě, kdy nabídka obsahuje pojištění ve splátkách, uvádí se celkové platby za dobu financování vč. DPH vč. pojištění

Pojištění:

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s.

Rozsah pojištění:

Povinné ručení (roční pojistné): Pojistné viz. tabulka

Havarijní pojištění (roční pojistné): 6 647,00Kč

Spoluúčast 5,00% minimálně 5 000,00Kč

Pojistné sazby byly sjednané jako neměnné po celou dobu trvání leasingové smlouvy.

Zprostředkovatel leasingu:

Jméno: Autosalon HORA CZ a.s. Petr Mlýnek

Ulice a čp: Štouračova 1a

Město: Brno-Bystrc

Tel: 546215573

E-mail: autosalon.hora@telecom.cz

Bližší informace Vám rádi zodpovíme na bezplatné informační lince: 800 100 800.

03.04.2009

Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby
Váš ŠkoFIN

Příloha 3: Nabídka spotřebitelského úvěru

ŠkoFIN

NABÍDKA SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

Typ / Druh vozu: Nové Osobní automobily
Název akce: Škoda Credit PLUS - Fabia, Roomster, Praktik

Pořizovací cena vč. DPH: 349 021,00 Kč
Sazba DPH: 19,00 %
Nerovnoměrná poslední splátka: 0,00 Kč

Počet měs. splátek	Hrazeno Klientem z vlastních zdrojů(%) / Hrazeno Klientem z vlastních zdrojů(Kč)	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	Povinné ručení (roční)
		0,00 Kč	34 902,10 Kč	69 804,20 Kč	104 706,30 Kč	139 608,40 Kč	174 510,50 Kč	209 412,60 Kč	244 314,70 Kč	
36	Pravidelná měsíční splátka úvěru	11 783,61 Kč	10 534,05 Kč	9 077,47 Kč	7 937,48 Kč	6 808,79 Kč	5 668,81 Kč	4 566,70 Kč	3 479,25 Kč	4 464,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	12 709,61 Kč	11 460,05 Kč	10 003,47 Kč	8 863,48 Kč	7 734,79 Kč	6 594,81 Kč	5 492,70 Kč	4 405,25 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	13,95 %	13,42 %	11,03 %	10,98 %	11,03 %	10,97 %	11,49 %	12,70 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	457 545,96 Kč	447 463,90 Kč	429 929,12 Kč	423 791,58 Kč	418 060,84 Kč	411 923,66 Kč	407 149,80 Kč	402 903,70 Kč	
42	Pravidelná měsíční splátka úvěru	10 292,48 Kč	9 193,44 Kč	7 934,53 Kč	6 943,06 Kč	5 957,57 Kč	4 963,48 Kč	4 005,89 Kč	3 063,67 Kč	4 464,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	926,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	11 218,48 Kč	10 119,44 Kč	8 860,53 Kč	7 869,06 Kč	6 883,57 Kč	5 889,48 Kč	4 931,89 Kč	3 989,67 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	13,16 %	12,65 %	10,69 %	10,70 %	10,77 %	10,75 %	11,33 %	12,63 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	471 176,16 Kč	459 918,58 Kč	441 946,46 Kč	435 206,82 Kč	428 718,34 Kč	421 868,66 Kč	416 551,98 Kč	411 880,84 Kč	
48	Pravidelná měsíční splátka úvěru	9 180,27 Kč	8 182,17 Kč	7 123,30 Kč	6 239,84 Kč	5 352,37 Kč	4 472,53 Kč	3 634,41 Kč	2 799,20 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	10 168,27 Kč	9 170,17 Kč	8 111,30 Kč	7 227,84 Kč	6 340,37 Kč	5 460,53 Kč	4 622,41 Kč	3 787,20 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	12,60 %	12,02 %	10,80 %	10,87 %	10,91 %	11,07 %	11,99 %	13,58 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	488 076,96 Kč	475 070,26 Kč	459 146,60 Kč	451 642,62 Kč	443 946,16 Kč	436 615,94 Kč	431 288,28 Kč	426 100,30 Kč	
54	Pravidelná měsíční splátka úvěru	8 327,92 Kč	7 416,42 Kč	6 466,66 Kč	5 670,48 Kč	4 866,33 Kč	4 071,31 Kč	3 317,00 Kč	2 567,02 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	9 315,92 Kč	8 404,42 Kč	7 454,66 Kč	6 658,48 Kč	5 854,33 Kč	5 059,31 Kč	4 305,00 Kč	3 555,02 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	12,23 %	11,67 %	10,66 %	10,77 %	10,84 %	11,04 %	12,01 %	13,70 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	503 059,68 Kč	488 740,78 Kč	472 355,84 Kč	464 264,22 Kč	455 742,22 Kč	447 713,24 Kč	441 882,60 Kč	436 285,78 Kč	
60	Pravidelná měsíční splátka úvěru	7 713,43 Kč	6 861,71 Kč	5 956,74 Kč	5 204,44 Kč	4 460,84 Kč	3 704,23 Kč	2 972,45 Kč	2 264,63 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	8 701,43 Kč	7 849,71 Kč	6 944,74 Kč	6 192,44 Kč	5 448,84 Kč	4 692,23 Kč	3 960,45 Kč	3 252,63 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	12,36 %	11,79 %	10,66 %	10,59 %	10,59 %	10,42 %	10,56 %	11,31 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	522 085,80 Kč	505 884,70 Kč	486 488,60 Kč	476 252,70 Kč	466 538,80 Kč	456 044,30 Kč	447 039,60 Kč	439 472,50 Kč	
72	Pravidelná měsíční splátka úvěru	6 700,82 Kč	5 951,49 Kč	5 180,75 Kč	4 534,39 Kč	3 889,58 Kč	3 233,31 Kč	2 601,52 Kč	1 993,47 Kč	5 208,00 Kč
	Pravidelná měsíční platba pojištění	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	988,00 Kč	
	Pravidelná měsíční platba celkem	7 688,82 Kč	6 939,49 Kč	6 168,75 Kč	5 522,39 Kč	4 877,58 Kč	4 221,31 Kč	3 589,52 Kč	2 981,47 Kč	
	Roční procentní sazba nákladů*	11,92 %	11,38 %	10,53 %	10,54 %	10,57 %	10,47 %	10,70 %	11,58 %	
	Celkové platby za celou dobu financování**	553 595,04 Kč	534 545,38 Kč	513 954,20 Kč	502 318,38 Kč	490 794,16 Kč	478 444,82 Kč	467 858,04 Kč	458 980,54 Kč	

Počet měs. splátek	Hrazeno Klientem z vlastních zdrojů(%)	0%	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	Povinné ručení (roční)
	Hrazeno Klientem z vlastních zdrojů(Kč)	0,00 Kč	34 902,10 Kč	69 804,20 Kč	104 706,30 Kč	139 608,40 Kč	174 510,50 Kč	209 412,60 Kč	244 314,70 Kč	

Poznámka:

Měsíční splátky úvěru jsou neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.

Poplatek za uzavření smlouvy činí 0,00

*Představuje roční procentní sazbu nákladů k předpokládanému datu předání vozidla: 03.05.2009

**V případě,kdy nabídka obsahuje pojištění ve splátkách, rozumí se pravidelná měs. splátka vč. pojištění

Pojištění:

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s.

Rozsah pojištění:

Povinné ručení (roční pojistné): Pojistné viz tabulka

Havarijní pojištění (roční pojistné): 6 647,00Kč

Spoluúčast 5,00% minimálně 5 000,00Kč

Pojistné sazby byly sjednané jako neměnné po celou dobu trvání úvěrové smlouvy.

Zprostředkovatel úvěru:

Jméno:	Autosalon HORA CZ a.s. Petr Mlýnek
Ulice a čp:	Štouračova 1a
Město:	Brno-Bystrc
Tel:	546215573
E-mail:	autosalon.hora@telecom.cz

Bližší informace Vám rádi zodpovíme na bezplatné informační lince: 800 100 800.

03.04.2009

Děkujeme za Váš zájem o naše finanční služby
Váš ŠkoFIN

Příloha 4: Nabídka operativního pronájmu (48 měsíců)

ŠkoFIN

LEASINGOVÁ NABÍDKA

č. N00023089

Sloupnice 15. duben 2009

Model:	Škoda Fabia Combi II 1,4 16V 63 kW Ambiente	kW:	63
Výbava vozu:	Ambiente, Paket Ambiente, Přestavba na užitkovou verzi N1, Rádio, Zámek řadicí páky (Construct apod.),		

Typ leasingové služby:	FSL	Číslo zákazníka:	100452
Doba nájmu v měsících:	48	Stanovený počet Km / rok:	30000

Ceníková cena vozu (vč. DPH):	Kč 367 390,00	Záloha :	Kč 0,00
Sleva (vč. DPH):	Kč 18 370,00		
Sleva (%):	5,46		
Pořizovací cena vozu (vč. DPH):	Kč 349 021,00	Typ nabídky:	Uzavřená

Ve Vaší Full Servis nabídce jsou obsaženy následující služby :

Popis služby	**Typ kalk.**	**Částka**
Financování	U	incl.
Pojištění KASKO se spoluúčastí 5 %, min. 5 000,00 Kč, Česká Pojišťovna a.s.	U	incl.
Pojištění Povinné ručení, Česká Pojišťovna a.s.	U	incl.
Limit na zdraví 100 000 000,00 Kč		
Limit na majetek 100 000 000,00 Kč		
Pojištění čelního skla, Česká Pojišťovna a.s.	U	incl.
Pojištění právní ochrany, D. A. S. pojišťovna	U	incl.
Poplatek za rádio	U	incl.
Silniční daň	U	incl.
Přihlášení / Odhlášení vozu	U	incl.
Administrativní poplatek	U	incl.
Silniční asistence, program 3	U	incl.
Poplatek za dálniční známku ČR	U	incl.
Pneuservis - disky (4 ks)	U	incl.
Pneuservis pneumatiky letní (Barum,165/70R14T-4 ks)	U	incl.
Pneuservis pneumatiky zimní (Barum,165/70R14T-4 ks)	U	incl.
Pneuservis - uskladnění	U	incl.
Pravidelný servis dle předpisů výrobce	U	incl.

Měsíční nájemní splátka bez DPH	9 888,37 Kč
Zákonná DPH 19%	1 878,79 Kč
Měsíční nájemní splátka včetně DPH	11 767,16 Kč
K úhradě měsíčně celkem	11 767,16 Kč

Přečerpání stanoveného počtu km	1,00 Kč za km
Nedočerpání stanoveného počtu km	0,50 Kč za km

Tato nabídka je založena na aktuálních cenách, nákladech, úrocích a tarifech. ŠkoFIN s.r.o. si v případě změny některého z uvedených faktorů vyhrazuje právo změny odpovídajících částek.

Vysvětlivky: Typ kalkulace - O = Otevřená, U = Uzavřená, Z = Záloha

Tuto nabídku vypracoval :

ŠkoFIN s.r.o.
Pekařská 6, 155 00 Praha 5
www.skofin.cz

Společnost zapsaná v obchodním rejstříku
u Městského soudu v Praze,
C 11881

Telefon: +420 224 992 410
Telefax: +420 224 992 590

IČ: 45805369
DIČ: CZ45805369

Příloha 5: Nabídka operativního pronájmu (60 měsíců)

ŠkoFIN

LEASINGOVÁ NABÍDKA

č. N00023078

Sloupnice 14. duben 2009

Model:	Škoda Fabia Combi II 1,4 16V 63 kW Ambiente	kW:	63
Výbava vozu:	Ambiente, Paket Ambiente, Přestavba na užitkovou verzi N1, Rádio, Zámek řadicí páky (Construct apod.),		

Typ leasingové služby:	FSL	Číslo zákazníka:	100452
Doba nájmu v měsících:	60	Stanovený počet Km / rok:	30000

Ceníková cena vozu (vč. DPH):	Kč 367 390,00	Záloha :	Kč 0,00
Sleva (vč. DPH):	Kč 18 370,00		
Sleva (%):	5,46		
Pořizovací cena vozu (vč. DPH):	Kč 349 021,00	Typ nabídky:	Uzavřená

Ve Vaší Full Servis nabídce jsou obsaženy následující služby :

Popis služby	**Typ kalk.**	**Částka**
Financování	U	incl.
Pojištění KASKO se spoluúčastí 5 %, min. 5 000,00 Kč, Česká Pojišťovna a.s.	U	incl.
Pojištění Povinné ručení, Česká Pojišťovna a.s.	U	incl.
Limit na zdraví 100 000 000,00 Kč		
Limit na majetek 100 000 000,00 Kč		
Pojištění čelního skla, Česká Pojišťovna a.s.	U	incl.
Pojištění právní ochrany, D. A. S. pojišťovna	U	incl.
Poplatek za rádio	U	incl.
Silniční daň	U	incl.
Přihlášení / Odhlášení vozu	U	incl.
Administrativní poplatek	U	incl.
Silniční asistence, program 3	U	incl.
Poplatek za dálniční známku ČR	U	incl.
Pneuservis - disky (4 ks)	U	incl.
Pneuservis pneumatiky letní (Barum,165/70R14T-8 ks)	U	incl.
Pneuservis pneumatiky zimní (Barum,165/70R14T-8 ks)	U	incl.
Pneuservis - uskladnění	U	incl.
Pravidelný servis dle předpisů výrobce	U	incl.

Měsíční nájemní splátka bez DPH	9 143,68 Kč
Zákonná DPH 19%	1 737,30 Kč
Měsíční nájemní splátka včetně DPH	10 880,98 Kč
K úhradě měsíčně celkem	10 880,98 Kč

Přečerpání stanoveného počtu km	1,00 Kč za km
Nedočerpání stanoveného počtu km	0,50 Kč za km

Tato nabídka je založena na aktuálních cenách, nákladech, úrocích a tarifech. ŠkoFIN s.r.o. si v případě změny některého z uvedených faktorů vyhrazuje právo změny odpovídajících částek.

Vysvětlivky: Typ kalkulace - O = Otevřená, U = Uzavřená, Z = Záloha

Tuto nabídku vypracoval :

ŠkoFIN s.r.o.
Pekařská 6, 155 00 Praha 5
www.skofin.cz

Společnost zapsaná v obchodním rejstříku
u Městského soudu v Praze,
C 11881

Telefon: +420 224 992 410
Telefax: +420 224 992 590

IČ: 45805369
DIČ: CZ45805369