

Bonusové příklady



Od ledna 2024 dostanete do nákladů jen auta do 2 milionů Kč. Jenže co potom s těmi dražšími auty?

2milionový strop pro daňové odpisy a nárok na odpočet se týká automobilů kategorie M1, tedy osobních aut. **Od 1. ledna 2025 se toto omezení netýká tzv. sportovních vozů. Od roku 2027 bude zrušen limit pro všechny automobily.** Do této kategorie spadají motorová vozidla, do kterých se vejde maximálně 8 lidí plus řidič a není tam místo pro stojící cestující. Takže se nebojte, že by nový limit platil na autobusy nebo nákladáky, ty jsou v úplně jiné skupině.

Změna se také nedotkne toho, jak účtujete o osobních automobilech – o pořízení, vyřazení a odpisování osobního auta účtujete pořád stejně.

Než se pustíme do příkladů, ukážeme si ještě zákony, které jsou v tomto případě důležité. Konkrétně jde o zákon o daních z příjmů a zákon o DPH.

V zákoně o daních z příjmů vás budou zajímat tyto paragrafy:

§ 21d – definice a podmínky finančního leasingu
§ 30a – mimořádné odpisy na 2 roky u bezemisních vozidel

§ 30e – limit pro odpisování 2 000 000 Kč

§ 30f – omezení daňových nákladů u vozidla pořízeného na finanční leasing nad 2 000 000 Kč

§ 30g – definice vozidla M1

V zákoně o DPH jsou důležité tyto paragrafy:

§ 4/4 d) – definice dlouhodobého majetku pro účely DPH. Říká, že za dlouhodobý majetek se považuje i majetek pořízený na finanční leasing.

§ 4/4 f) – definice osobního auta

§ 13/3 c) – definice finančního leasingu pro účel DPH

§ 72/3 – omezení nároku na odpočet na 420 000 Kč

A teď prakticky: **Jak se vám auto nad 2 miliony promítne do daní z příjmů?**

Dejme tomu, že si pořídíte auto za 2 850 000 Kč bez DPH. Pro daňové odpisování vás bude zajímat § 30e zákona o daních z příjmů. Postupovat budete následovně:

Nejdřív stanovte **poměr mezi částkou 2 000 000 Kč a pořizovací cenou.**

1. Neplátci počítají cenu včetně DPH. Plátci si nejdřív spočítají rozdíl mezi DPH a nárokem na odpočet, který dělá 420 000 Kč. Potom přičtou rozdíl k pořizovací ceně.
2. Potom spočítáte daňové odpisy z celé pořizovací ceny.
3. Zkrátíte je poměrem, který jste dostali na začátku.
4. Takto zkrácené odpisy uvedete v přiznání k dani z příjmů jako daňové odpisy.
5. V přiznání také uvedete rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy.
6. Daňovou zůstatkovou cenu spočítáte jako rozdíl mezi pořizovací cenou a nesníženými odpisy.

Pojďme si to ukázat na příkladu.

V lednu 2025 jste si pořídili auto za 2 850 000 Kč bez DPH. DPH dělá 598 500 Kč, uznatelná část odpočtu je 420 000 Kč a neuznatelná 178 500 Kč.

Jste plátce DPH, proto počítáte s pořizovací cenou 3 028 500 Kč.

Doba odpisování pro toto auto je 5 let. Kdyby bylo bezemisní, byly by to jen 2 roky.

Poměr $2\,000\,000/3\,028\,500 = 0,6603929338$

Jak budou vypadat rovnoměrné odpisy?

Rok	PC	% odpisu	Standardní odpis	Odpis, který můžete uplatnit	Daňová zůstatková cena
1	3 028 500	11	333 135	220 000	2 695 365
2	3 028 500	22,25	673 842	445 000	2 021 523
3	3 028 500	22,25	673 842	445 000	1 347 681
4	3 028 500	22,25	673 842	445 000	673 839
5	3 028 500	22,25	673 839	445 000	0
			3 028 500	2 000 000	

A jak to bude u zrychlených odpisů?

Rok	PC	% odpisu	Standardní odpis	Odpis, který můžete uplatnit	Daňová zůstatková cena
1	3 028 500		605 700	400 000	2 422 800
2	3 028 500		969 120	640 000	1 453 680
3	3 028 500		726 840	480 000	726 840
4	3 028 500		484 560	320 000	242 280
5	3 028 500		242 280	160 000	0
			3 028 500	2 000 000	

Co když si ale auto pořídíte na finanční leasing?

Pak vás bude zajímat § 30f zákona o daních z příjmů.

Z pohledu DPH se finanční leasing považuje za dodání zboží. Leasingová společnost vám proto naúčtuje celou částku DPH při dodání auta. I tady platí omezení nároku na odpočet na 420 000 Kč.

Opět si to ukážeme na příkladu.

Pronajali jste si auto formou finančního leasingu na 54 měsíců. Pořizovací cena auta je 2 850 000 Kč bez DPH. DPH dělá 598 500 Kč, uznatelná část odpočtu je 420 000 Kč, neuznatelná 178 500 Kč.

Auto vám předali **2. června 2025.**

Měsíčně platíte $2\,850\,000/54 = 52\,778$ Kč
Poměrná část neuznaného odpočtu DPH je $178\,500/54 = 3\,306$ Kč

Jak si spočítáte daňové náklady?

- Opět spočítáte poměr
 $2\,000\,000/2\,850\,000 = 0,701754386$.
- Vypočítáte měsíční daňovou splátku:
 $52\,778 \times 0,701754386 = 37\,037$ Kč
- Nedaňová část splátky bude 15 741 Kč.
- Nedaňová část DPH dělá 3 306 Kč.

Operativní leasing se chová jinak.

Daňová uznatelnost nákladů ani nárok na odpočet nejsou nijak omezené.

Ted' se pojd'me podívat, jak budete o pořízení auta účtovat.

Pořád počítáme s tím naším autem za 2 850 000 Kč bez DPH.

Dejme tomu, že plánujete životnost auta na 3 roky. Uplatňuje účetní odpisy měsíčně, to znamená 36 měsíčních odpisů. Auto jste zařadili do používání **2. června 2025.**

Ukážeme si srovnání s rovnoměrnými odpisy, které jsme si vypočítali v předchozím příkladu.