



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

AUTOMOBILY V PODNIKÁNÍ A SOUVISEJÍCÍ DAŇOVÉ ASPEKTY

BUSINESS USE OF VEHICLES AND RELATED TAX ASPECTS

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Hana Mlátilíková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Dagmar Kalová

BRNO 2024

Zadání bakalářské práce

Ústav:	Ústav financí
Studentka:	Hana Mlátilíková
Vedoucí práce:	Ing. Dagmar Kalová
Akademický rok:	2023/24
Studijní program:	Účetnictví a daně

Garant studijního programu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Automobily v podnikání a související daňové aspekty

Charakteristika problematiky úkolu:

Zadání
Úvod
Cíle práce a metodika zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současné situace
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je navrhnout kroky a opatření ve spojitosti s užíváním automobilu v podnikání, které povedou k daňové optimalizaci v oblasti daně z příjmů.

Základní literární prameny:

DĚRGEL, Martin. Daňové a nedaňové výdaje A-Z 2023. Český Těšín: Poradce, 2023. ISBN 978-80-7365-484-9.

DUŠEK, Jiří a SEDLÁČEK, Jaroslav. Daňová evidence podnikatelů 2023. 20. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-271-3986-6.

HNÁTEK, Miloslav. Daňové a nedaňové náklady. 6. aktual. a roz. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-908801-0-8.

HNÁTEK, Miloslav. Zcela legální daňové triky 2023: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory. 7. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-907398-8-8.

VYCHOPEŇ, Jiří. Meritum Daň z příjmů 2023. 19. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-467-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2023/24

V Brně dne 4.2.2024

L. S.

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.
garant

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Bakalářská práce je zaměřena na zdaňování příjmů podnikatelů, kteří ke své činnosti využívají osobní automobil. Řeší konkrétní uplatnění výdajů vedoucích k daňové optimalizaci poplatníka a dopady použití automobilu k soukromým účelům. V práci jsou použity metody analýzy, syntézy, indukce, dedukce a komparace. Díky nim jsme došli k závěru, že by si měl podnikatel pořídit nový automobil a vložit jej do svého obchodního majetku.

Abstract

The bachelor thesis is focused on taxation of the the income of enterpreneurs, who use a car for their business. It deals with the concrete application of expences leading to the tax optimalization of the taxpayer and the impact of using a car for private purposes. In thesis uses methods of analysis, synthesis, induction, deduction and comparation. Thanks to them we came to the conclusion that an enterpreneur should buy a new car and add it to their business assets.

Klíčová slova

podnikatel, daň z příjmů, daňová optimalizace, automobil, obchodní majetek

Keywords

enterpreneur, tax on incomes, tax optimalization, car, business assets

Bibliografická citace

MLÁTILÍKOVÁ, Hana. *Automobily v podnikání a související daňové aspekty*. Brno, 2024. Dostupné také z: <https://www.vut.cz/studenti/zav-prace/detail/160330>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Dagmar Kalová.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně.

Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 7. května 2024.

podpis studenta

Poděkování

Ráda bych tímto poděkovala své rodině, svým kamarádům a známým, kteří se mnou měli pevné nervy a především bych poděkovala Ing. Dagmar Kalové za odborné vedení při zpracovávání této bakalářské práce, za její cenné rady a připomínky.

Obsah

ÚVOD	6
CÍL A METODIKA PRÁCE	7
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA	8
1.1 Základní pojmy	8
1.1.1 Definice podnikání	8
1.1.2 Definice živnosti.....	8
1.1.3 Osoba samostatně výdělečně činná	9
1.1.4 Daňová evidence	9
1.1.5 Účetnictví	10
1.2 Právní úprava zdanění fyzických osob.....	10
1.2.1 Zákon o pojistném na veřejné zdravotní pojištění.....	10
1.2.2 Zákon o pojistném na sociální pojištění	11
1.2.3 Zákon o DPH.....	12
1.3 Daň z příjmů fyzických osob	12

1.3.1	Sazba daně	12
1.3.2	Poplatník daně	13
1.3.3	Zdaňovací období	13
1.3.4	Základ daně a předmět daně	13
1.3.5	Daňově uznatelné výdaje	13
1.3.6	Daňově neuznatelné výdaje	14
1.3.7	Příjmy ze samostatné činnosti	14
1.3.8	Příjmy z nájmu	15
1.3.9	Nezdanitelné části základu daně	15
1.3.10	Odčitatelné položky	16
1.3.11	Slevy na dani a daňové zvýhodnění	16
1.3.12	Zálohy na daň	18
1.3.13	Daňové přiznání	18
1.4	Konstrukce výpočtu daňové povinnosti poplatníka	18
1.5	Daňová optimalizace u podnikajících fyzických osob	19
1.5.1	Daňový únik	19
1.5.2	Daňové ráje	20
1.6	Automobil v podnikání	21
1.6.1	Automobil vložený versus nevložený do obchodního majetku	21
1.6.2	Výdaje spojené s provozem automobilu	21
1.6.2.1.	Paušální výdaje na dopravu	22
1.6.2.2.	Náhrada za použití silničního motorového vozidla	22

1.6.3	Odpisy a technické zhodnocení	23
1.6.4	Opravy a údržba	25
1.6.5	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	26
1.6.6	Škody na majetku	26
1.6.7	Finanční leasing	26
1.6.8	Knihy jízd	27
1.6.9	Dopady automobilu k soukromému užití	28
2	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU	29
2.1	Údaje o fyzické osobě	29
2.2	O společnosti Kapitol, a.s.	30
2.3	Osobní automobily	30
2.4	Struktura příjmů a výdajů	31
2.4.1	Celkové příjmy	Chyba! Záložka není definována.
2.4.2	Celkové výdaje	Chyba! Záložka není definována.
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ	37
3.1	Současný stav	37
3.1.1	Výpočet daňové povinnosti	37
3.1.2	Shrnutí varianty	38
3.2	Varianta 1	38
3.2.1	Výpočet daňové povinnosti	38
3.2.2	Shrnutí varianty	39
3.3	Varianta 2	39
3.3.1	Výpočet daňové povinnosti u varianty 2	39
3.3.2	Shrnutí varianty 2	40
3.4	Varianta 3	40

3.4.1	Výpočet daňové povinnosti u varianty 3	41
3.4.2	Shrnutí varianty 3	43
3.5	Komparace variant	43
3.6	Závěrečné doporučení	43
ZÁVĚR.....		44
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY		45
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK		50
SEZNAM TABULEK.....		51
PŘÍLOHA.....		52

ÚVOD

Automobil je nezbytným dopravním prostředkem k dosahování podnikatelské činnosti a proto patří mezi nedílnou součástí výdajů fyzických i právnických osob. Pomocí něj mají podnikatelské subjekty určitou svobodu přepravy z místa na místo k realizaci svých podnikatelských aktivit.

Cílem práce je daňová optimalizace výdajů spojených s provozem automobilu konkrétního poplatníka daně z příjmů fyzických osob spolu s návrhem, zda uplatnit standardní nebo náhradní způsoby uplatnění výdajů u automobilů.

Klíčovým důvodem výběru tématu je významnost dané problematiky. Dalšími aspekty jsou ne vždy jednoduše srozumitelné právní úpravy norem a dostatečnost odborné literatury, které daňový problém užívání osobních automobilů řeší. Tyto nedostatečné informace vedou podnikatele k vyššímu daňovému zatížení.

Bakalářskou práci vidím jako velký přínos pro podnikatele rozhodující se, zda je pro ně výhodnější vložit svůj automobil do obchodního majetku z hlediska daňové optimalizace.

K vypracování práce bylo využito metod analýzy, syntézy, indukce, dedukce a komparace. Teoretická část je základem pro zpracování praktické části a obsahuje definici základních pojmů, právní úpravě zdanění fyzických osob a dani z příjmů fyzických osob. V dalších podkapitolách jsou vymezeny nezdanitelné části základu daně, osvobození od daně a slevy na dani. Poslední kapitoly jsou věnovány automobilu v podnikání, výpočtu daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů fyzických osob a daňové optimalizaci.

Analytická část popisuje stávající situaci vybraného poplatníka a slouží jako podklad pro návrhovou část. Obsahuje základní údaje konkrétní fyzické osoby, popis její činnosti, složení majetku, strukturu jejich příjmů a výdajů a je zde analyzován problém uplatnění výdajů při používání automobilu k podnikání.

Poslední část je zaměřena na aplikaci výpočtů daňového zatížení, srovnání několika variant uplatnění výdajů vedoucích k daňové úspoře a doporučení, zda automobil vložit nebo nevložit do obchodního majetku.

CÍL A METODIKA PRÁCE

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření ve spojitosti s užíváním automobilu v podnikání, které povedou k daňové optimalizaci pro rok 2024 v oblasti daně z příjmů. Dílčími cíli je zanalyzovat současný stav, stanovit daň a vyčíslit vzniklou daňovou úsporou při různých variantách uplatnění výdajů.

Ke zpracování práce je využito následujících metod. Metoda analýzy spočívá v rozkladu celku na jednotlivé části a zkoumá jejich vzájemné fungování. Oproti tomu syntéza skládá části do celku a popisuje pravidla, kterými se celek řídí. Indukcí rozumíme zkoumání jednotlivých faktů, díky kterým vyvodíme validní závěr a dedukcí odvozujeme závěr dle našeho vlastního úsudku. [1, s. 35-36]

Informace na bakalářskou práci jsou čerpány z relevantních webových stránek, odborné literatury a zákonů řešících zdaňování příjmů fyzických osob uvedených na konci práce v seznamu literatury. Data pro analytickou část byly získány z osobního rozhovoru a daňové evidence podnikatele.

V analytické části práce jsou použity následující vzorce:

1) Náhrada za použití silničního motorového vozidla

$$\text{Základní náhrada (ZN)} = \text{ZS} \times \text{km}$$

$$\text{Náhrada výdajů za spotřebované PHM (NPHM)} = \text{S} \times \text{C} \times \text{km}$$

$$\text{Náhrada za použití vozidla} = \text{ZN} + \text{NPHM}$$

2) Krácený poměr výdajů při využívání automobilu k soukromým účelům

$$\text{Krácený poměr} = \frac{\text{Celkové ujeté km} - \text{km pro soukromé účely}}{\text{Celkové ujeté km}}$$

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Teoretická část je zaměřena na definici základních pojmů, právní úpravu zdaňování fyzických osob, daň z příjmů fyzických osob, konstrukci výpočtu daně z příjmů, automobil v podnikání a daňovou optimalizaci podnikajících fyzických osob.

1.1 Základní pojmy

1.1.1 Definice podnikání

Podnikání je dle Obchodního zákoníku „*soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na vlastní odpovědnost za účelem dosažení zisku*“ [2, § 2 odst. 1].

Podnikatelem je osoba, která je zapsaná v obchodním rejstříku; osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění; osoba podnikající dle zvláštních právních předpisů a osoba podnikající v rámci zemědělské výroby. [2, § 2 odst. 2]

1.1.2 Definice živnosti

Živnost je definována dle Živnostenského zákona (dále jen „ŽZ“) jako „*soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem*“ [3, § 2].

Živnosti se dělí na ohlašovací a koncesované a může je provozovat fyzická nebo právnická osoba (dále jen „podnikatel“), která splní všeobecné podmínky (plná svéprávnost a bezúhonnost) a v některých případech i zvláštní podmínky (odborná nebo jiná způsobilost) stanovené ŽZ a má k tomu příslušné povolení (živnostenské oprávnění nebo koncesi). [3, § 5-10]

Ohlašovací živnosti se člení na volné (zemědělství, velkoobchod, ubytovací služby), řemeslné (pekařství, zednictví, kadeřnictví) a vázané (oční optika, autoškola, vedení účetnictví). Mezi živnosti koncesované spadá např. výroba zbraní, tepelné energie a pohonných hmot, provozování cestovní kanceláře a pohřební služby. [3, příloha č. 1-3]

1.1.3 Osoba samostatně výdělečně činná

Osoba samostatně výdělečně činná (dále jen „OSVČ“) je dle zákona o daních z příjmů osoba, která ukončila povinnou školní docházku a dosáhla minimálního věku 15 let a vykonává samostatnou výdělečnou činnost, nebo spolupracuje při výkonu samostatné výdělečné činnosti.

Výkonem samostatné výdělečné činnosti (dále jen „SVČ“) se rozumí:

- 1) podnikání v zemědělství,
- 2) provozování živnosti,
- 3) výkon umělecké činnosti,
- 4) činnost společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti,
- 5) a další. [4]

Činnost OSVČ se dělí na hlavní SVČ a vedlejší SVČ. OSVČ vykonává hlavní činnost v těch kalendářních měsících, ve kterých se nepovažuje za OSVČ vykonávající činnost vedlejší. Oproti tomu vedlejší SVČ vykonává osoba, která v kalendářním roce vykonávala zaměstnání; byla nezaopatřeným dítětem nebo měla nárok na výplatu invalidního nebo starobního důchodu, rodičovský příspěvek, peněžitou pomoc v mateřství, nemocenské z důvodu těhotenství a porodu. [5, § 9 odst. 6]

1.1.4 Daňová evidence

Daňová evidence je evidence pro účely stanovení dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti a obsahuje údaje o příjmem a výdajích, které bezprostředně souvisí s podnikáním a majetku a dlužích. [6, s. 10]

Mezi základní knihy potřebné pro daňovou evidenci je peněžní deník (deník příjmů a výdajů) a kniha závazků a kniha pohledávek, a dále pomocné knihy ostatního majetku. Obsahem peněžního deníku jsou informace o hotovostních a bezhotovostních peněžních prostředcích, příjmech a výdajích za účetní období a průběžných položkách, které představují pohyby peněžních prostředků. [7, § 13b odst. 1 a 2]

1.1.5 Účetnictví

Účetnictví využívá podvojný zápis o skutečnostech, které časově a věcně souvisí s účetním obdobím, kterým je buď hospodářský nebo kalendářní rok a lze ho vést v plném nebo zjednodušeném rozsahu. OSVČ se může rozhodnout, zda povede daňovou evidenci nebo účetnictví. Povinnost vést ho má pouze, pokud její obrat za předchozí rok přesáhl 25 milionu Kč. [7, § 3 odst. 1, 1b a 2]

1.2 Právní úprava zdanění fyzických osob

Zdanění fyzických osob se řídí těmito právními úpravami:

- 1) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů (dále jen „ZDP“)
- 2) Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád
- 3) Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních
- 4) Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění
- 5) Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (zkráceně „zákon o pojistném na sociální pojištění“)
- 6) Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění
- 7) Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (zkráceně „zákon o DPH“)

1.2.1 Zákon o pojistném na veřejné zdravotní pojištění

Pojistné na ZP pro fyzické osoby činí 13,5 % z vyměřovacího základu (dále jen „VZ“) za rozhodné období. VZ zaměstnance je úhrn všech příjmů ze zaměstnání (ze závislé činnosti, § 6 ZDP) a snižuje se o náhradu škody dle zákoníku práce; odstupné; věrnostní přídavek horníků; plnění, které bylo poskytnuto poživateli starobního důchodu nebo pro invaliditu třetího stupně do jednoho roku ode dne skončení zaměstnání; jednorázovou sociální výpomoc zaměstnanci k překlenutí mimořádné události (živelná pohroma, ekologická a průmyslová havárie). [8, § 2 a 3 odst. 2]

Minimálním VZ zaměstnance je minimální mzda (2023 činí 17 300 Kč). Minimální VZ ale neplatí pro osobu s těžkým zdravotním postižením (tělesné, smyslové nebo mentální), která je držitelem průkazu ZTP nebo ZTP/P dle zvláštního právního předpisu; osobu s nárokem na starobní důchod, která nespĺňuje další podmínky pro jeho přiznání;

osobu, která celodenně a řádně pečuje o minimálně jedno dítě do sedmi let nebo o minimálně dvě děti do 25 let; osobu, která kromě zaměstnání vykonává i samostatnou výdělečnou činnost a odvádí zálohy alespoň z minimálního VZ pro OSVČ a osobu, za kterou platí pojistné stát. VZ u těchto osob je 50 % daňového základu. [8, § 8]

Minimálním základem pro OSVČ je dvanáctinásobek poloviny průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství. Pro rok 2023 činí minimální základ 20 162 Kč a minimální záloha na pojistné 2 722 Kč. [9]

1.2.2 Zákon o pojistném na sociální pojištění

Pojistné na sociální pojištění zahrnuje jak pojistné na důchodové pojištění a nemocenské pojištění, tak i příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Poplatníky jsou:

- 1) zaměstnavatelé (právnícké nebo fyzické osoby), organizační složky státu a služební rady,
- 2) zaměstnanci
 - a) zaměstnanci v pracovním poměru nebo na dohodu,
 - b) členové družstva vykonávající práci pro družstvo,
 - c) fyzické osoby, které jsou jmenovány nebo voleny do funkce vedoucího správního úřadu nebo do funkce statutárního orgánu právnícké osoby,
 - d) soudci v Poslanecké sněmovně a senátoři v Parlamentu,
 - e) dobrovolní pracovníci pečovatelské služby,
 - f) osoby ve výkonu trestu odnětí svobody zařazené do práce,
 - g) prokuristé,
 - h) likvidátoři,
 - i) atd. [10, § 3]

Zaměstnavatelé odvádí pojistné na nemocenské pojištění (2,1 % z VZ), důchodové pojištění (21,5 % z VZ) a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti (1,2 % z VZ) za zaměstnance. Celkově zaměstnavatel za zaměstnance zaplatí pojistné na SP ve výši 24,8 % z VZ. [10, § 7 odst. 1]

Zaměstnanci platí pouze 7,1 % a z VZ (z toho jde 0,6 % na nemocenské pojištění a 6,5 % na důchodové pojištění), o které se jim snižuje výše mzdy k výplatě. [10, § 6 odst. 1 písm. c]

OSVČ jsou povinny platit pojistné 29,2 % z VZ (28 % na důchodové pojištění a příspěvek 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti) [10, § 7 odst. 1 písm. d], kterým je zde průměrná mzda činící 43 967 Kč pro rok 2023, minimální zálohy jsou stanoveny na 2 944 Kč u hlavní činnosti. [11]

1.2.3 Zákon o DPH

Zákon o DPH (dále jen „ZoDPH“) zpracovává předpisy Evropské unie (dále jen „EU“) a zpracovává daň z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), jejímž předmětem daně je dodání zboží, poskytnutí služby, pořízení zboží z jiného členského státu EU, pořízení nového dopravního prostředku nepodnikající fyzickou osobou a dovoz zboží s místem plnění v České republice určeného dle dílu 2 ZoDPH. [12, § 2]

Plátcem DPH se stane osoba, jejíž obrat bude vyšší než 2 000 000 Kč za předcházejících 12 po sobě bezprostředně jdoucích měsíců, pokud neuskutečňuje pouze zdanitelná plnění osvobozená bez nároku na odpočet DPH. [12, § 6]

1.3 Daň z příjmů fyzických osob

Daně jsou jedním z hlavních příjmů příjmů státního rozpočtu. Daň je „zákonem stanovená povinná a nenávratná platba, kterou stát vymáhá od různých subjektů, tj. podniků, organizací, domácností, jednotlivců, ať tuzemských, nebo zahraničních“ [13].

1.3.1 Sazba daně

Sazba daně z příjmů fyzických osob sahá až do roku 1999, kdy bylo v ČR hned pět sazeb. Od roku 2008 je uvedena jedna jediná daň a to 15%. Solidární daň ve výši 7 % je od roku 2021 zrušena. [14]

Až od 1. ledna 2021 byla zavedena další sazba 23 %, kterou platí poplatníci s příjmy vyššími než je 48 násobek průměrné mzdy (pro rok 2024 činí 43 967 Kč), tedy s příjmy nad 2 110 416 Kč. [11]

1.3.2 Poplatník daně

Poplatníky daně jsou fyzické osoby, a to daňový rezidenti, kteří mají na území ČR bydliště nebo se zde pobývají alespoň 183 kalendářních dní a daňový nerezidenti, jejichž příjmy plynou ze zdrojů na území ČR. [15, § 2]

1.3.3 Zdaňovací období

U daně z příjmů fyzických osob je zdaňovacím obdobím kalendářní rok. [15, § 16b]

1.3.4 Základ daně a předmět daně

Základ daně obsahuje souhrn všech dílčích základů daně. Základem daně je částka, o kterou příjmy ve zdaňovacím období přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich zajištění, dosažení a udržení. Pokud jsou výdaje vyšší než příjmy, je jejich rozdíl daňovou ztrátou. Do základu daně se nezahrnují příjmy osvobozené od daně z příjmu. [15, § 5]

Předmětem daně a dílčími základy daně z příjmů fyzických osob jsou dle ZDP:

- 1) příjmy ze závislé činnosti (§ 6),
- 2) příjmy ze samostatné činnosti (§ 7),
- 3) příjmy z kapitálového majetku (§ 8),
- 4) příjmy z nájmu (§ 9),
- 5) ostatní příjmy (§ 10). [15, § 3 odst. 1]

Příjmem je pro účely zákona myšlen jak příjem peněžní (výplata mzdy, výhra v loterii, půjčka od souseda), tak i nepeněžní (naturální mzda) a dosažený směnou (hodina angličtiny za posekání trávníku). [15, § 3 odst. 2]

Předmětem daně ale např. nejsou příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů, úvěry nebo zápůjčky (s výjimkami) a příjmy z vypořádání společného jmění manželů. [15, § 3 odst. 4]

1.3.5 Daňově uznatelné výdaje

Pro účely zjištění základu daně se jako daňově uznatelné výdaje označují poplatníkem prokázané výdaje k dosažení, zajištění a udržení příjmů a to:

- a) odpisy hmotného majetku,

- b) zůstatková cena (dále jen „ZC“) hmotného majetku (pěstitelské celky trvalých porostů, prodaného a zlikvidovaného majetku odpisovaného),
- c) ZC hmotného majetku vyřazeného v důsledku škody (max. do výše náhrad),
- d) pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na ZP hrazené zaměstnavatelem),
- e) výdaje na pracovní cesty (ubytování, cestovní výdaje, stravné, spotřeba pohonných hmot automobilu),
- f) škody způsobené v důsledku živelných pohrom a neznámým pachatelem s potvrzením policie,
- g) výdaje na zkoušky ověřující výsledky další vzdělávání,
- h) atd. [15, § 24]

1.3.6 Daňově neuznatelné výdaje

Do daňově neuznatelných výdajů patří:

- a) výdaje na pořízení hmotného a nehmotného majetku (kromě výdajů spojených s jejich pořízením),
- b) pořizovací cenu cenného papíru,
- c) manka a škody přesahující náhrady,
- d) ZC hmotného majetku vyřazeného darováním a bezúplatným převodem,
- e) technické zhodnocení,
- f) výdaje osobní potřeby poplatníka,
- g) účetní odpisy dlouhodobého majetku,
- h) atd. [15, § 25]

1.3.7 Příjmy ze samostatné činnosti

Samostatnou výdělečnou činností (dále jen „SVČ“) je činnost podnikatele (definice viz. 1.2 Živnost). SVČ se dělí na hlavní a vedlejší. OSVČ vykonává hlavní SVČ v těch kalendářních měsících ve kterých není označena za vykonávající vedlejší SVČ. [4]

V ZPD se považuje za OSVČ vykonávající vedlejší SVČ osoba, která v kalendářním roce vykonávala zaměstnání; měla nárok na invalidní a starobní důchod; měla nárok na rodičovský příspěvek, peněžitou pomoc v mateřství, nemocenskou z důvodu těhotenství a porodu nebo byla nezaopatřeným dítětem. [5, § 9 odst. 6]

Do dílčího základu daně z příjmů ze závislé činnosti patří dle ZDP:

- 1) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- 2) příjem ze živnostenského podnikání,
- 3) příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
- 4) podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti,
- 5) příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv a příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních děl,
- 6) příjem z nájmu majetku zařazeného do obchodního majetku,
- 7) příjem z výkonu nezávislého povolání. [16, s. 46 a 47]

V případě že poplatník neuplatní výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů může uplatnit paušální výdaje procentem z příjmů a to ve výši 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a řemeslné živnosti, max. však do částky 1 600 000 Kč; 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání, max. do výše 1 200 000 K; 30 % z příjmů z nájmu majetku, který je zařazen do obchodního majetku, max. však do částky 600 000 Kč nebo 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, max. do částky 800 000 Kč. [17, s. 63]

1.3.8 Příjmy z nájmu

Dílčím základem daně jsou příjmy snížené o výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Neuplatní-li poplatník skutečné výdaje, může uplatnit paušální výdaje ve výši 30 % z příjmů, max. ale do částky 600 000 Kč. [15, § 9]

1.3.9 Nezdánitelné části základu daně

Mezi nezdanitelné položky, které jsou upraveny v § 15 ZDP patří:

- 1) úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání,
- 2) hodnoty darů a bezúplatná plnění,
- 3) členské příspěvky odborů,
- 4) životní pojištění,
- 5) úroky z hypotečního úvěru a stavebního spoření,
- 6) příspěvky na penzijní pojištění se státním příspěvkem a doplňkové penzijní spoření.

Za dary a bezúplatná plnění lze odečíst max. 15 % ze základu daně za podmínky darování min. 2 % ze základu daně nebo 1 000 Kč/rok. Odběr krve je oceněn částkou 3 000 Kč a dar kostní dřevě sumou 20 000 Kč. U zaplacených úroků z hypotečního úvěru a stavebního spoření nejvýše však 150 000 Kč/rok. [15, § 15]

U zkoušek ověřujících výsledky dalšího vzdělávání lze odečíst max. 10 000 Kč, max. 13 000 Kč pro osoby se zdravotním postižením a max. 15 000 Kč pro osoby s těžkým zdravotním postižením. [16, s. 196]

V případě členských příspěvků odborových organizací lze odečíst max. 1,5 % zdanitelných příjmů za rok do výše max. 3 000 Kč/rok. [16, s. 113]

Poplatník si může ze základu daně odečíst až 24 000 Kč/rok u životního pojištění. To se sjednává min. do věk 60 let, musí být min. na 5 let ve výši 40 000 Kč nebo nad 15 let ve výši 70 000 Kč. Pokud některou z podmínek poplatník poruší musí dodanit daňové odpočty za uplynulých 10 let. Při doplňkovém penzijním spoření si lze odečíst max. 24 000 Kč/rok s podmínkou, že výše min. příspěvků bude vyšší než 12 000 Kč/rok. Při dosažení max. odpočtu se musí spořit 3 000 Kč měsíčně. [18]

1.3.10 Odčitatelné položky

Od základu daně si lze odečíst daňovou ztrátu a podporu na výzkum a vývoj. Daňová ztráta lze odčíst buď v období, za které se podává daňové přiznání nebo max. po sobě 5-ti po sobě bezprostředně následujících nebo 2 po sobě předcházejících zdaňovacích obdobích a to do maximální výše 30 000 000 Kč. [16]

Odpočet na podporu výzkumu a vývoje je součtem 100 % výdajů, které nepřevyšují úhrn výdajů zahrnutých do odpočtu v rozhodné době a 110 % výdajů převyšujících úhrn výdajů v rozhodné době zahrnovaných do odpočtu. Vynaloženými výdaji jsou výdaje na realizaci projektů a výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Do těchto výdajů ale nemůžeme zařadit výdaje, na něž byla částečně poskytnuta podpora z veřejných zdrojů, licenční poplatky atd. [15, § 34]

1.3.11 Slevy na dani a daňové zvýhodnění

Poplatník si za účetní období může od daně odečíst některé z těchto slev.

Tabulka 1: Slevy na dani 2024

[Zdroj: 19]

Sleva na dani	Roční	Měsíční
na poplatníka daně	30 840 Kč	2 570 Kč
na druhého manžela	24 840 Kč	2 070 Kč
na druhého manžela – držitel ZTP/P	49 680 Kč	4 140 Kč
na invalidu 1. a 2. stupně	2 520 Kč	210 Kč
na invalidu 3. stupně	5 040 Kč	420 Kč
na držitele průkazu ZTP/P	16 140 Kč	1 345 Kč

Tyto zákonné slevy na dani odpovídají stejné výši slev jako v roce 2023 kromě slevy na studenta a školkovné za umístění dítěte do školky, které byly v roce 2024 zrušeny. [20]

Kromě slev na dani má poplatník s dětmi nárok na daňové zvýhodnění na děti. Jeho výše závisí na počtu dětí v rodině, a zda je dítě zdravé nebo zdravotně postižené. Výše je zobrazena v následující tabulce.

Tabulka 2: Daňové zvýhodnění na děti za rok 2024

[Zdroj: 19]

Daňové zvýhodnění	Roční	Měsíční
na 1. dítě	15 204 Kč	1 267 Kč
na 2. dítě	22 320 Kč	1 860 Kč
na 3. dítě	27 840 Kč	2 320 Kč
na 1. dítě s průkazem ZTP/P	30 408 Kč	2 534 Kč
na 2. dítě s průkazem ZTP/P	44 640 Kč	3 720 Kč
na 3. dítě s průkazem ZTP/P	55 680 Kč	4 640 Kč

Stejně jako slevy na dani, i daňová zvýhodnění jsou totožná s rokem 2023.

1.3.12 Zálohy na daň

Pololetní zálohy platí poplatníci, kteří zaplatili na dani více jak 30 000 Kč, ale méně jak 150 000 Kč. Výše zálohy se počítá z poslední známé daňové povinnosti, což je výše daně z příjmů z předchozího roku. Dle této částky se zálohy platí buď pololetně nebo čtvrtletně. Pololetní záloha činí 40 % poslední známé daňové povinnosti a její splatnost je 15. června a 15. prosince. Čtvrtletní zálohy platí poplatníci s daní vyšší než 150 000 Kč a ty činí 25 % poslední známé daňové povinnosti. Splatnost čtvrtletních záloh je potom 15. března, 15. června, 15. září a poslední 15. prosince. [15, § 38a]

1.3.13 Daňové přiznání

Daňovým přiznáním (dále jen „DP“) je dokument, kterým fyzická nebo právnická osoba přiznává vůči státu příjmy podléhající dani z příjmů za zdaňovací období a podává se do 31. března kalendářního roku. V případě využívání služeb daňového poradce je konec lhůty stanoven na 30. června. [21, § 136]

DP musí podávat každý, jehož příjmy přesáhly 50 000 Kč, pokud nejde o příjmy vybírané srážkou, příjmy osvobozené nebo vykazující daňovou ztrátu. [15, § 38g odst. 1]

1.4 Konstrukce výpočtu daňové povinnosti poplatníka

Základ daně = dílčí základy daně (§ 6 + § 7 + § 8 + § 9 + § 10)

- Úhrn nezdanitelných částí základu daně (§ 15 ZDP, pokud má poplatník nárok)

- Odčitatelné položky od základu daně (§ 34 ZDP)

= **Snížený základ daně** (zaokrouhlený na stokoruny dolů)

X Sazba daně (§ 16 ZDP)

= **Daň**

- Slevy na dani (§ 35 - § 35ba ZDP)

- Daňové zvýhodnění (§ 35c - § 35d ZDP)

= **Výsledná daň**

- Zálohy na daň

= **Výsledná daňová povinnost**

- a) přeplatek (záloha je vyšší než výsledná daň),
- b) nedoplatek (záloha je nižší než výsledná daň),
- c) daňový bonus. [22, s. 64]

1.5 Daňová optimalizace u podnikajících fyzických osob

Daňová optimalizace (dále jen „DO“) je legální cesta využívaná ke snížení daňové povinnosti poplatníka daně z příjmů. [23]

Daňové optimalizace lze dosáhnout daňovou úsporou, odložením daně, daňovým únikem, využitím daňových rájů, atd. [24, s. 55]

Daňová úspora u fyzických osob spočívá v možnosti snížit základ daně z příjmů fyzické osoby dle zákona použitím osvobození od daně (viz podkapitola 1. 3. 5); daňově uznatelných výdajů (viz podkapitola 1. 3. 7); paušálních výdajů (viz podkapitola 1. 3. 10); nezdanitelných částí daně (viz podkapitola 1. 3. 14); odčitatelných položek (viz podkapitola 1. 3. 15) nebo využitím slev na dani a daňového zvýhodnění (viz podkapitola 1. 3. 16). [24, kapitola 4]

1.5.1 Daňový únik

Daňový únik je nelegální cesta s cílem neoprávněně krátiť daňovou povinnost. [25] Dle zákona č. 40/2009 Sb., trestního zákoníku (dále jen „trestní zákoník“) patří mezi daňové úniky:

- 1) zkrácení daně,
- 2) neodvedení daně,
- 3) nesplnění oznamovací povinnosti,
- 4) zkreslení účetních údajů. [26]

V případě neodvedení daně vyvstává daňovému subjektu povinnost uhradit pokutu za každý den prodlení za nepodání daňového přiznání nebo opravného daňového přiznání, která činí min. 500 Kč, max. však 300 000 Kč. [21, § 250]

Nastane-li změna daňových údajů při registraci, je nutné ji oznámit správci daně do 15 dnů ode dne vzniku této skutečnosti. [21, § 127] Za nesplnění oznamovací povinnosti, a to jak registrační, ohlašovací nebo jiné, může správce daně předepsat pokutu až do výše 500 000 Kč. [21, § 274a]

1.5.2 Daňové ráje

Daňové ráje jsou země, které umožňují společnostem obcházet daňová pravidla. Jsou zde dva druhy společností a to onshore, které mají sídlo v domácí ekonomice a offshore, jejichž sídlo je v zahraničí. [27]

Jako onshore společnosti jsou označovány ty společnosti, které jsou registrované ve státech evropských nebo státech severní Ameriky a využívají se k daňové optimalizaci. Oproti tomu offshore společnosti jsou jejich pravým opakem a zpravidla jsou ukotveny v zámořských a exotických destinacích nazývanými daňové ráje, které využívají nízká či nulová zdanění příjmů. [28]

Nejvíce využívajícími uživateli těchto daňových rájů jsou nadnárodní korporace a někteří podnikatelé, ale také organizovaní zločinci, teroristické skupiny nebo politici, používající ráje ke skrytí skutečného vlastnictví, daňovým únikům nebo k nelegálnímu nabývání majetku. Mezi nejznámější daňové ráje můžeme zařadit Seycheli, Maltu nebo Delaware. [27]

Díky tomu byl zaveden zákon Anti-Money-Laundering z anglického „proti praní špinavých peněz“ (dále jen „AML“) o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. [29]

Legalizací výnosů z trestné činnosti se dle § 3 AML zákona rozumí „*jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem*“.

Tento zákon určuje, kdo jsou povinné osoby. Dle § 2 jde například o úvěrové instituce (banka), finanční instituce (pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé), provozovatelé hazardních her, auditoři, atd. Dále je zde vysvětlen pojem politicky exponovaná osoba a definovány znaky podezřelého obchodu a povinnost jeho oznámení. V případě nesplnění povinností vyplývajících ze zákona lze uložit pokutu až do max. výše 130 000 000 Kč nebo 10 % čistého ročního obrátu. [30]

1.6 Automobil v podnikání

Automobil, jako samostatná hmotná movitá věc, je dle ZDP součástí dlouhodobého hmotného majetku s dobou použitelnosti delší jak jeden rok a vstupní cenou vyšší než 80 000 Kč. [15, § 26 odst. 2]

1.6.1 Automobil vložený versus nevložený do obchodního majetku

Fyzická osoba se sama rozhodne, zda bude mít automobil zahrnovaný do obchodního majetku (dále jen „OM“) nebo ne, avšak podmínkou daňové uznatelnosti výdajů spojených s používáním soukromého vozidla je, že se musí používat v přímé souvislosti s dosažením, zajištěním a udržením příjmů. [31]

OM se pro účely daně z příjmů rozumí „část majetku poplatníka, o které bylo nebo je účtováno anebo je nebo byla uvedena v daňové evidenci“ [15, § 4 odst. 4]. Do OM lze vložit automobil bez ohledu na to, zda je zakoupeno na jméno nebo na identifikační číslo (zkráceně „IČO“) podnikatele. [32]

Auto je zařazeno v OM, pokud je o něm účtováno v účetnictví nebo je uveden v daňové evidenci. Za obchodní majetek nelze považovat majetek u příjmů z nájmu a příjmů ze samostatné činnosti při uplatnění výdajů procentem z příjmů (kromě vedení účetnictví a uplatňování paušálních výdajů). [33]

Pro uplatnění výdajů je nutné rozlišit, zda se jedná o automobil nezahrnutý do OM (nelze uplatnit odpisy), zahrnutý do OM (výdajem jsou odpisy) a automobil pronajatý (výdajem je časově rozlišené nájemné). Uplatňování výdajů u automobilu závisí na způsobu jeho pořízení, kterým může být koupě, bezúplatné nabytí (dar) nebo finanční leasing. [33]

1.6.2 Výdaje spojené s provozem automobilu

S provozem automobilu jsou spojeny výdaje, které lze uplatňovat v prokazatelné výši, jako jsou odpisy, technické zhodnocení, spotřeba pohonných hmot (dále jen „PHM“), výdaje na opravy a údržbu a ostatní výdaje jako je pojistné na havarijní pojištění, povinné ručení, dálniční známky a silniční daň. [36, s. 21]

V některých případech lze využít náhradní způsoby uplatnění nákladů, např. paušální výdaje na dopravu, nebo náhradu výdajů za použití silničního motorového

vozidla. [34, s. 22] V případě reklamního nápisu na osobním automobilu zahrnutým do OM, jsou všechny výdaje na provedení a zhotovení tohoto nápisu daňově uznatelné. [33]

1.6.2.1. Paušální výdaje na dopravu

Paušální výdaj na dopravu je stanoven ve výši 5 000 Kč na 1 automobil za kalendářní měsíc, ve kterém podnikatel využíval automobil k podnikání. Paušální výdaje na dopravu lze uplatnit až na **3 automobily** zahrnuté i nezahrnuté do OM a nemohou ho uplatnit fyzické osoby, které uplatňují výdaje procentem z příjmů. Použije-li se však automobil zčásti pro soukromé účely, lze uplatnit krácený paušální výdaj ve výši 80 % z hodnoty, tedy 4 000 Kč na 1 automobil za kalendářní měsíc. [15, § 24 odst. 2 písm. zt]

Mezi výdaje, které **lze uplatnit** spolu s paušálními výdaji na dopravu patří odpisy, výdaje na jeho opravu a údržbu, provozní kapaliny, nájemné, výměna pneumatik a silniční daň. Mezi výdaje, které ale **kombinovat nelze** patří výdaje na dopravu silničním motorovým vozidlem, tedy výdaje na spotřebované PHM a parkovné použité na pracovní cestě. [35, s. 246]

1.6.2.2. Náhrada za použití silničního motorového vozidla

Náhradu výdajů za použití automobilu může využít zaměstnanec, který použije automobil při pracovní cestě, podnikající fyzická osoba využívající vlastní automobil nezahrnutý do OM nebo podnikající fyzická osoba využívající automobil zahrnutý do OM při zahraniční cestě, kde nelze prokázat výdaje na pohonné hmoty. [34 s. 23]

Náhrada se skládá ze základní náhrady (dále jen „ZN“) a náhrady výdajů za spotřebované PHM (dále jen „NPHM“). **Základní náhrada** (dále jen „ZN“) nelze použít u automobilu, který byl v OM nebo byl pořízen na finanční leasing, u kterého byl nájem daňově uznatelným nákladem a je složena ze sazby základní náhrady (dále jen „ZS“) a množství ujetých km. [36, s. 23]

Pro osobní automobily činí sazba stanovená vyhláškou Ministerstva práce a sociálních věcí pro rok 2023 činí **5,20 Kč** na jeden km. [37, § 157 odst. 4 písm. a] **NPHM** se zjistí jako násobek spotřeby za PHM vozidla (dále jen „S“), cenu PHM souvisejících s pracovní cestou (dále jen „C“) a množstvím spotřebovaných PHM. [37, § 158]

1.6.3 Odpisy a technické zhodnocení

Odpisováním se dle ZDP rozumí „zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do výdajů (nákladů) k zajištění tohoto příjmu“ [15, § 25 odst. 5].

Poplatník v prvním roce odpisování zařídí hmotný majetek do odpisových skupin.

Tabulka 3: Minimální doba odpisování majetku

[Zdroj: 15, § 30]

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

Automobil patří do 2. odpisové skupiny a je odepisován po dobu 5 let a pro účely odpisování musí být jeho vstupní cena (dále jen „VC“) vyšší než 80 000 Kč. (**Chyba! Nenašel jsem zdroj odkazů.** Pokud je vstupní cena nižší jak 80 000 Kč u majetku pořízeného od 1.1.2021 nelze ho daňově odepsat. Výdaje na pořízení si však lze uplatnit jako daňově uznatelný výdaj postupně ve formě účetních odpisů. [38]

Za VC hmotného majetku se považuje jeho pořizovací cena, vlastní náklady, reprodukční pořizovací cena, hodnota technického zhodnocení atd. [15, § 29 odst. 1] Hmotný majetek lze odpisovat rovnoměrně nebo zrychleně a to buď ze vstupní ceny nebo ze zvýšené vstupní ceny v případě technického zhodnocení. [15, § 31]

V případě použití kráceného paušálního výdaje, lze uplatnit pouze poměrnou část odpisů, tedy 80 % hodnoty odpisů. [15, § 28 odst. 6]

Rovnoměrné odepisování se řídí § 31 ZDP a odpisy se počítají dle následujících procentních sazeb uvedených v tabulce 4.

Tabulka 4: Rovnoměrné odpisování - sazba pro hmotný majetek
[Zdroj: 15, § 31]

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Automobil je ve 2. odpisové skupině, tudíž při výběru rovnoměrného odepisování použijeme sazbu 11 % v prvním roce a 22,25 % v dalších letech odpisování.

Oproti tomu zrychlené odpisy se řídí § 32 ZDP a odpisy se počítají pomocí koeficientu uvedených v tabulce 5.

Tabulka 5: Zrychlené odpisování - koeficient pro hmotný majetek
[Zdroj: 15, § 32]

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Pokud by si poplatník zvolil zrychlené odpisy, použil by při výpočtu odpisů automobilu koeficient 5 v prvním roce a koeficient 6 snížený o počet let dosavadního odpisování v dalších letech odpisování.

Vstupní cena se může zvýšit pomocí technického zhodnocení (dále jen „TZ“), které ji zvyšuje o „*výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu 80 000 Kč*“ [15, § 33 odst. 1] a u majetku odpisovaného zrychleně i jeho zůstatkovou cenu (dále jen „ZC“). ZC se rozumí rozdíl mezi vstupní cenou a celkovou výši odpisů. [15, § 29 odst. 2 a 3]

Jako příklad TZ lze považovat např. pořízení střešního okna, airbagů, alarmu, přestavbu karoserie, výměnu motoru s vyšším obsahem válců, atd. [33, s. 155]

Mimořádné odpisy lze uplatnit u majetku pořízeného od 1.1.2020 až 31.12.2023:

- 1) zařazeného do 1. odpisové skupiny, u kterého je poplatník jeho prvním odpisovatelem (rovnoměrně do 100 % vstupní ceny za 12 měsíců),
- 2) zařazeného do 2. odpisové skupiny (v našem případě automobil), u kterého je poplatník jeho prvním odpisovatelem (rovnoměrně do 100 % vstupní ceny za 24 měsíců), přitom
 - a) za prvních 12 měsíců do výše 60 % vstupní ceny,
 - b) za dalších 12 měsíců do výše 40 % vstupní ceny. [15, § 30a]

Za prvního odpisovatele se dle ZDP považuje „*poplatník, který si jako první pořídil nový hmotný movitý majetek, který dosud nebyl užíván k určenému účelu a u předchozího odpisovatele byl zbožím*“ [15, § 31 odst. 6].

Dojde-li před koncem zdaňovacího období k vyřazení evidovanému hmotného majetku, můžeme uplatnit odpis pouze ve výši jedné poloviny ročního odpisu. Dále lze poloviční odpis uplatnit u evidovaného hmotného majetku, kdy poplatník pokračuje v odpisování po původním odpisovateli. [15, § 26 odst. 7]

1.6.4 Opravy a údržba

Opravy a údržba jsou přímo spjaty s užíváním majetku a mohou být daňově uznatelnými výdaji, pokud se prokáže, že jsou vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů. [15, § 24 odst. 1]

Oprava je ve vyhlášce k zákonu o účetnictví definována jako něco, čím se „*odstraňují účinky částečného fyzického opotřebení nebo poškození za účelem uvedení do předchozího nebo provozuschopného stavu*“, oproti tomu údržbou je „*soustavná*

činnost, kterou se zpomaluje fyzické opotřebení a předchází poruchám a odstraňují se drobnější závady“ [39, § 47 odst. 2 písm. a].

I když jsou výdaje na opravy a udržování ve většině případech daňově uznatelné, můžeme se setkat s případy, kdy tyto výdaje uznat nejde. Takovým případem mohou být výdaje osobní potřeby vč. výdajů vynaložených na opravu, údržbu a TZ majetku sloužícího k provádění SVČ, který nebyl zařazen do OM. [15, § 25 písm. u]

1.6.5 Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla

Pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (dále jen „pojištění odpovědnosti“) sloužícího k dosažení, zajištění a udržení příjmů patří mezi daňově uznatelné výdaje. [15, § 24 odst. 2 písm. e]

Pojištění odpovědnosti je povinné pojištění k provozu vozidla na silnici, dálnici nebo jiné pozemní komunikace a musí být uzavřené po celou dobu, kdy je vozidlo zapsáno v registru silničních vozidel viz kapitola 1.6. [40, § 1]

1.6.6 Škody na majetku

Dále mezi výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů přísluší také: ZC hmotného majetku vyřazeného v důsledku škody (uznatelné pouze do výše náhrady škody od pojišťovny), škody způsobené neznámým pachatelem dle potvrzení Policie ČR, a škody vzniklé v důsledku živelných pohrom. [15, § 24 odst. 2] Na živelnou pohromu je pohlíženo v ZDP jako na nezaviněný požár, povodeň, krupobití, sesuv půdy nebo i úder blesku či pád stromu. I zde musí být výše škody doložena nálezem pojišťovny či soudního znalce. [15, § 24 odst. 10]

1.6.7 Finanční leasing

Finanční leasing znamená dlouhodobý pronájem s následným odkupem u leasingové společnosti. Nájemce tak zaplatí mimořádnou splátku (akontaci) a pravidelné měsíční splátky. Po jeho skončení se automobil stane vlastnictvím nájemce. [41]

O finančním leasingu pojednává ZDP jako o „*přenechání hmotného majetku vlastníkem k užití uživateli za úplatu*“, pokud je při vzniku smlouvy dohodnuto, že po jeho uplynutí převede vlastník vlastnické právo na uživatele, ke dni převodu práva není

kupní cena vyšší než ZC, je splněna min. doba jeho trvání a ve smlouvě je sjednáno, že bude mít uživatel právo na užívání a rizika spojená s jeho užíváním. [15, § 21d odst. 1]

V tabulce 6 je zobrazena doba odpisování u finančního leasingu.

Tabulka 6: Doba trvání finančního leasingu

[Zdroj: 42, s. 195]

Odpisová skupina	Doba odpisování	Doba finančního leasingu
1	3 roky	36 měsíců
2	5 let	54 měsíců
3	10 let	114 měsíců
4	20 let	234 měsíců
5	30 let	356 měsíců
6	50 let	594 měsíců

V případě automobilu je doba, po kterou by měl finanční leasing trvat je stejná jako min. doba odpisování hmotného majetku dle ZDP. Tuto dobu ale lze zkrátit až o 6 měsíců. [15, § 21d odst. 2] Výdajem vynaloženým na dosažení, zajištění a udržení příjmů je i úplata, pokud je předmět finančního leasingu na jeho konci zahrnut do OM. [15, § 24 odst. 4] Úplatou se rozumí zaplacení platebními prostředky nebo poskytnutí nepeněžitého plnění. [12, § 4 odst. 1]

Nájemce automobilu nemá právo na odpisy u předmětu finančního leasingu, může si však do daňově uznatelných nákladů uplatnit časově rozlišené nájemné. [33]

1.6.8 Kniha jízd

Kniha jízd (dále jen „KJ“) je účetní doklad o provozu služebního nebo soukromého automobilu užívaného k podnikání při neuplatňování paušálních výdajů na dopravu. Slouží ke kontrole, zda byl automobil skutečně využíván k dosažení, udržení a zajištění příjmů. KJ musí obsahovat základní informace o automobilu dle technického průkazu vozidla (typ vozidla, SPZ, průměrná spotřeba, atd.). [43]

Do KJ se zapisují údaje o cestách, jako je:

- 1) datum,

- 2) účel cesty,
- 3) čas odjezdu a příjezdu,
- 4) místo výjezdu a cílové místo,
- 5) počet ujetých km,
- 6) místo výjezdu a příjezdu,
- 7) začátek a konec bezpečnostní přestávky,
- 8) čerpání PHM,
- 9) a další.

Pokud je auto využíváno v podnikání, je potřeba soukromé cesty z evidence vyřadit a vést je odděleně. [43]

1.6.9 Dopady automobilu k soukromému užití

OSVČ si může uplatňovat skutečné výdaje spojené s automobilem (odpisy, TZ, povinné ručené, dálniční známky, výdaje na PHM); nebo použít náhradní způsoby uplatnění výdajů a to paušální výdaj na dopravu či náhradu za použití silničního motorového vozidla, pokud je to jeho vlastní vozidlo, automobil nebyl nikdy vložen do OM nebo nebyl pronajat v rámci finančního leasingu. Při použití paušálního výdaje však nemůže uplatnit výdaje na PHM a parkovné. (viz podkapitola 1.6.2)

Při používání automobilu v podnikání i k osobnímu užívání jsou však výdaje spojené s automobilem částečně daňově neuznatelné, proto je třeba je krátit v příslušném poměru. Poměr ale není zákonem stanoven, proto se vychází z poměru ujetých km z podnikatelské činnosti k celkovému počtu ujetých km za rok. [34, s. 29 a 30]

Prodej soukromého automobilu využívaného i k pracovním cestám je osvobozen od daně z příjmů fyzických osob, pokud nebyl vložen do OM a doba mezi jeho prodejem a nabytím je větší než jeden rok. Pokud by však byl vložen do OM, nárok na osvobození při prodeji by vznikl až pět let po jeho vyřazení. [44]

2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Teoretická část byla zaměřena na problematiku využití osobního automobilu v podnikání fyzické osoby z pohledu daně z příjmů.

Nyní následuje analýza současného stavu, ve které bude stručně popsána fyzická osoba a předmět její činnosti. Budou vyčísleny její celkové příjmy a výdaje, které budou dále rozčleněny dle druhů výdajů spojených s provozem automobilu.

Z těchto příjmů a výdajů se následně vypočítá daňová úspora a zváží se, zda bude výhodnější automobil vložit, či nevložit do OM z důvodu daňové optimalizace.

2.1 Údaje o fyzické osobě

Pro účely této bakalářské práce byla zvolena podnikající fyzická osoba, pan Miroslav Mlátílik, využívající automobil ke své činnosti. V následující tabulce jsou formulovány nejdůležitější informace ohledně jeho obchodní firmy dle ARES. [45]

Tabulka 7: Základní údaje o fyzické osobě

[Zdroj: vlastní zpracování dle ARES]

Obchodní firma	Miroslav Mlátílik
Právní forma	FO podnikající dle jiných zákonů než živnostenského zákona a zákona o zemědělství
IČO	42297010
Sídlo	Lovčice 107, 696 39 Lovčice
Vznik živnosti	21.7.1992
Druh živnosti	ohlašovací, volná
Předmět podnikání	poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru provozování kulturních akcí, činnost diskžokeje
CZ-NACE	66220 – činnosti zástupců pojišťovny a makléřů 90020 – podpůrné činnosti pro scénická umění 461 – zprostředkování velkoobchodu a velkoobchod v zastoupení

Pan Miroslav Mlátilík je vázaným zástupcem akciové společnosti Kapitól již 23 let a zprostředkovává pro ni životní i neživotní pojištění a úvěrové produkty klientům na míru. Dále také zprostředkovává investice do drahých kovů, jako je zlato, stříbro a platina.

2.2 O společnosti Kapitól, a.s.

Kapitól, a.s. je česká společnost, která je na trhu finančního poradenství již od roku 1995. Má 4 divize rozdělené na Komplexní finanční poradenství (KFP), Autopojištění, Reality a Gold. Spolu s pojišťovнами Kooperativou a rakouskou Wiener Städtische patří do **Vienna Insurance Group (VIG)**, největší pojišťovací skupiny ve střední a východní Evropě, která byla ohodnocena stupněm A+ mezinárodní ratingovou agenturou Standard and Poor'. Tento významný koncern spojuje více než 50 společností ve 24 zemích světa. [46]

Jeho významným obchodním partnerem je **IBIS InGold**, který působí na trhu 25 let a je přímo napojen na švýcarskou rafinerii PAMP a britskou královskou mincovnu The Royal Mint. Je jedinou společností, která garantuje prvodržitelství a zpětný výkup. Pomocí něj si klienti můžou jednorázově koupit nebo dlouhodobě spořit. [47]

2.3 Osobní automobily

Pan Mlátilík ke svému podnikání využívá tyto automobily.

Tabulka 8: Seznam automobilů k podnikání

[Zdroj: vlastní zpracování dle technického průkazu vozidel]

Značka	Model	Typ	Pořízení	Vožen do OM	Využití
Jaguar	S-TYPE	CCX	30.4.2009	NE	pracovní cesty
Jaguar	F-PACE	SUV	7.6.2021	ANO	reprezentace

Automobil Jaguar F-PACE byl pořízen v roce 2021 za **868 950 Kč včetně DPH**. Z vlastních zdrojů bylo zaplacen 368 950 Kč a 500 000 Kč z úvěru od Equa bank. Úvěr je na 5 let s 3.8 % p.a., splacen bude 14.5.2026 a celkem bude přeplaceno 49 747,40 Kč. Splátkový kalendář k úvěru je součástí přílohy. Zálohy na automobil a splátky úvěry jsou v daňové evidenci vykazovány jako výdaj u peněžního ústavu (sloupec 4) a výdaj neovlivňující základ daně v položce ostatní (sloupec 15).

Do VC automobilu byly zahrnuty kromě PC automobilu i **vedlejší pořizovací výdaje** ve výši 21 820 Kč. Z toho 820 Kč za doplnění příslušenství do vozu a 21 000 Kč za přidělení tažného zařízení. Tyto výdaje jsou vedené v daňové evidenci stejně jako zaplacené zálohy a splátky úvěru ve sloupci 4 a 15.

Pro odpisování tohoto automobilu byly zvoleny **zrychlené odpisy**. (dle podkapitoly 1.6.3. tabulky 5) Výpočet je znázorněn v následující tabulce.

Tabulka 9: Odpisy F-PACE

[Zdroj: vlastní zpracování dle karty dlouhodobého majetku]

Rok	VC	Koeficient	Výpočet	Odpis	ZC
2021	918 770 Kč	5	918 770 Kč / 5	183 754 Kč	735 016 Kč
2022	918 770 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 1)$	294 007 Kč	441 009 Kč
2023	918 770 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 2)$	220 505 Kč	220 504 Kč
2024	918 770 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 3)$	147 003 Kč	73 501 Kč
2025	918 770 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 4)$	73 501 Kč	0 Kč
Celkem	-	-	-	918 770 Kč	-

Prostřednictvím odpisů si lze tedy uplatnit během 5 let životnosti celkovou částku 918 770 Kč ze VC automobilu. V roce 2023 pouze její poměrnou část a to **220 505 Kč**.

2.4 Struktura příjmů a výdajů

2.4.1 Celkové příjmy

Veškeré příjmy jsou v daňové evidenci vyčísleny v knize vydaných faktur. Dle peněžního deníku obdržel v roce 2023 celkem 996 263,50 Kč.

2.4.2 Celkové výdaje

Kromě příjmů má také v peněžním deníku své vynaložené výdaje a příslušné doklady k nim evidoval v knize přijatých faktur a pokladní knize na základě výdajových pokladních dokladů. Podle toho, jak byly výdaje zaplacené se zapisují buď do sloupce 2 (hotovost) nebo do sloupce 4 (bankovní účet). Sloupec 9 znamená výdaje nákup materiálu

a sloupec 13 provozní režii, které slouží k dosažení, zajištění a udržení příjmu zatímco sloupec 15 jsou ostatní výdaje, které neovlivňují základ daně. Všechny výdaje jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 10: Skutečné výdaje za rok 2023

[Zdroj: vlastní zpracování dle peněžního deníku]

Název výdaje	Částka	Peněžní deník
Pronájem školící místnosti	19 391,00 Kč	sloupec 4 a 13
Obnovovací poplatek ČNB	1 000,00 Kč	sloupec 4 a 13
Školení	1 961,00 Kč	sloupec 4 a 13
Ubytování	4 508,16 Kč	sloupec 4 a 13
Následné vzdělávání	948,00 Kč	sloupec 4 a 13
Telefon	13 756,50 Kč	sloupec 4 a 13
Internet	4 792,00 Kč	sloupec 4 a 13
Kancelářské potřeby	2 896,88 Kč	sloupec 2 a 9
Poštovní poplatky	783,00 Kč	sloupec 2 a 13
Pracovní oděv	2 970,00 Kč	sloupec 2 a 9
Správní poplatek	100,00 Kč	sloupec 2 a 13
Zpracování daňové evidence	3 500,00 Kč	sloupec 4 a 13
Počítač ASUS Expertbook	52 531,00 Kč	sloupec 4 a 9
Antivirus ESET	2 268,00 Kč	sloupec 4 a 9
Bezdrátová klávesnice a myš	3 966,00 Kč	sloupec 2 a 9
Konfigurace OS počítače	3 197,00 Kč	sloupec 4 a 13
Odborná literatura	508,00 Kč	sloupec 4 a 9
MS Office 2021	3 389,00 Kč	sloupec 4 a 13
Splátka úvěru	156 000,00 Kč	sloupec 4 a 15
Výdaje na automobily	339 587,18 Kč	viz tabulka 12
Celkem	541 449,94 Kč	-

Celková výše skutečných výdajů podnikatele činila 541 449,94 Kč za rok 2023.

Pro úplný přehled o výdajích týkajících se automobilů v podnikání jsou výdaje rozepsány na konkrétní automobily v následující tabulce.

Tabulka 11: Rozdělení výdajů souvisejících s automobily

[Zdroj: vlastní zpracování dle knihy přijatých faktur]

Výdaje na automobily	F-PACE	S-TYPE	Peněžní deník
Náklady na PHM	5 568,80 Kč	47 733,88 Kč	sloupec 2 nebo 4 a 13
Odpisy	220 505,00 Kč	-	X
Pojištění	5 243,00 Kč	5 127,00 Kč	sloupec 4 a 13
Mytí vozu	190,00 Kč	620,00 Kč	sloupec 2 a 13
Dálniční známka	-	1 500,00 Kč	sloupec 4 a 13
Kamera do auta	6 971,00 Kč	-	sloupec 2 a 9
Označení skel OCIS	210,00 Kč	-	sloupec 4 a 13
Baterie do auta	-	1 498,00 Kč	sloupec 2 a 9
Servisní prohlídka	-	37 819,00 Kč	sloupec 4 a 13
Baterie do klíčků od auta	114,00 Kč	289,00 Kč	sloupec 2 a 9
Licence pro nastartování auta na dálku	1 606,40 Kč	-	sloupec 4 a 13
Oprava pneumatik vozu	2 890,00 Kč	3 170,00 Kč	sloupec 4 a 13
-demontáž a montáž kol osy	320,00 Kč	288,00 Kč	
-demontáž a montáž kol na disk	416,00 Kč	352,00 Kč	
-vyvážení kol	240,00 Kč	208,00 Kč	
-samolepící závaží	192,00 Kč	192,00 Kč	
-uskladnění pneumatik	500,00 Kč	500,00 Kč	
-mytí vozu	150,00 Kč	190,00 Kč	
-dofouknutí pneumatik	1 072,00 Kč	1 040,00 Kč	
-kontrolní měření geometrie	-	400,00 Kč	
Celkem	243 298,30 Kč	96 288,88 Kč	-

Celkové výdaje na oba automobily činí 495 587,18 Kč. Odpisy u automobilu S-TYPE si nelze uplatnit, jelikož je auto již zcela odepsáno a není v obchodním majetku.

Podnikatel si také vede knihu jízd pro svůj automobil S-TYPE, se kterým jezdí za klienty. Celkový počet km za každý měsíc je znázorněn v tabulce.

Tabulka 12: Vybrané údaje z knihy jízd pro S-TYPE

[Zdroj: vlastní zpracování]

Měsíc	Ujeté km
Ledem	3 088 km
Únor	3 565 km
Březen	5 293 km
Duben	5 611 km
Květen	5 343 km
Červen	3 775 km
Červenec	1 823 km
Srpen	2 922 km
Září	2 550 km
Říjen	2 773 km
Listopad	1 838 km
Prosinec	1 085 km
Celkem	39 666 km

Jelikož pan Mlátilík nevyužívá S-TYPE jenom ke svému podnikání, nemohou být výdaje plně daňově uznatelné, ale musí být kráceny v poměru k počtu celkových ujetých kilometrů. Pro větší přehlednost jsou tyto kilometry vypsány do následující tabulky.

Tabulka 13: Vybrané údaje z knihy jízd pro S-TYPE

[Zdroj: vlastní zpracování]

Celkem ujeté km	39 666 km
-pro soukromé účely	2 153 km
-pro ekonomickou činnost	37 513 km

Dle vzorce uvedeného v metodice práce je poměr roven 0,95, díky kterému se všechny původní výdaje zkrátí, jak je znázorněno v tabulce 15.

Tabulka 14: Zkrácené výdaje u S-TYPE dle poměru

[Zdroj: vlastní zpracování]

Celkové výdaje	Původní výdaje	Zkrácené výdaje	Rozdíl
Náklady na PHM	47 733,88 Kč	45 347,19 Kč	2 386,69 Kč
Pojištění	5 127,00 Kč	4 870,65 Kč	256,35 Kč
Mytí vozu	620,00 Kč	589,00 Kč	31,00 Kč
Dálniční známka	1 500,00 Kč	1 425,00 Kč	75,00 Kč
Servisní prohlídka	37 819,00 Kč	35 928,05 Kč	1 890,95 Kč
Oprava pneumatik vozu	3 170,00 Kč	3 011,50 Kč	158,50 Kč
Celkem	-	-	4 798,49 Kč

Pan Mlátilík si tak bude moci uplatnit pouze 95 % výdajů a zbývající část výdajů bude daňově neuznatelná dle § 25 ZDP. Tento rozdíl bude při uzávěrkových operacích vyčíslen a musí být o něj zvýšen základ daně.

Zkrácené výdaje jsou spolu s těmi ostatními vyčísleny v následující tabulce.

Tabulka 15: Skutečná výše výdajů na S-TYPE po úpravě poměrem

[Zdroj: vlastní zpracování]

Výdaje na automobily	S-TYPE
Náklady na PHM	45 347,19 Kč
Pojištění	4 870,65 Kč
Mytí vozu	589,00 Kč
Dálniční známka	1 425,00 Kč
Baterie do auta	1 498,00 Kč
Servisní prohlídka	35 928,05 Kč
Baterie do klíčků od auta	289,00 Kč
Oprava pneumatik vozu	3 011,50 Kč
Celkem	92 958,39 Kč

Celkové výdaje na automobil S-TYPE po úpravě jsou 92 958,39 Kč. Celkové výdaje vynaložené na oba automobily v roce 2023 činí 336 256,69 Kč.

Po přihlédnutí do peněžního deníku bylo zjištěno že poplatník vykazuje některé výdaje jako provozní režie. Z tohoto důvodu je nutné zvýšit o tyto položky základ daně. Pro sumarizaci těchto výdajů je použita následující tabulka.

Tabulka 16: Položky zvyšující základ daně

[Zdroj: vlastní zpracování dle peněžního deníku]

Název výdaje	Částka
Pronájem školící místnosti	19 391,00 Kč
Školení	1 961,00 Kč
Poštovní služby	783,00 Kč
Správní poplatky	100,00 Kč
Zpracování daňové evidence	3 500,00 Kč
Konfigurace OS počítače	3 197,00 Kč
MS Office 2021	3 389,00 Kč
PHM u F-PACE	5 568,80 Kč
Pojištění u F-PACE	5 243,00 Kč
Mytí vozu F-PACE	190,00 Kč
Označení skel u F-PACE	210,00 Kč
Licence pro F-PACE	1 606,40 Kč
Oprava pneu u F-PACE	2 890,00 Kč
Celkem	48 029,50 Kč

Celková částka výdajů neoprávněně zkracujících příjmy činí 48 029,20 Kč.

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Dle informací z analýzy současného stavu vypočítáme výslednou daňovou povinnost podnikající fyzické osoby s využitím daňové optimalizace. Budeme vycházet ze současného stavu a následně si ukážeme, jak by se změnila situace při různých variantách.

3.1 Současný stav

Z podkapitoly 2.4. jsme zjistili celkové příjmy a výdaje. Poplatník podléhá 15% dani dle určení sazby daně z podkapitoly 1.3.1, protože jsou jeho příjmy za zdaňovací období nižší než 2 110 416 Kč. Povinnost platit zálohy na daň neměl, jelikož jeho poslední známá daňová povinnost činila méně jak 30 000 Kč. (dle podkapitoly 1.3.12) S poplatníkem žijí ve společné domácnosti 1 studující dítě. Jako nezdanitelnou část základu daně si uplatňuje dary v hodnotě 3 364 Kč a může si odečíst 24 000 Kč na penzijní připojištění.

3.1.1 Výpočet daňové povinnosti

Při této variantě budeme počítat se skutečně vynaloženými výdaji na činnost.

Tabulka 17: Současný stav

[Zdroj: vlastní zpracování]

Celkové příjmy	996 263,50 Kč
Skutečné výdaje	538 122,45 Kč
Základ daně	458 100,00 Kč
Položky zvyšující základ daně dle § 25	52 827,69 Kč
Nezdanitelné části daně dle § 15	27 364,00 Kč
Snížený základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů	483 500,00 Kč
Daň z příjmů fyzických osob	72 525,00 Kč
Sleva na dani dle § 35ba ZDP	30 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	15 204,00 Kč
Nedoplatek	26 481,00 Kč

Poplatník si může uplatnit pouze základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti. (dle tabulky 1 v podkapitole 1.3.11) Na ostatní slevy nemá nárok.

3.1.2 Shrnutí varianty

Při výpočtu současného stavu daňové povinnosti poplatníka jsme zjistili, že jeho nedoplatek činí po slevách a daňovém zvýhodnění 26 481 Kč.

3.2 Varianta 1

Při této variantě budeme počítat se s paušálními výdaji procentem z příjmů ve výši 60 %. Jako nezdanitelnou část základu daně si uplatňuje dary v hodnotě 3 364 Kč a může si odečíst 24 000 Kč na penzijní připojištění. Uplatňuje daňové zvýhodnění na 1 dítě.

3.2.1 Výpočet daňové povinnosti

Výpočet daňové povinnosti je nastíněn v následující tabulce.

Tabulka 18: Varianta 1

[Zdroj: vlastní zpracování]

Celkové příjmy	996 263,50 Kč
Paušální výdaje 40 %	398 505,40 Kč
Základ daně	597 758,10 Kč
Položky zvyšující základ daně dle § 25	52 827,69 Kč
Nezdanitelné části daně dle § 15	27 364,00 Kč
Snížený základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů	623 200,00 Kč
Daň z příjmů fyzických osob	93 480,00 Kč
Sleva na dani dle § 35ba ZDP	30 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	15 204,00 Kč
Nedoplatek	47 436,00 Kč

Poplatník si může uplatnit pouze základní slevu na poplatníka a daňové zvýhodnění na 2 děti. (dle tabulky 1 v podkapitole 1.3.11) Na ostatní slevy nemá nárok.

3.2.2 Shrnutí varianty

Při výpočtu současného stavu daňové povinnosti poplatníka jsme zjistili, že jeho nedoplatek činí po slevách a daňovém zvýhodnění 47 436 Kč.

3.3 Varianta 2

V této variantě budeme uvažovat případ, kdy by pan Mlátilík uplatňoval paušální výdaj na dopravu u svých vozidel ve výši 5 000 Kč na 1 vozidlo za kalendářní měsíc. (dle podkapitoly 1.6.2.1)

3.3.1 Výpočet daňové povinnosti u varianty 2

Z důvodu využívání automobilu S-TYPE i k soukromým účelům je tento paušální výdaj krácený na 4 000 Kč za kalendářní měsíc viz následující tabulka.

Tabulka 19: Varianta 2

[Zdroj: vlastní zpracování]

Celkové příjmy	996 263,50 Kč
Celkové výdaje	595 203,46 Kč
Výdaje dle tabulky 10	201 862,76 Kč
Paušální výdaj na dopravu S-TYPE	48 000,00 Kč
Paušální výdaj na dopravu F-PACE	60 000,00 Kč
Výdaje na F-PACE dle tabulky 11	237 729,50 Kč
Zkrácené výdaje na S-TYPE dle tabulky 15	47 611,20 Kč
Základ daně	401 060,04 Kč
Položky zvyšující základ daně dle § 25	52 827,69 Kč
Nezdanitelné části základu daně dle § 15	27 364,00 Kč
Snížený základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů	426 500,00 Kč
Daň z příjmů FO	63 975,00 Kč
Sleva na dani dle § 35ba ZDP	30 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	15 204,00 Kč
Nedoplatek	17 931,00 Kč

Při této variantě uplatnění náhradního způsobu výdajů nelze uplatnit výdaje na PHM a parkovné ani u jednoho automobilu. (dle podkapitoly 1.6.2.1)

3.3.2 Shrnutí varianty 2

Při výpočtu první varianty jsme zjistili, že se díky paušálním výdajům na dopravu změnila výše a složení výdajů poplatníka se snížil jeho nedoplatek na 17 931 Kč.

3.4 Varianta 3

Vzhledem k tomu, že je automobil S-TYPE hodně starý, zvažuje se v této variantě jeho výměna za nový vůz Jaguar XE a jeho zahrnutí do OM. Předpokládá se, že s novým vozem najede přibližně stejný počet kilometrů jako s automobilem S-TYPE.

VC automobilu činí celkem 1 021 480 Kč včetně DPH. Z toho registrace vozu činí 1 990 Kč, správní poplatek 800 Kč, technická kontrola 4 490 Kč a certifikovaná kontrola vozu 1 990 Kč. Pokud by se nový XE zahrnul do obchodního majetku vznikl by nárok na odpisy. Pro odpisování tohoto automobilu byly zvoleny **zrychlené odpisy** stejně jako u automobilu F-PACE. (dle podkapitoly 1.6.3. tabulky 5) Výpočet je znázorněn v následující tabulce.

Tabulka 20: Odpisy XE

[Zdroj: vlastní zpracování]

Rok	VC	Koeficient	Výpočet	Odpis	ZC
2024	1 021 480 Kč	5	$1\,021\,480 / 5$	204 296 Kč	817 184 Kč
2025	1 021 480 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 1)$	326 874 Kč	490 310 Kč
2026	1 021 480 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 2)$	245 155 Kč	245 155 Kč
2027	1 021 480 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 3)$	163 437 Kč	81 718 Kč
2028	1 021 480 Kč	6	$(2 * ZC) / (6 - 4)$	81 718 Kč	0 Kč
Celkem	-	-	-	1 021 480 Kč	-

Prostřednictvím odpisů si lze uplatnit v roce 2024 pouze **204 296 Kč**.

Průměrná spotřeba automobilu činí 8,23 litrů na 100 km. Základní sazba pro rok 2023 činí 5,20 Kč za 1 km a 1 litr nafty stojí 45,20 Kč. Výpočet náhrady za použití automobilu je konstruován v následující tabulce.

Tabulka 21: Výpočet náhrady za použití automobilu XE

[Zdroj: vlastní zpracování dle vzorce uvedeného v metodice práce]

	Konstrukce výpočtu	Výpočet	Částka
ZN	ZS x km	5,20 Kč/km x 39 666 km	206 263,20 Kč
NPHM	S x C x km	$\frac{8,23 \text{ l} / 100 \text{ km}}{100} \times 45,20 \text{ Kč/l} \times 39 666 \text{ km}$	147 555,93 Kč
Celková náhrada	ZN + NPHM	206 263,20 Kč + 147 555,93 Kč	353 819,13 Kč

Celková náhrada za použití motorového silničního vozidla S-TYPE (dle podkapitoly 1.6.2.2), složená ze základní náhrady a náhrady výdajů za spotřebované PHM činí celkem 353 819,13 Kč.

3.4.1 Výpočet daňové povinnosti u varianty 3

Každoroční výdaje u automobilu F-PACE jsou neměnné dle tabulky 11, žádné výdaje na S-TYPE nebudou uplatněny. Náhradní způsob uplatnění výdajů lze uplatnit pouze u nového XE.

Tabulka 22: Varianta 3

[Zdroj: vlastní zpracování]

Celkové příjmy	996 263,50 Kč
Celkové výdaje	829 795,31 Kč
Výdaje na F-PACE	160 894,80 Kč
-PHM	5 568,80 Kč
-odpisy 2024	147 003,00 Kč
-pojištění	5 243,00 Kč
-mytí vozu	190,00 Kč
-výměna pneumatik	2 890,00 Kč
Výdaje na XE	458 115,13 Kč

-náhrada za použití automobilu	353 819,13 Kč
-odpisy 2024	204 296,00 Kč
Ostatní výdaje	210 785,38 Kč
-pronájem školící místnosti	19 391,00 Kč
-obnovovací poplatek ČNB	1 000,00 Kč
-školení	1 961,00 Kč
-následné vzdělávání	948,00 Kč
-telefon	13 756,50 Kč
-internet	4 792,00 Kč
-kancelářské potřeby	2 896,88 Kč
-poštovní poplatky	783,00 Kč
-správní poplatek	100,00 Kč
-zpracování daňové evidence	3 500,00 Kč
-antivirus ESET	2 268,00 Kč
-MS Office 2021	3 389,00 Kč
-splátka úvěru	156 000,00 Kč
Základ daně	166 468,19 Kč
Položky zvyšující základ daně dle § 25	52 827,69 Kč
Nezdanitelné části základu daně dle § 15	27 364,00 Kč
Snížený základ daně zaokrouhlený na 100 Kč dolů	191 900,00 Kč
Daň z příjmů FO	28 785,00 Kč
Sleva na dani dle § 35ba ZDP	30 840,00 Kč
Daňové zvýhodnění na děti	15 204,00 Kč
Daňový bonus	-17 259,00 Kč

Spolu s náhradou za použití automobilu si nemůže poplatník uplatnit výdaje za spotřebované PHM u tohoto automobilu.

3.4.2 Shrnutí varianty 3

V případě, kdy by pan Mlátilík využil náhradu za použití silničního motorového vozidla u automobilu XE, měl by nárok na daňový bonus ve výši 17 259 Kč.

3.5 Komparace variant

Nyní všechny výsledky navržených variant porovnáme se současným stavem a stanovíme, zda bylo dosaženo daňové úspory.

Tabulka 23: Výpočet daňové úspory

[Zdroj: vlastní zpracování]

	Uplatnění výdajů	Výsledná daňová povinnost	Daňová úspora
Současný stav	Skutečně vynaložené výdaje	Nedoplatek 26 481 Kč	Ne -
Varianta 1	Paušální výdaje procentem z příjmů	Nedoplatek 47 436 Kč	Ne 0 Kč
Varianta 2	Paušální výdaj na dopravu	Nedoplatek 17 931 Kč	Ano 8 550 Kč
Varianta 3	Náhrada za použití vozidla	Daňový bonus -17 259 Kč	Ano 43 740 Kč

Při první variantě jsme uvažovali paušální výdaje procentem z příjmů. Druhá varianta cílila na paušální výdaje na dopravu u obou automobilů, při které jsme nemohli uplatnit výdaje na spotřebované PHM a parkovné. A třetí varianta popisovala situaci při níž jsme uplatnili náhradu za použití nového vozidla XE.

3.6 Závěrečné doporučení

Po závěrečné komparaci a zhodnocení všech variant se současným stavem se dospělo k závěru, že největší daňové úspory by podnikatel docílil při variantě 3, při které by pořídil nový automobil XE a využil náhrady za použití vozidla a následně by tak dosáhl daňové úspory ve výši 43 740 Kč.

ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce byla daňová optimalizace podnikající fyzické osoby s cílem navrhnout kroky, které povedou ke zefektivnění správy a využití automobilu v samostatné výdělečné činnosti se zhodnocením, zda automobil vložit nebo nevložit do obchodního majetku.

Teoretická část nastínila základní pojmy a vyčetla zákony upravující zdanění fyzických osob. Velká pozornost byla věnována dani z příjmů fyzických osob z pohledu daňové uznatelnosti výdajů a konstrukci výpočtu daňové povinnosti poplatníka. Následně byla popsána úprava základu daně ve formě daňové optimalizace a to nejčastěji při využití nezdaniitelných částí daně dle § 15 ZDP, odčitatelných položek dle § 34 ZDP a slev na dani dle § 35. Poslední část obsahovala výdaje spojené s provozem automobilu a dopady jeho použití k soukromým účelům.

V analýze současného stavu byla představena podnikající fyzická osoba a její postavení ve společnosti Kapitól, a.s. Byly vyčteny poplatníkovi příjmy, výdaje a majetek, který využívá pro své podnikatelské účely.

V návrhové části byl vypočten současný stav a tři varianty daňové optimalizace. První varianta počítala s uplatněním výdajů procentem z příjmů a druhá s paušálními výdaji na dopravu na oba automobily. Třetí varianta poukazovala na to, jak by se změnila situace, kdyby poplatník využil náhrady za použití silničního motorového vozidla.

Výsledek každé varianty byl na konci shrnut a na závěr srovnán se současným stavem. Za nejvýhodnější variantu uplatnění výdajů byla označena varianta 3, při které byla použita náhrada za použití vozidla, díky kterému bylo dosaženo daňového bonusu ve výši necelých 44 000 Kč. Doporučením pro podnikatele je pořídit nový automobil XE a zařadit jej do svého obchodního majetku.

Přínos této bakalářské práce spočíval v optimalizaci daňového zatížení uvedeného poplatníka a jako podklad k stanovení výdajů spojených s provozem automobilu využívaného k podnikání.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- 1) HENDL, Jan. *Základní metody a aplikace*. Online, PDF. Praha: Národní knihovna ČR, 2005. ISBN 80-7367-040-2. Dostupné z: https://dl1.cuni.cz/pluginfile.php/882806/mod_resource/content/1/06%20Hendl%2C%20J.%20-%20Kvalitativn%C3%AD%20v%C3%BDzkum%3B%2024-63.pdf [cit. 2024-04-03]
- 2) ČESKO. *Zákon č. 63/2001 Sb., obchodní zákoník*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2001-63> [cit. 2024-04-03]
- 3) ČESKO. *Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-455> [cit. 2024-04-03]
- 4) ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ [ČSSZ]. *Definice a druhy SVČ*. Online. Aktual. 2024. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/definice-a-druhy-svc> [cit. 2024-04-03]
- 5) ČESKO. *Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1995-155> [cit. 2024-04-03]
- 6) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2023: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 7. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-907398-8-8.
- 7) ČESKO. *Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1991-563> [cit. 2024-04-03]
- 8) ČESKÁ NÁRODNÍ RADA. *Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-592> [cit. 2024-04-03]
- 9) VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA [VZP]. *OSVČ – minimální výše záloh*. Online. Aktual. 2024. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/platci/informace/osvc/osvc-minimalni-vyse-zaloh> [cit. 2024-04-03]

- 10) ČESKÁ NÁRODNÍ RADA. *Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-589> [cit. 2024-04-03]
- 11) BĚHOUNEK, Pavel. *Průměrná mzda 2024*. Online. Vydáno 25. ledna 2024. ČR: Ing. Pavel Běhounek (daňový poradce), 2024. Dostupné z: <https://www.behounek.eu/1/prumerna-mzda/> [cit. 2024-04-03]
- 12) ČESKO. *Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2004-235> [cit. 2024-04-03]
- 13) PENÍZE.CZ. *Co je Daň (Minislovník ekonomických výrazů)*. Online. ČR: Ing. Jindra Chválová, © 2000–2024. Dostupné z: <https://www.penize.cz/slovník/dan> [cit. 2024-04-03]
- 14) PRAGEOCON CONSULTING. *Vývoj sazby daně z příjmů fyzických osob*. Online. ČR: PRAGEON Consulting s.r.o., © 2019. Dostupné z: <https://www.prageocon.cz/informace/sazba-dane-fyz-osob-vyvoj/> [cit. 2024-04-03]
- 15) ČESKO. *Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586> [cit. 2024-04-03]
- 16) VYCHOPENĚ, Jiří. *Meritum Daň z příjmů 2023*. 19. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2023. ISBN 978-80-7676-467-5. [cit. 2024-04-03]
- 17) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2023: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. 7. vyd. Praha: Grada, 2023. ISBN 978-80-907398-8-8. [cit. 2024-04-03]
- 18) VÍM JAK NA. *Daňové odpočty: změny v roce 2024*. Online. Vydáno 14. ledna 2024. ČR: Vím jak na, 2024. Dostupné z: <https://vimjakna.cz/dane/danove-odpocety/> [cit. 2024-04-03]
- 19) BUSINESS INFO [BI]. *Daně za rok 2023: Jaké můžete využít slevy? Některé ruší vládní balíček*. ČR: CzechTrade, © 1997-2024. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/clanky/jake-muzete-vyuzit-slevy-na-danich-nektere-rusi-vladni-balicek/> [cit. 2024-04-03]

- 20) NEOTAX. *Přehled slev na dani za rok 2023 a 2024*. ČR: Neotax, 2023. Dostupné z: <https://neotax.eu/cs/blog/prehled-slev-na-dani-za-rok-2023> [cit. 2024-04-03]
- 21) ČESKO. *Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-280> [cit. 2024-04-03]
- 22) KOPŘIVA, Jan a spol. *Daň z příjmů fyzických osob 2008*. Brno: VUT – FP, 2008. ISBN 978-80-214-3729-6. [cit. 2024-04-03]
- 23) BREDFORD CONSULTING. *Daňová optimalizace*. Online. Vydáno 3. března 2021. ČR: BREDFORD Consulting, © 2024. Dostupné z: <https://www.bredford.cz/danova-optimalizace> [cit. 2024-04-03]
- 24) KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3. [cit. 2024-04-03]
- 25) ECONOMY-PEDIA. *Daňové úniky – co to je, definice a koncept*. Online. ČR: Economy-Pedia.com, 2022?. Dostupné z: <https://cs.economy-pedia.com/11036828-tax-evasion> [cit. 2024-04-03]
- 26) ČESKO. *Zákon č. 40/2009 Sb., trestní zákoník*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2009-40> [cit. 2024-04-03]
- 27) TRANSPARENCY INTERNATIONAL [TI]. *Daňové ráje jako globální problém, který dopadá na kvalitu života v Česku [Korupční imunologie, díl pátý: daňové ráje]*. Online. Vydáno 27. ledna 2022. ČR: Stošestka, 2022. Dostupné z: <https://www.transparency.cz/danove-raje-jako-globalni-problem-ktery-dopada-na-kvalitu-zivota-v-cesku/> [cit. 2024-04-03]
- 28) PARKER & HILL [P&H]. *Onshore společnosti*. Online. ČR: Parker & Hill, © 2021. Dostupné z: <https://parkerhill.cz/onshore-spolecnosti/> [cit. 2024-04-03]
- 29) AML SOLUTIONS. *AML povinnosti a sankce*. Online. ČR: AML solutions s r.o., © 2024. Dostupné z: <https://www.amlolutions.cz/aml-povinnosti> [cit. 2024-04-03]
- 30) ČESKO. *Zákon č. 40/2009 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-253> [cit. 2024-04-03]

- 31) ČESKO. *Zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích ve znění pozdějších předpisů*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2001-56> [cit. 2024-04-03]
- 32) PIKAL, Václav. *Automobil (nejen) v podnikání*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. ISBN 978-80-7478-705-8. [cit. 2024-04-03]
- 33) JANOUŠEK, Karel; FITŘÍKOVÁ, Dagmar; PROCHÁZKOVÁ, Dagmar a ŽMOLÍK, Christian. *Automobil v podnikání*. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-668-6. [cit. 2024-04-03]
- 34) HNÁTEK, Miloslav. *Daňové a nedaňové náklady 2024*. Praha: ESAP, 2024. ISBN 978-80-908801-2-2. [cit. 2024-04-03]
- 35) HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky 2022*. Praha: ESAP, 2022. ISBN 978-80-907398-5-7. [cit. 2024-04-03]
- 36) HNÁTEK, Miloslav. *Daňové a nedaňové náklady 2022*. Praha: ESAP, 2022. ISBN 978-80-907398-6-4. [cit. 2024-04-03]
- 37) ČESKO. *Zákon č. 262/2008 Sb., zákoník práce*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-262> [cit. 2024-04-03]
- 38) BĚHOUNEK, Pavel. *Daňové odpisy 2022/2023*. Online. Vydáno 4. října 2023. ČR: Ing. Pavel Běhounek (daňový poradce), 2022. Dostupné z: <https://www.behounek.eu/odpisovany-majetek/> [cit. 2024-04-03]
- 39) ČESKO. *Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-500> [cit. 2024-04-03]
- 40) ČESKO. *Zákon č. 262/2008 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla*. Online. In: *Zákony pro lidi*. AION CS, © 2010-2023. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2024-30> [cit. 2024-04-03]
- 41) BANKY.CZ. *Co je to Finanční leasing*. Online. ČR: Banky.cz, 2022. Dostupné z: <https://www.banky.cz/slovník/financni-leasing/> [cit. 2024-04-03]

- 42) PRUDKÝ, Ing. Pavel a Ing. Milan LOŠŤÁK. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*. Praha: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-219-9. [cit. 2024-04-03]
- 43) ČSOB. *Víte, jak správně vést knihu jízd?*. Online. Vydáno 18. března 2021. ČR: ČSOB, © 2024. Dostupné z: <https://www.pruvodcepodnikanim.cz/clanek/kniha-jezd/> [cit. 2024-04-03]
- 44) PORTÁL POHODA. *Auto v podnikání z daňového a účetního pohledu*. Online. Vydáno 7. září 2018. ČR: Bc. Michaela Hauzarová, © 2022. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/auto-v-podnikani-z-danoveho-a-ucetniho-pohledu/> [cit. 2024-04-03]
- 45) ARES. *Miroslav Mlátilík*. Online. ČR: Ministerstvo financí ČR, © 2023. Dostupné z: <https://ares.gov.cz/ekonomicke-subjekty/res/42297010> [cit. 2024-04-15]
- 46) KAPITOL.CZ. *Pomáháme dělat dobrá rozhodnutí*. Online. ČR: Kapitol, © 2024. Dostupné z: <https://www.kapitol.cz/> [cit. 2024-04-15]
- 47) IBISINGOLD. *Hledáte hodnotu, bezpečí a jistotu?* Online. ČR: IBIS InGold, a.s., 2024. Dostupné z: <https://ibisingold.com/> [cit. 2024-04-15]

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

ARES	Administrativní registr ekonomických subjektů
atd.	a tak dále
cm³	centimetr krychlový
CZ-NACE	Klasifikace ekonomických činností
č.	číslo
dle	podle
IČO	identifikační číslo osoby
km	kilometr
kW	kilowatt
l	litr
max.	maximálně
min.	minimálně
např.	například
odst.	odstavec
OS	operační systém
p.a.	per anung (ročně)
písm.	písmeno
Sb.	Sbírky
tzv.	takzvaný
VUT	Vysoké učení technické
§	paragraf

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Slevy na dani 2024	17
Tabulka 2: Daňové zvýhodnění na děti za rok 2024	17
Tabulka 3: Minimální doba odpisování majetku	23
Tabulka 4: Rovnoměrné odpisování - sazba pro hmotný majetek.....	24
Tabulka 5: Zrychlené odpisování - koeficient pro hmotný majetek.....	24
Tabulka 6: Doba trvání finančního leasingu	27
Tabulka 7: Základní údaje o fyzické osobě	29
Tabulka 8: Seznam automobilů k podnikání	30
Tabulka 9: Odpisy F-PACE.....	31
Tabulka 10: Skutečné výdaje za rok 2023	32
Tabulka 11: Rozdělení výdajů souvisejících s automobily	33
Tabulka 12: Vybrané údaje z knihy jízd pro S-TYPE	34
Tabulka 13: Vybrané údaje z knihy jízd pro S-TYPE	34
Tabulka 14: Zkrácené výdaje u S-TYPE dle poměru	35
Tabulka 15: Skutečná výše výdajů na S-TYPE po úpravě poměrem	35
Tabulka 16: Položky zvyšující základ daně.....	36
Tabulka 17: Současný stav	37
Tabulka 18: Varianta 1	38
Tabulka 19: Varianta 2	39
Tabulka 20: Odpisy XE	40
Tabulka 21: Výpočet náhrady za použití automobilu XE.....	41
Tabulka 22: Varianta 3	41
Tabulka 23: Výpočet daňové úspory	43

PŘÍLOHA



Splátkový kalendář (tabulka umoření) k půjčce

L711

Klient

Jméno / Titul	Miroslav	Číslo půjčky	2105124846
Příjmení / Titul	Mištilík	Výše půjčky v Kč	500 000
RČ / Datum narození	650301/1537	Datum poskytnutí půjčky	14.05.2021

Tabulka umoření (částky jsou uvedeny v Kč)

Číslo období	Datum	Čerpání úvěru			Splácení úvěru					
		Výše čerpání	Sjednaná úroková sazba v % p.a.	Úhrada nákladů na sjednání a správu úvěru, které nejsou financovány úvěrem	Splátka úvěru	Z toho úrok	Z toho úmor	Doplňkové finanční služby (pojistné za pojištění)	Celková platba za období	Zůstatek (nesplacené) jistiny
1.	14.06.2021	0	3,80	0	9 164	1 583,33	7 580,67	0	9 164	402 419,33
2.	14.07.2021	0	3,80	0	9 164	1 559,33	7 604,67	0	9 164	484 814,66
3.	14.08.2021	0	3,80	0	9 164	1 535,24	7 628,76	0	9 164	477 185,90
4.	14.09.2021	0	3,80	0	9 164	1 511,10	7 652,90	0	9 164	469 533
5.	14.10.2021	0	3,80	0	9 164	1 486,85	7 677,15	0	9 164	461 855,85
6.	14.11.2021	0	3,80	0	9 164	1 462,55	7 701,45	0	9 164	454 154,40
7.	14.12.2021	0	3,80	0	9 164	1 438,15	7 725,85	0	9 164	446 428,55
8.	14.01.2022	0	3,80	0	9 164	1 413,69	7 750,31	0	9 164	438 678,24
9.	14.02.2022	0	3,80	0	9 164	1 389,14	7 774,86	0	9 164	430 903,38
10.	14.03.2022	0	3,80	0	9 164	1 364,54	7 799,46	0	9 164	423 103,92
11.	14.04.2022	0	3,80	0	9 164	1 339,82	7 824,18	0	9 164	415 279,74
12.	14.05.2022	0	3,80	0	9 164	1 315,06	7 848,94	0	9 164	407 430,80
13.	14.06.2022	0	3,80	0	9 164	1 290,26	7 873,80	0	9 164	399 557
14.	14.07.2022	0	3,80	0	9 164	1 265,26	7 898,74	0	9 164	391 658,26
15.	14.08.2022	0	3,80	0	9 164	1 240,25	7 923,75	0	9 164	383 734,51
16.	14.09.2022	0	3,80	0	9 164	1 215,16	7 948,84	0	9 164	375 785,67
17.	14.10.2022	0	3,80	0	9 164	1 189,99	7 974,01	0	9 164	367 811,66
18.	14.11.2022	0	3,80	0	9 164	1 164,74	7 999,26	0	9 164	359 812,40
19.	14.12.2022	0	3,80	0	9 164	1 139,40	8 024,60	0	9 164	351 787,80
20.	14.01.2023	0	3,80	0	9 164	1 114	8 050	0	9 164	343 737,80
21.	14.02.2023	0	3,80	0	9 164	1 088,50	8 075,50	0	9 164	335 662,30
22.	14.03.2023	0	3,80	0	9 164	1 062,93	8 101,07	0	9 164	327 561,23
23.	14.04.2023	0	3,80	0	9 164	1 037,28	8 126,72	0	9 164	319 434,51
24.	14.05.2023	0	3,80	0	9 164	1 011,54	8 152,46	0	9 164	311 282,05
25.	14.06.2023	0	3,80	0	9 164	985,72	8 178,28	0	9 164	303 103,77
26.	14.07.2023	0	3,80	0	9 164	959,83	8 204,17	0	9 164	294 899,60
27.	14.08.2023	0	3,80	0	9 164	933,85	8 230,15	0	9 164	286 669,45
28.	14.09.2023	0	3,80	0	9 164	907,78	8 256,22	0	9 164	278 413,23
29.	14.10.2023	0	3,80	0	9 164	881,64	8 282,36	0	9 164	270 130,87
30.	14.11.2023	0	3,80	0	9 164	855,42	8 308,58	0	9 164	261 822,29
31.	14.12.2023	0	3,80	0	9 164	829,11	8 334,89	0	9 164	253 487,40
32.	14.01.2024	0	3,80	0	9 164	802,71	8 361,29	0	9 164	245 126,11
33.	14.02.2024	0	3,80	0	9 164	776,24	8 387,76	0	9 164	236 738,35
34.	14.03.2024	0	3,80	0	9 164	749,67	8 414,33	0	9 164	228 324,02
35.	14.04.2024	0	3,80	0	9 164	723,02	8 440,98	0	9 164	219 883,04

EQUA bank a.s., se sídlem Karolínská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná u MŠ v Praze, oddíl B, vložka 1830, IČ: 471 16 102, SWIFT: EQBKCZPP www.equabank.cz

EQUA bank a.s., Karolínská 661/4, 186 00 Praha 8

T +420 222 010 222
F +420 222 010 333
info@equabank.cz

36.	14.05.2024	0	3,80	0	9 184	606,30	8 487,70	0	9 184	211 415,34
37.	14.06.2024	0	3,80	0	9 184	669,48	8 494,52	0	9 184	202 920,82
38.	14.07.2024	0	3,80	0	9 184	642,58	8 521,42	0	9 184	104 399,40
39.	14.08.2024	0	3,80	0	9 184	615,80	8 548,40	0	9 184	185 851
40.	14.09.2024	0	3,80	0	9 184	588,53	8 575,47	0	9 184	177 275,53
41.	14.10.2024	0	3,80	0	9 184	561,37	8 602,63	0	9 184	168 672,90
42.	14.11.2024	0	3,80	0	9 184	534,14	8 629,88	0	9 184	160 043,04
43.	14.12.2024	0	3,80	0	9 184	506,80	8 657,20	0	9 184	151 385,84
44.	14.01.2025	0	3,80	0	9 184	479,40	8 684,60	0	9 184	142 701,24
45.	14.02.2025	0	3,80	0	9 184	451,88	8 712,12	0	9 184	133 989,12
46.	14.03.2025	0	3,80	0	9 184	424,29	8 739,71	0	9 184	125 249,41
47.	14.04.2025	0	3,80	0	9 184	396,83	8 767,37	0	9 184	116 482,04
48.	14.05.2025	0	3,80	0	9 184	368,86	8 795,14	0	9 184	107 688,90
49.	14.06.2025	0	3,80	0	9 184	341,01	8 822,99	0	9 184	98 863,91
50.	14.07.2025	0	3,80	0	9 184	313,07	8 850,93	0	9 184	90 012,98
51.	14.08.2025	0	3,80	0	9 184	285,05	8 878,95	0	9 184	81 134,03
52.	14.09.2025	0	3,80	0	9 184	256,92	8 907,08	0	9 184	72 226,95
53.	14.10.2025	0	3,80	0	9 184	228,72	8 935,28	0	9 184	63 291,67
54.	14.11.2025	0	3,80	0	9 184	200,42	8 963,58	0	9 184	54 328,09
55.	14.12.2025	0	3,80	0	9 184	172,04	8 991,98	0	9 184	45 336,13
56.	14.01.2026	0	3,80	0	9 184	143,56	9 020,44	0	9 184	36 315,69
57.	14.02.2026	0	3,80	0	9 184	115	9 049	0	9 184	27 266,69
58.	14.03.2026	0	3,80	0	9 184	86,35	9 077,65	0	9 184	18 189,04
59.	14.04.2026	0	3,80	0	9 184	57,60	9 106,40	0	9 184	9 082,64
60.	14.05.2026	0	3,80	0	9 111,40	28,78	9 082,64	0	9 111,40	0
Celkem	-	0	-	0	549 787,40	49 787,40	500 000	0	549 787,40	-