

Automobil v podnikání v souvislosti s daňovou optimalizací

Gabriela Maňasová

Bakalářská práce
2022

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: **Gabriela Maňasová**
Osobní číslo: **M19413**
Studijní program: **B6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Účetnictví a daně**
Forma studia: **Kombinovaná**
Téma práce: **Automobil v podnikání v souvislosti s daňovou optimalizací**

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Prozkoumejte literární prameny týkající se problematiky daní z příjmů fyzických osob, automobilu v podnikání a na základě těchto poznatků zpracujte rešerši.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu příjmů a výdajů vybrané fyzické osoby a stanovte daňovou povinnost.
- Navrhněte nejvhodnější způsob užívání automobilu v podnikání v souvislosti s daňovou optimalizací.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

- DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů*. 13. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2020, 208 s. ISBN 978-80-271-1048-3.
DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2021*. 18. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2021, 152 s. ISBN 978-80-271-3106-8.
HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021*. 6. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2021, 272 s. ISBN 978-80-907398-3-3.
RAFTERY, Adrian. *101 Ways to Save Money on Your Tax – Legally! 2021 – 2022*. Melbourne: John Wiley & Sons Australia, 2021, 320 s. ISBN 0730391558.
VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém ČR 2020*. Praha: Wolters Kluwer, 2020, 406 s. ISBN 978-80-7598-887-4.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Pavlína Kirschnerová, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání bakalářské práce: **11. února 2022**
Termín odevzdání bakalářské práce: **20. května 2022**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 11. února 2022

**PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE****Prohlašuji, že**

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení:

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce se zaměřuje na automobil v podnikání. Teoretická část nastiňuje nejprve problematiku daní v ČR, více se zaměřuje na daň z příjmů fyzických osob, a nakonec se zabývá samotným automobilem, způsoby jeho pořízení, financování a možnostmi uplatňování výdajů, které s provozem automobilu souvisí. Praktická část zpočátku představuje vybranou fyzickou osobu, analyzuje její příjmy, výdaje a daňovou povinnost. Dále se zaměřuje na konkrétní způsoby financování a aplikuje skutečné výdaje na vybraný automobil. Výdaje porovnává k daňové povinnosti podnikatele.

Klíčová slova: obchodní majetek, daň, příjmy, výdaje, leasing, úvěr, základ daně

ABSTRACT

The theses deals with the issue of using a car in business. The theoretical part shows the outline of a tax system in the Czech Republic, a bigger focus, then, is carried to a personal income tax, and finally it is employed with the car, its ways of purchase and financing, and also the options how you may claim the expenses, which are related to the car operation. The practical part firstly introduces the selected natural person, analyses his incomes, expenses and a tax duty. Furthermore, it focuses on specific ways of financing and applies actual expenses to the selected car. The expenses are compared to the tax duty of the entrepreneur.

Keywords: business property, tax, incomes, expenses, leasing, loan, tax base

Prostřednictvím těchto řádků bych ráda poděkovala své vedoucí bakalářské práce, paní Ing. Pavlíně Kirschnerové, Ph.D., především za čas, který mi věnovala, za rady a připomínky, které mi předala a v poslední řadě za trpělivost, kterou se mnou měla.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	11
I TEORETICKÁ ČÁST.....	12
1 DAŇOVÝ SYSTÉM.....	13
1.1 ZÁKLADNÍ POJMY DAŇOVÉHO SYSTÉMU.....	13
1.1.1 Daň.....	13
1.1.2 Daňový subjekt.....	14
1.1.3 Základ daně.....	14
1.1.4 Daňová soustava.....	15
1.1.5 Sazba daně.....	16
1.2 ROZDĚLENÍ DANÍ.....	16
1.2.1 Daně přímé.....	16
1.2.2 Daně nepřímé.....	16
1.3 FUNKCE DANÍ.....	16
2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	18
2.1 PŘÍJMY ZE ZÁVISLÉ ČINNOSTI.....	18
2.2 PŘÍJMY ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI.....	19
2.3 PŘÍJMY Z KAPITÁLOVÉHO MAJETKU.....	20
2.4 PŘÍJMY Z NÁJMU.....	21
2.5 OSTATNÍ PŘÍJMY.....	21
2.6 OSVOBOZENÉ PŘÍJMY.....	22
2.7 ZÁKLAD DANĚ.....	22
2.8 SAZBA DANĚ.....	23
2.9 VÝPOČET DANĚ.....	23
3 OPTIMALIZACE DANĚ.....	24
3.1 ODPOČTY NA DANI.....	24
3.1.1 Bezúplatná plnění.....	24
3.1.2 Úroky.....	24
3.1.3 Příspěvky na penzijní připojištění.....	25
3.1.4 Životní pojištění.....	25
3.1.5 Odborové příspěvky.....	25
3.1.6 Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání.....	25
3.1.7 Výzkum a vývoj.....	26
3.1.8 Podpora odborného vzdělávání.....	26
3.1.9 Daňová ztráta.....	26
3.2 SLEVY NA DANI.....	27
3.2.1 Sleva na poplatníka.....	27
3.2.2 Sleva na manžela/manželku.....	27

3.2.3	Sleva na invaliditu	28
3.2.4	Sleva na držitele průkazu ZTP/P	28
3.2.5	Sleva na studenta	28
3.2.6	Sleva za umístění dítěte	28
3.2.7	Daňové zvýhodnění na dítě	28
4	AUTOMOBIL V PODNIKÁNÍ	30
4.1	POŘÍZENÍ AUTOMOBILU	30
4.1.1	Vstupní cena automobilu	30
4.1.2	Koupě automobilu	31
4.1.3	Operativní leasing	32
4.1.4	Finanční leasing	32
4.2	VÝDAJE NA AUTOMOBIL	33
4.2.1	Odpisy	34
4.2.2	Cestovní náhrady	35
4.2.3	Paušál na dopravu	36
4.3	SILNIČNÍ DAŇ	36
4.4	VYŘAZENÍ AUTOMOBILU	37
II	PRAKTICKÁ ČÁST	38
5	PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY	39
5.1	ANALÝZA PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZE SAMOSTATNÉ ČINNOSTI	39
5.1.1	Cestovní náhrady za vozidla	40
5.2	DAŇOVÁ POVINNOST PODNIKATELE ZA ROK 2021	42
5.3	VOZIDLO POUŽÍVANÉ K PODNIKÁNÍ	44
6	PROGRAM ŠKODA AUTOŠKOLÁM	45
7	EVENTUÁLNÍ RIZIKA OBCHODNÍHO MAJETKU A JEJICH ŘEŠENÍ	46
8	FINANCOVÁNÍ VOZIDLA	48
8.1	VLASTNÍ PROSTŘEDKY	48
8.2	ÚVĚR	49
8.3	LEASING	50
9	VÝDAJE NA AUTOMOBIL	53
9.1	ODPISY	53
9.2	POPLATKY A PŘESTAVBA VOZIDLA	53
9.3	VÝDAJE ZA PHM	54
9.4	OPRAVY A ÚDRŽBA	55
9.5	POJIŠTĚNÍ	56
9.6	SILNIČNÍ DAŇ A DÁLNIČNÍ ZNÁMKA	56
9.7	PŘÍRAZENÍ VÝDAJOVÝCH POLOŽEK PODLE ZPŮSOBU POŘÍZENÍ VOZIDLA	57

10 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ.....	59
ZÁVĚR	61
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	62
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	65
SEZNAM OBRÁZKŮ	67
SEZNAM TABULEK.....	68

ÚVOD

Automobil je dnes už nedílnou součástí našeho každodenního života, ale mnohdy se bez něj neobejdeme ani v podnikání. Stejně tak jsou součástí našich životů daně. V porovnání s automobilem vznikly daně mnohem dříve, ale představují daleko menší oblibu. Automobil byl vynalezen až koncem 19. století, kdežto daně se vybíraly ještě v době před naším letopočtem.

Z daní je financováno spousta veřejných statků a služeb, které by bez jejich podpory neexistovaly. Veřejné statky a služby by měly zabezpečovat veřejný prospěch. Patří sem například školství nebo zdravotnictví – je totiž ku prospěchu všech, abychom měli zdravé a vzdělané obyvatelstvo. Hodně poplatníků ale nepovažuje přerozdělování daní za spravedlivé, a proto usiluje o co nejnižší daňovou povinnost. Automobil je z hlediska daňové optimalizace výborným nástrojem, neboť představuje několik položek, které vedou ke snížení základu daně. Existuje několik způsobů, jak automobil pořídit a jak s ním z daňového hlediska zacházet. Který způsob je ten nejlepší? Na to se zaměřuje tato bakalářská práce.

Teoretická část se zpočátku zabývá daňovým systémem, popisuje vybrané prvky daňového systému, zaměřuje se na rozdělení daní a jejich funkce. Následuje podrobnější výklad daně z příjmů fyzických osob, kde rozebírá, co je předmětem daně, z čeho je tvořen základ daně, v jaké výši je daňová sazba a jak se samotná daň počítá. Dále se práce zabývá nezdanitelnými částmi základu daně, odčitatelnými položkami ze základu daně a slevami na dani. Poté přechází na kapitulu, která je zaměřena na automobil v podnikání. Popisuje způsoby pořízení a financování automobilu, zabývá se výdaji, které s provozem automobilu souvisí, především na odpisy jakožto největší daňově uznatelný výdaj obchodního majetku. Dále se zmiňuje o silniční dani, která doprovází každého, kdo provozuje vozidlo k podnikání. Teoretickou část uzavírá kapitola vyřazení vozidla.

Praktická část se nejdříve zaměřuje na představení vybrané fyzické osoby a na analýzu jejích příjmů, výdajů a daňové povinnosti za rok 2021. Nezbytnou součástí je popis vozidla, které fyzická osoba vkládá do podnikání. V praktické části se dále propočítává nejvhodnější forma financování vozidla. Aplikují se různé druhy výdajů na konkrétní automobil. V poslední části jsou zhodnoceny všechny varianty a doporučena je ta, která je z hlediska daní nejúčinnější.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je navrhnout nejvhodnější způsob užívání automobilu v podnikání v souvislosti s daňovou optimalizací.

Téma „automobil v podnikání v souvislosti s daňovou optimalizací“ jsem zvolila z toho důvodu, že daná problematika se může týkat většího okruhu osob než pouze jedné vybrané fyzické osoby. Automobil dnes používá téměř každý, proto by mě velmi potěšilo, kdyby tato práce byla přínosem nejen pro jednu fyzickou osobu, ale aby rozšířila obzory i dalším podnikatelům, kteří zvažují koupi vozidla.

Tato práce je rozdělena na 2 části. První část je teoretická, druhá část je praktická. Obě části spolu úzce souvisí a vzájemně na sebe navazují. Při sběru informací a dat k této práci byly použity kvalitativní metody a techniky, například analýza dokumentů, textů, publikací a jejich interpretace.

V teoretické části byla zpracována literární rešerše na základě průzkumu odborných publikací, internetových článků, závěrečných prací a zákonů, které úzce souvisí s tématem práce. Mimo analýzu dokumentů byla data rovněž získávána prostřednictvím rozhovorů s odborníky z daného oboru.

Díky získaným poznatkům z teoretické části byla zpracována praktická část. Nedílnou součástí byly podklady, interní doklady a součinnost podnikatele. V praktické části byla použita metoda komparace, konkretizace a dedukce. Závěr práce obsahuje porovnání a vyhodnocení.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 DAŇOVÝ SYSTÉM

„Daňový systém je souhrn všech daní, které se na daném území vybírají. Zahrnuje rovněž vztahy mezi jednotlivými daněmi a pravidla, podle kterých se daně vybírají“ (Vančurová a kol., 2020, str. 53).

Daně jsou největší složkou příjmů státního rozpočtu. V roce 2021 byly plánovány daňové příjmy přibližně na 45 % příjmů státního rozpočtu. Dalších 40 % příjmů přicházelo z pojistného na sociální zabezpečení a zbylých 15 % příjmů spadají do kategorie ostatní příjmy. Relativní hodnoty se v průběhu let příliš neodchylují. Daňové příjmy se pohybují na úrovni 50 % příjmů státního rozpočtu, pojistné na sociální zabezpečení se udržuje na hladině 35 % a zbylých 15 % tvoří ostatní příjmy. (Ministerstvo financí, 2021, str. 16) Z právního hlediska o dani hovoříme vždy, má-li ve svém názvu slovo „daň“. Z ekonomického hlediska musí platba naplňovat obsah a definici daně (Vančurová a kol. 2020, str. 9).

1.1 Základní pojmy daňového systému

Daňový systém představuje ucelený komplex všech daní, způsoby jejich výběru, zabezpečuje rovněž plnění funkcí daní, určuje, kdo musí platit daně, co je předmětem daně apod. V následující kapitole budou definovány jednotlivé pojmy, které jsou nedílnou součástí daňového systému.

1.1.1 Daň

Nejdůležitějším pojmem v daňovém systému je daň. Daň bývá definována jako povinná, nenávratná, zákonem stanovená platba do veřejného rozpočtu. Z veřejného rozpočtu jsou hrazeny veřejné statky, které jsou spotřebovávány celou společností, proto se na jejich financování musí podílet všichni občané. Jedná se o příliv finančních prostředků ze soukromého sektoru do veřejného sektoru, tzv. transfer. Transfer představuje jednostranný pohyb zboží nebo peněz apod. Na rozdíl od transakce, která představuje oboustranný pohyb např. zboží. Daň je nenávratná – tzn., že subjekt zaplatí, nevzniká mu žádný větší nárok na užívání jakéhokoliv veřejného statku a platba se mu v té samé podobě nikdy nevrátí, neekvivalentní – tzn., že za zaplacenou daň nenáleží poplatníkovi žádný konkrétní veřejný statek nebo jeho část k užívání, z užívání se nedá nikdo vyloučit ani oddělit (Kubátová, 2010, str. 16).

1.1.2 Daňový subjekt

Daňový subjekt je osoba, která odvádí nebo platí daň. Daňové subjekty se podle pravidel placení daní dělí na poplatníky a plátce. Poplatník je ten, jehož majetek je dani podroben. Naproti tomu plátce odvádí daň, kterou vybral od jiného subjektu. Poplatník většinou daň nejen přizná, ale musí ji i sám zaplatit. Např. podnikající fyzická osoba, která má příjmy ze samostatné činnosti je poplatník, protože příjmy fyzické osoby jsou předmětem, který je podroben dani. Tato fyzická osoba podá daňové přiznání po uplynutí zdaňovacího období a daň sama zaplatí. Není ale pravidlem, že poplatník daně musí daň zaplatit. Může nastat situace, kdy poplatníkem daně je majitel nemovitosti, kterou pronajímá. Pokud pronajímatel zahrne do ceny nájmu daň z nemovitých věcí, neplatí ji sám, ale přenáší tuto platbu na nájemce nemovitosti. U poplatníka není důležité, kdo daň zaplatí, ale čí majetek je dani podroben. Plátce daně odvádí daň sice ze svých zdrojů, ale vybral ji už od jiných subjektů. Např. daň z přidané hodnoty navyšuje cenu produktu, který plátce prodává. Zákazník tak tedy zaplatí cenu za produkt včetně daně, stává se tak on tím, kdo daň fyzicky zaplatí. Povinnost tuto daň odvést do veřejného rozpočtu zůstává na plátcích daně (Vančurová a kol., 2020, str. 14).

1.1.3 Základ daně

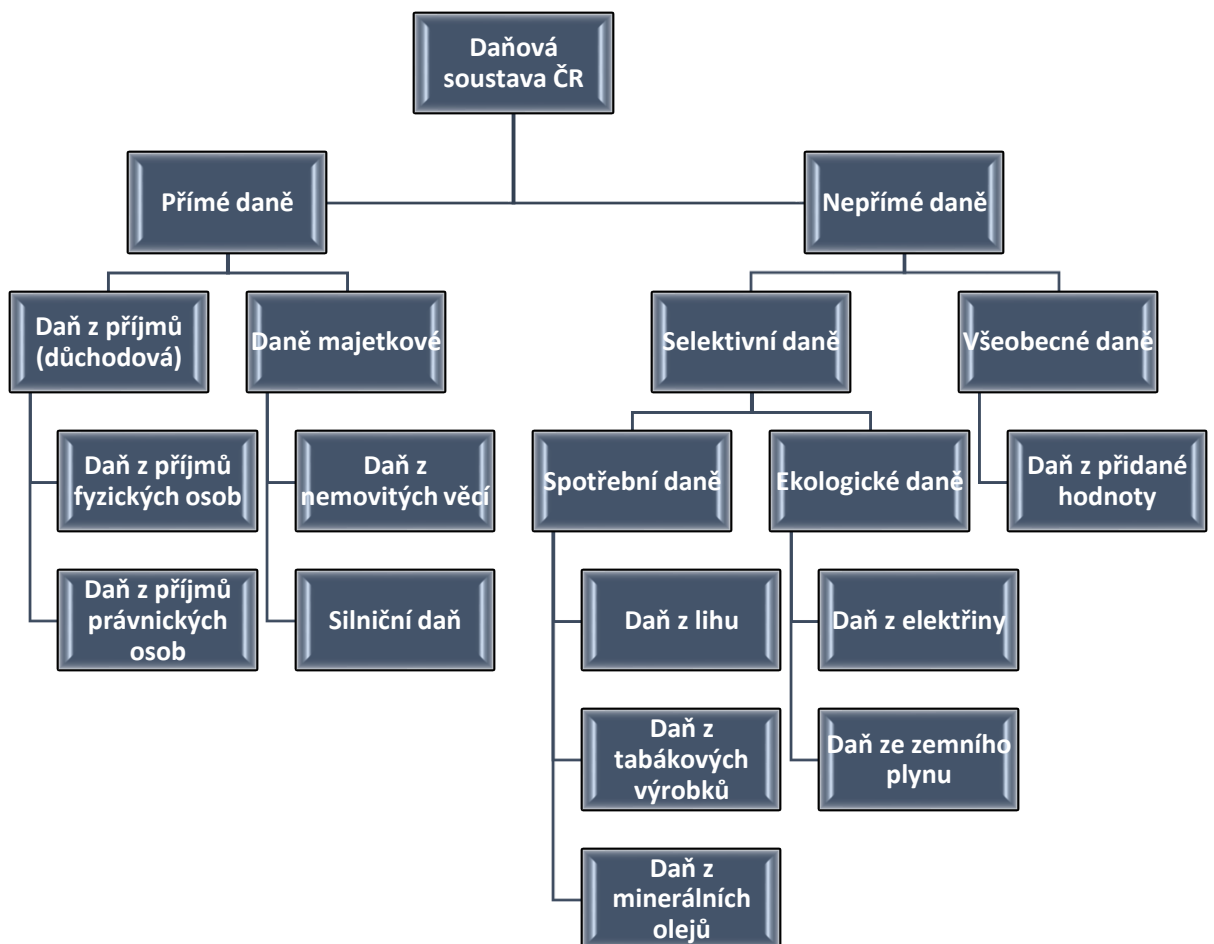
Základem daně se rozumí předmět daně, který je vyjádřen v měrných jednotkách, jako jsou např. kusy, tuny, m² nebo může být vyjádřen v korunách, tehdy hovoříme o hodnotovém vyjádření. Předmět daně je objekt nebo veličina, ze které se daň vybírá. Velmi často bývá předmět daně obsažen v samotném názvu daně, např. silniční daň, daň z nemovitých věcí apod. Předmět daně je rozdělen do čtyř skupin:

1. Daň z hlavy (neboli osoby) – dnes se téměř nepoužívá, znaky takové daně má například místní poplatek za svoz komunálního odpadu.
2. Majetkové daně – vybírá se z majetku, který je viditelný a těžko zatajitelný, např. nemovitosti.
3. Daň ze spotřeby – bývají zahrnuty do ceny zboží, zaplatí je tedy zákazník, vybírá se prostřednictvím plátce. To ale nemusí být pravidlem. Nejprve se stanoví předmět daně, a až pak plátce.

4. Daň z příjmů (neboli důchodová) – do této skupiny patří daně z příjmů fyzických nebo právnických osob. Z hlediska stáří je tato skupina předmětu daně nejmladší (Vančurová a kol., 2020, str. 17).

1.1.4 Daňová soustava

Součástí daňového systému je daňová soustava. Tyto pojmy bývají často chybně považovány za synonymum. Daňová soustava zahrnuje pouze souhrn daní, které se vybírají v určitém státě a v určitém čase. Obrázek 1 znázorňuje daňovou soustavu v České republice. V porovnání s daňovým systémem nezabezpečuje daňová soustava vyměření, vymáhání nebo správu daní apod. (Klimešová, 2018, str. 14).



Obrázek 1 Daňová soustava ČR
(Hamerníková, 2017, str. 52, vlastní zpracování)

1.1.5 Sazba daně

Sazba daně se odvíjí od toho, jak je vyjádřen základ daně. Má se za to, že by se měla zdaňovat pouze ta část předmětu daně, která může sloužit k užítku. Pomocí sazby daně počítáme samotnou výši daně. Sazbu daně můžeme dělit na jednotnou a diferencovanou. Jednotná sazba daně je platná pro všechny druhy předmětu dané daně. Např. daň z příjmů fyzických osob je pro všechny poplatníky 15 %. Diferencovaná sazba daně je rozdílná pro jednotlivé druhy předmětu daně. Např. DPH má 3 sazby daně, a to: pro většinu zboží a služeb je sazba daně 21 %, pro potraviny a léky 15 % a pro knihy nebo hudebniny 10 % (Vančurová a kol., 2020, str. 24-25).

1.2 Rozdělení daní

Daně se můžou rozdělovat do mnoha skupin, a to několika způsoby, např. podle veličiny, předmětu daně, adresnosti, druhu sazby atd. Mezi nejzákladnější členění patří rozdělení podle toho, jakou má daň vazbu na důchod samotného poplatníka – z tohoto hlediska tedy dělíme daně na přímé a nepřímé.

1.2.1 Daně přímé

Daně přímé platí poplatník ze svého důchodu, většinou neexistuje možnost převedení této povinnosti na jiný subjekt. Zaplacením daně snižuje poplatník svůj disponibilní důchod. Do této skupiny patří daň z hlavy (neboli osoby), daň z důchodu (neboli z příjmů) a daň majetková (Kábrtová, 2010, str. 9).

1.2.2 Daně nepřímé

Daně nepřímé odvádí plátce daně, neplatí je však ze svého důchodu. Daň vybere prostřednictvím navýšené ceny od jiného subjektu, který je ve skutečnosti poplatníkem daně a následně ji pak plátce odvede do státního rozpočtu. Plátce nesnižuje svůj disponibilní důchod na rozdíl od poplatníka. Typickým příkladem jsou daně ze spotřeby nebo DPH (Kubátová, 2010, str. 20).

1.3 Funkce daní

Vančurová a kol. (2020, str. 11) uvádí jako primární funkci daní funkci **fiskální** – tzn., že daň má za úkol plnit státní rozpočet tak, aby bylo možné pokrýt všechny plánované výdaje. Snaha o zvýšení výnosu z daně musí být dobře promyšlená, neboť se může stát, že přinese opačný efekt. Podle Klimešové (2018, str.29) by daně měly plnit mimo funkci fiskální další

tři funkce – alokační, a redistribuční stabilizační. **Alokační** funkce se zabývá přerozdělováním prostředků mezi veřejnou a soukromou spotřebou. Prostřednictvím alokační funkce se vkládají prostředky tam, kde chybí, a naopak se odebírají z oblastí, kde je peněžních prostředků přebytek. **Redistribuční** funkce má za úkol snižovat rozdíl mezi bohatstvím obyvatelstva. Veřejné finance tedy přesunují důchody bohatých k těm chudším jedincům. Na **stabilizační** funkci klade důraz James a Nobes (2018, str. 10), kde udávají, že díky daňovému systému má vláda řadu nástrojů, kterými může ovlivňovat tempo růstu produktu ekonomiky. Pomocí stabilizační funkce se vláda snaží o udržení nejen stabilního tempa růstu produktu ekonomiky ale i o udržení vysoké zaměstnanosti. Zmírňuje tak cyklické výkyvy v ekonomice. Existují odpůrci této teorie, kteří mají za to, že snaha o stabilizaci ekonomiky právě vyvolává nestabilitu.

2 DAŇ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB

Daňová soustava ČR zahrnuje daně, které se na jejím území vybírají. Tato práce je zaměřena především na daň z příjmů fyzických osob, proto se na ni v této kapitole více zaměřím.

Všechny příjmy fyzických i právnických osob (peněžní, nepeněžní nebo dosažené směnou) podléhají zdanění podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen ZDP). Poplatníkem daně z příjmů fyzických osob jsou ty fyzické osoby, které jsou daňovými rezidenty nebo nerezidenty. Daňový rezident má trvalé bydliště na území ČR nebo se zde zdržuje více než 183 dnů. Zdaňuje příjmy jak ze zdrojů na území ČR, tak i příjmy, které plynou ze zahraničí – tzv. neomezená daňová povinnost. Daňový nerezident nemá trvalé bydliště na území ČR nebo se zde zdržuje méně než 183 dnů. Zdanění příjmů daňového nerezidenta podléhají pouze ty, které plynou ze zdrojů na území ČR (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Zákon o dani z příjmů rozděluje zdanitelné příjmy na dílčí základy daně, kterými jsou:

- příjmy ze závislé činnosti podle § 6 ZDP,
- příjmy ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP,
- příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP,
- příjmy z nájmu podle § 9 ZDP,
- ostatní příjmy podle § 10 ZDP (Valouch, 2010, str. 18).

2.1 Příjmy ze závislé činnosti

Podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů jsou příjmy ze závislé činnosti následující:

- příjmy z pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, příjmy žáků a studentů z praktického vyučování,
- funkční požitky,
- příjmy za práci člena družstva, společníka s.r.o., komanditisty k.s.,
- odměny člena orgánu právnické osoby nebo likvidátora.

Poplatník s výše uvedenými příjmy je označován jako zaměstnanec. Plátce těchto příjmů je označován jako zaměstnavatel. Za příjmy ze závislé činnosti se považují všechny vyplacené mzdy, platy, odměny, prémie, příjmy nad rámec stanovených náhrad, dále pak příjem ve výši 1 % vstupní ceny vozidla, které bylo zaměstnanci poskytnuto nejen pro služební, ale i

pro soukromé účely, a to za každý započatý kalendářní měsíc používání vozidla (Vybíhal a kol., 2020, str. 283).

Předmětem daně podle § 6 ZDP naopak nejsou náhrady cestovních výdajů nepřesahující stanovený limit, přijaté zálohy, hodnota ochranných pracovních prostředků, pomůcek, oděvů a obuvi poskytovaných zaměstnavatelem a náklady na jejich udržování. Dále pak předmětem daně nejsou náhrady za opotřebení vlastního náradí použitého při výkonu práce, hodnota stravování, které zaměstnavatel poskytuje v nepeněžní formě, a to i v případě, kdy překračuje limity stanovené zvláštním předpisem (Vybíhal a kol., 2020, str. 285).

2.2 Příjmy ze samostatné činnosti

Příjmy ze samostatné činnosti upravuje § 7 zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů a konkrétně jsou to:

- příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjmy ze živnostenského nebo jiného podnikání,
- podíly na zisku společníka ve v.o.s. a komplementáře v k.s.,
- příjmy z poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví a autorských práv,
- příjmy z nájmu obchodního majetku.

Dílkím základem daně z příjmů ze samostatné činnosti jsou příjmy snížené o výdaje na jejich dosažení a udržení. Podnikatel eviduje příjmy a výdaje za celé zdaňovací období, za předpokladu, že vede daňovou evidenci. Podnikatel, který vede účetnictví zdaňuje hospodářský výsledek, který je rozdílem výnosů a nákladů za dané zdaňovací období. Podnikající fyzická osoba má několik možností, jak uplatnit výdaje vynaložené na dosažení příjmů. Prvním z nich je evidence skutečně vynaložených výdajů, které jsou průkazné pomocí dokladů, smluv, faktur apod. U těchto výdajů musí být doloženo, že úzce souvisí s podnikáním, a že byly vynaloženy na dosažení příjmů. Dalším způsobem, jak snížit příjmy je uplatnění paušálních výdajů procentem z příjmů. Výše procenta je závislá na druhu příjmů a je stanovena maximální uplatnitelná částka. Rozdělení výše procent a maximální uplatnitelné částky podle druhu příjmů zobrazuje Tabulka 1. Nově mají podnikatelé od 1.1.2021 možnost platby tzv. paušální daně. Obsahuje v sobě minimální odvod na zdravotní pojištění, minimální odvod na sociální zabezpečení navýšený o 15 % a daň z příjmů fyzických osob v symbolické částce 100 Kč. Za rok 2021 činila paušální daň 5 469 Kč měsíčně. Tato částka byla v roce 2022 navýšena na 5 994 Kč měsíčně. Navýšení nastalo z

důvodu zvýšení průměrné hrubé mzdy, což je základ pro výpočet odvodů na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. Částka na daň z příjmů zůstává stále ve výši 100 Kč. Uplatnění paušální daně výrazně ulevuje podnikatelům od administrativy, neboť jsou schopni jedním formulářem splnit všechny tři povinnosti vůči státu. Vyřeší platbu daně z příjmů, odvod zdravotního pojištění a odvod na sociální zabezpečení. Podnikatelé pak nemusí podávat ani daňové přiznání ani přehledy pojistného na zdravotní pojišťovnu a ČSSZ. Registrace k paušální dani je zcela dobrovolná ovšem podmíněná. Podnikatel nesmí mít příjmy ze samostatné činnosti vyšší než 1 mil. Kč, není plátcem DPH, není společníkem ve v.o.s. nebo komplementářem v k.s., není proti němu zahájeno insolvenční řízení a nemá příjmy ze závislé činnosti s výjimkou příjmů, které podléhají srážkové dani. Pokud splňuje poplatník výše uvedené podmínky může se přihlásit do režimu paušální daně, nejpozději však 10. den po začátku zdaňovacího období, ve kterém chce paušální daň odvádět. Pro rok 2022 byl tedy termín pro podání přihlášky nejpozději do 10. ledna 2022. Správce daně o vstupu do paušálního režimu nerozhoduje, ale dochází k němu ze zákona. Jedinou nevýhodou tohoto režimu je, že poplatníkovi odpadá nárok na uplatnění slev na dani a odečtení nezdanitelných částek základu daně (Hnátek, 2021, str. 74).

Tabulka 1 Paušální výdaje procentem z dosažených příjmů
(Zákon č. 586/1992 Sb. vlastní zpracování)

Výše procenta	Druh příjmů	Maximální uplatnitelná částka
80 %	Příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství. Příjem z řemeslného živnostenského podnikání.	1,6 mil. Kč
60 %	Příjem ze živnostenského podnikání.	1,2 mil. Kč
40 %	Jiné příjmy ze samostatné činnosti s výjimkou příjmů podle odst. 1 písm. d) a odst. 6 zákona o dani z příjmů.	800 tis. Kč
30 %	Příjem z nájmu obchodního majetku.	600 tis. Kč

2.3 Příjmy z kapitálového majetku

Příjmy z kapitálového majetku se podle zákona o dani z příjmů rozumí:

- podíl na zisku obchodní korporace, pokud je zaručen cenným papírem,

- úroky z držby cenných papírů, výnosy dluhopisů,
- podíl na zisku tichého společníka,
- výnosy z vkladů na bankovních účtech,
- úroky z poskytnutých úvěrů a zápůjček, úrok z prodlení, úrok z držby směnky (Zákon 586/1992 Sb.).

Kromě příjmů z úroků ze zápůjček nebo úvěru, nelze u žádných jiných příjmů snížit základ daně o výdaje. Z těchto příjmů nevzniká povinnost odvádět sociální a zdravotní pojištění. Tyto příjmy u nepodnikající fyzické osoby podléhají zvláštní sazbě daně, tedy jsou zdaňovány srážkovou daní, kterou odvádí přímo instituce, u které vznikají tyto příjmy – např. při uložení peněžních prostředků v bance banka sama odvede srážkovou daň za poplatníka. Ovšem pokud tyto příjmy má podnikající fyzická osoba, která má pro podnikání zřízený samostatný bankovní účet, musí tyto příjmy v podobě úroků uvádět ve svém daňovém přiznání jako příjmy podle § 8 ZDP. Často se jedná o nepatrné částky, proto podnikatelé tyto příjmy nerozlišují. Z daňového hlediska se nejedná o krácení daně nebo jiný podobný hospodářský trestný čin. Podnikatel ale zbytečně navyšuje vyměřovací základ pro pojistné na zdravotní a sociální pojištění (Hnátek, 2021, str. 109).

2.4 Příjmy z nájmu

Příjmem z nájmu se rozumí příjem z nájmu nemovitých nebo movitých věcí, přičemž v případě nájmu movité věci se nejedná o nájem příležitostný. Příležitostný nájem věci movité spadá do příjmů podle § 10 ZDP. Základem daně jsou příjmy snížené buď o skutečně vynaložené výdaje nebo o výdaje ve výši 30 % z příjmů. Poplatník v případě uplatnění výdajů procentem z příjmů vede evidenci o příjmech a pohledávkách. Pokud uplatňuje skutečně vynaložené výdaje, musí vést daňovou evidenci, kde eviduje příjmy a výdaje, evidenci majetku, který odepisuje, evidenci o tvorbě rezerv apod. Je-li pronajímán movitý či nemovitý majetek, který je součástí společného jmění manželů, podléhá tento nájem zdanění jen u jednoho z manželů. Příjmy z nájmu nepatří do vyměřovacího základu pro výpočet zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení (Macháček, 2010, str. 73).

2.5 Ostatní příjmy

Ostatními příjmy zdaňovanými podle § 10 ZDP jsou:

- příležitostné činnosti,

- příjem z prodeje nemovitých nebo movitých věcí,
- příjmy z loterie nebo tomboly,
- příjmy z prodeje cenných papírů,
- bezúplatný příjem atd.

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje. Základ daně se počítá samostatně pro každý druh příjmu, neboť nelze ponížít případnou daňovou ztrátu jiným druhem příjmu. Výdaje procentem z příjmů lze u ostatních příjmů použít pouze pokud se jedná o zemědělskou výrobu, lesní nebo vodní hospodářství. Další podmínkou je nepravidelnost tohoto příjmu. Zpravidla je nutné, aby tato činnost měla nahodilý charakter, nikoliv pravidelný, pak můžeme uplatnit výdaje procentem z příjmů ve výši 80 %. V opačném případě se jedná o příjmy zdaňované podle § 7. Tato skupina příjmů bývá velmi často od daně zcela osvobozena a poplatníci, po splnění stanovených podmínek, žádnou daň neplatí (Klimeš, 2021, str. 41).

2.6 Osвобоzené příjmy

Příjmy, které jsou od daně osvobozeny upravuje § 4 zákona o daních z příjmů. Jedná se především o:

- příjem z prodeje rodinného domu, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu 2 let bezprostředně před prodejem nebo pokud získané prostředky použije na zajištění vlastních bytových potřeb nebo pokud doma mezi nabytím nemovitosti a prodejem přesáhne dobu 10 let,
- příjem z prodeje motorového vozidla, letadla nebo lodě, pokud doba mezi nabytím a prodejem přesahuje dobu 1 roku (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Téměř všechny osvobozené příjmy jsou podmíněny nějakou skutečností, až po splnění těchto podmínek může být příjem od daně osvobozen.

2.7 Základ daně

Základem daně z příjmů fyzických osob je souhrn dílčích základů daně. Dílčím základem daně se rozumí příjmy podle § 6, 7, 8, 9 a 10 snížené o výdaje v prokázané výši, které bylo třeba vynaložit na dosažení těchto příjmů. Od základu daně si poplatník může odečíst nezdanitelné části základu daně nebo odčitatelné položky. Této problematice se více věnuje kapitola 3. Upravený základ daně se zaokrouhlí na celé stokoruny dolů (Ptáčková Misařová a Otavová, 2018, str. 38).

2.8 Sazba daně

Sazba daně je rozdělena do dvou pásem:

- 1) pro část základu daně do 48násobku průměrné mzdy je sazba daně 15 %,
- 2) pro část základu daně nad 48násobek průměrné mzdy je sazba daně 23 % (Zákon č. 586/1992 Sb.).

2.9 Výpočet daně

Součet dílčích základů daně tvoří základ daně, který se dále snižuje o odpočty na dani. Daň se vypočte jako součin příslušné sazby daně a upravený zaokrouhlený základ daně. Daň je dále snížena o slevy na dani. Výše popsanou konstrukci výpočtu daně zobrazuje Tabulka 2.

Tabulka 2 Konstrukce výpočtu daně
(Vančurová, 2017, str. 299, vlastní zpracování)

Příjmy podle § 6 – vynaložené výdaje =	Dílčí základ daně podle § 6
Příjmy podle § 7 – vynaložené výdaje =	Dílčí základ daně podle § 7
Příjmy podle § 8 =	Dílčí základ daně podle § 8
Příjmy podle § 9 – vynaložené výdaje =	Dílčí základ daně podle § 9
Příjmy podle § 10 – vynaložené výdaje =	Dílčí základ daně podle § 10
Σ Dílčích základů daně =	Základ daně
ZÁKLAD DANĚ	
- Odpočty na dani	
= Upravený ZD (zaokr. na 100 dolů)	
* sazba daně	
= daň z příjmů fyzických osob	
- slevy na dani	
= daň po uplatnění slev	
- daňové zvýhodnění na děti	
= daňová povinnost/daňový bonus	

3 OPTIMALIZACE DANĚ

Každý poplatník má právo na snížení základu daně za pomoci odpočtů na dani nebo na snížení samotné daně za pomoci slev na dani. K daňové optimalizaci slouží i jiné prostředky – především výdaje nebo náklady, které sami o sobě neznamenají úbytek finančních prostředků – např. tvorba rezerv, odpisy majetku apod.

3.1 Odpočty na dani

Nezdanitelné části základu daně popisuje § 15 zákona o daních z příjmů, odčitatelné položky upravuje § 34 ZDP. Každý poplatník má právo na snížení základu daně za splnění určitých podmínek.

3.1.1 Bezúplatná plnění

Poplatník má nárok na odečtení hodnoty bezúplatného plnění, které poskytl obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým nebo fyzickým osobám, a to na účely vyjmenované v § 15 ZDP. Dar může být poskytnut buď na území ČR nebo na území jiného členského státu EU. Minimální hodnota poskytnutého daru musí činit alespoň 1 000 Kč nebo 2 % ze základu daně. Nižší částka odečíst nelze. Nejvýše lze odečíst částka ve výši 15 % ze základu daně. V případě, kdy dar poskytují manželé ze společného jmění, uplatňuje odpočet buď jeden z nich v plné výši nebo oba poměrnou částí. Poplatník darující krev nebo její složky si od základu daně odečte částku 3 000 Kč za každý provedený odběr za předpokladu, že mu nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s odběrem krve. Úhrada prokázaných cestovních nákladů se nepočítá jako výdaj spojený s odběrem krve nebo jejich složek. Daruje-li poplatník orgán nebo krvetvorné buňky náleží mu odpočet ve výši 20 000 Kč za každý orgán nebo za každý odběr krvetvorných buněk (Dušek, 2020, str. 84).

3.1.2 Úroky

Jestliže poplatník splácí úvěr ze stavebního spoření nebo hypoteční úvěr, přičemž tento úvěr byl použit na financování vlastních bytových potřeb, může od základu daně odečíst úroky zaplacené z tohoto úvěru. Banka nebo stavební spořitelna vystaví potvrzení o zaplacených úrocích, což poplatník přiloží k daňovému přiznání, aby prokázal svůj nárok. Úhrnná částka úroků, kterou si poplatník snižuje základ daně, nesmí překročit 150 000 Kč. Pokud platí úroky jen po část roku, nesmí překročit jednu dvanáctinu maximální odčitatelné částky, což

je 12 500 Kč/měsíc. Pokud do hypotečního úvěru vstupuje více dlužníků, může si odpočet uplatnit jeden z nich v plné výši nebo každý z nich rovným dílem (Lacinová, 2021, str. 45).

3.1.3 Příspěvky na penzijní připojištění

Má-li poplatník sjednanou smlouvu s penzijní společností o penzijním připojištění se státním příspěvkem, může si od základu daně odečíst úhrn částí měsíčních příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících přesáhly výši, od které náleží maximální státní příspěvek, tj. 1 000 Kč. Maximální možná částka, kterou si poplatník odečte od základu daně činí 24 000 Kč za zdaňovací období. Pokud poplatníkovi zaniklo jeho penzijní připojištění bez nároku na penzi a bylo vyplaceno odbytné, všechny uplatněné odpočty za uplynulých 10 let se stávají příjmem podle § 10 ZDP (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.1.4 Životní pojištění

Od základu daně lze taky odečíst příspěvky zaplacené na soukromé životní pojištění. Pojistná smlouva musí být sjednána do věku 60 let poplatníka a předpokládá se, že výplata pojistného je sjednána až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy. Maximálně je možné odečíst částku 24 000 Kč. Dojde-li k předčasnému ukončení smlouvy, nárok na odpočet zaniká a uplatněné odpočty za uplynulých 10 let se stávají příjmem podle § 10 ZDP (Lacinová, 2021, str. 46).

3.1.5 Odborové příspěvky

Poplatník, který je členem odborové organizace, která obhájí hospodářské a sociální zájmy zaměstnanců, si může odečíst členské příspěvky zaplacené v průběhu zdaňovacího období. Maximálně lze odečíst částku do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle § 6 ZDP nebo nejvíce 3 000 Kč (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, str. 40-41).

3.1.6 Zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání

Od základu daně lze odečíst nejvýše 10 000 Kč z úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání. Toto vzdělávání je upraveno zákonem č. 179/2006 Sb. zákon o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání. Není-li toto vzdělávání zveřejněno v Národní soustavě kvalifikací, nemůže být odpočet uplatněn. Z ekonomické oblasti jsou tady zařazeny profese jako např. firemní recepční, manažer projektu, vedoucí týmu, specialista pro práci a mzdy nebo pracovník v administrativě. Poplatník se zdravotním

postížením si odečte částku až do výše 13 000 Kč. Poplatník s těžkým zdravotním postižením má nárok na odpočet až do výše 15 000 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.1.7 Výzkum a vývoj

Poplatník na základě § 34a - § 34e ZDP může uplatnit odpočet na podporu výzkumu a vývoje, a to ve výši součtu 100 % výdajů vynaložených na výzkum a vývoj, které nepřevyšují úhrn výdajů vynaložených v rozhodné době na výzkum a vývoj a 110 % výdajů vynaložených na výzkum a vývoj, které převyšují úhrn výdajů vynaložených v rozhodné době na výzkum a vývoj. Uplatnění tohoto odpočtu není časté, neboť je doprovázeno mnoha podmínkami, které musí poplatník splnit. Jednou z nich je oznamovací povinnost. Poplatník musí před realizací výzkumu a vývoje podat oznámení na finanční úřad, kde informuje o tom, že zahajuje výzkum a vývoj, jaký bude mít přínos, a že bude mít záměr uplatnit tento odpočet. Další podmínkou je, že celý projekt musí být financován z vlastních zdrojů, není přípustné použití dotace nebo jiného veřejného zdroje. Podmínek je mnohem více, proto se tento odpočet v praxi často nevyskytuje (Lacinová, 2021, str. 46).

3.1.8 Podpora odborného vzdělávání

Poskytuje-li poplatník vzdělávací činnost v rámci praktického vyučování ve středním vzdělávání nebo odborné praxe ve vyšším odborném vzdělávání, může uplatnit odpočet na podporu odborného vzdělávání. Uplatnitelná částka se skládá ze součtu částky na pořízení majetku a výdajů vynaložených na žáka. Výši odpočtu na pořízení majetku upravuje § 34g ZDP. Výdaje vynaložené na žáka nebo studenta činí součin 200 Kč a počtu hodin na pracovišti v rámci praxe nebo praktického vyučování. Podmínkou pro uplatnění odpočtu na podporu odborného vzdělávání je oprávnění k činnosti související s daným oborem vzdělání a uzavřená smlouva o obsahu a rozsahu praxe nebo praktického vyučování mezi poplatníkem a střední školou nebo vyšší odbornou školou (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.1.9 Daňová ztráta

Poplatník, jehož příjmy jsou nižší než výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, se dostane do tzv. daňové ztráty. Ztráta zjištěná z daňové evidence lze odečíst od základu daně buď v plné výši nebo jen její část, a to ve 2 zdaňovacích obdobích, které předcházejí zdaňovacímu období, ve kterém se daňová ztráta stanovila nebo v 5 následujících zdaňovacích obdobích, které následují po období, ve kterém se daňová ztráta stanovila. Odpočet daňové ztráty není možné u poplatníků, kteří uplatňují výdaje paušálem.

Daňovou ztrátu může poplatník daně z příjmů fyzických osob uplatnit maximálně do výše součtu dílčích základů daně podle § 7 až 10. Daňová ztráta nelze odečíst od základu daně ze závislé činnosti. Ztrátu může za stejných podmínek uplatnit i spolupracující osoba. Vzhledem k tomu, že je daňová ztráta uplatnitelná v 5 následujících obdobích, doporučuje se nejprve propočítat, jak by vypadala daňová povinnost podnikatele před uplatněním ztráty, neboť ostatní odpočty nebo slevy na dani se nedají uplatnit v příštím zdaňovacím období, a tyto výhody by propadly. Z tohoto hlediska je odpočet za daňovou ztrátu dobrým nástrojem k optimalizaci daně, za předpokladu, že poplatník daně ví, jak s tímto nástrojem správně zacházet (Macháček, 2010, str. 121).

3.2 Slevy na dani

Zákon o dani z příjmů umožňuje poplatníkům snížit si základ daně o odpočty na dani, a samotnou daňovou povinnost snižuje pomocí rozsáhlého systému slev na dani. Poplatník mající příjmy ze závislé činnosti může uplatňovat některé slevy měsíčně, podepsal-li prohlášení k dani. Některé ze slev však měsíčně uplatnit nelze, proto se k nim přihlíží až po konci zdaňovacího období při ročním zúčtování záloh na dani z příjmů (Ptáčková Mísařová a Otavová, 2018, str. 42).

3.2.1 Sleva na poplatníka

Sleva na poplatníka náleží každému poplatníkovi daně z příjmů fyzických osob. Jedná se o základní slevu ve výši 30 840 Kč. Tato sleva se nijak nekrátí a náleží poplatníkovi v plné výši bez ohledu na to, zda měl příjmy v průběhu celého zdaňovacího období nebo jen v poměrné části (Hnátek, 2021, str. 15).

3.2.2 Sleva na manžela/manželku

Žije-li s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti manžel či manželka s příjmy nepřesahující 68 000 Kč za zdaňovací období může uplatnit slevu na manžela či manželku ve výši 24 840 Kč za kalendářní rok. Do příjmů manželky se nezapočítávají dávky státní sociální podpory, dávky péčovské péče, dávky osobám se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní spoření, stipendium osoby připravující se na budoucí povolání a příjem z péče o blízkou osobu. Má-li manžel/manželka nárok na průkaz ZTP/P zvyšuje se sleva na 49 680 Kč. Tato sleva nelze uplatnit měsíčně. Nárok na slevu se promítne až v ročním zúčtování daně nebo v daňovém priznání (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.2.3 Sleva na invaliditu

Poplatník, který pobírá částečný invalidní důchod, tedy je mu přiznána invalidita I. nebo II. stupně, může uplatnit slevu na invaliditu ve výši 2 520 Kč ročně nebo 210 Kč měsíčně. Poplatník s plným invalidním důchodem, je mu přiznána invalidita III. stupně, má právo uplatnit slevu na invaliditu ve výši 5 040 Kč ročně nebo 420 Kč za každý měsíc na jehož počátku byly splněny podmínky pro uplatnění slevy (Hnátek, 2021, str. 16).

3.2.4 Sleva na držitele průkazu ZTP/P

Držiteli průkazu ZTP/P, který je zároveň i poplatníkem daně z příjmů fyzických osob, náleží sleva na dani ve výši 16 140 Kč ročně nebo 1 345 Kč za každý započatý měsíc v němž byly naplněny rozhodné skutečnosti (Zákon č. 586/1992 Sb.).

3.2.5 Sleva na studenta

Slevu na studenta uplatňuje poplatník, který se soustavně připravuje na budoucí povolání, ale pouze do dovršení věku 26 let nebo až do věku 28 let u prezenčního studia v doktorském studijním programu. Soustavnou přípravou na budoucí povolání se rozumí studium na středních nebo vysokých školách v ČR nebo v zahraničí za předpokladu, že je studium v zahraničí na stejné úrovni jako v ČR. O této skutečnosti rozhoduje ministerstvo školství. Sleva na studenta je ve výši 4 020 Kč ročně nebo 335 Kč měsíčně (Zeman, 2021 str. 49).

3.2.6 Sleva za umístění dítěte

Tzv. školkovné náleží poplatníkovi, jehož dítě nebo vnuk v péči nahrazující péči rodičů žije s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti a navštěvuje předškolní zařízení. Předškolním zařízením se rozumí mateřská škola podle školského zákona, zařízení služby péče o dítě v dětské skupině podle zákona upravující poskytování služby péče o dítě v dětské skupině nebo zařízení péče o dítě předškolního věku provozovaná na základě živnostenského oprávnění. Výše slevy odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených za umístění dítěte v předškolním zařízení. Maximálně lze uplatnit slevu do výše minimální mzdy za jedno dítě. Slevu za umístění dítěte uplatňuje jen jeden z rodičů (Zeman, 2021, str. 49).

3.2.7 Daňové zvýhodnění na dítě

Žije-li s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti vyživované dítě, má právo na základě § 35c uplatnit daňové zvýhodnění na každé vyživované dítě. Výši daňového zvýhodnění podle počtu dětí zobrazuje Tabulka 3. Daňové zvýhodnění se uplatňuje formou

slevy na dani, daňového bonusu nebo kombinací slevy a bonusu. Slevou se rozumí uplatnění částky až do výše vypočtené daně. V případě, kdy je daňové zvýhodnění vyšší než vypočtené daň, hovoříme o daňovém bonusu. Daňový bonus je aktivován pouze když má poplatník příjmy podle § 6 a § 7 alespoň ve výši 97 200 Kč a samotný bonus dosahuje částky alespoň 100 Kč (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Tabulka 3 Výše daňového zvýhodnění na děti v roce 2022

(Zákon č. 586/1992 Sb., vlastní zpracování)

Počet dětí	Roční sleva (v Kč)	Měsíční sleva (v Kč)
První dítě	15 204	1 267
Druhé dítě	22 320	1 860
Třetí a každé další dítě	27 840	2 320

4 AUTOMOBIL V PODNIKÁNÍ

Zákon o dani z přidané hodnoty definuje osobní automobil jako dopravní prostředek, který má v technickém průkazu zapsanou kategorii M₁ nebo M₁G. Podle zákona č. 56/2001 Sb., zákon o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích spadá osobní automobil do kategorie silničních vozidel, přičemž silniční vozidlo je motorové nebo nemotorové vozidlo, vyrobeno za účelem provozu na pozemních komunikacích pro přepravu osob, zvířat nebo věcí. Automobil je v dnešní době nevyhnutelnou součástí nejen podnikatelů, ale i téměř všech obyvatel. Při pořízení je důležité rozhodnout, zda automobil zařadit do obchodního majetku či nikoliv. Pokud je automobil v obchodním majetku zařazen, může si poplatník uplatnit daleko více výdajů než při pouhém používání soukromého vozidla v podnikání. Omezení pak ale připadá na osoby, které mohou vozidlo využívat. Proto je důležité si dobře promyslet, co je pro podnikatele důležitější.

4.1 Pořízení automobilu

Způsob pořízení majetku úzce souvisí se správným stanovením výše ocenění majetku, což je rozhodující při stanovení např. daňových dopisů nebo při uplatnění souvisejících výdajů. Podnikatel může vozidlo pořídit některým z následujících způsobů:

- koupí,
- darem,
- vkladem,
- směnou,
- vlastní výrobou,
- operativním nájmem,
- finančním pronájmem (Janoušek a kol., 2011, str. 85).

4.1.1 Vstupní cena automobilu

Podle způsobu pořízení rozlišujeme i způsob ocenění majetku, který do podniku vkládáme. Nejčastějším oceněním je **pořizovací cena**, která se skládá z ceny pořízení majetku a vedlejšími náklady souvisejícími s jeho pořízením. Používá se zejména u majetku koupeného. Pořizovací cena odpovídá vstupní ceně pro odpisování majetku. Vedlejší náklady na pořízení mohou u koupi vozidla být např. náklady spojené s dopravou vozidla,

poplatek za registraci, pojištění vozidla na dobu převozu, clo nebo odměna za zprostředkování koupě. Není-li podnikatel, který pořizuje automobil plátcem DPH je i tato položka součástí pořizovací ceny. Jedná se o všechny náklady, které vzniknou až do doby, kdy je vozidlo zařazeno do užívání. Dalším způsobem ocenění je tzv. **reprodukční pořizovací cena**, která se používá v době, kdy se o majetku účtuje. Takto se oceňuje zejména majetek darovaný nebo vložený do firmy podnikatelem. U majetku pořízeného tímto způsobem není většinou známá přesná cena, proto se vychází z ceny, kterou bychom na trhu zaplatili, kdybychom daný majetek kupovali. Reprodukční pořizovací cenou se většinou oceňují přebytky zásob nalezené při inventuře. Reprodukční pořizovací cenu může stanovit i znalec. V případě nabytí automobilu bezúplatně není znalecký posudek nutností. Hodnota automobilu by vycházela z obvyklé ceny na trhu vozidla se stejnými nebo velmi podobnými parametry. Pro ocenění majetku je dále možné použít metodu ocenění **vlastními náklady**. Tato metoda se používá v okamžiku, kdy si společnost vyrobila majetek vlastní činností (Zimová, 2021, str. 12).

4.1.2 Koupě automobilu

Automobil lze koupit na základě kupní smlouvy. Je to nejčastější způsob pořízení automobilu. Kupní smlouva se řídí ustanovením na základě občanského zákoníku. Kupní smlouvu uzavírá prodávající, který je povinen dodat konkrétní vozidlo, předat doklady a převést vlastnické právo na kupujícího, ten se zavazuje, že za dodání vozidla zaplatí kupní cenu stanovenou ve smlouvě (Janoušek a kol., 2011, str. 122).

Jak uvádí Dušek a Sedláček (2021, str. 49), po zakoupení automobilu musí podnikatel tento majetek zaevidovat. Vozidlo patří do kategorie dlouhodobý hmotný majetek, jelikož jeho pořizovací cena přesahuje 80 000 Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok. Cena za automobil se promítne do výdajů postupně formou odpisů, neboť tento majetek se nespotřebovává, nýbrž opotřebovává. Podnikatel vyhotoví evidenční kartu majetku, která by měla obsahovat alespoň tyto údaje:

- název či popis majetku,
- způsob a výše ocenění,
- datum pořízení a uvedení do užívání (může být shodné),
- způsob uplatnění daňových odpisů,
- částky daňových odpisů,

- případné zástavní právo,
- datum a způsob vyřazení.

Na výdaje související s používáním automobilu se zaměřím až v kapitole 4.2.

4.1.3 Operativní leasing

Dalším způsobem, jak pořídit vozidlo, je operativní leasing. Jedná se o krátkodobý pronájem mezi nájemce a pronajímatelem na základě smlouvy o nájmu dopravního prostředku. Pronájem je poskytován za úplatu, tzv. nájemné, a po ukončení nájmu nájemce vozidlo vrátí zpět pronajímateli. Nájemné je pro nájemce daňově uznatelným výdajem v období a výši, kterou skutečně zaplatil. Nájemné se uplatňuje v částečné výši, pokud vozidlo během zdaňovacího období bylo využíváno i pro jiné účely než podnikatelské. Nájemce může vozidlo po ukončení nájmu odkoupit, v tomto případě ale musí být kupní cena vyšší než daňová zůstatková cena. Pokud není tato podmínka splněna, nájemné není daňově uznatelným výdajem a nájemce by musel o výši nájemného, kterou uplatnil jako daňově uznatelný výdaj, zvýšit základ daně. Pokud nájemné vyloučí ze svých výdajů, může si vstupní cenu vozidla navýšit o veškeré nájemné, které za dobu trvání nájmu zaplatil. Zvýšená vstupní cena je pro podnikatele výhodná z důvodu vyšších daňových odpisů. Výdaje na údržbu jsou pro nájemce daňově uznatelným výdajem, naopak výdaje na opravy jsou daňově uznatelné pro pronajímatele (Janoušek a kol., 2011, str. 199).

4.1.4 Finanční leasing

Finanční leasing rovněž představuje vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, ale od operativního leasingu se liší tím, že po skončení nájmu se vlastníkem majetku stává nájemce. ZDP upravuje obecné podmínky finančního leasingu, těmi podmínkami jsou: přenechání věci za úplatu, převod vlastnického práva po skončení nájemného, povinnosti s péčí o předmět leasingu jsou převedeny na nájemce (Dušek a Sedláček, 2021, str. 62).

Nájemné je daňově uznatelné, pokud jsou dodrženy následující podmínky:

- předmět leasingu lze odpisovat,
- minimální doba nájmu je alespoň stejná jak době odpisování, přičemž tato doba lze zkrátit o 6 měsíců u odpisových skupin 2–6,
- bezprostředně po skončení nájmu dojde k převodu vlastnictví z pronajímatele na nájemce,

- kupní cena není vyšší, než jaká by byla zůstatková cena, za předpokladu rovnoměrného odpisování (Janoušek a kol., 2011, str. 217).

Podle Valoucha (2012, str. 81) je možné uplatnit některé výdaje jako daňově uznatelné, pokud tyto výdaje souvisejí s povinnostmi plynoucí nájemci na základě leasingové smlouvy. Je-li tedy ve smlouvě ujednáno, že je nájemce např. povinen věc pojistit, učiní tak, přičemž pojištění se stává daňově uznatelným výdajem. Stejným způsobem se uplatní výdaj na opravu pronajímaného majetku. Obecně platí, že opravy majetku je povinen provádět vlastník. Ustanoví-li se v leasingové smlouvě přenesení povinnosti oprav majetku na nájemce, jsou pak opravy daňově uznatelným výdajem.

Před započítáním pravidelných splátek leasingu musí nájemce složit první zvýšenou splátku, tzv. akontaci. Tato splátka je daňově uznatelným výdajem rozložená do všech zdaňovacích období, ve kterých trvá finanční leasing (Dušek a Sedláček, 2021, str. 63).

Nájemce má povinnost evidovat najatý majetek na inventárních kartách majetku, kde by mělo být zřejmé, že tento majetek není ve vlastnictví podnikatele, nýbrž je najatý. Inventurní karta by měla obsahovat minimálně tyto údaje:

- název majetku,
- identifikaci pronajímatele,
- označení nájemní smlouvy včetně datumu jejího uzavření,
- datum převzetí majetku,
- dobu, na kterou je nájem sjednán,
- výši nájmu v celkové částce,
- poměrnou část nájemného odpovídající jednomu měsíci z celé doby nájmu (Dušek a Sedláček, 2021, str. 65).

4.2 Výdaje na automobil

S provozem vozidla souvisí mnoho výdajů, které je potřeba vynaložit. Zda si je podnikatel může uplatnit jako daňově uznatelné výdaje, záleží na několika okolnostech. Nejčastějšími výdaji v souvislosti s automobilem jsou: odpisy, pohonné hmoty, opravy a údržba, pojištění vozidla, poplatky z parkování, dálniční známky a silniční daň. Všechny zmíněné výdaje lze uplatnit, pokud je vozidlo zahrnuté v obchodním majetku a slouží pouze pro podnikatelské činnosti. Při používání vozidla, zahrnutého v obchodním majetku, i k jiným činnostem než

podnikatelským, se musí výdaje krátit podle poměru km ujetých v rámci soukromé činnosti k celkovému počtu km. (Hnátek a Zámek, 2015, str. 16).

4.2.1 Odpisy

Dlouhodobý majetek se nespotřebovává, ale opotřebovává. Toto opotřebování se vyjadřuje formou odpisů. U podnikající fyzické osoby, která vede daňovou evidenci, hovoříme pouze o daňových odpisech. Hmotný majetek odepisuje osoba s vlastnickým právem k tomuto majetku. Na odpisování majetku má poplatník právo, není to však jeho povinnost. Odpisování majetku začíná po jeho zařazení do užívání. ZDP dělí majetek do 6 odpisových skupin, které stanovují minimální dobu odpisování (Dušek, 2020, str. 119).

Při pořízení majetku si odpisovatel stanoví způsob odpisování, který po celou dobu odpisování majetku nesmí měnit. Majetek lze odpisovat rovnoměrně nebo zrychleně. Rovnoměrné odpisy se počítají následujícím způsobem:

$$\text{odpis v 1. roce} = \frac{\text{Vstupní cena} \times \text{odpisová sazba v 1. roce}}{100}$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \frac{\text{Vstupní cena} \times \text{odpisová sazba v dalších letech}}{100}$$

Pro výpočet odpisů se zvýšenou vstupní cenou se použije odpisová sazba pro tuto cenu. Zrychlené odpisy se počítají pomocí koeficientu, který přísluší každé odpisové skupině. Vzorec pro výpočet zrychlených odpisů je:

$$\text{odpis v 1. roce} = \frac{\text{Vstupní cena}}{\text{koeficient}}$$

$$\text{odpis v dalších letech} = \frac{\text{Zůstatková cena} \times 2}{\text{koeficient} - \text{počet již odepisovaných let}}$$

Koeficienty pro zrychlené odpisování a odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování pro 1. rok a další roky zobrazuje Tabulka 4 (Pilátová a kol., 2014, str. 60-63).

Osobní automobil, podle přílohy k ZDP, patří do 2. odpisové skupiny. Doba jeho odpisování činí minimálně 5 let. ZDP navíc umožňuje provozovatelům autoškol navýšit odpisy v 1. roce o 10 %. Odpisová sazba pak pro automobily činí 21 v 1. roce odpisování a v dalších letech je tato sazba 19,75 (Zákon č. 586/1992 Sb.).

Tabulka 4 Odpisové sazby a koeficienty
(Zákon č. 586/1992 Sb., vlastní zpracování)

Odpis. skupina	Odpisová sazba pro rovnoměrné odpisy			Koeficient pro zrychlené odpisování		
	V 1. roce	V dalších letech	Zvýšená VC	V 1. roce	V dalších letech	Zvýšená ZC
1	20,00	40,00	33,3	3	4	3
2	11,00	22,25	20,0	5	6	5
3	5,5	10,50	10,0	10	11	10
4	2,15	5,15	5,0	20	21	20
5	1,4	3,40	3,4	30	31	30
6	1,02	2,02	2,0	50	51	50

4.2.2 Cestovní náhrady

Jednou z možností, jak promítnout výdaje za automobil do podnikání, je uplatňovat cestovní náhrady. Výdaje na cestovné si každá podnikající fyzická osoba musí, narozdíl od zaměstnanců, hradit sama. Zaměstnanci se řídí zákoníkem práce, který jasně určuje, kdy a jak cestovat, kde se ubytovat a jaké náhrady jim za to náleží. Podnikající fyzické osoby nebo též OSVČ tato omezení nemají. OSVČ mají pouze stanovený limit, do kterého jsou cestovní náhrady daňově účinné. Tento limit určují ceny pohonných hmot stanovené zvláštním právním předpisem, který byl vydán pro účely poskytování cestovních náhrad zaměstnancům. Cestovní náhrady nenáleží za cestu do místa, kde je vykonávána podnikatelská činnost, stejně jako u zaměstnance nenáleží cestovní náhrady do místa výkonu práce (Pfeilerová, 2019, str. 133).

Cestovné je možné uplatnit dvěma způsoby:

a) Doklady o nákupu PHM

- Skutečně zaplacená částka za pohonné hmoty doložená daňovým dokladem o zaplacení. V případě ztráty dokladu o zaplacení PHM zaniká nárok na uplatnění těchto výdajů.

b) Ceny stanovené MPSV k 1.1.2022 vyhláškou č. 511/2021 Sb.

- Není-li možnost doložení dokladu o zaplacení PHM, může si podnikatel uplatnit výdaje skládající se ze základní náhrady a ceny pohonné hmoty. Postupy výpočtu jsou následující:

$$- \text{Cestovní náhrada na 1 km} = \frac{(\text{Spotřeba PHM} \times \text{Cena PHM})}{100} + \text{Zákl. náhrada}$$

- *Základní náhrada = počet km x sazba náhrady*
- Sazba základní náhrady je 1,30 Kč u jednostopých vozidel a tříkolek, a 4,70 Kč u osobních silničních motorových vozidel.
- Průměrná cena pohonných hmot je 37,10 Kč za 1 litr benzínu 95 oktanů, 40,50 Kč za 1 litr benzínu 98 oktanů, 36,10 Kč za 1 litr motorové nafty a 6,00 Kč za 1 kilowatthodinu elektřiny.

4.2.3 Paušál na dopravu

Paušální výdaj na dopravu je uplatněn, nejsou-li uplatněny výdaje ve formě cestovních náhrad nebo výdaje na základě dokladů o zakoupených PHM. Paušální výdaj na jedno silniční motorové vozidlo náleží ve výši 5 000 Kč za každý kalendářní měsíc, ve kterém bylo vozidlo využíváno k dosažení příjmů ze samostatné činnosti. Při uplatnění paušálu na dopravu nesmí být vozidlo přenecháno k užívání jiné osobě. Během zdaňovacího období nelze přecházet z uplatňování paušálních výdajů na skutečné a opačně. Paušál na dopravu lze použít maximálně u 3 vlastních silničních vozidel. Je-li vozidlo využíváno nejen k podnikání ale i k soukromým účelům, je paušál krácen na 80 %. Při uplatnění paušálu na dopravu u více vozidel se má za to, že maximálně jedno z nich je používáno i k soukromým účelům, ostatní slouží výhradně k dosažení příjmů z podnikání. Paušál na dopravu v sobě obsahuje pouze cenu PHM a případně parkovné, další související výdaje jako pojištění vozidla, opravy a údržba atd. mohou být uplatněny (Hnátek a Zámek, 2015, str. 121).

4.3 Silniční daň

Každý podnikatel, který používá pro svou podnikatelskou činnost automobil je povinen po konci zdaňovacího období podat přiznání k dani silniční, zaplatit výslednou daň a v průběhu zdaňovacího období je taky povinen platit zálohy na daň silniční. Daňové přiznání se podává nejpozději do 31. ledna roku následujícího po zdaňovacím období. Poplatníkem silniční daně je zpravidla vlastník nebo provozovatel vozidla (Pilátová a kol. 2014, str. 177).

Předmětem daně jsou silniční motorová a přípojná vozidla registrovaná a provozovaná v ČR. „Základem daně je zdvihový objem motoru v cm^3 u osobních automobilů, součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů nebo u ostatních vozidel“. Sazba daně závisí na zdvihovém objemu motoru nebo na počtu náprav podle hmotnost. Sazbu daně určuje § 6 zákona o dani silniční. Tuto sazbu lze dále snížit podle určitých podmínek uvedených taktéž v § 6 odst. 5-10 zákona o dani silniční. Nejčastěji se

uplatňuje snížení sazby daně podle odst. 6, kde je možno snížit sazbu daně podle stáří vozidla (Zákon č. 16/1993 Sb.).

Podle Hnátky a Zámky (2015, str. 37) je silniční daň pro poplatníka daňově uznatelný výdaj. Z důvodu inflace a rostoucích cen PHM jsou prominuty zálohy na silniční daň na rok 2022 pro všechna vozidla. Ministerstvo financí navrhlo zrušit silniční daň na rok 2022 pouze pro vozidla s hmotností do 12 tun. Dopravci, jejichž vozidla s hmotností nad 12 tun podléhají silniční dani, musí daň zaplatit až na základě daňového přiznání, které budou podávat v lednu 2023.

4.4 Vyřazení automobilu

Poslední fází dlouhodobého majetku v podniku je jeho vyřazení. Majetek může být vyřazen z několika důvodů – např. z důvodu prodeje, darování, v důsledku škody nebo likvidace po uplynutí doby jeho životnosti. Jestliže podnikatel prodává majetek, který ještě není zcela odepsán, může si v roce prodeje uplatnit polovinu ročních odpisů. Příjem z prodeje tohoto majetku ale podléhá dani z příjmů (Dušek a Sedláček, 2021, str. 58).

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 PŘEDSTAVENÍ VYBRANÉ FYZICKÉ OSOBY

Vybraná fyzická osoba si nepřála zveřejnění, proto ji dále budu nazývat pouze jako fyzická osoba. Tato fyzická osoba má příjmy ze závislé činnosti a ze samostatné činnosti. Je zaměstnancem v pracovněprávní vztahu na hlavní pracovní poměr. Samostatnou činnost provozuje pouze jako vedlejší činnost. Jedná se o vázanou živnost, konkrétně provoz a činnosti autoškol. Výcvikové vozidlo je jednou z technických podmínek pro udělení registrace autoškoly, kterou vydává obecní úřad s rozšířenou působností. Proto se tato práce zabývá tím, jak nejlépe automobil do podnikání vložit a z daňového hlediska s ním nakládat.

Vybraná fyzická osoba vede daňovou evidenci, není plátcem DPH. Ze základu daně uplatňuje odpočet za každoroční darování krve a z výsledné daňové povinnosti si odečítá pouze základní slevu na poplatníka.

K provozu živnosti používá vybraná fyzická osoba několik silničních vozidel i zvláštní vozidla, ale tato vozidla nebyla vložena do obchodního majetku. Stejně tak nebyl nalezen žádný dlouhodobý závazek podnikatele. Vybraná fyzická osoba má pro provoz živnosti zřízený podnikatelský bankovní účet a v hotovosti přijaté příjmy nebo vynaložené výdaje jsou evidovány v pokladně.

5.1 Analýza příjmů a výdajů ze samostatné činnosti

Fyzická osoba eviduje příjmy ze samostatné činnosti a s nimi související výdaje. Jak zobrazuje Tabulka 5, v roce 2021 byly daňové příjmy v úhrnné výši 906 100 Kč, jednalo se pouze o příjmy za poskytování služeb. Na výdajích se nejvíce podílely cestovní náhrady, které činily 707 311,03 Kč. Další výdajovou položkou byly mzdy ve výši 41 055 Kč za zaměstnance na dohodu o provedení práce. Podnikatel zaplatil 10 000 Kč na zálohách na silniční daň, čehož je tento rok ušetřen díky prominutí záloh a návrhu na zrušení silniční daně pro vozidla do hmotnosti 12 tun. Příjmem pro státní rozpočet a zároveň výdajem pro podnikatele byla srážková daň ve výši 5 700 Kč. Souhrn uhrazených plateb za mobilní tarif v průběhu roku dosáhl poměrně významné výdajové částky 39 935 Kč. Autocvičiště je další z podmínek pro získání registrace autoškoly. Podnikatel takové cvičiště nevlastní, využívá ho prostřednictvím nájemní smlouvy. Za nájemné v roce 2021 zaplatil 12 531 Kč. Stejně jako autocvičiště jsou podmínkou pro registraci i výukové pomůcky, tedy učebnice. Vzhledem k tomu, že každý rok dochází k několika změnám v zákoně o provozu na pozemních komunikacích, který je pro autoškolu klíčový, musí tyto výukové pomůcky podnikatel obnovovat. Za učebnice v loňském roce zaplatil 9 175 Kč. Dalšími výdaji,

kterými si podnikatel snižuje základ daně, je připojení k internetu, výdaje za reklamu, za používání domény k internetovým stránkám, drobné kancelářské potřeby a ostatní výdaje za materiál. Částky výše vyjmenovaných výdajů zobrazuje Tabulka 5.

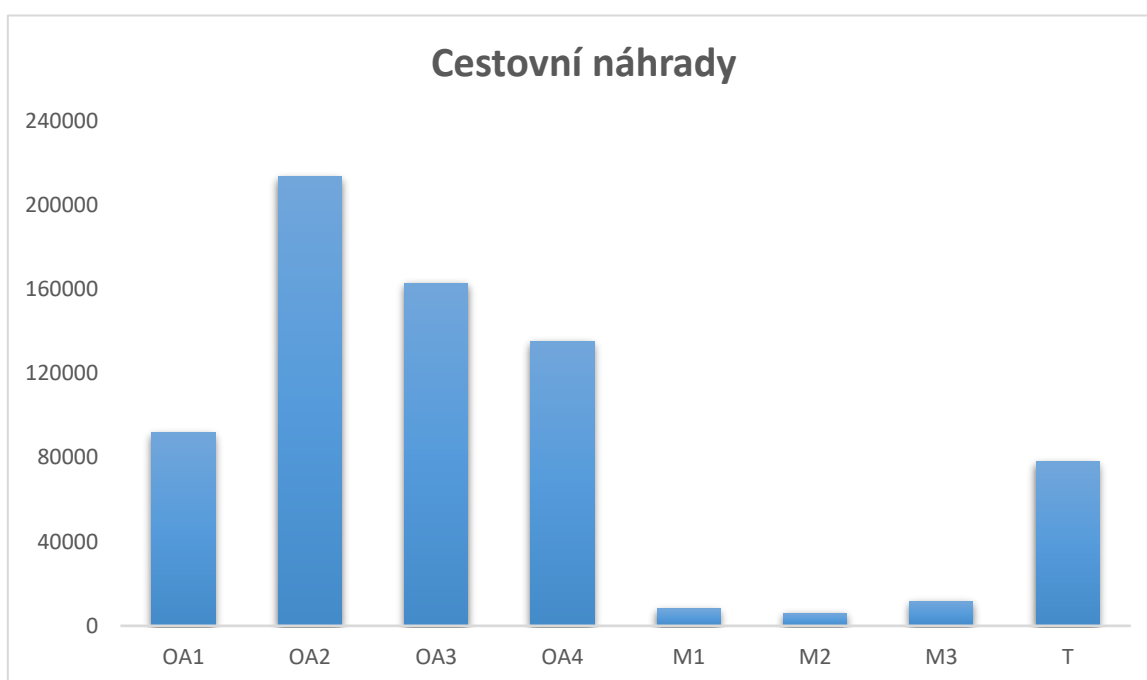
Tabulka 5 Rozdělení příjmů a výdajů
(vlastní zpracování)

PŘÍJMY		VÝDAJE	
Položka	Částka (v Kč)	Položka	Částka (v Kč)
Tržby za služby	906 100	Cestovní náhrady	707 311,03
		Mzdy	41 055,00
		Záloha na silniční daň	10 000,00
		Srážková daň	5 700,00
		Mobilní tarif	39 935,00
		Reklama	800,00
		Připojení k internetu	3 600,00
		Kancelářské potřeby	4 740,00
		Učebnice	9 175,00
		Doména	2 529,00
		Pronájem cvičiště	12 531,00
		Ostatní materiál	9 368,00
Σ Příjmů	906 100	Σ Výdajů	846 744,03

5.1.1 Cestovní náhrady za vozidla

Podrobnější analýzu provedu u položky cestovních náhrad, protože se týká vozidel, které jsou pro tuto práci klíčové. Podnikateli bude navrženo jeden z automobilů dále nepoužívat k podnikatelským účelům a nahradit ho vozidlem novým, proto musím znát konkrétní částky výdajů a přiřadit je k jednotlivým vozidlům. Pro tyto účely využiji zkratky OA = osobní automobil, M = motocykl, T = traktor. Cestovní náhrady v sobě obsahují náhradu za

spotřebu PHM a základní náhradu za amortizaci vozidla. Byly uplatněny na 8 vozidel, proto budou některá z nich opatřena pořadovým číslem. Jelikož se v této práci zaměřuji na automobil v podnikání, jsou pro mě stěžejní informace o náhradách za osobní automobily, rozdělení cestovních náhrad u motocyklů a traktoru má pouze informativní účel. Výši cestovních náhrad ke konkrétním vozidlům zobrazuje Obrázek 2.



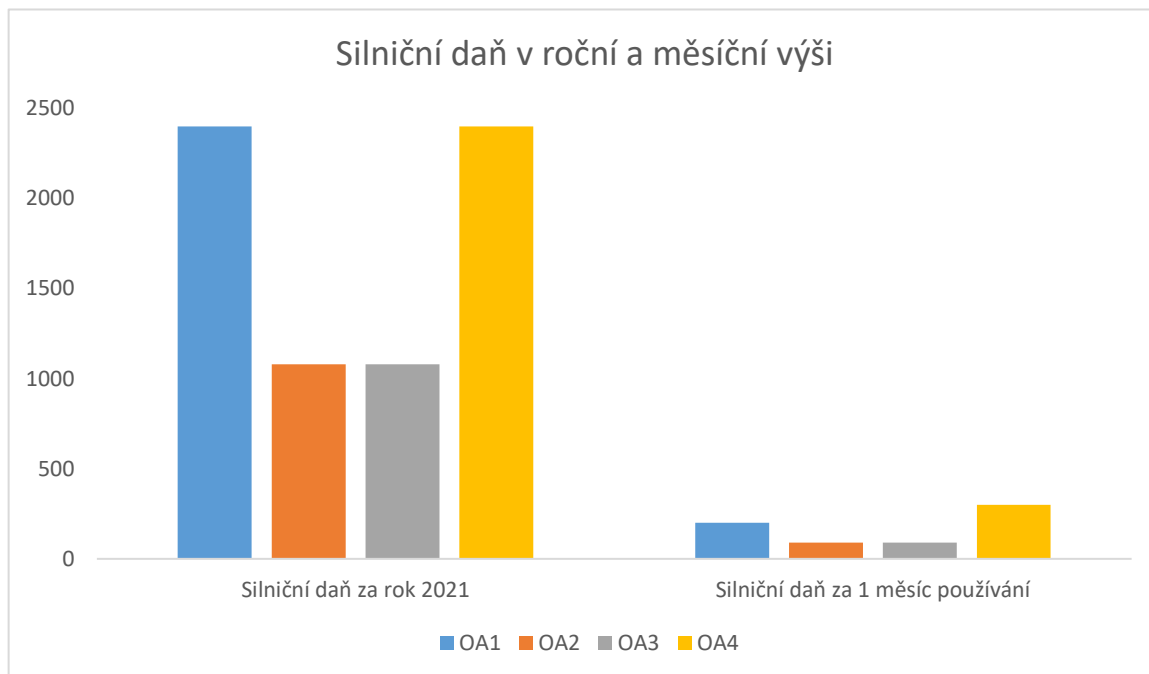
Obrázek 2 Cestovní náhrady v rozdělení podle vozidel
(Interní doklady podnikatele, 2021, vlastní zpracování)

Výše náhrady závisí na počtu ujetých kilometrů a taky na stáří vozidla. Novější vozidla mají nižší spotřebu než ta, která byla vyrobena dříve. Vozidlo OA4 je používáno s přívěsem, proto je v tomto případě základní náhrada navýšena o 10 %. Výši cestovních náhrad ovlivňuje mnoho faktorů, které nejsou na první pohled zřetelné.

Se stářím vozidla souvisí i výše silniční daně, neboť u nových vozidel je možné snížit sazbu daně podle odst. 6 § 6 zákona č. 16/1993 Sb. o dani silniční. Absolutní výše zaplacené silniční daně za jednotlivá vozidla nemusí mít správnou vypovídající hodnotu, protože daň za provoz vozidla se platí za každý započatý kalendářní měsíc používání vozidla k podnikatelským činnostem a některé vozidlo podnikatel nevyužívá po celý kalendářní rok.

Chyba! Nenalezen zdroj odkazů. porovnává výši silniční daně za rok 2021 za jednotlivá vozidla podle daňového přiznání k dani silniční s částkou, která připadá na 1 měsíc používání vozidla. Podle obrázku tedy můžu konstatovat, že vozidla OA2 a OA3 jsou přibližně stejného stáří, a ze všech vozidel jsou nejnovější. Co se stáří týká, následuje vozidlo OA1 a

nejstarší z vozidel je OA4. Zkreslovat tyto hodnoty může objem zdvihového motoru, což je základ daně pro výpočet daně silniční. Podnikatel používá vozidla stejné značky, kde rozdíl v objemu motoru je minimální a daňové přiznání k dani silniční moji teorii potvrzuje.



Obrázek 3 Porovnání výše silniční daně za rok s měsíční částkou
(Interní doklady podnikatele, 2021, vlastní zpracování)

Vozidlo OA4 je sice nejstarší, ale je používáno s přívěsem, k čemuž nejsou ostatní vozidla přizpůsobena. Toto vozidlo musí být nadále používáno k podnikatelským účelům. Vozidla OA2 a OA3 jsou nejnovější vozidla a na výdajích za cestovní náhrady se podílí největší částkou, nebylo by racionální tato vozidla neprovozovat v podnikatelské činnosti. Zbývá tedy vozidlo OA1, které je využíváno celý kalendářní rok, stejně jako vozidla OA2 a OA3, ale výdaje na tento automobil jsou ze všech nejnižší, což znamená, že na snížení základu daně se podílí nejméně. Doporučuji tedy vozidlo OA1 nahradit novým automobilem.

5.2 Daňová povinnost podnikatele za rok 2021

V předchozích podkapitolách jsem analyzovala příjmy a výdaje z podnikání podle druhu. Celkové příjmy, které vstupují do základu daně, byly v roce 2021 ve výši 906 100 Kč. Úhrn daňově účinných výdajů činil 846 744,03 Kč. Základ daně ze samostatné činnosti tedy dosáhl v roce 2021 částky 59 356 Kč. V daňovém přiznání se promítnou i příjmy ze závislé činnosti. Tyto příjmy měl podnikatel ve výši 619 427 Kč. Na zálohách mu bylo v průběhu roku sraženo 65 145 Kč. Základ daně si snížil o jeden odběr krve v částce 3 000 Kč. Ze slev

na dani uplatňuje pouze základní slevu na poplatníka. Na žádné další slevy na dani ani odčitatelné položky či nezdanitelné části základu daně poplatník nemá nárok. Z výše uvedených informací vypočítám výslednou daňovou povinnost, která činí 8 370 Kč. Celý postup výpočtu daňové povinnosti za rok 2021 zobrazuje tabulka 6.

Tabulka 6 Výpočet daňové povinnosti za rok 2021
(Daňové přiznání podnikatele, 2021, vlastní zpracování)

Číslo řádku v DAP	Položka	Částka v Kč
36	Základ daně podle § 6	619 427
37	Základ daně podle § 7	59 356
45	Σ Základ daně	678 783
46	-odběr krve	3 000
55	Upravený základ daně	675 783
56	Zaokrouhlený základ daně	675 700
60	Daň (15 % ze zaokrouhleného základu daně)	101 355
64	-sleva na poplatníka	27 840
71	Daň po slevách	73 515
84	-Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	65 145
91	Zbývá doplatit	8 370

5.3 Vozidlo používané k podnikání

Vozidlo, které bude fyzická osoba využívat pro účely své podnikatelské činnosti, je Škoda Fabia NEW Ambition. Vybráno bylo jako nejlevnější varianta vozidel v programu ŠKODA AUTOškolám.



Obrázek 4 Škoda Fabia NEW Ambition
ŠKODA AUTO, 2022

Všechny prvky výbavy jsou dostupné z www.skoda-auto.cz/modely. Pro účely této práce jsou důležité pouze některé vybrané technické parametry:

- Objem nádrže: 40,0 l
- Objem motoru: 999 cm³
- Převodovka: Manuální - mechanická, 5. stupňová
- Spotřeba paliva: 6,0 l/100 km 3,7 l/100 km 4,6 l/100 km
- Palivo: Benzín
- Celková hmotnost 1 604 kg.

S tímto vozidlem bude nadále uvažováno i v dalších částech této práce, např. při výpočtu cestovních náhrad, při uplatnění skutečných výdajů, při žádosti o leasing apod. Dále beru v úvahu roční nájezd automobilu 30 000 km. Vybraná fyzická osoba se každé 2 roky snaží obnovovat vozový park. Vozidla používá k podnikatelským účelům, ale nevkládá je do obchodního majetku. Z tohoto důvodu budou všechny alternativy propočítávány tak, aby vozidlo bylo do dvou let splaceno.

6 PROGRAM ŠKODA AUTOŠKOLÁM

Největší český výrobce automobilů – ŠKODA AUTO dlouhodobě podporuje české autoškoly ve spolupráci s Asociací autoškol ČR. Program ŠKODA AUTOškolám vznikl, aby zajistil lepší bezpečnost provozu na silnicích. Skládá se z mnoha projektů, které Škoda pořádá za podpory Asociace autoškol ČR. V minulosti například proběhlo v prostorách automobilky mnoho seminářů se zaměřením na vzdělávání učitelů autoškol. Škoda darovala autoškolám paměťové disky s výukovými videi zaměřených na bezpečný provoz. Podporuje projekt Start Driving, jehož smyslem je zdokonalování řídičských schopností čerstvých držitelů řídičských oprávnění. V minulém roce došlo prozatím k největší jednorázové obměně vozového parku, kdy Škoda předala Asociaci autoškol 24 nových vozů značky Škoda Fabia. Předmětem jejich spolupráce je zajištění bezpečnosti na českých silnicích a moderní, funkční auto vybavené aktuálními trendy a asistenčními systémy je jedním z předpokladů, jak předmět jejich spolupráce naplnit. V rámci projektu ŠKODA AUTOškolám lze do autoškoly zakoupit nový automobil za výhodnější cenu. Škoda dále umožňuje autoškolám financovat nový automobil nebo jeho přestavbu pro potřeby autoškoly formou operativního leasingu nebo prostřednictvím zvýhodněného úvěru.

Tabulka 7 porovnává cenu za automobil pro nepodnikající osoby s cenou za vozidlo pro autoškoly. Sleva pro autoškoly a samostatné instruktory je ve výši 23 900 Kč. Toto shledávám jako velkou výhodu a možnost, jak ušetřit peněžní prostředky podnikatele.

Tabulka 7 Porovnání ceny za vozidlo
(ŠKODA AUTO, 2021, vlastní zpracování)

Položka	Částka v Kč
Cena automobilu pro nepodnikající osoby	387 900
Cena automobilu pro autoškoly a samostatné instruktory	364 000
Výše slevy	23 900

7 EVENTUÁLNÍ RIZIKA OBCHODNÍHO MAJETKU A JEJICH ŘEŠENÍ

Na základě nabídky slevy pro autoškoly z předchozí kapitoly, je teď na místě rozhodnout, zda se vyplatí zařazení automobilu do obchodního majetku či nikoliv a co všechno to pro podnikatele obnáší. Dále se zaměřím na to, jaké případné překážky by přinášelo pro podnikatele vozidlo, které je zařazeno v obchodním majetku a zda je toto úskalí pro podnikatele řešitelné.

1) Potenciální hrozba:

Jestliže je vozidlo zařazeno v obchodním majetku, musí sloužit pouze k podnikatelským činnostem. Toto vozidlo nesmí řídit jiná osoba než zaměstnanec, který byl k řízení vozidla proškolen. Využije-li zaměstnanec vozidlo k soukromým účelům, stává se toto vozidlo předmětem daně z příjmů, a zaměstnanec je povinen zaplatit daň.

Řešení: Pokud je vozidlo využito k jiným účelům než podnikatelským, vzniká podnikateli povinnost krátit uplatňované výdaje podle počtu km. Vybraná fyzická osoba momentálně používá 4 osobní automobily pro podnikání. Jestliže jedno vozidlo pořídí a jiné přestane v podnikání používat, může toto vozidlo sloužit k soukromým účelům. Vyhnul by se tak krácení výdajů u nového vozidla. Jestliže nemá k dispozici jiné vozidlo, výdaje zkrátí na základě knihy jízd a podílu počtu soukromě ujetých km k celkové výši km. Zaměstnanec, který by toto vozidlo využíval i pro soukromé účely odvádí daň ve výši 1 % ze vstupní ceny, což je 3 640 Kč, daň pak činí 546 Kč za každý započatý kalendářní měsíc, kdy bylo vozidlo poskytnuto i pro soukromé účely zaměstnance.

2) Potenciální hrozba

S obchodním majetkem souvisí zvýšená administrativní náročnost vozidla. Podnikatel musí majetek evidovat na příslušných evidenčních kartách majetku a vést knihu jízd.

Řešení: Vybraná fyzická osoba provozuje autoškolu, kde je povinnost evidovat každou jízdu praktického výcviku. I když by tuto povinnost neměla z daňového hlediska, musí jízdy evidovat v souvislosti s provozem autoškoly. Pro tuto fyzickou osobu tedy představuje potenciální úskalí zvýšení administrativy kvůli evidenci majetku.

3) Potenciální hrozba

Příjem z prodeje vozidla, které bylo zařazeno v obchodním majetku, není osvobozen od daně, pokud bylo prodáno do 5 let od vyřazení.

Řešení: Jestliže fyzická osoba vozidlo vyřadí, může jej sama používat k vlastním účelům. Vybraná fyzická osoba mi sdělila, že vozidla, které už pro provoz autoškoly z různých důvodů nepoužívá, nikdy neprodala. Nepředpokládá se tedy, že by vozidlo bylo určeno k prodeji do 5 let od vyřazení z obchodního majetku. Potenciální nevýhoda zdanění příjmů z prodeje vozidla u vybrané fyzické osoby nepřichází v úvahu.

Všechna úskalí zařazení automobilu do podnikání mají nějaká řešení. Podnikateli se pouze se zařazením majetku zvýší administrativní povinnosti kvůli evidenci, ale za to si po zařazení uplatní daleko více výdajů než pouhými cestovními náhradami. Díky projektu ŠKODA AUTOškolám navíc podnikatel nakoupí vozidlo za zvýhodněnou cenu a ušetří tak peněžní prostředky, ze kterých případně může financovat účetní a daňové služby za vedení evidence majetku. Výdaje za takové služby jsou daňově uznatelné, podnikatel by si tak o tuto položku mohl snížit základ daně. Po zanalyzování všech hrozeb, nevýhod i výhod jsem se rozhodla zařadit automobil do obchodního majetku.

8 FINANCOVÁNÍ VOZIDLA

Vozidlo bude zařazeno do obchodního majetku, jak už zaznělo v předchozí kapitole, a teď se zaměřím na to, z čeho bude vozidlo financováno. Podnikatel má několik možností, jak koupí vozidla financovat. Občas se podnikatelé bojí zadlužit, proto využívají pouze našetřené prostředky na pořízení majetku. Je to sice bezpečné, ale nemusí to být vždy efektivní. V následujících kapitolách budu uvažovat financování automobilu za pomoci třech alternativ:

- 1) vlastní prostředky,
- 2) úvěr,
- 3) leasing.

8.1 Vlastní prostředky

Financování z již dostupných zdrojů volí velké množství podnikatelů, protože je tento způsob nejméně rizikový. Pro některé podnikatele je i malá míra zadlužení riziko, kterému se nechtějí vystavovat. Takto smýšlející podnikatelé ale nepočítají s implicitními náklady na tuto formu financování. Jedná se o potenciální výnosy, o které podnikatel přichází tím, že dané peněžní prostředky neinvestuje do lepší příležitosti. Jako alternativní příležitost volím spořicí účet v bance, kde má podnikatel zřízený svůj podnikatelský účet. Jedná se o banku Equa Bank, která nabízí 0,1 % p.a. Na spořicí účet uložím na dobu dvou let částku v hodnotě automobilu, tedy 364 000 Kč. Výpočet výnosů z této alternativy zobrazuje **Chyba! N enalezen zdroj odkazů..**

Tabulka 8 Výnosy z vkladu na spořicí účet
(vlastní zpracování)

Položka	Částka v Kč
Částka uložená na spořicí účet	364 000,00
Úroky	728,59
Daň z úroků	109,29
Čistý výnos	619,30

Úroky z vkladů jsou zdaňovány jako příjmy z kapitálového majetku podle § 8 ZDP. Sazba daně činí 15 %. Čistý výnos za 2 roky dosáhne výše 619,30 Kč. Za rok by podnikatel vydělal

309,65 Kč. Tuto alternativu hodnotím jako velmi nevýhodnou, protože prostředky v konečném důsledku ztratí svoji hodnotu z důvodu vysoké inflace. Při rozhodování mezi koupí vozidla a vložení financí na spořicí účet, by měl podnikatel zvolit raději koupí vozidla. Z tohoto důvodu nebudu v této fázi zavrňovat pořízení automobilu prostřednictvím vlastních zdrojů, protože vybraná alternativa k použití peněžních prostředků není pro podnikatele výhodná. Jestliže si podnikatel pořizuje automobil z vlastních prostředků a vloží jej do podnikání, může si uplatnit všechny prokazatelně vynaložené výdaje a snížit si tak základ daně. U vozidla v osobním vlastnictví podnikatele je možné uplatnit paušální výdaje na dopravu, které v sobě zahrnují výdaje za PHM a parkovné. Paušální výdaj se uplatňuje ve výši 5 000 Kč za každý měsíc používání vozidla. Další výdaje související s provozem vozidla (jako jsou odpisy, opravy, údržba apod.) lze rovněž uplatnit. Paušální výdaj na dopravu by měl podnikatelům ulevit od administrativy spojené s vedením knihy jízd. Jak už bylo jednou řečeno, vybraná fyzická osoba má povinnost vést knihu jízd v rámci provozu autoškoly. Je pro ni tato úleva tedy bezpředmětná.

8.2 Úvěr

Jako druhou možnost financování volím úvěr od banky. Podnikatel má na výběr ze spotřebitelského úvěru, který je možné použít pro financování čehokoliv, nebo si může vybrat úvěr na auto, který je vázán podmínkou financování vozidla, na nic jiného tento úvěr použít nelze. Obecně se má za to, že úvěr na auto je výhodnější z hlediska úrokové sazby, a to z toho důvodu, že tento úvěr bývá zpravidla podmíněn zástavou vozidla. Vlastníkem vozidla je v tomto případě banka a dlužník je v TP zapsán jako provozovatel. Z daňového hlediska by to znamenalo, že by si podnikatel nemohl uplatnit ani odpisy vozidla, ani výdaje spojené s opravou, údržbou nebo pojištěním. Obecné předpoklady nemusí platit u všech bank. Záleží na konkrétních podmínkách každé banky. Equa Bank, u které má podnikatel zřízený svůj účet, nabízí oba typy úvěrů za stejných podmínek. Rozdíl mezi spotřebitelským úvěrem a úvěrem na auto je pouze v tom, že úvěr na auto nelze použít na financování jiné příležitosti a jako bonus k úvěru na auto obdrží žadatel o úvěr 3 poukázky na ověření vozidla. Ostatní znaky jsou totožné se spotřebitelským úvěrem. Pro financování vozidla si zvolím spotřebitelský úvěr, protože není vázán žádnou podmínkou a bonus u úvěru na auto nevyužiji, neboť u koupě nového vozidla není třeba nic ověřovat. Žádám tedy o spotřebitelský úvěr u společnosti Equa Bank ve výši 364 000 Kč, s dobou splacení 2 roky. Úrok je 9,9 % p.a. Splátkový kalendář tohoto úvěru zobrazuje Tabulka 9. Daňově

uznatelným výdajem bude úhrn úroků v 1. roce ve výši 28 324,25 Kč a další prokazatelné výdaje jako odpisy, výdaje na opravu apod.

Tabulka 9 Splátkový kalendář úvěru v 1. roce
(Vlastní zpracování)

Rok	Měsíc	Počáteční stav (v Kč)	Úrok (v Kč)	Úmor (v Kč)	Konečný stav (v Kč)
1	1	364 000,00	3 003,00	13 777,00	350 223,00
1	2	350 223,00	2 889,34	13 890,66	336 332,34
1	3	336 332,34	2 774,74	14 005,26	322 327,08
1	4	322 327,08	2 659,20	14 120,80	308 206,28
1	5	308 206,28	2 542,70	14 237,30	293 968,98
1	6	293 968,98	2 425,24	14 354,76	279 614,23
1	7	279 614,23	2 306,82	14 473,18	265 141,04
1	8	265 141,04	2 187,41	14 592,59	250 548,46
1	9	250 548,46	2 067,02	14 712,98	235 835,48
1	10	235 835,48	1 945,64	14 834,36	221 001,12
1	11	221 001,12	1 823,26	14 956,74	206 044,38
1	12	206 044,38	1 699,87	15 080,13	190 964,25
Součet			28 324,25	173 035,75	

8.3 Leasing

Nejčastější způsob financování vozidla je formou leasingu. Výhodou leasingu je, že podnikatel má k dispozici vozidlo, které může libovolně používat, i když nemá prostředky na jeho pořízení. Po skončení leasingové smlouvy přechází vlastnictví na nájemce. Nevýhodou je, že nájemce nemůže uplatnit většinu výdajů spojených s provozem vozidla. Leasingové splátky jsou daňově uznatelné v plné výši.

Společnost Equa Bank nenabízí financování vozidla formou leasingu, ale je součástí společnosti Raiffeisenbank, která má tyto služby ve svém portfoliu, rozhodla jsem se tedy požádat o leasing u této společnosti. Výpočet leasingu zobrazuje Obrázek 5.

Měsíční splátky leasingu jsou ve výši 16 713 Kč, celkem by podnikatel za pořízení vozidla na leasing zaplatil 401 112 Kč. Roční výdaj na leasingové splátky činí 200 556 Kč. O úhrn leasingových splátek si podnikatel může snížit základ daně, neboť tyto splátky jsou daňově uznatelné. Porovnání daňově uznatelných výdajů podle formy financování zobrazuje Tabulka 10. Na konkrétní částky výdajů se zaměřuje kapitola 9. Forma financování bude zvolena po propočítání souvisejících výdajů.

Tabulka 10 Porovnání daňově účinných výdajů
(vlastní zpracování)

Výdaje	Vlastní zdroje	Spotřebitelský úvěr	Leasing
Odpisy	V plné výši.	V plné výši.	Nelze uplatnit.
PHM	Prostřednictvím dokladů o nákupu nebo paušálem na dopravu.	Prostřednictvím dokladů o nákupu nebo paušálem na dopravu.	Prostřednictvím cestovních náhrad za PHM.
Opravy a údržba	V prokazatelné výši.	V prokazatelné výši.	Nelze uplatnit.
Pojistné	V plné výši.	V plné výši.	Nelze uplatnit.

Raiffeisen LEASING Menu ☰

Předmět financování

Kategorie: Osobní vozy
Značka: SKODA
Model: Fabia
Stav předmětu: Nový

Kalkulace

Celková výše úvěru: 364 000,- Kč
Doba trvání smlouvy: 24 měsíců
Měsíční splátka úvěru bez pojištění: 16 713,- Kč
Měsíční splátka úvěru celkem: 16 713,- Kč

Měsíční splátka úvěru celkem
16 713,- Kč
Za 24 měsíců

[Zobrazit další varianty akontací a délek](#)

Dokumentaci a informace k pojištění, které nabízíme, naleznete [zde](#).

Upozorňujeme, že kalkulače nepředstavuje návrh na uzavření smlouvy či na její změnu ani přijetí případného návrhu.

Obrázek 5 Raiffeisen leasing

Dostupné z: https://kalkulace.rl.cz/ords/apex_fe/r/online-kalkulace/spocitat

Silniční daň	V plné výši.	V plné výši.	V plné výši.
Paušál na dopravu	Za předpokladu, že podnikatel neuplatňuje výdaje za PHM pomocí dokladů o nákupu.	Za předpokladu, že podnikatel neuplatňuje výdaje za PHM pomocí dokladů o nákupu.	Nelze uplatnit.
Ostatní výdaje (dálniční známka, příslušenství apod.)	V prokazatelné výši.	V prokazatelné výši.	Nelze uplatnit.
Úroky z úvěru	X	V plné výši.	X
Leasingové splátky	X	X	V plné výši.

9 VÝDAJE NA AUTOMOBIL

Jak již bylo několikrát zmíněno, s automobilem v podnikání přichází řada výdajů, které je možné za určitých podmínek uplatnit jako daňově uznatelné. V této kapitole budou propočítány výdaje, které se vážou ke konkrétnímu vozidlu.

9.1 Odpisy

Při zařazení majetku do podniku musí podnikatel určit, jaké bude uplatňovat odpisy a do evidenční karty je propočítat pro jednotlivé roky odpisování. Osobní automobil patří do 2. odpisové skupiny, minimální doba odpisování je 5 let. Vstupní cena automobilu je ve výši 364 000 Kč. Odpisová sazba v 1. roce je 11, v dalších letech je 22,25. Koeficient pro zrychlené odpisování je v 1. roce 5, v dalších letech je 6. Tabulka 11 zobrazuje rovnoměrné a zrychlené odpisy automobilu v jednotlivých letech odpisování.

Tabulka 11 Rovnoměrné a zrychlené odpisy automobilu
(Vlastní zpracování)

Rok	Rovnoměrné odpisy (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)	Zrychlené odpisy (v Kč)	Zůstatková cena (v Kč)
1	40 040	323 960	72 800	291 200
2	80 990	242 970	116 480	174 720
3	80 990	161 980	87 360	87 360
4	80 990	80 990	58 240	29 120
5	80 990	0	29 120	0

Vzhledem k faktu, že podnikatel obnovuje vozový park každé 2 roky, bych zvolila odpisy zrychlené. Nižší částky odpisů v posledních letech odpisování budou kompenzovat odpisy za nové vozidlo. V případě pořízení automobilu pomocí vlastních prostředků nebo úvěru může podnikatel uplatnit odpisy. Pokud bude automobil pořízen formou leasingu, pak položku odpisů uplatňovat nelze.

9.2 Poplatky a přestavba vozidla

Jakékoliv vozidlo, které má sloužit pro činnosti autoškol, musí být příslušným úřadem obce, kde má autoškola registraci, schváleno jako výcvikové vozidlo. Vozidlo je schváleno, odpovídá-li požadavkům podle zákona č. 247/2000 Sb., Zákon o získávání a zdokonalování

odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel a o změnách některých zákonů. Takové vozidlo musí být vybaveno dvojitým zařízením, které umožňuje ovládání pedálů spojky, brzdy, případně akcelérátoru. Montáž druhého ovládání vozidel provádí specializovaná firma, která je držitelem osvědčení pro montáž a schvalování způsobilosti takových vozidel. V ČR existuje pouze 14 firem, které jsou k takovým úkonům způsobilé. Na základě protokolu o montáži druhého ovládání je v TP vozidla zaznamenána tzv. přestavba vozidla. Bez tohoto zápisu nemůže být vozidlo schváleno pro výcvik v autoškole. Každé vozidlo autoškoly musí být dále vybaveno přídatným zpětným zrcátkem a homologovanou cedulí s označením autoškoly. Každý z výše vyjmenovaných úkonů či služeb je zpoplatněn. Celková výše výdajů spojených se zařazením vozidla do provozu autoškoly je 16 850 Kč. Konkrétní částky jednotlivých výdajů zobrazuje Tabulka 12.

Tabulka 12 Výdaje na zařazení vozidla do autoškoly
(Interní doklady podnikatele, vlastní zpracování)

Úkon	Částka (v Kč)
Montáž druhého ovládání	12 000
Schválení přestavby vozidla	1 000
Schválení výcvikového vozidla	1 000
Přídavné zpětné zrcátko	350
Homologovaná cedule	2 500
Σ Výdajů za zařazení vozidla do autoškoly	16 850

9.3 Výdaje za PHM

Je-li vozidlo zařazeno v obchodním majetku, podnikatel musí výdaje za PHM prokazovat prostřednictvím dokladů o zakoupených PHM. V případě ztráty dokladu, nelze uplatňovat výdaje pomocí průměrných cen, které stanovilo MPSV. Jestliže podnikatel nemá k dispozici doklady, může využít paušálních výdajů na dopravu ve výši 5 000 Kč za jeden kalendářní měsíc používání vozidla. Doklady momentálně k dispozici nemám, proto bude uplatněn paušální výdaj na dopravu. Paušál nelze uplatnit u vozidel pořízených formou leasingu, proto pro porovnání výdajů za leasing spočítám cestovní náhrady pomocí průměrných cen stanovených MPSV. Z předchozích kapitol jsou známy informace o ročním nájezdu

automobilu, což je 30 000 km. Palivo používané v automobilu je benzin. Průměrná cena benzínu, kterou stanovilo MPSV k 1.1.2022, je 37,10 Kč za 1 litr. U uváděné spotřeby automobilu není patrné, podle jaké normy je předepsaná, není tak jasné, zda poslední údaj náleží kombinované spotřebě. Využijí tedy výpočtu spotřeby pomocí prostého průměru.

$$\begin{aligned} \text{Cestovní náhrada na 1 km} &= \frac{(\text{Spotřeba PHM} \times \text{Cena PHM})}{100} \\ &= \frac{((6 + 3,7 + 4,6)/3) * 37,1}{100} = 1,77 \frac{\text{Kč}}{\text{Km}} \end{aligned}$$

$$\text{Cestovní náhrada za rok} = 1,77 * 30\,000 = 53\,100 \text{ Kč}$$

$$\text{Paušální výdaj za dopravu za rok} = 5\,000 * 12 = 60\,000 \text{ Kč}$$

Při pořízení automobilu na leasing by si podnikatel mohl uplatnit daňové výdaje za cestovní náhrady ve výši 53 100 Kč. Roční paušální výdaje za dopravu činí 60 000 Kč. Pro podnikatele je výhodnější uplatňovat výdaje pomocí paušálu na dopravu nebo prostřednictvím dokladů o zaplacení pohonných hmot, neboť průměrná cena, kterou stanovilo MPSV k 1.1.2022, je daleko nižší než aktuální tržní cena PHM.

9.4 Opravy a údržba

Oprava je chápána jako zásah, který odstraňuje opotřebení nebo poškození takovým způsobem, aby bylo vozidlo uvedeno opět do provozuschopného stavu. Nepředpokládám, že by nové vozidlo potřebovalo v 1. roce používání opravu z důvodu jakékoliv poruchy, jestliže ano pak je vozidlo opraveno v rámci záruční lhůty. Výdaje na opravu v 1. roce používání uvažuji v nulové částce.

Namísto oprav je v prvních letech používání vozidla dáván větší důraz na údržbu, neboť údržba je způsob, jak předcházet opotřebení vozidla. Údržba zahrnuje například výměnu provozních kapalin, výměnu pneumatik nebo mytí vozidla. Veškerá autokosmetika (např. interiérový čistič, leštěnka laku nebo rozmrazovač skel) může být daňově uznatelný výdaj v rámci údržby vozidla, protože jakákoliv péče o vozidlo představuje snahu o předcházení opotřebení. Částky za takové položky jsou nevýznamného charakteru a neexistuje žádná skutečnost, která by přiblížila pravděpodobnost nákupu jmenovaných položek, proto je v této práci opomenou. Je ale vysoce pravděpodobné, že podnikatel navštíví servis za účelem přezutí a vyvážení pneumatik nebo vozidlo nechá očistit v auto umývárně, aby předešel korozi. Výdaje, vycházející z aktuálních cen na trhu, které pravděpodobně podnikatel vynaloží na údržbu vozidla zobrazuje Tabulka 13. Úhrn těchto výdajů činí 11 285 Kč. Do

výdajů, které se vztahují k údržbě vozidla, bych dále zařadila i cenu za provedení technické kontroly, neboť se jedná o prevenci stavu vozidla, což může být chápáno jako předcházení potenciálnímu opotřebení. Cena za kontrolu na STK činí 1 000 Kč, cena za měření emisí u automobilu s palivem na benzin je 700 Kč. Celkem tedy plánované výdaje za údržbu dosahují částky 12 985 Kč.

Tabulka 13 Výdaje za údržbu automobilu
(vlastní zpracování)

Položka	Cena za jednotku (v Kč)	Počet jednotek v roce	Celková cena (v Kč)
Výměna motorového oleje	2 500	2	5 000
Přezutí pneumatiky	1 080	2	2 160
Mytí vozidla	165	25	4 125

9.5 Pojištění

Pojištění vozidla musí platit každý, kdo vlastní jakékoliv vozidlo. Jedná se o tzv. povinné ručení nebo pojištění odpovědnosti z provozu vozidla na pozemních komunikacích. Z tohoto pojištění se vyplácí škoda, která je způsobena provozem vozidla, na majetku nebo zdraví třetích osob. Mimo povinné pojistné bude na vozidlo sjednáno taktéž havarijní pojištění, protože při provozu autoškoly je větší pravděpodobnost zavinění dopravních nehod. Na základě nabídky od pojišťovny činí výdaje za pojištění vozidla 9 927 Kč ročně.

9.6 Silniční daň a dálniční známka

Silniční daň je povinen platit každý podnikatel, který využívá k podnikatelským účelům silniční vozidlo podléhající dani silniční. MF podalo návrh na zrušení daně silniční za rok 2022. Prozatím tento návrh nebyl přijat, proto budu uvažovat, že silniční daň bude muset poplatník zaplatit. Sazba daně se určuje podle zdvihového objemu motoru, což je u vybraného vozidla 999 cm³. Na základě toho je přiřazena sazba daně ve výši 1 800 Kč. Jelikož se jedná o nové vozidlo, může si poplatník sazbu daně snížit o 48 % prvních 36 kalendářních měsíců od registrace vozidla. Silniční daň za toto vozidlo tedy činí 936 Kč za celý kalendářní rok. Výdaje na dálniční známku jsou v roční výši 1 500 Kč.

9.7 Přiřazení výdajových položek podle způsobu pořízení vozidla

V předchozích kapitolách jsem rozlišila, jaké výdaje je možné uplatnit v případě pořízení automobilu pomocí vlastních zdrojů, na úvěr nebo na leasing. Dále byly tyto výdaje vyčísleny na konkrétní auto, které bylo vybráno pro podnikatelské účely. V této kapitole budou všechny výdajové položky přiřazeny ke způsobům pořízení vozidla, aby se ukázalo, která z variant pořízení je z hlediska daňové optimalizace nejúčinnější a představuje tak největší snížení základu daně. Tabulka 14 zobrazuje úhrn daňově uznatelných výdajů, které by byly vynaloženy v souvislosti s provozem vozidla.

Tabulka 14 Sumarizace výdajů podle způsobu pořízení vozidla
(vlastní zpracování)

Výdaje	Vlastní zdroje	Spotřebitelský úvěr	Leasing
Odpisy	72 800 Kč	72 800,00 Kč	X
Výdaje na zařazení vozidla do autoškoly	16 850 Kč	16 850,00 Kč	X
PHM	60 000 Kč	60 000,00 Kč	53 100 Kč
Opravy a údržba	12 985 Kč	12 985,00 Kč	X
Pojistné	9 927 Kč	9 927,00 Kč	X
Silniční daň	936 Kč	936,00 Kč	936 Kč
Dálniční známka	1 500 Kč	1 500,00 Kč	X
Úroky z úvěru	X	28 324,25 Kč	X
Leasingové splátky	X	X	200 556 Kč
Σ Výdajů	174 998 Kč	203 322,25 Kč	254 592 Kč

Největší částky daňově uznatelných výdajů by podnikatel dosáhl, pokud by automobil pořídil formou finančního leasingu. Několikrát v této práci zaznělo, že největší nevýhodou pořízení vozidla na leasing je to, že si podnikatel nemůže uplatnit většinu výdajů. Leasingové splátky jsou ale vyšší než úhrn výdajů souvisejících s provozem vozidla, je proto z daňového hlediska výhodnější pořídít automobil formou leasingu. V přechodných kapitolách jsem rozhodla o zastavení používání vozidla OA1 k podnikání. Výdaje, které souvisely s tímto vozidlem, byly ve výši 92 000 Kč. Toto vozidlo nahradím novým vozidlem, které bude

pořízeno formou leasingu. Tabulka 15 zobrazuje, jak se změní základ daně po vyřazení vozidla OA1 a zařazení nového vozidla pořízeného na leasing. Údaje vychází z daňové evidence podnikatele za rok 2021. Každý rok jsou příjmy a výdaje podnikatele přibližně stejných hodnot, předpokládám, že tento trend bude pokračovat i v budoucnu.

Tabulka 15 Změna daňové povinnosti po zařazení vozidla
(vlastní zpracování)

Položka	Částka (v Kč)
Příjmy podle § 7	906 100
Výdaje	846 744
Výdaje na vozidlo OA1	92 000
Snížené výdaje o vozidlo OA1	754 744
Výdaje na nové vozidlo na leasing	254 592
∑ Výdajů včetně nového vozidla	1 009 336
Nový základ daně = Daňová ztráta	- 103 236

Jak se změní daňová povinnost při změně základu daně ze samostatné činnosti v důsledku vložení vozidla na leasing do obchodního majetku, zobrazuje Tabulka 16. Podnikateli by vznikl přeplatek ve výši 525 Kč.

Tabulka 16 Daňová povinnost při novém ZD ze samostatné činnosti
(vlastní zpracování)

Číslo řádku v DAP	Položka	Částka v Kč
36	Základ daně podle § 6	619 427
37	Základ daně podle § 7	- 103 236
45	∑ Základ daně	619 427
46	-odběr krve	3 000
55	Upravený základ daně	616 427
56	Zaokrouhlený základ daně	616 400
60	Daň (15 % ze zaokrouhleného základu daně)	92 460
64	-sleva na poplatníka	27 840
71	Daň po slevách	64 620
84	-Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti	65 145
91	Přeplatek na dani	- 525

10 ZHODNOCENÍ A DOPORUČENÍ

Všechny poznatky, které jsem získala v předchozích kapitolách se pokusím v této kapitole shrnout a doporučit podnikateli další postup.

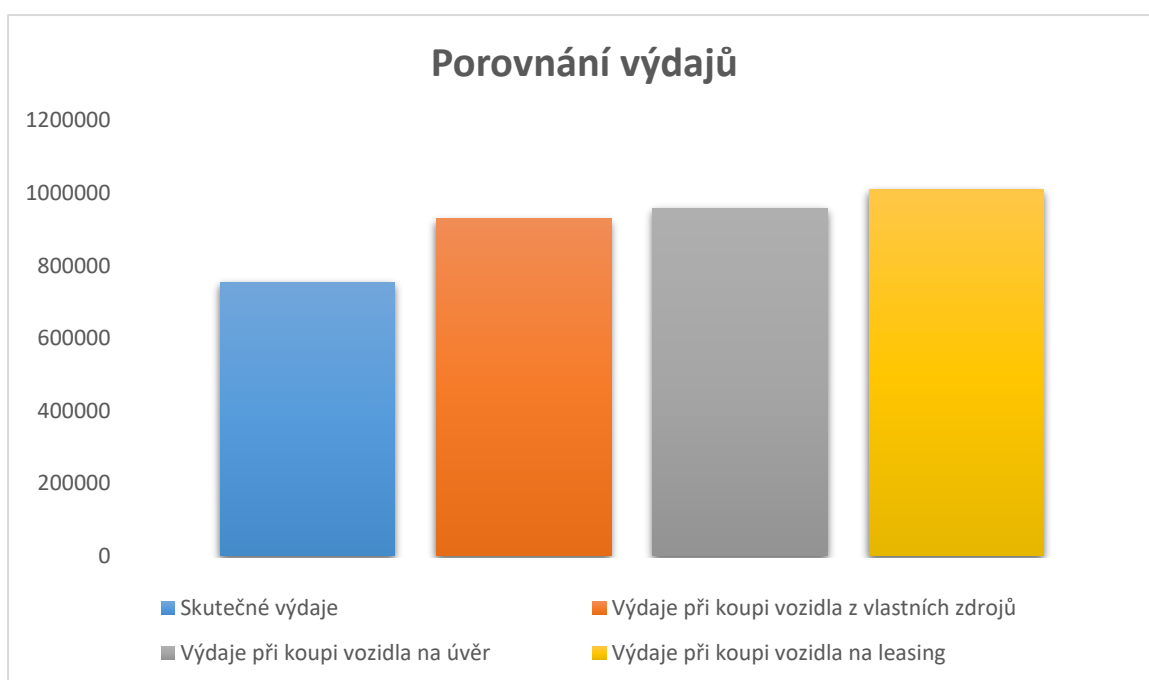
Nejprve se zaměřím na výhody a nevýhody vozidla soukromého a firemního. Výčet těch nejdůležitějších aspektů zobrazuje Tabulka 17. Hodnotí například administrativní náročnost a poukazuje na rozdíl mezi uživateli, kteří mohou používat soukromé nebo firemní vozidlo. Pro mé rozhodování, zda zařadit automobil do podnikání či nikoliv, bylo směrodatné daňové pojetí, jelikož celá práce je stavěna do kontextu daňové optimalizace. Většina výdajových položek je daňově uznatelná, pouze pokud je automobil součástí obchodního majetku. Z tohoto důvodu jsem zvolila zařazení automobilu do obchodního majetku.

Tabulka 17 Výhody a nevýhody soukromého a firemního auta
(vlastní zpracování)

SOUKROMÉ AUTO		FIREMNÍ AUTO	
Výhody	Nevýhody	Výhody	Nevýhody
<p>Vozidlo může být využito k jakémukoliv účelu.</p> <p>Uživatelé vozidla je kdokoliv, komu vlastník automobil poskytne.</p> <p>Nízká administrativní náročnost.</p>	<p>Málo výdajových položek, které jsou daňově uznatelné (lze uplatnit pouze cestovní náhrady a silniční daň).</p>	<p>Většina výdajových položek je daňově uznatelná (záleží na způsobu pořízení).</p>	<p>Vozidlo může být použito pouze k podnikatelským činnostem.</p> <p>Uživatelé vozidla jsou pouze proškolení zaměstnanci.</p> <p>Vyšší administrativní náročnost.</p>

Hledisko, které rozhodovalo o způsobu financování vozidla, byly daňově uznatelné výdaje. Daňově účinné položky se lišily tím, jak bylo vozidlo pořízeno. Rozhodovala jsem mezi třemi možnostmi pořízení – vlastní zdroje, spotřebitelský úvěr nebo leasing. Vyšší daňově uznatelných výdajů rozdělené podle způsobu pořízení vozidla zobrazuje Obrázek 6. Nejméně se na snížení základu daně podílí výdaje, které podnikatel skutečně uplatňuje.

Důvodem může být to, že ani jedno vozidlo není zařazené v obchodním majetku, a proto má podnikatel omezené možnosti uplatňování výdajů. Větší částku výdajů by podnikatel uplatnil, pokud by automobil financoval z vlastních zdrojů. Při financování vozidla formou spotřebitelského úvěru jsou výdaje zvýšené pouze o úroky z úvěru, ostatní položky jsou totožné jako při pořízení vozidla z vlastních zdrojů. Nejvyšší uplatnitelná částka daňových výdajů je při pořízení vozidla formou leasingu. Leasingové splátky jsou v poměrně vysoké výši, a tak se nejvíce podílí na snížení základu daně. Z tohoto důvodu jsem zvolila způsob pořízení vozidla na leasing.



Obrázek 6 Porovnání výdajů podle způsobu pořízení vozidla
(vlastní zpracování)

Podnikatel si díky leasingovým splátkám sníží dílčí základ daně podle § 7 natolik, že se dostane do daňové ztráty z podnikání. Leasing je sjednaný na dobu dvou let. Z toho tedy vyplývá, že podnikatel nezaplatí žádnou daň ani v příštím roce, protože navýšení výdajů o leasingové splátky je tak vysoké, že převýší příjmy z podnikání. Tuto daňovou ztrátu navíc může podnikatel uplatnit jako odpočet ze základu daně v následujících 5 zdaňovacích obdobích. Pořízením vozidla na leasing a zařazením jej do obchodního majetku si tak sníží daňovou povinnost nejen v jednom roce, ale dokonce v 5 dalších letech.

ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo navrhnout nejvhodnější způsob užívání automobilu v podnikání v souvislosti s daňovou optimalizací.

První část práce byla teoretická, kde byly přiblíženy základní pojmy daňového systému jako daň, daňový subjekt, základ daně, daňová soustava a sazba daně. Dále bylo vysvětleno, jak se daně rozdělují a jaké funkce daně plní. Podrobněji rozebrána byla daň z příjmů fyzických osob. Byly zmíněny dílčí základy daně z příjmů fyzických osob, základ daně, sazba daně a konec kapitoly se zaměřil na konstrukci výpočtu daně. Dále se práce věnovala odpočtům na dani, což může být chápáno jako nástroj pro daňovou optimalizaci, a neopomněla ani slevy na dani. Poslední kapitola v teoretické části patřila automobilu, jeho pořízení, financování, způsobu uplatňování výdajů a nakonec samotnému vyřazení.

V praktické části byla nejprve představena vybraná fyzická osoba, poté byla provedena analýza jejích příjmů, výdajů a daňové povinnosti. Poté byl řešen způsob pořízení vozidla v souvislosti s tím, jaké výdaje by bylo možné uplatnit. Tyto výdaje byly dále propočítány ke konkrétnímu vozidlu. Dále bylo potřeba zjištěné výdaje porovnat se skutečnými a vybrat nejvhodnější způsob pořízení automobilu.

Pro podnikatele byl zvolen nejvhodnější způsob pořízení vozidla formou leasingu s následným zařazením do obchodního majetku. Po zařazení vozidla a uplatnění souvisejících výdajů došlo ke snížení daňového základu ze samostatné činnosti a podnikatel se dokonce dostal až do daňové ztráty.

Díky leasingovým splátkám tak podnikateli nevzniká daňová povinnost minimálně pro následující 2 roky. Je ale na místě, sledovat případné změny v zákonech, vyhlášky ministerstev a další legislativní změny, které ovlivňují nejen problematiku daní, neboť daně se netýkají jen podnikatelských subjektů, ale mají dopad na všechny občany ČR – jak řekl Benjamin Franklin: „Na tomto světě není nic jistého mimo smrt a placení daní.“

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Literatura

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2021*. 18. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2021, 152 s. ISBN 978-80-271-3106-8.

DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 13. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2020. ISBN 9788027110483.

HAMERNÍKOVÁ, Bojka. *Veřejné finance: Vybrané problémy*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017. ISBN 9788075525772.

HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady 2015*. Praha: ESAP, 2015. ISBN 9788090589919.

HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2021*. 6. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2021. ISBN 978-80-907398-3-3.

JAMES, Simon a Christopher NOBES. *The economics of taxation: Principles, Policy and Practice*. 18. vydání. Birmingham: Fiscal Publications, 2018. ISBN 9781906201425.

JANOUSEK, Karel. *Automobil v podnikání: u právnické osoby, u fyzické osoby - podnikatele: vozidlo zaměstnavatele a zaměstnance: z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, daně silniční a účetnictví*. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 9788072636686.

KÁBRTOVÁ, Jana. *Effective Tax Rate Measures*. Saarbrücken: LAP LAMBERT Academic Publishing AG & Co., 2010. ISBN 9783838364858.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práv a právní vědy, 2018. ISBN 9788087974179.

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 9788073575748.

MACHÁČEK, Ivan. *Daň z příjmů fyzických osob 2010: Praktická pomůcka k daňové optimalizaci*. Praha: C. H. Beck, 2010. ISBN 978-80-7400-188-8.

PFEILEROVÁ, Jaroslava. *Cestovní náhrady podle zákoníku práce: praktický průvodce*. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 9788075541833.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ: daň z přidané hodnoty, daň silniční, daň z nemovitých věcí, sociální pojištění, zdravotní pojištění*. Olomouc: ANAG, 2014. ISBN 9788072638635.

PTÁČKOVÁ MÍSAŘOVÁ, Petra a Milena OTAVOVÁ. *Daň z příjmů srozumitelně*. 2. aktualizované vydání. Ostrava: KEY Publishing, 2018. ISBN 9788074182952.

VALOUCH, Petr. *Daňové tipy (a triky) pro fyzické osoby 2009: jak ušetřit na dani z příjmů*. Praha: GRADA Publishing, 2010. ISBN 9788024733326.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualizované vydání. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 9788024740812.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Hana ZÍDKOVÁ. *Daňový systém 2020*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2020. ISBN 9788075988874.

VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2017. ISBN 9788075529268.

VYBÍHAL, Václav a Jan PŘIB. *Mzdové účetnictví 2020: praktický průvodce*. 23. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-1032-2.

Právní předpisy

Zákon č. 16/1993 Sb. Zákon České národní rady o dani silniční. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-05-19]. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-16>

Zákon č. 235/2004 Sb. Zákon o dani z přidané hodnoty. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-05-19]. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235>

Zákon č. 247/2000 Sb. Zákon o získávání a zdokonalování odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel a o změnách některých zákonů. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-05-19]. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-247>

Zákon č. 361/2000 Sb. Zákon o provozu na pozemních komunikacích a o změnách některých zákonů. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-05-19]. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-361>

Zákon č. 586/1992 Sb. Zákon České národní rady o daních z příjmů. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-05-19]. Dostupné také z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Článek v periodiku

KLIMEŠ, Martin. *Ostatní příjmy*. Ekonom. 2021, LXV(17), 40-43.

LACINOVÁ, Eva. *Nezdanitelné části základu daně*. Ekonom. 2021, LXV(17), 44-47.

Závěrečná práce

ZIMOVÁ, Martina. *Účetní a daňové dopady automobilu v podnikání*. [online]. Praha, 2021 [cit. 2022-05-19]. Bakalářská práce. AMBIS vysoká škola. Dostupné z: <https://is.ambis.cz/th/edkzh/>

Stránky k citaci:

KARLÍKOVÁ, Tereza. *Je auto v podnikání výhodou?* [online]. [cit. 2022-05-19]. Dostupné z: <https://virtualniucetni.com/auto-v-podnikani/>

MACHALA, Otakar. *Automobil v daňových výdajích* [online]. 10.2.2022 [cit. 2022-05-19]. Dostupné z: <https://www.zivnostnik.cz/33/automobil-v-danovych-vydajich-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EphnBGRg1Xcor5jOb5jQWVs/>

NOVÁ FABIA. ŠKODA AUTO Česká republika | Oficiální web ŠKODA AUTO a.s. [online]. © ŠKODA AUTO a.s. 2022 [cit. 2022-05-19]. Dostupné z: <https://www.skoda-auto.cz/modely/nova-fabia/nova-fabia>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

§	Paragraf
%	Procento
Σ	Suma
apod.	A podobně
atd.	A tak dále
cm ³	centimetr krychlový
č.	Číslo
ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DAP	Daňové přiznání
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská Unie
k.s.	Komanditní společnost
Kč	Koruna Česká
kg	Kilogram
km	Kilometr
kol.	Kolektiv
l	Litr
M	Motocykl
m ²	Metr čtvereční
MF	Ministerstvo financí
mil.	Milion
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí
např.	Například
OA	Osobní automobil

odst. Odstavec

OSVČ Osoba samostatně výdělečně činná

p.a. per anum

PHM Pohonné hmoty

písm. Písmeno

s.r.o. Společnost s ručením omezeným

Sb. Sbírka

SPZ Státní poznávací značka

str. strana

T Traktor

tis. Tisíc

tj. To je

TP Technický průkaz

tzn. To znamená

tzv. Tak zvaný

v.o.s. Veřejná obchodní společnost

VC Vstupní cena

VIN Vehicle Identification Number (Identifikační číslo vozidla)

zákl. Základní

ZC Zůstatková cena

ZD Základ daně

ZDP Zákon o dani z příjmů

ZTP/P Zvlášť těžké postižení s průvodcem

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Daňová soustava ČR	15
Obrázek 2 Cestovní náhrady v rozdělení podle vozidel	41
Obrázek 3 Porovnání výše silniční daně za rok s měsíční částkou.....	42
Obrázek 4 Škoda Fabia NEW Ambition.....	44
Obrázek 5 Raiffeisen leasing	51
Obrázek 6 Porovnání výdajů podle způsobu pořízení vozidla	60

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Paušální výdaje procentem z dosažených příjmů	20
Tabulka 2 Konstrukce výpočtu daně	23
Tabulka 3 Výše daňového zvýhodnění na děti v roce 2022	29
Tabulka 4 Odpisové sazby a koeficienty	35
Tabulka 5 Rozdělení příjmů a výdajů	40
Tabulka 6 Výpočet daňové povinnosti za rok 2021	43
Tabulka 7 Porovnání ceny za vozidlo	45
Tabulka 8 Výnosy z vkladu na spořicí účet	48
Tabulka 9 Splátkový kalendář úvěru v 1. roce	50
Tabulka 10 Porovnání daňově účinných výdajů	51
Tabulka 11 Rovnoměrné a zrychlené odpisy automobilu	53
Tabulka 12 Výdaje na zařazení vozidla do autoškoly	54
Tabulka 13 Výdaje za údržbu automobilu	56
Tabulka 14 Sumarizace výdajů podle způsobu pořízení vozidla	57
Tabulka 15 Změna daňové povinnosti po zařazení vozidla	58
Tabulka 16 Daňová povinnost při novém ZD ze samostatné činnosti	58
Tabulka 17 Výhody a nevýhody soukromého a firemního auta	59