

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. Neplátcí počítají cenu včetně DPH. Plátcí 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 plátcem 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?

1. Opět spočítáte poměr
 $2\,000\,000/2\,850\,000 = 0,701754386$.
2. Vypočítáte měsíční daňovou splátku:
 $52\,778 \times 0,701754386 = 37\,037$ Kč
3. Nedaňová část splátky bude 15 741 Kč.
4. 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.