

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH
BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Katedra účetnictví a financí

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

DIPLOMOVÁ PRÁCE

Daňové zatížení silniční dopravy ve vybraném
podnikatelském subjektu

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jarmila Křížová

Autor:

Bc. Eva Králíčková

Prohlašuji, že jsem tuto diplomovou práci vypracovala samostatně na základě materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

V Českých Budějovicích 7. září 2008

Eva Králíčková

Děkuji Ing. Jarmile Křížové za odborné vedení, vstřícnou pomoc, cenné rady a připomínky, které mi pomohly při zpracování této diplomové práce.

Můj dík patří také nejmenované firmě „ZETA“ za spolupráci a poskytnutí potřebných dat.

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Eva KRÁLÍČKOVÁ**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

Název tématu: **Daňové zatížení silniční dopravy ve vybraném podnikatelském subjektu**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:
Optimalizace daňového zatížení silniční dopravy ve vybraném podnikatelském subjektu.

Osnova:

1. Úvod.
2. Pořízení a používání dopravního prostředku v podnikání.
3. Analýza možností pořízení dopravního prostředku z hlediska související daňové zátěže.
4. Používání dopravního prostředku v podnikání včetně souvisejících daňově uznatelných nákladů.
5. Celková daňová zátěž firmy při používání dopravního prostředku.
6. Daňové zatížení silniční dopravy v konkrétní firmě.
7. Návrh variant optimalizace daňového zatížení silniční dopravy.
8. Vyhodnocení a návrh nové daňové strategie.
9. Závěr.
10. Literární přehled.
11. Přílohy.

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

60 - 70 stran

Forma zpracování diplomové práce:

tištěná

Seznam odborné literatury:

Benda, V. a kol.: Leasing právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů, Polygon 2006. ISBN 80-7273-132-7

Kovanicová, D.: Abeceda účetních znalostí pro každého, Polygon 2007, ISBN 978-80-7273-143-5

Ryneš, P.: Podvojný účetnictví a účetní závěrka. Anag, Praha 2006. ISBN 80-7263-313-9

Janoušek, K.: Daň silniční po vstupu do EU, Anag, Praha 2006. ISBN 80-7263-238-8

Prudký, P., Lošťák, M.: Hmotný a nehmotný majetek v praxi včetně příkladů 2006, Anag Praha 2006. ISBN 80-7263-334-1

Louša, F.: Zákon o účetnictví v praxi, Grada, Praha 2006. ISBN 80-247-1578-3

Zákon 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Zákon 353/2003 Sb., o spotřebních daních, ve znění pozdějších předpisů

Zákon 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů

Zákon 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

Internetové zdroje:

www.mfcr.cz

www.cds.mfcr.cz

www.kdpcr.cz

www.kpmg.cz

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Jarmila Křížová

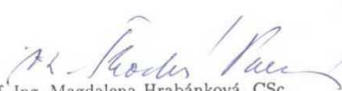
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání diplomové práce:

27. března 2007

Termín odevzdání diplomové práce:

30. dubna 2008


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


prof. Ing. František Střeleček, CSc., Dr.h.c.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 27. března 2007

OBSAH

1. ÚVOD.....	4
2. METODIKA.....	6
2.1. <i>Pořízení a odepisování dlouhodobého majetku.....</i>	6
2.2. <i>Analýza povinných nákladů silniční dopravy.....</i>	7
3. POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU.....	9
3.1. <i>Charakteristika dlouhodobého hmotného majetku.....</i>	9
4. MOŽNOSTI POŘÍZENÍ DOPRAVNÍHO PROSTŘEDKU	12
4.1. <i>Koupe za hotové.....</i>	12
4.2. <i>Koupe na úvěr</i>	14
4.3. <i>Leasing.....</i>	16
4.3.1. <i>Podmínky finančního pronájmu</i>	16
4.3.2. <i>Výpočet měsíční splátky nájemného</i>	18
5. ODPISOVÁNÍ HMOTNÉHO MAJETKU	19
5.1. <i>Roční odpis hmotného majetku</i>	19
5.2. <i>Vstupní cena pro daňové odpisování.....</i>	21
5.3. <i>Daňové odpisy jako daňový výdaj.....</i>	22
5.4. <i>Zahájení odpisování a uplatnění odpisů</i>	23
5.5. <i>Uplatnění rovnoměrného odpisování</i>	24
5.6. <i>Uplatnění zrychleného odpisování.....</i>	25
6. CHARAKTERISTIKA DANÍ.....	27
6.1. <i>Silniční daň</i>	27
6.1.1. <i>Předmět daně</i>	27
6.1.2. <i>Osvobození od daně.....</i>	28
6.1.3. <i>Poplatník daně.....</i>	29
6.1.4. <i>Základ daně.....</i>	29
6.1.5. <i>Sazby daně.....</i>	30
6.1.6. <i>Vznik a zánik daňové povinnosti.....</i>	31
6.1.7. <i>Placení daně.....</i>	32

6.1.8.	Sleva na dani.....	32
6.2.	<i>Spotřební daň z minerálních olejů</i>	34
6.2.1.	Plátcí daně.....	34
6.2.2.	Předmět daně	35
6.2.3.	Základ daně a sazby daně.....	35
6.3.	<i>Daň z přidané hodnoty</i>	36
6.3.1.	Registrace k placení DPH.....	36
6.3.2.	Daň na vstupu a na výstupu	37
6.3.3.	Základ a výpočet daně z přidané hodnoty	38
7.	POVINNÉ POPLATKY	39
7.1.	<i>Poplatek za užívání dálnic a rychlostních silnic</i>	39
7.1.1.	Výše časového poplatku	40
7.1.2.	Platnost kupónu	41
7.1.3.	Výše sazeb mýtného	41
7.1.4.	Osvobození od zpoplatnění	44
7.1.5.	Minimalizace nákladů spojených s platbou dálničního poplatku .	46
7.2.	<i>Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla</i>	47
7.2.1.	Pojistná smlouva.....	48
7.2.2.	Rozsah pojištění odpovědnosti	49
7.2.3.	Limity pojistného plnění	51
7.2.4.	Stanovení výše pojistného.....	51
7.2.5.	Výjimky z pojištění odpovědnosti.....	55
7.2.6.	Škody nehrzené pojistitelem.....	56
7.2.7.	Zánik pojištění.....	57
7.2.8.	Hraniční pojištění	58
7.2.9.	Evidence pojištění odpovědnosti	59
8.	DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ VOZIDEL	61
8.1.	<i>Daňové zatížení silniční dopravy ve skutečné firmě</i>	61
8.2.	<i>Daňová optimalizace výběrem vhodného vozidla</i>	63
9.	ZÁVĚR	66

10. SUMMARY	69
11. SEZNAM PRAMENŮ.....	72
11.1. <i>Literatura.....</i>	72
11.2. <i>Internetové stránky</i>	73
PŘÍLOHY	

1. ÚVOD

Cílem mé závěrečné práce je zjistit daňovou zátěž a navrhnout daňovou optimalizaci konkrétnímu podniku, který podniká v odvětví silniční dopravy. Kromě daní (silniční daň, spotřební daň z minerálních olejů a DPH) je nutno vzít v úvahu i další poplatky, které se z pohledu podnikatele chovají obdobně jako daně, přestože daněmi nejsou. Jedná se o poplatek za užívání rychlostních silnic a dálnic a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla.

V práci uvažuji legislativu pro rok 2007 z důvodu její aplikace na praktický příklad.

V praktické části jsem se zaměřila na daňovou zátěž vozového parku v konkrétní společnosti, která podniká v těžké nákladní autodopravě.

Při zpracování této práce jsem čerpala informace převážně z jednotlivých zákonů vztahujících se k této problematice a z internetu. Publikace zabývající se touto problematikou poměrně rychle ztrácí na aktuálnosti, protože se předpisy, které se týkají silniční dopravy, často mění.

Podnikání v silniční dopravě je upravováno mnohými předpisy nejen v daňové oblasti. Patří mezi ty činnosti, které jsou nejvíce daňově zatěžovány. Tento stav je zapříčiněn tím, že silniční doprava poškozují nejen životní prostředí, ale zatěžuje i státní rozpočet a municipální rozpočty zmírňováním ekologických dopadů na život obyvatelstva, financováním výstavby a oprav komunikací, náklady na dopravní značení, atd.

Hlavními negativními externími efekty z dopravy jsou

- znečištění ovzduší
- hluk
- příspěvek ke klimatické změně (emise skleníkových plynů)

- nehody
- fragmentace ekosystémů a urbánních oblastí
- dopravní zácpy (kongesce)
- znečištění vod
- dopady na přírodu včetně snižování biodiverzity.

Proto se také podstatně mění vozové parky ve prospěch ekologičtějších a úspornějších vozidel.

Vstupem do EU se realizovali významné změny v provozování silniční dopravy. Došlo k úplné liberalizaci vzájemné, tranzitní a třetizemní dopravy v rámci států Unie, povolovací režim zůstal pouze ve styku s nečlenskými státy. Tím je dopravcům, kteří mají koncesi pro mezinárodní přepravu pro cizí potřeby, volně dosažitelné celé území států EU. Došlo též ke změně v přístupu autodopraců na dopravní trh a také v prokazování skutečnosti, že dopravce je oprávněn provozovat silniční nákladní dopravu. Na poli EU tuto problematiku upravuje Nařízení Rady (EHS) č. 881/92 o přístupu na trh silniční dopravy zboží uvnitř Společenství na území nebo z území členského státu nebo procházející územím jednoho nebo více členských států. Nařízení jako forma práva bezprostředně členské státy zavazuje a není je třeba transformovat do vnitrostátních právních řádů.

2.METODIKA

2.1. Pořízení a odepisování dlouhodobého majetku

Pro zjištění daňové zátěže jsem zvažovala, jaký způsob pořízení dlouhodobého hmotného majetku je nejvhodnější. Dlouhodobým hmotným majetkem uvažuji pouze nákladní automobily, které slouží k podnikatelské činnosti.

Zvažuji následující způsoby pořízení:

- Koupě za hotové
- Koupě na úvěr
- Leasing

V případě leasingu je třeba vypočítat celkovou výši daňově uznatelných nákladů.

Celková výše daňově uznatelných nákladů se zjistí takto:

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

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

Uvedený propočet je nutné provést ve všech případech finančního pronájmu.

Z celkových daňově uznatelných nákladů se pak snadno stanoví měsíční či denní výše částky zatěžující náklady. Ta je podílem nákladů a délky trvání

leasingové smlouvy ode dne předání předmětu leasingu ve stavu obvyklém pro užívání do ukončení leasingové smlouvy.

Dalším krokem je odepisování dlouhodobého hmotného majetku. Zvažují výhodnost rovnoměrných a zrychlených odpisů.

2.2. Analýza povinných nákladů silniční dopravy

Dále se snažím zjistit daňovou zátěž u daní, které přímo souvisejí se silniční dopravou. Jedná se o silniční daň, spotřební daň z minerálních olejů a DPH. Vedle daní je třeba zjistit také poplatky za užívání dálnic a rychlostních silnic a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla.

V praktické části jsem zjišťovala daňovou zátěž v konkrétním podniku a další povinné náklady včetně fiskálních. Tyto povinné náklady rozdělují z hlediska jejich vztahu k počtu ujetých kilometrů. Náklady, které se nevztahují k ujetým kilometrům označuji jako fixní povinné náklady. Variabilními daňovými náklady míním spotřební daň z minerálních olejů a DPH zaplacené při nákupu pohonných hmot.

Pro zjištění daňové zátěže vozidel na jeden kilometr je nutno vzít v úvahu, že některé daňové výdaje se s počtem ujetých kilometrů nemění a jiné rostou lineárně.

Povinnými fixními náklady označuji ty náklady, které se s počtem ujetých kilometrů nemění:

- silniční daň
- povinné ručení
- dálniční poplatek
- mýtné

Variabilními daňovými náklady označuji ty daňové náklady, které lineárně rostou s počtem ujetých kilometrů:

- součet spotřební daně z minerálních olejů a DPH

Vzorec pro výpočet DPH za pohonné hmoty na vstupu:

$$DPH = \text{celkové náklady za pohonné hmoty} \times k_s$$

k_s přepočítací koeficient pro příslušnou sazbu daně

$$k_s = s / (100 + s)$$

s sazba daně z přidané hodnoty

Vzorec pro výpočet spotřební daně z minerálních olejů:

$$\text{Spotřební daň celkem} = \text{sazba daně v Kč/l} \times \text{počet spotřebovaných litrů}$$

Pro vztah reálných daňových nákladů a počtu ujetých kilometrů platí následující vztah:

$$RDN = \frac{FDN + VDN}{KM}$$

RDN reálné daňové náklady na 1 kilometr

FDN povinné fixní náklady

VDN variabilní daňové náklady

KM počet ročně ujetých kilometrů

3. POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU

3.1. Charakteristika dlouhodobého hmotného majetku

Podstatným rysem dlouhodobého hmotného majetku je jeho účel: v první řadě má umožňovat, usnadňovat nebo rozšiřovat existující podnikatelskou činnost. Za normálních podmínek tedy není určen k prodeji (k získání dodatečných peněžních prostředků), ale k dlouhodobému užívání v činnosti podniku.

U této skupiny majetku se obvykle uvádějí tři charakteristické rysy:

- fyzická podstata
- dlouhodobost používání přesahující dobu jednoho roku
- dosažení určité výše ocenění, kterou stanoví sama účetní jednotka s přihlédnutím zejména k principu významnosti a věrného a poctivého obrazu.

Avšak k tomu, aby bylo určité hmotné aktivum zahrnuto do dlouhodobého hmotného majetku nemusí nutně vyhovovat všem uvedeným znakům. Tak některý hmotný majetek se do této skupiny majetku zahrnuje vždy, bez ohledu na výši svého ocenění či na dobu použitelnosti.

(Kovanicová, 2007)

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí:

1. bez ohledu na jejich ocenění a dobu použitelnosti:

- nemovitosti, tj. pozemky, stavby včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla
- byty a nebytové prostory
- otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť
- technické rekultivace, pokud zvláštní předpis nestanoví jinak
- umělecká díla, které nejsou součástí stavby, sbírky, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty
- předměty drahých kovů

- ložiska nevyhrazeného porostu
2. samostatné movité věci a soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění stanovené účetní jednotkou. Při stanovení výše ocenění popř. druhu majetku, který bude považován za dlouhodobý hmotný majetek a bude o něm účtováno v účtové skupině 02- Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný, je nutno respektovat zejména princip významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku a vykázaného hospodářského výsledku v účetní závěrce. Za drobný hmotný majetek, o kterém se účtuje jako o zásobách, se podle rozhodnutí účetní jednotky považují samostatné movité věci a soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, s dobou použitelnosti delší než jeden rok, neúčtované v dlouhodobém majetku (třída 0 směrné účtové osnovy).
 3. pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky
 4. dospělá zvířata a jejich skupiny (např. stáda nebo hejna) s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou zejména s přihlédnutím k hledisku významnosti
 5. technické zhodnocení
 - k jehož účtování a odpisování je oprávněna jiná účetní jednotka než vlastník majetku, a to do částky stanovené v § 33 zákona o daních z příjmů (od částky 40 000)
 - drobného hmotného majetku účtovaného při jeho vydání do užívání přímo na vrub nákladů od částky technického zhodnocení stanovené v § 33 zákona o daních z příjmů (od částky 40 000)
 6. nedokončený dlouhodobý hmotný majetek
 7. poskytnuté zálohy na pořízení dlouhodobého hmotného majetku, které představují dlouhodobé nebo krátkodobé pohledávky z titulu poskytnutých záloh na pořízení dlouhodobého majetku
 8. oceňovací rozdíl k nabytému majetku bez ohledu na jeho výši ocenění, který představuje kladný (aktivum) nebo záporný (pasivum) rozdíl mezi

oceněním podniku nebo jeho části nabytého zejména koupí, vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společností, s výjimkou změny právní formy a souhrnem ocenění jeho jednotlivých složek majetku v účetnictví prodávající, vkládající nebo zanikající účetní jednotky sníženým o převzaté závazky.

(Ryneš, 2008)

Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku lze realizovat těmito způsoby:

1. koupí
2. vytvořením vlastní činností
3. nabytím práv k výsledkům duševní a tvořivé činnosti
4. darováním
5. vkladem dlouhodobého majetku od jiné osoby, např. nepeněžité vklady do obchodních společností při zvyšování základního kapitálu nebo při přeměnách podle obchodního zákoníku
6. bezúplatným převodem podle právních předpisů
7. převodem z osobního vlastnictví do obchodního majetku individuálního podnikatele

4. MOŽNOSTI POŘÍZENÍ DOPRAVNÍHO PROSTŘEDKU

Podnik často stojí před zásadním ekonomickým rozhodnutím, zda pořídit určitý majetek za hotové, nebo raději pro pořízení využít úvěr nebo si tento majetek pronajmout. Každá z těchto možností má své výhody i nevýhody.

4.1. Koupě za hotové

Předpokladem koupě majetku v hotovosti je, že subjekt má k dispozici volné finanční prostředky. Přesto i v situaci, kdy jsou volné peněžní prostředky k dispozici, nemusí být koupě za hotové automaticky nejvhodnější formou pořízení majetku. Je totiž nutno zvažovat také alternativní metody pořízení (úvěr, leasing) a tzv. náklady obětované příležitosti. Náklady obětované příležitosti jsou obvykle definovány jako prospěch, o který je dotyčný subjekt připraven tím, že se rozhodne pro jinou alternativu.

Výhody koupě za hotové:

- dotyčný subjekt se ne zadlužuje
- koupí za hotové se stává okamžitě vlastníkem pořízeného majetku
- není v žádném případě omezován v možnosti nakládání s tímto majetkem a jeho peněžní toky nejsou zatíženy v dalších obdobích po koupi nutností úvěrových či leasingových splátek ani nutností hradit další náklady spojené s alternativními formami pořízení (např. poplatky za vedení úvěrových účtů, poplatky za uzavření a správu úvěrových, případně leasingových smluv atd.)

Nevýhody koupě za hotové:

- pro tento způsob pořízení je nutný vysoký jednorázový výdaj v hotovosti v okamžiku pořízení negativně se promítající do cash – flow
- u většiny dlouhodobého majetku dle § 25 odst. 1 písm.a) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, nelze výdaje (náklady) na pořízení

dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku považovat pro daňové účely za výdaje (náklady) daňově uznatelné. Daňovým nákladem (výdajem) se v případě odpisovaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku rozumí pouze daňové odpisy vypočtené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o daních z příjmů (jedná se o § 26 - § 33 Zákona o daních z příjmů). To ovšem znamená, že jednorázový výdaj hotovosti uskutečněný v jednom roce je z hlediska zákona o daních z příjmů nutno rozložit do více zdaňovacích období, což není z čistě ekonomického hlediska nejefektivnější.

Z právního hlediska se jedná o kupní smlouvu, která je upravena obchodním zákoníkem (§ 409 – 470) a občanským zákoníkem (§ 588 – 627).

Kupní smlouvou se prodávající zavazuje dodat kupujícímu movitou věc určenou jednotlivě nebo co do množství a druhu a převést na něho vlastnické právo k této věci a kupující se zavazuje zaplatit kupní cenu.

4.2. Koupě na úvěr

Jestliže podnik nemá dostatečné množství volných peněžních prostředků na pořízení majetku, dalším řešením, jak tento majetek financovat, je úvěr. Tyto prostředky si obstarává půjčkou prostřednictvím banky či jiné úvěrové instituce. Banka prověřuje bonitu svého potencionálního úvěrového dlužníka, zkoumá zda a za jakých podmínek může požadovaný úvěr poskytnout. Klient musí vypracovat a bance předložit podnikatelský záměr. Dalšími dokumenty, podle kterých se banka rozhoduje, jsou bilance, výkaz zisků a ztrát, výkaz o peněžních tocích.

Výhody úvěru:

- Podnik nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků
- majetek je sice nakoupen za „cizí“ peněžní prostředky, ovšem již okamžikem nákupu se stává majetkem kupujícího s právem tento majetek daňově odpisovat. Tuto výhodu umocňuje dále fakt, že úroky z úvěru jsou za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. zi) Zákona o dani z příjmu daňově uznatelným nákladem (výdajem). Koupí na úvěr tak podnik získává za vypůjčené peníze právo do daňově uznatelných nákladů (výdajů) uplatňovat jak odpisy majetku, tak i placené úroky z úvěrů a půjček.

Nevýhody úvěru:

- nutnost vynakládat další náklady na koupi – jedná se zejména o placené úroky z úvěru, poplatky spojené s vedením úvěrových účtů, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr
- přijmutím úvěru dochází k zadlužení podniku, neboť výše přijatého úvěru se objeví přímo v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů

Z právního hlediska se jedná o smlouvu o úvěru, která je upravena obchodním zákoníkem (§497 – 507). Smlouvou o úvěru se zavazuje věřitel,

že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.

Úvěry se rozlišují podle délky splatnosti na úvěry:

- 1) krátkodobé s dobou splatnosti kratší než 1 rok
- 2) střednědobé s dobou splatnosti 1 – 5 let
- 3) dlouhodobé s dobou splatnosti delší než 5 let

4.3. Leasing

Stále rozšířenou formou pořízení nového hmotného a nehmotného majetku je finanční pronájem s následnou koupí najatého majetku – leasing. Výhodou této formy pořízení majetku je, že takto pořízený majetek se do daňově uznatelných nákladů dostává podstatně rychleji a pokud je při ukončení leasingu sjednána kupní cena do 40 000 Kč, lze konstatovat, že za dobu trvání smlouvy je předmět plně promítnut do nákladů včetně všech souvisejících výdajů.

4.3.1. Podmínky finančního pronájmu

Zákon umožňuje v § 24 Zákona o daních z příjmů promítat do nákladů (výdajů) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle daňového zákona odpisovat. Současně stanoví, že u poplatníků s daňovou evidencí je nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku výdajem jen v poměrné výši připadající ze sjednané doby na příslušné zdaňovací období. Totéž vlastně platí i pro poplatníka účtujícího v soustavě účetnictví s tím rozdílem, že tento postup nevyplývá z daňového zákona, ale ze zákona o účetnictví a postupů účtování. Zákon tedy umožňuje zahrnout do daňových nákladů poměrnou část celkové hodnoty leasingové smlouvy po případném odpočtu DPH připadající na konkrétní zdaňovací období ve vazbě na celkovou délku trvání smlouvy a délku užívání předmětu nájmu v tomto konkrétním zdaňovacím období. Pro to, aby nájemné bylo uznáno do daňově uznatelných nákladů, musí být dále splněny tyto další podmínky:

- a) doba nájmu pronajímané věci je delší než 20% stanovené doby odpisování, kdyby předmět byl pořízen klasickou koupí a zařazen do příslušné odpisové skupiny, čímž je mu přiřazena doba odpisování, nejméně však 3 roky. Tato podmínky bývá bez problémů splněna,

protože leasingové společnosti by při nedodržení této podmínky naopak nemohly uplatnit celý předmět do nákladů po dobu trvání smlouvy

- b) kupní cena najaté věci není vyšší než zůstatková cena, kterou by věc měla při rovnoměrném odpisování. Pokud by ke dni koupě najatá věc byla při rovnoměrném odpisování již odepsána ve výši 100% vstupní ceny, tato podmínka se nepoužije
- c) doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání. Tato podmínka je velmi důležitá pro určování první části zdaňovacího období, za které je možné do nákladů promítat poměrnou část nájemného. Zde se totiž skutečné datum daňové uznatelného počátku zahrnování nájemného do nákladů může lišit od data uzavření smlouvy nebo od data převzetí předmětu. Jedná se zde v podstatě o zkrácení nebo posun celkového období pro rozpouštění nákladů s následkem zvýšení měsíčního či denního podílu náběhu nákladů s dopadem zejména na první zdaňovací období.
- d) po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem a nájemcem
- e) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne fyzická osoba odkoupený majetek do svého obchodního majetku
- f) u osobního automobilu kategorie M1, s výjimkou automobilu, který je využíván provozovatelem silniční motorové dopravy nebo provozovatelem taxislužby na základě vydané koncese, a automobilů druh sanitní a druh pohřební, přesáhne-li nájemné podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí za celou dobu trvání nájmu částku 1 500 000 Kč, uznává se jako výdaj (náklad) za celou dobu trvání nájmu pouze nájemné ve výši 1 500 000 Kč a v jednotlivých zdaňovacích obdobích pouze poměrná část z 1 500 000 Kč připadající na příslušné zdaňovací období. Vzhledem ke zvýšení limitu daňově uplatnitelných výdajů (nákladů) u výše uvedených automobilů i pro smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí hmotného majetku je možné o 1.1.2005

promítat do daňových výdajů (nákladů) vyšší částky, pokud musel být původní limit 900 000 Kč v roce 2004 uplatňován.

4.3.2. Výpočet měsíční splátky nájemného

Pro správné uplatnění nákladů (výdajů) při pořízení hmotného majetku formou finančního pronájmu s následnou koupí je rozhodující určit měsíční částku (denní částku), kterou lze postupně uplatňovat. Aby bylo možno poměrnou část spočítat, je nutné v první řadě znát celkovou hodnotu, která bude za finanční pronájem zaplacená. Jednotlivé splátky mají různou hodnotu a někdy i nepravidelný průběh. Vzhledem k tomu, že úvodní splátky bývají zpravidla vyšší a nelze je celé zahrnout do nákladů a další nižší splátky by naopak byly menší, než je možno uplatnit, je třeba propočítat splátku uplatňovanou v měsíčním či denním cyklu.

Při výpočtu daňově uznatelných nákladů finančního pronájmu je tedy třeba zjistit zejména:

- a) celkovou hodnotu leasingové smlouvy – součet všech plateb včetně případné kupní ceny, různých marží, pojištění, jednotlivých splátek a záloh na budoucí koupi či akontaci. Zde je třeba podotknout, že do nákladů v průběhu trvání leasingu je možné v podstatě rozpustit veškeré splátky, ať jsou nazvané jakkoliv. Do nákladů však v žádném případě nelze zahrnout uhrazenou akontaci nebo též zálohu na budoucí koupi majetku. V případě, že leasingová smlouva obsahuje některý z těchto dvou pojmů, nelze je do nákladů zahrnout
- b) kupní cenu, za kterou bude předmět po skončení pronájmu přenechán nájemci
- c) daň z přidané hodnoty, kterou lze uplatnit jako odpočet
- d) hodnotu nedaňových záloh – záloha na budoucí koupi nebo akontace, které nelze promítnout do nákladů daňově uznatelných v době trvání smlouvy.

5. ODPISOVÁNÍ HMOTNÉHO MAJETKU

Odpisováním se rozumí zahrnování hodnoty majetku do nákladů (výdajů) na dosažení, zajištění a udržení příjmů prostřednictvím odpisů hmotného a nehmotného majetku. Souhrnná výše odpisů uplatněná v jednotlivých letech nesmí převýšit hodnotu majetku vyjádřenou jeho vstupní cenou, případně technickým zhodnocením. Platí rovněž zásada, že náklady na majetek můžeme promítnout do nákladů jen jednou, a proto se odpisy provádí nejvýše do vstupní ceny nebo do zvýšené vstupní ceny.

(Prudký, Lošťák, 2006)

5.1. Roční odpis hmotného majetku

Počínaje zavedením nové daňové soustavy od roku 1993 se uplatňují z daňových hledisek jako základní odpisy roční u hmotného majetku a v současné době měsíční odpisy nehmotného majetku a zákon obsahuje roční odpisové sazby a koeficienty a doby odpisování v měsících. Přitom výše vypočteného ročního odpisu v jednotlivých letech a při různých způsobech odpisování může být značně odlišná. Jako roční odpis se rozumí odpis za zdaňovací období. Tato úprava navazuje od roku 2004 na možnost přechodu účtování na účtování v rámci hospodářského roku, který není totožný s rokem kalendářním.

Jednou ze základních podmínek pro uplatnění ročního odpisu je, že hmotný a nehmotný majetek je evidován v majetku poplatníka na konci příslušného zdaňovacího období. Naopak lze konstatovat, že vždy je možno uplatnit odpis majetku, pokud je evidován předmětný majetek u daňového subjektu na konci zdaňovacího období a pokud majetek má ještě nějakou zůstatkovou hodnotu. Jde tedy o určení výše odpisu. Odepsat nelze plnou roční výši odpisů, pokud je majetek evidován ke konci zdaňovacího období, v těchto případech:

- Hmotný majetek nabytý poplatníkem v průběhu roku, u něhož je povinnost pokračovat v odpisování započatém původním vlastníkem (zde je možno uplatnit pouze jednu polovinu ročního odpisu, druhou polovinu si uplatňuje původní vlastník)
- Hmotný movitý majetek, který se „vrátil“ původnímu vlastníku v průběhu zdaňovacího období proto, že splnil svůj závazek zajištěný převodem práva vůči svému věřiteli a tím smlouva o převodu práva pozbyla platnosti (uplatňuje se pouze polovina ročního odpisu, druhou polovinu si uplatňuje věřitel). To za předpokladu, že převod práva věřiteli byl proveden v předchozím zdaňovacím období a dlužník nepokračoval v odpisování na základě smlouvy s věřitelem o výpůjčce
- Hmotný majetek evidovaný po celé zdaňovací období u daňového subjektu, který vstoupil do likvidace nebo na kterého byl prohlášen konkurz v průběhu daného zdaňovacího období – „subjekt v likvidaci“ nebo „daňový subjekt v konkurzu“ je ve skutečnosti jakoby právním nástupcem (uplatňuje se polovina ročního odpisu, druhá polovina se uplatňuje u původního subjektu před vstupem do likvidace – při zpracování přiznání za první část zdaňovacího období)
- Hmotný majetek evidovaný v majetku právnické osoby za zdaňovací období, kterým je období od rozhodného dne fúze nebo převodu jmění na společníka anebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do konce kalendářního nebo hospodářského roku, ve kterém byly fúze nebo převod jmění na společníka anebo rozdělení zapsány v obchodním rejstříku, je-li toto období kratší než 12 měsíců nepřetržitě po sobě jdoucích, toto se nepoužije u hmotného majetku zaevidovaného do matku poplatníka v průběhu tohoto zdaňovacího období nebo v průběhu části zdaňovacího období předcházejícího tomuto zdaňovacímu období, za kterou se podává daňové přiznání za období předcházející dni zápisu změny právní formy.

Ve výše uvedených čtyřech případech se tedy u majetku evidovaného na konci zdaňovacího období uplatní poloviční roční odpis, v ostatních případech vždy plný roční odpis.

(Prudký, Lošťák, 2006)

5.2. Vstupní cena pro daňové odpisování

Daňové odpisy se stanoví vždy ze vstupní ceny, která je definována v § 29 zákona o dani z příjmů. Stanovení vstupní ceny se liší podle toho, jakým způsobem byl hmotný majetek pořízen.

Vstupní cenou je:

- a) Pořizovací cena, je-li majetek pořízen úplatně s těmito modifikacemi:
 1. Při odkoupení najatého majetku, u něhož nájemce odpisoval technické zhodnocení, je součástí vstupní ceny i zůstatková cena tohoto technického zhodnocení
 2. nejsou-li při bezprostředním odkoupení hmotného majetku po ukončení nájemní smlouvy nebo smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku dodrženy podmínky uvedené v § 24 odst. 5 nebo odst. 5, lze do vstupní ceny zahrnout veškeré nájemné uhrazené nájemcem do data ukončení smlouvy, které nebylo výdajem podle § 24
 3. u osobního automobilu, který poplatník daně z příjmů fyzických osob pořídil úplatně v době kratší než 1 rok před vložením do obchodního majetku, je vstupní cenou pořizovací cena
- b) vlastní náklady u majetku pořízeného nebo vyrobeného ve vlastní režii
- c) reprodukční pořizovací cena v ostatních případech zjištěná podle zákona o oceňování majetku
- d) cena stanovená pro účely dědické daně při nabytí majetku zděděním a cena stanovená pro účely daně darovací v případě nabytí majetku darováním, pokud neuplynula od nabytí doba delší než 5 let. Je-li doba od nabytí delší než 5 let, rozumí se vstupní cenou reprodukční cena.

5.3. Daňové odpisy jako daňový výdaj

Odpisováním se rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do výdajů k zajištění tohoto příjmu

Pokud poplatník daně z příjmů vede účetnictví, je rozdíl daňových odpisů a proúčtovaných účetních odpisů stanovených na základě odpisového plánu buď připočitatelnou nebo odpočitatelnou položkou k účetnímu výsledku hospodaření při stanovení základu daně v době, kdy účetní jednotka vypočítává daň z příjmů v daňovém přiznání.

Hmotný majetek odpisuje poplatník, který má k tomuto majetku vlastnické právo, organizační složka státu příslušná hospodařit s majetkem státu, státní podnik, národní podnik a státní organizace příslušné hospodařit s majetkem státu, s výjimkou uvedenou v § 28 odst. 2 až 5 zákona o dani z příjmů. Pro účely tohoto zákona se za vlastníka hmotného majetku považuje také nástupnická společnost nebo družstvo zanikající nebo rozdělované společnosti nebo družstva při přeměnách; to platí pro hmotný majetek ve vlastnictví zanikající nebo rozdělované společnosti nebo družstva k rozhodnému dni fúze, převodu jmění na společníka nebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva a převáděný na nástupnickou společnost nebo družstvo, a hmotný majetek, nabytý zanikající nebo rozdělovanou společností nebo družstvem od rozhodného dne do dne zápisu fúze, převodu jmění na společníka nebo rozdělení obchodní společnosti nebo družstva do obchodního rejstříku.

Při odpisování hmotného majetku, který je pouze zčásti používán k zajištění zdanitelného příjmu, se do daňových výdajů zahrnuje poměrná část odpisů.

5.4. Zahájení odpisování a uplatnění odpisů

Daňové odpisování lze zahájit po uvedení pořizované věci do stavu způsobilého obvyklému užívání, kterým se rozumí dokončení věci a splnění technických funkcí a povinností stanovených zvláštními právními předpisy pro užívání.

Odpisy není poplatník povinen uplatnit, přičemž odpisování lze i přerušit a při dalším odpisování je pak nutno pokračovat způsobem, jako by odpisování nebylo přerušeno. Přerušením odpisů se neprodlužuje doba odpisování. Pokud poplatník uplatní výdaje procentem z příjmů, nelze za toto zdaňovací období uplatnit odpisy v prokázané výši, ani o tuto dobu prodloužit odpisování pro daňové účely.

Odpis ve výši ročního odpisu lze uplatnit z hmotného majetku evidovaného u poplatníka ke konci příslušného zdaňovacího období. Ročním odpisem se rozumí u poplatníků daně z příjmů právnických osob odpis za zdaňovací období. Odpisy za každý jednotlivý hmotný majetek uplatňované jako daňový výdaj, musí být vedeny průkazným způsobem po celou dobu odpisování.

Zákon o daních z příjmů uvádí v § 26 odst. 7 případy, kdy lze uplatnit odpis pouze ve výši jedné poloviny ročního odpisu.

5.5. Uplatnění rovnoměrného odpisování

Při rovnoměrném odpisování se stanoví odpisy hmotného majetku za dané zdaňovací období ve výši jedné setiny součinu jeho vstupní ceny a přiřazené roční odpisové sazby. Tyto roční odpisové sazby jsou maximální roční odpisové sazby, přičemž poplatník může na základě svého rozhodnutí použít i sazby nižší než maximální sazby. Tímto způsobem může poplatník odpisovat hmotný majetek rovnoměrným způsobem tak dlouho, jak se rozhodne. Pokud v daném zdaňovacím období zvolí nižší výši odpisu než odpovídá roční odpisové sazbě, nemůže v dalším zdaňovacím období překročit maximální výši odpisu. Této možnosti lze využít pouze u rovnoměrného odpisování.

Motorová vozidla byla v zákoně o daních z příjmů ve znění účinném do konce roku 2007 zařazena do odpisové skupiny 1a s dobou odpisování 4 roky. Novela zákona o daních z příjmů provedená zákonem č. 261/2007 Sb. zrušila odpisovou skupinu 1a v ustanoveních §30, 31 a 32 zákona a v příloze č. 1 a současně v příloze č. 1 doplnila odpisovou skupinu 2 o položky 2-57 SKP 34.10.4 Motorová vozidla pro nákladní dopravu a 2-81 SKP 34.10.2 Dvoustopá motorová vozidla osobní. Došlo tak k prodloužení doby odpisování ze 4 let na 5 let.

Pro odpisovou skupinu 2 platí následující maximální roční odpisové sazby v roce 2007:

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu	Minimální doba odpisování
1a	14,2	28,6	25	4 roky

Výpočet ročního odpisu v 1. roce odpisování = (pořizovací cena / 100) x 14,2

Výpočet ročního odpisu v 2. roce odpisování = (pořizovací cena / 100) x 28,6

Výpočet ročního odpisu v 3. roce odpisování = (pořizovací cena / 100) x 28,6

Výpočet ročního odpisu v 4. roce odpisování = (pořizovací cena / 100) x 28,6

Pro odpisovou skupinu 2 platí následující maximální roční odpisové sazby v roce 2008:

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu	Minimální doba odpisování
2	11	22,25	20	5 let

5.6. Uplatnění zrychleného odpisování

Při zrychleném odpisování se stanoví odpisy hmotného majetku v prvním roce odpisování jako podíl jeho vstupní ceny a přiřazeného koeficientu pro zrychlené odpisování platného v prvním roce odpisování.

V dalších letech odpisování se odpisuje podle vzorce:

$$ON = 2 \times ZC / ((K - (N - 1)))$$

- ON odpis v dalších letech odpisování
 ZC zůstatková cena
 K koeficient pro odpisování v dalších letech
 N-1 počet let, po které se již odpisuje

Pro zrychlené odpisování motorových vozidel v roce 2007 jsou odpisové skupině 1a přiřazeny koeficienty pro zrychlené odpisování:

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1a	4	5	4

Pro zrychlené odpisování motorových vozidel v roce 2008 jsou odpisové skupině 2 přiřazeny koeficienty pro zrychlené odpisování :

Odpisová skupina	V 1. roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
2	5	6	5

6. CHARAKTERISTIKA DANÍ

6.1. Silniční daň

Silniční daň je upravena zákonem č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů a doplňků. Silniční daň je daň přímá a řadí se do tzv. majetkových daní. Jako cíl uplatňování silniční daně se uvádí vytvoření finančních zdrojů na údržbu, opravy, rekonstrukce a výstavbu silniční sítě.

6.1.1. Předmět daně

Předmětem daně silniční (dále jen „daň“) jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla (dále jen „vozidla“) registrovaná a provozovaná v České republice, jsou-li používána k podnikání nebo k jiné samostatné výdělečné činnosti (dále jen „podnikání“) nebo jsou používána v přímé souvislosti s podnikáním anebo k činnostem, z nichž plynoucí příjmy jsou předmětem daně z příjmů u subjektů nezaložených za účelem podnikání podle zvláštního právního předmětu. Bez ohledu na to, zda jsou používána k podnikání, jsou předmětem daně vozidla s největší povolenou hmotností alespoň 12 tun, určena výlučně k přepravě nákladů a registrovaná v České republice.

Předmětem daně nejsou

- a) Speciální pásové automobily a ostatní vozidla podle zvláštního právního předpisu, jakož i zemědělské a lesnické traktory a jejich přípojná vozidla a další zvláštní vozidla podle zvláštního právního předpisu,
- b) Vozidla, kterým byla přidělena zvláštní registrační značka

6.1.2. Osvobození od daně

Od daně jsou osvobozena:

- a) vozidla zpravidla s méně než čtyřmi koly zapsaná v technickém průkazu vozidla jako kategorie L a jejich přípojná vozidla,
- b) vozidla diplomatických misí a konzulárních úřadů, pokud je zaručena vzájemnost,
- c) vozidla zabezpečující linkovou osobní vnitrostátní přepravu za předpokladu, že ujedou pro tento účel více než 80 % kilometrů z celkového počtu kilometrů jimi ujetých ve zdaňovacím období,
- d) vozidla provozovaná ozbrojenými silami, vozidla civilní obrany, vozidla, která jsou mobilizační rezervou nebo pohotovostní zásobou, s výjimkou vozidel uvedených v §4 odst. 2 písm. b), vozidla Policie České republiky, vozidla požární ochrany, vozidla zdravotnické, důlní a horské záchranné služby a poruchové služby plynárenských a energetických zařízení; vozidla musí být vybavena zvukovým výstražným zařízením a zvláštním výstražným světlem modré barvy zapsanými v technickém průkazu k vozidlu. Pro vozidla zdravotnická nevybavená zvláštním zvukovým výstražným zařízením a zvláštním výstražným světlem modré barvy je rozhodné jejich označení v technickém průkazu vozidla (např. sanitní, ambulantní apod.),
- e) vozidla speciální samosběrová (zametací), speciální jednoúčelová vozidla - značkovače silnic a vozidla správců komunikací nebo osob pověřených správcem komunikací, která jsou používána výlučně k zabezpečení sjízdnosti a schůdnosti pozemních komunikací, s výjimkou osobních automobilů,
- f) vozidla na elektrický pohon

6.1.3. Poplatník daně

Poplatníkem daně je fyzická nebo právnická osoba, která

- a) Je provozovatelem vozidla registrovaného v České republice v registru vozidel a je zapsána v technickém průkazu,
- b) Užívá vozidlo, v jehož technickém průkazu je zapsána jako provozovatel osoba, která zemřela, zanikla nebo byla zrušena, anebo vozidlo, jehož provozovatel je odhlášen z registru vozidel

Poplatníkem daně je rovněž

- a) Zaměstnavatel, pokud vyplácí cestovní náhrady svému zaměstnanci za použití osobního automobilu nebo jeho přípojného vozidla, pokud daňová povinnost nevznikla již provozovateli vozidla,
- b) Osoba, která používá vozidlo registrované a určené jako mobilizační rezerva nebo pohotovostní zásoba k účelům uvedeným v § 2 odst. 1,
- c) Stálá provozovna nebo jiná organizační složka osoby se sídlem nebo trvalým pobytem v zahraničí.

Jeli u téhož vozidla poplatníků více, platí daň společně a nerozdílně.

6.1.4. Základ daně

Základem daně je

- a) Zdvihový objem motoru v cm^3 u osobních automobilů s výjimkou osobních automobilů na elektrický pohon,
- b) Součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů,
- c) Největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel.

6.1.5. Sazby daně

Tabulka č. 1: Roční sazba daně u ostatních automobilů

Počet náprav	Hmotnost v tunách	Sazba silniční daně v
1 náprava	do 1 tuny včetně	1 800,-
	1 t – 2 t včetně	2 700,-
	2 t – 3,5 t včetně	3 900,-
	3,5 t – 5 t včetně	5 400,-
	5 t – 6,5 t včetně	6 900,-
	6,5 t – 8 t včetně	8 400,-
2 nápravy	nad 8 t	9 600,-
	do 1 tuny včetně	1 800,-
	1 t – 2 t včetně	2 400,-
	2 t – 3,5 t včetně	3 600,-
	3,5 t – 5 t včetně	4 800,-
	5 t – 6,5 t včetně	6 000,-
	6,5 t – 8 t včetně	7 200,-
	8 t – 9,5 t včetně	8 400,-
	9,5 t – 11 t včetně	9 600,-
	11 t – 12 t včetně	10 800,-
	12 t – 13 t včetně	12 600,-
	13 t – 14 t včetně	14 700,-
	14 t – 15 t včetně	16 500,-
	15 t – 18 t včetně	23 700,-
	18 t – 21 t včetně	29 100,-
	21 t – 24 t včetně	35 100,-
24 t – 27 t včetně	40 500,-	
3 nápravy	nad 27 t	46 200,-
	do 1 tuny včetně	1 800,-
	1 t – 3,5 t včetně	2 400,-
	3,5 t – 6 t včetně	3 600,-
	6 t – 8,5 t včetně	6 000,-
	8,5 t – 11 t včetně	7 200,-
	11 t – 13 t včetně	8 400,-
	13 t – 15 t včetně	10 500,-
	15 t – 17 t včetně	13 200,-
	17 t – 19 t včetně	15 900,-
	19 t – 21 t včetně	17 400,-
	21 t – 23 t včetně	21 300,-
	23 t – 26 t včetně	27 300,-
26 t – 31 t včetně	36 600,-	
31 t – 36 t včetně	43 500,-	
4 nápravy a více náprav	Nad 36 t	50 400
	do 18 t	8 400,-
	18 t – 21 t včetně	10 500,-
	21 t – 23 t včetně	14 100,-
	23 t – 25 t včetně	17 700,-
	25 t – 27 t včetně	22 200,-
	27 t – 29 t včetně	28 200,-
	29 t – 32 t včetně	33 300,-
32 t – 36 t včetně	39 300,-	
Nad 36 t	44 100,-	

Zdroj: Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční

U vozidel, u nichž údaj v technickém průkazu vozidla nebo v samostatném dokladu vydaném výrobcem vozidla či jeho pověřeným zástupcem (akreditovaným dovozcem) osvědčuje, že vozidla splňují limity úrovně EURO 2 stanovené předpisy Evropské hospodářské komise OSN 49-02 B (směrnice 91/542/B/EHS, směrnice 96/1/ES) a Evropské hospodářské komise OSN 83-04 B, C (směrnice 96/69/ES, směrnice 98/77/ES), se sazba daně snižuje o 40% do 31. prosince 2007.

U vozidel, u nichž údaj v technickém průkazu vozidla nebo v samostatném dokladu vydaném výrobcem vozidla či jeho pověřeným zástupcem (akreditovaným dovozcem) osvědčuje, že vozidla splňují limity úrovně Euro 3 a limity vyšší úrovně stanovené předpisy Evropské hospodářské komise OSN R 83-05 (směrnice ES 1999/102, směrnice ES 2001/1, směrnice ES 2001/100, směrnice ES 2002/80) a Evropské hospodářské komise OSN R 49-03 (směrnice ES 1999/96, směrnice ES 2001/27), popřípadě dalšími předpisy Evropské hospodářské komise OSN a směrnicemi ES, se sazba daně snižuje o 48% do 31. prosince 2007.

U vozidel registrovaných v České republice do 31. prosince 1989 se sazba daně zvyšuje o 15%.

6.1.6. Vznik a zánik daňové povinnosti

U vozidel vzniká daňová povinnost kalendářním měsícem, v němž se stalo vozidlo předmětem daně. Pro zánik daňové povinnosti je rozhodný kalendářní měsíc, v němž vozidlo přestalo být předmětem daně. Dojde-li však v průběhu zdaňovacího období ke změně v osobě poplatníka, zaniká daňová povinnost původnímu poplatníkovi uplynutím kalendářního měsíce, který předchází před kalendářním měsícem vzniku daňové povinnosti novému poplatníkovi.

U vozidel, u nichž v průběhu zdaňovacího období vznikne nebo zanikne daňová povinnost, činí daň poměrnou výši daňové sazby odpovídající součinu jedné dvanáctiny roční daňové sazby a počtu kalendářních měsíců počínaje počátkem zdaňovacího období nebo kalendářním měsícem, v němž vznikla daňová povinnost, do konce zdaňovacího období nebo do konce kalendářního měsíce, v němž zanikla daňová povinnost.

Stejně jako vznik daňové povinnosti se posuzuje zánik nároku na osvobození od daně a stejně jako zánik daňové povinnosti se posuzuje vznik nároku na osvobození.

6.1.7. Placení daně

Zdaňovacím obdobím je kalendářní rok.

Daňové přiznání podává poplatník, jemuž vzniká daňová povinnost, nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období, a to i v případech, jedná-li se o poplatníka, kterému přiznání zpracovává daňový poradce nebo poplatníka, který je v konkurzním řízení. V přiznání se uvádějí i vozidla od daně osvobozená, kromě jednostopých a tříkolových vozidel a jejich přípojných vozidel a vozidel diplomatických misí a konzulárních úřadů.

Daň se platí formou záloh, které jsou splatné do 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince. Doplatek silniční daně je poplatník povinen odvést do 31. ledna následujícího roku. Postup pro placení daně nelze měnit v průběhu zdaňovacího období. Daň, záloha na daň a sleva na dani za jednotlivá vozidla se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

6.1.8. Sleva na dani

Sleva na dani vzniká použitím vozidla v kombinované dopravě. Kombinovanou dopravou se rozumí přeprava zboží v jedné a téže přepravní jednotce (ve velkém kontejneru, výměnné nástavbě, odvalovacím kontejneru)

nebo v nákladním automobilu, přívěsu, návěsu s tahačem i bez tahače, při které se využije též železniční nebo vnitrozemská vodní doprava, pokud úsek po železnici nebo vnitrozemské vodní cestě přesahuje vzdálenost 100 kilometrů vzdušnou čarou a pokud její počáteční nebo konečný úsek tvoří přeprava po pozemní komunikaci

- a) mezi místem nakládky nebo vykládky zboží a nejbližší železniční stanici vhodnou k překládce nebo překladištům kombinované dopravy, nebo
- b) mezi místem nakládky nebo vykládky zboží a vnitrozemským přístavem, jestliže nepřesahuje vzdálenost 150 kilometrů vzdušnou čarou

U vozidla používaného výlučně k přepravě v počátečním nebo konečném úseku kombinované dopravy činí sleva na dani 100%. Nárok na slevu na dani prokazuje poplatník přepravními doklady s potvrzenými údaji překladiště kombinované dopravy, případně nakládací a vykládací železniční stanice vhodné k překládce nebo vnitrozemského přístavu.

Tabulka č. 2: Sleva na silniční dani

Počet jízd uskutečněných v kombinované dopravě ve zdaňovacím období	Sleva na dani v %
Více než 120 jízd	90%
Od 91 do 120 jízd	75%
Od 61 do 90 jízd	50%
Od 31 do 60 jízd	25%

(Zdroj: Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční) Povinné poplatky

6.2. Spotřební daň z minerálních olejů

V rámci vstupu České republiky do Evropské unie byl zcela přepracován k 1.1.2004 zákon o spotřebních daních (zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních). Základní zásadou nového zákona o spotřebních daních je navázat na legislativu Evropské unie. Spotřební daně jsou daněmi nepřímými, kterými stát cíleně zatěžuje prodej nebo spotřebu úzké skupiny výrobků.

Vliv spotřebních daní na hospodaření firem podnikajících v silniční dopravě je značný, protože velkou část jejich nákladů tvoří pohonné hmoty, které jsou předmětem spotřební daně z minerálních olejů. V této souvislosti je nutné poznamenat, že většina podnikatelů v autodopravě není plátcem spotřební daně, ale spotřební daň z minerálních olejů platí v ceně nakupovaných pohonných hmot.

6.2.1. Plátcí daně

Plátcí daně jsou právnické nebo fyzické osoby, kterým vznikne povinnost daň přiznat a zaplatit

- a) Při použití nebo prodeji minerálních olejů, které nebyly zdaněny nebo u nichž byla uplatněna sazba daně nižší než sazba daně stanovená pro daný účel použití, pro které je stanovena vyšší sazba daně
- b) Při použití nebo prodeji směsí minerálních olejů určených pro pohon dvoutaktních motorů za účelem pohonu jiných než dvoutaktních motorů
- c) Při použití nebo prodeji minerálních olejů pro pohon motorů nebo pro výrobu tepla bez ohledu na způsob spotřeby tepla
- d) Při použití nebo prodeji minerálních olejů pro pohon motorů
- e) Při použití nebo prodeji minerálních olejů pro výrobu tepla
- f) Při použití nebo prodeji přísady či plnidla do minerálních olejů

6.2.2. Předmět daně

Předmětem daně jsou minerální oleje, kterými se rozumí

- a) Motorové benziny a letecké pohonné hmoty benzinového typu
- b) Střední oleje a těžké plynové oleje
- c) Těžké topné oleje
- d) Odpadní oleje
- e) Zkapalněné ropné plyny určené k použití, nabízené k prodeji nebo používané pro pohon motorů nebo pro jiné účely
- f) Stlačené plyny
- g) Směsi benzínu s jinou látkou

6.2.3. Základ daně a sazby daně

Základem daně je množství minerálních olejů vyjádřené v 1 000 litrech při teplotě 15°C.

Tabulka č. 3 : Sazby daně z minerálních olejů

Kód nomenklatury	Text	Sazba daně
2710	motorové a ostatní benziny a letecké pohonné hmoty benzinového typu podle §45 odst. 1 písm. a) s obsahem olova do 0,013g/l včetně	11840Kč/1000 l
	Motorové a technické benziny, ostatní benziny a letecké pohonné hmoty benzinového typu podle §45 odst. 1 písm. a) s obsahem olova nad 0,013g/l	13 710Kč/1000 l
	střední oleje a těžké plynové oleje podle §45 odst. 1 písm. b)	9950Kč/1000 l
	těžké topné oleje podle §45 odst. 1 písm. c)	472Kč/t
	odpadní oleje podle §45 odst. 1 písm. d)	660Kč/1000 l

6.3. Daň z přidané hodnoty

Zákon o dani z přidané hodnoty č. 235/2004 Sb., který nahrazuje zákon č. 588/1992 Sb., o dani z přidané hodnoty nabyt účinnosti k 1.5.2004, je v zásadě v souladu s předpisy Evropské unie. Daň z přidané hodnoty je nepřímá daň. DPH ovlivňuje podnikání takřka ve všech sférách. Nejedná se o daň spjatou pouze se silniční dopravou, ale o univerzální daň ze spotřeby.

Základní myšlenkou fungování DPH je fakt, že se vybírá na každém stupni zpracování, ale ne z celého obratu, ale pouze z toho obratu, který byl na každém stupni zpracování přidán. Zdaňuje se tedy pouze přidaná hodnota.

6.3.1. Registrace k placení DPH

Plátcem daně se stává osoba povinná k dani, která má sídlo, místo podnikání nebo provozovnu v tuzemsku, jejíž obrat za nejvýše 12 kalendářních měsíců přesáhne částku 1 000 000 Kč. Plátcem se stává o prvního dne třetího měsíce následujícího po měsíci, ve kterém překročila stanovený obrat. Pokud nesplní registrační povinnost, stává se plátcem dnem účinnosti registrace uvedeným na osvědčení o registraci.

Registrace plátce

a) dobrovolně

b) ze zákona

1. pokud obrat osoby povinné k dani překročil částku 1 000 000 Kč, je povinen podat přihlášku k registraci do 15 dnů po skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročil stanovený limit
2. osoby povinné k dani, které uskutečňují zdanitelná plnění společně na základě smlouvy o sdružení nebo jiné obdobné smlouvy, jsou povinny, pokud celkový obrat těchto osob v rámci sdružení i mimo něj překročí částku 1 000 000 Kč, podat jednotlivě přihlášku k registraci ve lhůtě uvedené v odstavci 1.

3. osoba, která uzavře smlouvu o sdružení nebo jinou obdobnou smlouvu s plátcem, je povinna podat přihlášku k registraci nejpozději ke dni uzavření této smlouvy
4. osoba, která uskutečňuje zdanitelné plnění nebo plnění osvobozené od daně s nárokem na odpočet daně, a uskutečňuje pořízení zboží z jiného členského státu, je povinna podat přihlášku k registraci nejpozději do dne, kdy překročila částku 326 000 Kč.

O zrušení registrace může plátcem požádat nejdříve po uplynutí jednoho roku od data účinnosti uvedeného na osvědčení o registraci, pokud jeho obrat nepřesáhl za nejbližších předcházejících 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců částku 1 000 000 Kč.

6.3.2. Daň na vstupu a na výstupu

Daný podnik je plátcem daně z přidané hodnoty. Daň zaplacenou při nákupu pohonných hmot si uplatňuje jako odpočet na vstupu. Nezbytnou podmínkou k nároku na odpočet je, že plátcem daně musí mít k dispozici příslušný daňový doklad a zároveň odpovídá za to, že tento doklad je vystaven plátcem daně z přidané hodnoty. Současně musí být tento daňový doklad řádně zaúčtován nebo zaevidován. I pro uplatnění nároku na odpočet platí, že tímto daňovým dokladem je obvykle běžný daňový doklad, ale využívá se i celá řada dalších typů daňových dokladů (např. zjednodušený daňový doklad).

Daň z přidané hodnoty, kterou firma zaplatí na svých vstupech promítá do ceny svých služeb.

Podle přílohy č. 3 k zákonu č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty patří silniční nákladní doprava mezi služby, které jsou zdaňovány základní, tedy 19% sazbou.

6.3.3. Základ a výpočet daně z přidané hodnoty

Základem daně je peněžní částka snižená o daň, kterou jako úplatu obdržel nebo má obdržet plátce, za uskutečněné zdanitelné plnění od osoby, pro kterou je zdanitelné plnění uskutečněno.

Základem pro výpočet daně z přidané hodnoty u daného podniku je cena pohonných hmot včetně DPH a spotřební daně z minerálních olejů. Při výpočet daně z ceny včetně daně se používá přepočítací koeficient, který se stanoví podle následujícího vzorce:

$$K_s = s / (100 + s)$$

K_s přepočítací koeficient pro příslušnou sazbu daně, tedy 19%

s sazba daně z přidané hodnoty, tedy 19%

7. POVINNÉ POPLATKY

7.1. Poplatek za užívání dálnic a rychlostních silnic

Zpoplatnění dálnic a rychlostních silnic je upraveno zákonem č. 13/1997 Sb., o pozemních komunikacích, v platném znění.

Dálnice a rychlostní silnice, které jsou označeny dopravní značkou jako dálnice nebo jako silnice pro motorová vozidla a jejich úseky, stanovené prováděcím předpisem, lze užit silničním motorovým vozidlem nejméně se čtyřmi koly nebo jízdní soupravou po zaplacení poplatku za užívání dálnice a rychlostní silnice.

Ceny kupónů jsou upraveny nařízením vlády č. 272/2007 Sb., o výši časových poplatků a o výši sazeb mýtného za užívání určených pozemních komunikací. Poplatek lze platit na kalendářní rok, měsíc nebo sedm dnů.

Poplatek se platí před užitím dálnice nebo rychlostní silnice motorovým vozidlem. Zaplacení poplatku se prokazuje platným dvoudílným kupónem, jehož jedna část je přímo nalepena celou svou plochou na vnitřní straně čirého skla předního okna motorového vozidla na pravém dolním okraji (z pohledu řidiče) tak, aby výhled řidiče z vozidla byl co nejméně omezen a kupón byl dobře viditelný z vnější strany vozidla.

Tato první část dále musí

- odpovídat stanovenému vzoru
- obsahovat údaje o registrační značce (státní poznávací značce), který se shoduje s registrační značkou, kterou je opatřeno motorové vozidlo
- mít shodné označení s druhou částí kupónu, natištěné přes holografický prvek kupónu, tj. dvou písmennou sérii a šestimístné pořadové číslo,

- obsahovat vyznačení doby platnosti, u krátkodobých časových kupónů musí být vyznačen začátek doby platnosti, kterou provádí prodejce při jeho prodeji proděravěním kleštěmi,
- být v hodnotě odpovídající nejméně výši poplatku příslušné podle největší povolené hmotnosti vozidla nebo jízdní soupravy.

7.1.1. Výše časového poplatku

Časový poplatek za užívání pozemní komunikace silničním motorovým vozidlem nejméně se čtyřmi koly (dále jen „motorové vozidlo“) nebo jízdní soupravou činí

- | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| a) Na 1 kalendářní rok pro motorové vozidlo nebo jízdní soupravu | |
| 1. do největší povolené hmotnosti 3,5 tuny | 1 000 Kč |
| 2. o největší povolené hmotnosti na 3,5 tuny do největší povolené hmotnosti méně než 12 tun | 8 000 Kč |
| b) na 1 měsíc pro motorové vozidlo nebo jízdní soupravu | |
| 1. do největší povolené hmotnosti 3,5 tuny | 330 Kč |
| 2. o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny do největší povolené hmotnosti méně než 12 tun | 2 000 Kč |
| c) na 7 dnů pro motorové vozidlo nebo jízdní soupravu | |
| 1. do největší povolené hmotnosti 3,5 tuny | 220 Kč |
| 2. o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny do největší povolené hmotnosti méně než 12 tun | 750 Kč |

Úseky dálnic a rychlostních silnic označené dopravní značkou jako dálnice nebo jako silnice pro motorová vozidla, jejichž užití podléhá časovému poplatku, jsou uvedeny v příloze č. 2 vyhlášky č. 527/2006 Sb., o užívání zpoplatněných pozemních komunikací a o změně vyhlášky Ministerstva

dopravy a spojů č. 104/1997 Sb., kterou se provádí zákon o pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů.

7.1.2. Platnost kupónu

Platnost kupónu prokazujícího úhradu časového poplatku na kalendářní rok počíná 1. prosincem roku, který bezprostředně předchází kalendářnímu roku vyznačenému na kupónu, a končí 31. lednem bezprostředně následujícího kalendářního roku s výjimkou kupónu, prokazujícího úhradu časového poplatku na kalendářní rok bezprostředně předcházející kalendářnímu roku nabytí účinnosti tohoto zákona. V tomto kalendářním roce končí platnost kupónu prokazujícího úhradu časového poplatku za kalendářní rok 31. prosince kalendářního roku vyznačeného na kupónu.

Platnost kupónu prokazujícího úhradu časového poplatku na 1 měsíc počíná dnem vyznačeným na kupónu a končí uplynutím dne bezprostředně následujícího měsíce, který se číselně shoduje se dnem vyznačeným na kupónu. Není-li takový den v příslušném kalendářním měsíci, případně konec platnosti na poslední den tohoto kalendářního měsíce.

Platnost kupónu prokazujícího úhradu časového poplatku na sedm dnů počíná dnem vyznačeným na kupónu a končí uplynutím sedmého kalendářního dne.

7.1.3. Výše sazeb mýtného

Užití zpoplatněné pozemní komunikace silničním motorovým vozidlem nejméně se čtyřmi koly, jehož největší povolená hmotnost činí nejméně 12 tun, nebo jízdní soupravou, jejíž největší povolená hmotnost činí nejméně 12 tun (dále jen "vozidlo v systému elektronického mýtného"), podléhá úhradě mýtného.

Výše mýtného se zjišťuje pomocí systému elektronického mýtného, jehož součástí je elektronické palubní zařízení schválené podle zvláštního

zákona (Zákon č. 22/1997 Sb., o technických požadavcích na výrobky a o změně a doplnění některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů), kterým musí být vybaveno vozidlo v systému elektronického mýtného (dále jen "elektronické zařízení"). Elektronické zařízení je nepřenositelné a jeho užití je vázáno na konkrétní vozidlo zaevidované v systému elektronického mýtného. Výše mýtného se stanoví součinem sazby mýtného a ujeté vzdálenosti po zpoplatněné pozemní komunikaci.

Úseky dálnic a rychlostních silnic označené dopravní značkou jako dálnice nebo silnice pro motorová vozidla a vybrané úseky silnic I. třídy, jejichž užití podléhá výkonovému zpoplatnění, jsou uvedeny v příloze č. 3 vyhlášky č. 527/2006 Sb., o užívání zpoplatněných pozemních komunikací a o změně vyhlášky Ministerstva dopravy a spojů č. 104/1997 Sb., kterou se provádí zákon o pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů.

Mýtné se stanoví v závislosti na skutečně ujeté vzdálenosti. Mýtným se rozumí určitá částka, která se platí za jízdu vozidla mezi dvěma body pozemní komunikace. Tato částka se stanoví podle ujeté vzdálenosti a typu vozidla.

Sazby mýtného se člení podle

- a) Emisní třídy vozidla se sazbou pro vozidla
 1. do třídy EURO II,
 2. třídy EURO III nebo vyšší
- b) počtu náprav vozidla nebo jízdní soupravy se sazbou pro vozidla se
 1. dvěma nápravami
 2. třemi nápravami
 3. čtyřmi nebo více nápravami

Tabulka č. 4: Sazby mýtného pro dálnice a rychlostní silnice

Tabulka mýtných sazeb (Kč/km)					
Emisní třída do Euro II			Emisní třída EURO III nebo vyšší		
Počet náprav					
2	3	4<	2	3	4<
2,30	3,70	5,40	1,70	2,90	4,20

Zdroj: Příloha č. 1 k nařízení vlády č. 480/2006 Sb.

Tabulka č. 5: Sazby mýtného pro silnice I. Třídy

Tabulka mýtných sazeb (Kč/km)					
Emisní třída do Euro II			Emisní třída EURO III nebo vyšší		
Počet náprav					
2	3	4<	2	3	4<
1,10	1,80	2,60	0,80	1,40	2,00

Zdroj: Příloha č. 2 k nařízení vlády č. 480/2006 Sb.

7.1.4. Osvobození od zpoplatnění

Osvobození od časového zpoplatnění (úhrada prokázaná platným kupónem) nebo od výkonového zpoplatnění (mýtné) je pro silniční motorová vozidla taxativně uvedeno v § 20a zákona č. 13/1997 Sb., o pozemních komunikacích, ve znění zákona č. 80/2006 Sb. a týká se vozidel:

- Vybavených zvláštním výstražným světlem, pokud se jedná o vozidla Vězeňské služby ČR, zdravotnické záchranné služby a dopravy nemocných, raněných a rodiček,
- Policie ČR opatřených nápisem „POLICIE“
- Ozbrojených sil ČR, včetně vozidel opatřených nápisem „VOJENSKÁ POLICIE“ a vozidel ozbrojených sil jiného státu na základě vzájemnosti,
- Celních orgánů s nápisem „CELNÍ SPRÁVA“,
- Hasičských záchranných sborů a jednotek dobrovolných hasičů opatřených nápisem „HASIČI“,
- Převážujících těžce zdravotně postižené občany, kterým byly přiznány výhody II. stupně, s výjimkou postižených úplnou nebo praktickou hluchotou, nebo III. stupně, pokud držitelem silničního motorového vozidla je postižená osoba sama nebo osoba jí blízká (viz zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů),
- Převážujících nezaopatřené děti, které jsou léčeny pro onemocnění zhoubným nádorem nebo hemoblastosou, pokud rodiče nebo jim naroveň postavené osoby pobírají příspěvek na provoz silničního motorového vozidla podle vyhlášky č. 182/1991 sb., kterou se provádí zákon o sociálním zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů,
- Při odstraňování následků dopravních nehod na zpoplatněné pozemní komunikaci, při provádění záchranných a likvidačních

prací a při ochraně obyvatelstva nebo při záchraně života a ochraně zdraví osob,

- Správy státních hmotných rezerv při přepravě materiálů státních hmotných rezerv, nebo humanitární pomoci státu za krizových situací podle zákona č. 97/1993 Sb., o působnosti Správy státních hmotných rezerv, ve znění pozdějších předpisů a podle zákona č. 241/2000 Sb., o hospodářských opatřeních pro krizové stavy, ve znění pozdějších předpisů,
- V případě nutné uzavírky komunikace, kdy je pro vedení objížďky příkázáno použití zpoplatněné komunikace

Nad rámec zákona bylo dohodnuto s Policejním prezidiem České republiky a Celní správou ČR, že policisté a celníci při kontrolách nebudou pokutovat řidiče motorového vozidla, který nebude mít vozidlo opatřeno kupónem (tzv. dálniční známkou), jestliže předloží potvrzení, že osoba jí blízká, která požívá výhody osvobození od poplatku za užití dálnic a silnic pro motorová vozidla, je umístěna v některém zdravotnickém zařízení (např. lázních) nebo zařízení sociální péče a uživatel vozidla pro ni jede nebo se od ní vrací. V tomto případě musí řidič předložit potvrzení vedení předmětného zařízení, že těžce zdravotně postižený občan je pacientem nebo klientem tohoto zařízení.

(www.mdcr.cz)

7.1.5. Minimalizace nákladů spojených s platbou dálničního poplatku

Velikost daňového zatížení spojeného s placením dálničního poplatku lze snížit pouze tím, že se nebudou využívat zpoplatněné úseky dálnic a rychlostních silnic označené dopravní značkou jako dálnice nebo jako silnice pro motorová vozidla. V praxi je však tato možnost prakticky vyloučena, protože by tím razantně vzrostly nejen přepravní náklady, ale i doba trvání přepravy.

Vhodným řešením pro podnikatele je, aby si rozdělil vozidla podle míst rozvážek. Tedy na vozidla, která budou jezdit po nezpoplatněných úsecích pozemních komunikací a na vozidla pro dopravu na střední a dlouhé vzdálenosti, u kterých je použití dálnic takřka nevyhnutelné.

7.2. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla

Zákonné pojištění nesplňuje definici daní, ale je nutné jej zahrnout mezi platby, které fakticky zvyšují daňové zatížení. Placení zákonného pojištění je povinné ze zákona.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla je upraveno zákonem č. 137/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla). Tento zákon zpracovává příslušné předpisy Evropských společenství a upravuje

- a. pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen „pojištění odpovědnosti“),
- b. zřízení České kanceláře pojistitelů (dále jen „Kancelář“), její právní postavení, organizaci a předmět činnosti.

Nestano-li tento zákon jinak, může na dálnici, silnici, místní komunikaci a účelové komunikaci, s výjimkou účelové komunikace, která není veřejně přístupná, provozovat vozidlo pouze ten, jehož odpovědnost za škodu způsobenou provozem tohoto vozidla je pojištěna podle tohoto zákona. Povinnost pojištění odpovědnosti musí být splněna i v případě ponechání vozidla na pozemní komunikaci.

Tabulka č. 6: Pojišťovny s povolením provozovat pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla podle zákona č. 168/1999 Sb – „povinné ručení“

AIG EUROPE, S.A., pobočka pro Českou republiku
Allianz pojišťovna, a.s.
AXA pojišťovna a.s.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Česká pojišťovna a.s.
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
DIRECT Pojišťovna, a.s.
Generali Pojišťovna a.s.
Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka (Pojišťovna může vykonávat činnost až po vzniku členství v České kanceláři pojistitelů)
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Niederösterreichische Versicherung AG, organizační složka
Triglav pojišťovna, a.s.
UNIQA pojišťovna, a.s.
Wüstenrot pojišťovna a.s.
Wüstenrot pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Zdroj: Česká národní banka, stav k 9.6.2008

7.2.1. Pojistná smlouva

Pojištění odpovědnosti vzniká na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojistitel je vždy povinen uzavřít pojistnou smlouvu, jestliže návrh na její uzavření neodporuje tomuto zákonu (zákon č. 137/2008 Sb.), zákonu upravujícímu pojistnou smlouvu nebo pojistným podmínkám pojistitele. V pojistné smlouvě se mohou smluvní strany od tohoto zákona odchýlit jen tehdy, pokud tím nedochází ke snížení nebo omezení nároků poškozeného, vyplývajících z práva na náhradu škody z pojištění

odpovědnosti, způsobené provozem vozidla. Pojištění odpovědnosti nelze přerušit, pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Bylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto přerušit pojištění odpovědnosti, je pojistník povinen před počátkem přerušit pojištění prokázat pojistiteli, že příslušnému orgánu evidence odevzdal státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla. V době přerušit pojištění odpovědnosti není plněna povinnost pojištění odpovědnosti.

Uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti je povinen vlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla, nestanoví-li tento zákon jinak.

Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy, týkající se tuzemského vozidla, vydá pojistitel pojistníkovi zelenou kartu.

Pojistná smlouva obsahuje vždy

- a) Určení pojistitele a pojistníka a údaje o vozidle,
- b) Dobu trvání pojištění,
- c) Limit pojistného plnění,
- d) Výši pojistného, jeho splatnost a způsob jeho placení a
- e) Formu a místo oznámení škodné události

7.2.2. Rozsah pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na každou osobu, která odpovídá za škodu způsobenou provozem vozidla uvedeného v pojistné smlouvě. Nestanoví-li zákon jinak, má pojištěný právo, aby očištitel za něj uhradil v rozsahu a ve výši podle občanského zákoníku poškozenému

- a) Způsobenou škodu na zdraví nebo usmrcením,
- b) Způsobenou škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci, jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,
- c) Ušlý zisk

d) Účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků podle písmen a) až c); v souvislosti se škodou podle písmene b) nebo c) však jen v případě marného uplynutí lhůty podle § 9 odst. 3, zákona č. 137/2008 Sb. nebo neoprávněného odmítnutí anebo neoprávněného krácení pojistného plnění pojistitelem.

Škoda podle písmene a) až c) se hradí v penězích, maximálně však do výše limitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě. Pojištěný má dále právo, aby pojistitel za něj uhradil příslušnou zdravotní pojišťovnou uplatněný a prokázaný nárok na náhradu nákladů vynaložených na zdravotní péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění podle zákona upravujícího veřejné zdravotní pojištění, jestliže zdravotní pojišťovna vynaložila tyto náklady na zdravotní péči poskytnutou poškozenému, pokud ke škodné události, ze které tato škoda vznikla a za kterou pojištěný odpovídá, došlo v době trvání pojištění odpovědnosti, s výjimkou doby jeho přerušení. To platí obdobně i v případě regresní náhrady předepsané k úhradě pojištěnému podle zákona upravujícího nemocenské pojištění.

Pojistná smlouva týkající se pojištění odpovědnosti musí být uzavřena tak, aby toto pojištění na základě jediného pojistného platilo na území všech členských států a dalších států uvedených v seznamu států, který stanoví ministerstvo vyhláškou. Pojistitel je povinen tuto platnost pojištění na zelené kartě vyznačit.

V případě škody způsobené provozem tuzemského vozidla na území jiného členského státu se rozsah pojištění odpovědnosti řídí právní úpravou tohoto jiného členského státu, pokud podle tohoto zákona nebo podle pojistné smlouvy není tento rozsah širší.

Na škodu způsobenou provozem vozidla občanovi členského státu během jeho přímé cesty mezi dvěma územími členských států, jestliže se na území, kterým taková osoba projíždí a na kterém došlo k události, z níž škoda vznikla, nevztahuje působnost žádné národní kanceláře pojistitelů, se vztahuje právní úprava toho členského státu, na jehož území má vozidlo obvyklé stanoviště.

7.2.3. Limity pojistného plnění

Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události.

Zákonný limit pojistného plnění činí:

- a) 35 milionů Kč pro škodu na zdraví nebo usmrcením na každého zraněného

nebo usmrceného, včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění a regresní náhrady předepsané k úhradě pojištěnému podle zákona upravujícího nemocenské pojištění.

- b) 35 milionů Kč pro škodu vzniklou poškozením, zničením nebo ztrátou věci,

jakož i škodu vzniklou odcizením věci, pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat a škodu, která má povahu ušlého zisku, a to bez ohledu na počet poškozených. Převyšuje-li součet nároků uplatněných více poškozenými limit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě, pojistné plnění se každému z nich snižuje v poměru tohoto limitu k součtu nároků všech poškozených.

7.2.4. Stanovení výše pojistného

Při sjednávání výše pojistného v pojistné smlouvě zohlední pojistitel celkový předcházející škodný průběh pojištění odpovědnosti pojistníka, a to slevou na pojistném v případě bezeškodného průběhu pojištění nebo přírůžkou k pojistnému v případě výplaty pojistného plnění z pojištění odpovědnosti. Při zohlednění předcházejícího škodného průběhu pojistitel nepřihlíží k době přerušení pojištění odpovědnosti. V takovém případě se při zohlednění předcházejícího škodného průběhu doba přerušení pojištění odpovědnosti nezapočítává do pojistné doby tohoto pojištění. Způsob stanovení výše pojistného předloží pojistitel ke kontrole České národní bance na její písemné vyžádání, a to včetně statistických údajů, na kterých je způsob stanovení výše

pojistného založen, a potvrzení odpovědného pojistného matematika o správnosti způsobu stanovení výše pojistného.

Tabulka č. 7: Sazby povinného ručení 2008 - Česká pojišťovna, produkt Standard
(40mil. Kč / 40mil. Kč)

Roční základní sazby a sazby pro bonusové stupně

Získaný bonus	45%	40%	35%	30%	25%	20%	10%	5%	0%
Rozhodná doba bezeškodního průběhu v měs.	96 a více	84-95	72-83	60-71	48-59	36-47	24-35	12-23	0-11
Kategorie vozidel									
Motocykl, tříkolky a čtyřkolky									
do 50 ccm	188	205	222	239	256	273	307	324	341
nad 50 ccm do 350 ccm	451	492	533	574	615	656	738	779	820
nad 350 ccm do 500 ccm	1146	1250	1354	1458	1562	1666	1875	1979	2083
nad 500 ccm	1409	1537	165	1793	1921	2049	2305	2433	2561
Osobní automobil, nákladní automobil do 3500kg									
do 1000 ccm	1825	1991	2157	2323	2489	2655	2987	3153	3319
nad 1000 ccm do 1350 ccm	2289	2497	2705	2913	3122	3330	3746	3954	4162
nad 1350 ccm do 1850 ccm	3372	3679	3985	4292	4598	4905	5518	5824	6131
nad 1850 ccm do 2500 ccm	5414	5906	6398	6890	7382	7874	8859	9351	9843
nad 2500 ccm	7455	8133	8811	9489	10166	10844	12200	12877	13555
Speciální automobil - obytný	3754	4095	4436	4778	5119	5460	6143	6484	6825
Speciální automobil - sanitní	4096	4469	4841	5214	5586	5958	6703	7076	7448
Tahač návěsů									
do 3500kg	38404	41896	45387	48878	52370	55861	62843	66335	69826
nad 3500kg do 12000kg	40000	43641	47278	50915	54551	58188	65462	69098	72735
nad 12000kg	40965	44689	48413	52137	55861	59585	67033	70757	74481
Nákladní automobil nad 3500kg									
nad 3500kg do 12000kg	10130	11051	11972	12893	13814	14735	16577	17498	18419
nad 12000kg	14417	15727	17038	18348	19659	20970	23591	24901	26212
Speciální automobil									
do 3500kg	7598	8289	8980	9671	10361	11052	12434	13124	13815
nad 3500kg do 12000kg	10130	11051	11972	12893	13814	14735	16577	17498	18419
nad 12000kg	14417	15727	17038	18348	19659	20970	23591	24901	26212
Traktor kolový, traktor pásový, pracovní stroj - samojízdný	827	902	977	1052	1127	1202	1353	1428	1503
Malotraktor	286	312	338	364	390	416	468	494	520

Autobus pro MHD	6543	7138	7732	8327	8922	9517	10706	11301	11896
Trolejbus	4931	5380	5828	6276	6725	7173	8069	8518	8966
Ostatní autobusy									
do 5000kg	8935	9747	10559	11372	12184	12996	14621	15433	16245
nad 5000kg	16171	17641	19111	20581	22052	23522	26462	27932	29402
Připojné vozidlo - přívěs, připojné vozidla traktorů									
s celkovou hmotností do 750kg	144	157	170	183	196	209	235	248	261
s celkovou hmotností nad 750kg	376	410	444	478	512	546	615	649	683
Připojné vozidlo - návěs									
s celkovou hmotností do 750kg	5878	6412	6947	7481	8015	8550	9618	10153	10687
s celkovou hmotností nad 750kg	6770	7385	8001	8616	9232	9847	11078	11694	12309
Pracovní stroj - připojný	373	407	441	475	509	542	610	644	678

Zdroj: www.ceskapojistovna.cz

7.2.5. Výjimky z pojištění odpovědnosti

Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu podle tohoto zákona nemá

- a) řidič cizozemského vozidla, který je držitelem platné zelené karty vydané pojišťovnou v cizím státě, nebo vozidla, jehož pojištění odpovědnosti na území České republiky je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu,
- b) složka integrovaného záchranného systému pro všechna vozidla neužívaná k podnikání a zařazená do průběžně aktualizované přílohy poplachového plánu integrovaného záchranného systému kraje,
- c) Bezpečnostní informační služba pro jí provozovaná vozidla, Ministerstvo obrany pro vozidla provozovaná Vojenským zpravodajstvím a Ministerstvo vnitra pro vozidla provozovaná Úřadem pro zahraniční styky a informace a pro vozidla Policie České republiky útvarů služby kriminální policie a vyšetřování a obec pro vozidla provozovaná jednotkami sborů dobrovolných hasičů obce.

K vozidlu uvedenému v písmenech b) a c) (dále jen "vozidlo s výjimkou z pojištění odpovědnosti") vydá zelenou kartu Ministerstvo financí (dále jen „ministerstvo“). Zanikne-li důvod, pro který byla vozidlu s výjimkou z pojištění odpovědnosti zelená karta vydána, je ten, kdo takové vozidlo provozuje, povinen zelenou kartu ministerstvu vrátit.

7.2.6. Škody nehrazené pojistitelem

Pojistitel nehradí

- a) škodu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- b) škodu na věci a ušlý zisk, za kterou pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žily ve společné domácnosti,
- c) škodu na vozidle, jehož provozem byla škoda způsobena, jakož i na věcech přepravovaných tímto vozidlem, s výjimkou škody způsobené na věci, kterou měla tímto vozidlem přepravovaná osoba v době škodné události na sobě nebo u sebe, a to v rozsahu, v jakém pojištěný za škodu odpovídá,
- d) škodu na věci a ušlý zisk vzniklou mezi vozidly jízdní soupravy tvořené motorovým a přípojným vozidlem, jakož i škodu na věcech přepravovaných těmito vozidly, nejedná-li se o škodu způsobenou provozem jiného vozidla,
- e) škodu vzniklou manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- f) náklady vzniklé poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění (péče) nebo důchodů z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla tato škoda způsobena,
- g) škodu způsobenou provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodě nebo soutěži, s výjimkou škody způsobené při takovéto účasti, jestliže je řidič při tomto závodě nebo soutěži povinen dodržovat pravidla provozu na pozemních komunikacích,
- h) škodu vzniklou provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, jestliže má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí.

7.2.7. Zánik pojištění

Pojištění odpovědnosti podle tohoto zákona zaniká

- a) dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, je-li osobou odlišnou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla,
- b) dnem, kdy vozidlo, které nepodléhá evidenci vozidel, zaniklo; vozidlo zanikne okamžikem, kdy nastane nevratná změna znemožňující jeho provoz,
- c) dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence vozidel,
- d) odcizením vozidla; nelze-li dobu odcizení vozidla přesně určit, považuje se vozidlo za odcizené, jakmile Policie České republiky přijala oznámení o odcizení vozidla,
- e) dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi a současně vlastníkovi tuzemského vozidla, pokud jde o osobu odlišnou od pojistníka; tato lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc a upomínka pojistitele musí obsahovat upozornění na zánik pojištění odpovědnosti v případě nezaplacení dlužného pojistného; lhůtu stanovenou pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit,
- f) výpovědí podle zvláštního právního předpisu,
- g) dohodou,
- h) uplynutím doby, na kterou bylo pojištění odpovědnosti sjednáno.

Po zániku pojištění odpovědnosti je

- a) pojistník povinen bez zbytečného odkladu odevzdat pojistiteli zelenou kartu, pokud byla vydána,
- b) pojistitel povinen na základě písemné žádosti pojistníka vydat mu ve lhůtě do 15 dnů ode dne jejího doručení potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti a o jeho škodném průběhu, jehož náležitosti stanoví ministerstvo vyhláškou; ve stejné lhůtě je pojistitel povinen vydat toto

potvrzení na žádost pojistníka kdykoli v době trvání pojištění, přičemž stejnou povinnost má pojistitel, jedná-li se o žádost pojistníka o vydání potvrzení o vrácení zelené karty pojistiteli.

Náležitosti tohoto potvrzení stanoví ministerstvo vyhláškou.

Zanikne-li pojištění odpovědnosti před uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, má pojistitel právo na pojistné do konce kalendářního měsíce, ve kterém pojištění odpovědnosti zaniklo. Zbývající část zaplaceného pojistného je pojistitel povinen vrátit. Nastala-li v době do zániku pojištění odpovědnosti škodná událost, vzniká pojistiteli právo na pojistné podle věty první; povinnost zbývající část pojistného vrátit má pouze tehdy, jestliže mu z této škodné události nevznikne povinnost plnit.

Jestliže pojistník neodevzdal pojistiteli zelenou kartu, není pojistitel povinen do doby splnění této povinnosti vrátit pojistníkovi pojistné ani vydat potvrzení.

7.2.8. Hraniční pojištění

Řidič cizozemského vozidla, s výjimkou řidiče, který je držitelem platné zelené karty vydané v cizím státě, a s výjimkou řidiče, jehož pojištění odpovědnosti na území všech členských států je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu, je povinen uzavřít s Kanceláří pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem cizozemského vozidla (dále jen „hraniční pojištění“). Hraniční pojištění se uzavírá při vstupu cizozemského vozidla na území České republiky zaplacením pojistného, a to nejméně na dobu 15 dnů. Bez hraničního pojištění nesmí Policie České republiky umožnit jízdu takového vozidla na území České republiky.

Hraniční pojištění se vztahuje pouze na škodné události, které nastaly na území České republiky a na území jiného členského státu. Činnosti spojené s uzavíráním hraničního pojištění může na základě smlouvy vykonávat jménem Kanceláře jí pověřená osoba.

Kancelář vydá řidiči vozidla doklad o hraničním pojištění, jakmile zaplatil pojistné.

Jestliže je na území České republiky provozováno cizozemské vozidlo, jehož provoz na tomto území je podmíněn hraničním pojištěním, bez uzavření tohoto pojištění, je řidič tohoto vozidla povinen zaplatit Kanceláři pojistné odpovídající trojnásobku pojistného, které mělo být na dobu pobytu tohoto vozidla na území České republiky zapláceno, nejméně však 10 tisíc Kč. Totéž platí, jestliže je takové cizozemské vozidlo provozováno na území České republiky bez hraničního pojištění po uplynutí doby platnosti zelené karty.

Neprokáže-li se řidič cizozemského vozidla, jehož provoz na území České republiky je podmíněn hraničním pojištěním, při výjezdu tohoto vozidla z území České republiky dokladem o hraničním pojištění uzavřeným na celou dobu pobytu tohoto vozidla na území České republiky nebo na dobu tohoto pobytu po uplynutí doby platnosti zelené karty, příslušník Policie České republiky neumožní další jízdu cizozemského vozidla do doby splnění povinnosti.

Zaplacené pojistné za hraniční pojištění se nevrací.

7.2.9. Evidence pojištění odpovědnosti

Pojišťovny sdělují České kanceláři pojistitelů (dále jen Kancelář) údaje o vzniku, době přerušení, změně a zániku pojištění odpovědnosti nejméně v rozsahu údajů, které stanoví ministerstvo vyhláškou, a to nejpozději do 1 měsíce ode dne vzniku příslušné skutečnosti.

Kancelář sděluje údaje podle odstavce 1 týkající se vozidel, která podléhají evidenci vozidel, Ministerstvu dopravy, které provozuje Centrální registr vozidel. Ministerstvo dopravy porovnává údaje podle odstavce 2 s údaji jím vedenými a sdělí Kanceláři výsledek porovnání a údaje o vozidlech a o jejich vlastnících nebo provozovateli, které nebyly sděleny Kanceláři, a to v rozsahu jím vedených údajů. Kancelář má právo požadovat sdělení i jednotlivých údajů

vedených v Centrálním registru vozidel, jsou-li pro to důvody vyplývající z její působnosti podle tohoto zákona.

Údaje vedené Kanceláří týkající se vozidel a jejich vlastníků nebo provozovatelů mohou být Kanceláří sděleny pojistiteli.

Pokud pojištění odpovědnosti zaniklo a nebyla-li ve lhůtě 14 dnů ode dne tohoto zániku pojištění uzavřena nová pojistná smlouva týkající se téhož tuzemského vozidla, na základě které vznikla nejpozději uplynutím této lhůty povinnost pojistníka platit pojistné a povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění pro případ pojistné události, je vlastník tohoto vozidla povinen nejpozději ve stejné lhůtě odevzdat státní poznávací značku a osvědčení o registraci nebo osvědčení o technickém průkazu (dále jen „osvědčení o registraci“) tohoto vozidla příslušnému orgánu evidence. Nelze-li splnit povinnost odevzdat státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla příslušnému orgánu evidence, je vlastník vozidla povinen takovou skutečnost bez zbytečného odkladu oznámit příslušnému orgánu evidence. Povinnost odevzdat státní poznávací značku a osvědčení o registraci vozidla příslušnému orgánu evidence je splněna i tehdy, pokud tak učinil provozovatel vozidla zapsaný v registru vozidel.

8. DAŇOVÉ ZATÍŽENÍ VOZIDEL

8.1. Daňové zatížení silniční dopravy ve skutečné firmě

Největší vypovídací schopnost má vyčíslení daňové zátěže ve skutečné firmě zabývající se autodopravou. Firma, která mi poskytla potřebné údaje, si nepřeje být jmenována, proto ji budu pro účely mé diplomové práce označovat jako firmu ZETA. Jedná se o menší firmu poskytující dopravní služby, která má k dispozici 10 tahačů a 10 přípojných vozidel. Zdrojová data jsou uvedena v tabulkách č. 9 a 10 na následující straně.

Tabulka č. 8: Rekapitulace daňové zátěže firmy ZETA

Odvod	Roční částka v Kč
Povinné ručení	293.360,-
Mýtné	2.682.194,-
Silniční daň	265.200,-
Spotřební daň	3.862.948,-
DPH za PHM na vstupu	1.558.912,-
Celkem	8.662.614,-

Sazby daně jsou platné pro rok 2007

Tabulka č. 9: Motorová vozidla a jejich daňové zatížení (všechna uvedená vozidla mají 2 nápravy a plní EURO III)

Značka a typ vozidla	Celková hmotnost v tunách	Počet ročně ujetých km	Spotřeba PHM v litrech ¹	Průměrná cena PHM v Kč za rok 2007	Povinné ručení ²	Silniční daň	Silniční daň po snížení ³	Mýtné	DPH za PHM na vstupu	Spotřební daň ⁴	Fixní náklady	Úplné daňové náklady		
												Variabilní daňové náklady	Na 1km	
MAN 18.440 LLS 2C7 8365	18	129447	34401	24,81	30492	23700	12324	265122	136271	342290	307938	478561	786499	6,076
MAN 18.440 LLS 2C7 8366	18	135898	41550	24,65	30492	23700	12324	181627	163529	413423	224443	576951	801394	5,897
MAN 18.440 LLS 2C7 8367	18	114375	36471	26,31	30492	23700	12324	271534	153206	362886	314350	516092	830442	7,261
MAN 18.440 LLS 2C7 8368	18	134482	38401	24,57	30492	23700	12324	302005	150645	382090	344821	532735	877556	6,525
MAN 18.440 LLS 2C7 8369	18	137049	42189	26,08	30492	23700	12324	272528	175676	419781	315344	595457	910801	6,646
MAN 18.440 LLS 2C7 8370	18	130953	34752	26,01	30492	23700	12324	286309	144320	345782	329125	490102	819227	6,256
MAN 18.440 LLS 2C7 8371	18	131255	39315	24,89	30492	23700	12324	298625	156239	391184	341441	547423	888864	6,772
MAN 18.440 LLS 2C7 8372	18	124162	36685	24,84	30492	23700	12324	287445	145495	365016	330261	510510	840771	6,772
MAN TGA 24.430 2C7 7647	24,9	132857	43139	24,71	11500	27300	14196	259072	170196	429233	284768	599429	884197	6,655
MAN TGA 24.430 2C7 7649	24,9	136511	41333	24,75	11500	27300	14196	257927	163335	411263	283623	574598	859221	6,287
Celkem	x	1306989	388236	x	266936	244200	126984	2682194	1558912	3862948	3076114	5421860	8497974	x

¹ Palivem je vždy motorová nafta

² Povinné ručení je převzato ze skutečně fakturované částky. U stejných vozidel nemusí být vždy stejná výše pojistného.

³ Silniční daň zjištěná podle celkové hmotnosti a počtu náprav vozidla snížená o 40% u vozidel plnicích EUROII a o 48% u vozidel plnicích EURO III

⁴ Spotřební daň z motorové nafty činí 9950 Kč/1000 l

Tabulka č. 10 : Přípojná vozidla a jejich daňové zatížení

Druh přípojného vozidla	Počet náprav	Celková hmotnost v t	Počet vozidel ve společnosti	Povinné ručení celkem	Silniční daň	Snížená silniční daň (o 48%)
Návěs Schmitz S01	2	28,03	5	2928	27300	14196
Návěs Schmitz	2	28,03	3	2928	27300	14196
Přívěs Schwarzmüller TPA	2	18	2	1500	23700	12324
Celkem	x	x	x	26424	265800	138216

8.2. Daňová optimalizace výběrem vhodného vozidla

Firma se zaměřuje na těžkou nákladní dopravu. Využívá různé kombinace jízdních souprav – nákladní automobil s návěsem a nákladní automobil s přívěsem. Kombinace jízdních souprav skýtají různé možnosti úspor zjišťovaných nákladů. Proto jsem ve své práci vybrala dva typy souprav, u kterých porovnávám celkové náklady a náklady na jeden kilometr.

Stejného dopravního výkonu lze dosáhnout různou kombinací vozidel. Ve zmíněné firmě má podnikatel dvě základní volby. Buď může použít:

- 1) Jízdní soupravu tahače návěsu s návěsem
- 2) Jízdní soupravu valníkového nákladního automobilu s přívěsem

Varianta č. 1: Jízdní souprava tahače návěsu s návěsem:

Tabulka č. 11: Daňové zatížení soupravy tahače návěsů – EURO III o celkové hmotnosti 18 tun a návěsu se zatížením na nápravy celkem 28,3 tun

Počet ujetých kilometrů	Spotřeba v litrech	Náklady za PHM v Kč ¹	Mýtné v Kč	DPH za PHM na vstupu	Spotřební daň	Fixní povinné náklady	Variabilní náklady	Úplné náklady	
								Celkem	Na 1 km
40000	10640	306006,40	81920	48858,16	105868	59940	236646,16	296586,16	7,415
60000	15960	459009,60	122880	73287,25	158802	59940	354969,25	414909,25	6,915
80000	21280	612012,80	163840	97716,33	211736	59940	473292,33	533232,33	6,665
100000	26600	765016,00	204800	122145,41	264670	59940	591615,41	651555,41	6,516
120000	31920	918019,20	245760	146574,49	317604	59940	709938,49	769878,49	6,416
140000	37240	1071022,40	286720	171003,58	370538	59940	828261,58	888201,58	6,344
160000	42560	1224025,60	327680	195432,66	423472	59940	946584,66	1006524,66	6,291
180000	47880	1377028,80	368640	219861,74	476406	59940	1064907,74	1124847,74	6,249
200000	53200	1530032,00	409600	244290,82	529340	59940	1183230,82	1243170,82	6,216
220000	58520	1683035,20	450560	268719,91	582274	59940	1301553,91	1361493,91	6,189
240000	63840	1836038,40	491520	293148,99	635208	59940	1419876,99	1479816,99	6,166

¹ Použila jsem průměrnou cenu motorové nafty na rok 2007 ve výši 28,76 Kč/l. Průměrné ceny pohonných hmot jsou vyhlášovány Ministerstvem financí v metodickém pokynu D, a to zpětně na zdaňovací období uplynulého roku.

Varianta č. 2: Jízdní souprava valníkového nákladního automobilu s přívěsem

Tabulka č. 12: Daňové zatížení soupravy valníkového nákladního automobilu – EURO III o celkové hmotnosti 24,9 t a přívěsu o celkové hmotnosti 18 t

Počet ujetých kilometrů	Spotřeba v litrech	Náklady za PHM v Kč ¹	Mýtné v Kč	DPH za PHM na vstupu	Spotřební daň	Fixní povinné náklady	Variabilní náklady	Úplné náklady	
								Celkem	Na 1 km
40000	13000	373880,00	78000	59695,13	129350	39520	267045,13	306565,13	7,664
60000	19500	560820,00	117000	89542,69	194025	39520	400567,69	440087,69	7,335
80000	26000	747760,00	156000	119390,25	258700	39520	534090,25	573610,25	7,170
100000	32500	934700,00	195000	149237,82	323375	39520	667612,82	707132,82	7,071
120000	39000	1121640,00	234000	179085,38	388050	39520	801135,38	840655,38	7,005
140000	45500	1308580,00	273000	208932,94	452725	39520	934657,94	974177,94	6,958
160000	52000	1495520,00	312000	238780,50	517400	39520	1068180,50	1107700,50	6,923
180000	58500	1682460,00	351000	268628,07	582075	39520	1201703,07	1241223,07	6,896
200000	65000	1869400,00	390000	298475,63	646750	39520	1335225,63	1374745,63	6,874
220000	71500	2056340,00	429000	328323,19	711425	39520	1468748,19	1508268,19	6,856
240000	78000	2243280,00	468000	358170,76	776100	39520	1602270,76	1641790,76	6,841

¹ Použila jsem průměrnou cenu motorové nafty na rok 2007 ve výši 28,76 Kč/l. Průměrné ceny pohonných hmot jsou vyhlášovány Ministerstvem financí v metodickém pokynu D, a to zpětně na zdaňovací období uplynulého roku.

Tabulka č. 13: Porovnání varianty č. 1 a varianty č. 2

Počet ujetých kilometrů	Varianta č. 1: Jízdní souprava tahače návěsu s návěsem:		Varianta č. 2: Jízdní souprava valníkového nákladního automobilu s přívěsem	
	Úplné náklady		Úplné náklady	
	Celkem	Na 1 km	Celkem	Na 1 km
40000	296.586,16	7,415	306.565,13	7,664
60000	414.909,25	6,915	440.087,69	7,335
80000	533.232,33	6,665	573.610,25	7,170
100000	651.555,41	6,516	707.132,82	7,071
120000	769.878,49	6,416	840.655,38	7,005
140000	888.201,58	6,344	974.177,94	6,958
160000	1.006.524,66	6,291	1.107.700,50	6,923
180000	1.124.847,74	6,249	1.241.223,07	6,896
200000	1.243.170,82	6,216	1.374.745,63	6,874
220000	1.361.493,91	6,189	1.508.268,19	6,856
240000	1.479.816,99	6,166	1.641.790,76	6,841

9. ZÁVĚR

Daňová zátěž podnikatele v silniční dopravě je značná, jak je možné vidět v tabulce č. 8, která uvádí daňovou zátěž ve skutečné firmě. Optimalizace daňové zátěže může významným způsobem ovlivnit hospodaření firmy a její pozici na trhu. Daňové zatížení nelze opomenout při rozhodování podnikatele, na jaký druh silniční dopravy se zaměří. Význam daňové optimalizace v silniční dopravě je v dnešní době vysoký, neboť nabídka přepravních kapacit převyšuje poptávku po nich.

K porovnání daňového zatížení jsem vybrala dva typy jízdních souprav, které má firma k dispozici. Jedná se o:

Varianta č. 1 - Jízdní souprava tahače návěsu s návěsem

Varianta č. 2 - Jízdní souprava valníkového nákladního automobilu s přívěsem

Daňové zatížení u porovnávaných typů souprav (variant č. 1 a č. 2) se odlišuje, jak je zřejmé z tabulky č. 13. U obou variant klesá daňové zatížení na jeden ujetý kilometr s růstem ročního počtu ujetých kilometrů.

Zároveň ze srovnání obou variant dle celkových nákladů a nákladů na jeden kilometr (tabulka č. 13) vyplývá, že pro firmu je výhodnější využívat pro vyřízení svých zakázek variantu č. 1, tedy jízdní soupravu tahače návěsu s návěsem. Využití této jízdní soupravy přinese firmě úsporu daňových nákladů ve výši 9 978,96 Kč při 40 000 ujetých kilometrech, 25 178,44 Kč při 60 000 ujetých kilometrech, 40 377,92 Kč při 80 000 ujetých kilometrech, 55 577,40 Kč při 100 000 ujetých kilometrech, 70 776,88 Kč při 120 000 ujetých kilometrech, 85 976,36 Kč při 140 000 ujetých kilometrech, 101 175,85 Kč při 160 000 ujetých kilometrech, 116 375,33 Kč při 180 000 ujetých kilometrech, 131 574,81 Kč při 200 000 ujetých kilometrech, 146 774,29 Kč při 220 000 ujetých kilometrech a 161 973,77 Kč při 240 000 ujetých kilometrech – viz tabulka č. 14 na další straně.

Tabulka č. 14: Úspora daňových nákladů při použití jízdní soupravy tahač návěsu s návěsem

Počet ujetých kilometrů	Úspora
40000	9 978,96 Kč
60000	25 178,44 Kč
80000	40 377,92 Kč
100000	55 577,40 Kč
120000	70 776,88 Kč
140000	85 976,36 Kč
160000	101 175,85 Kč
180000	116 375,33 Kč
200000	131 574,81 Kč
220000	146 774,29 Kč
240000	161 973,77 Kč

Ovšem nelze říci, že je vždy výhodnější použít tuto jízdní soupravu. Je nutné se rozhodovat i podle jiných kritérií jako např.:

- Pořizovací náklady
- Konkrétní požadavky zákazníků
- Použitelnost vozidla. Valníkovaný nákladní automobil lze použít i samostatně bez přívěsu. Na druhé straně se se soupravou nákladního automobilu a přívěsu hůře najíždí k rampě (zejména při couvání). Při vykládání nákladního automobilu zadním čelem je nutno přívěs odpojit. Při vykládce na dvou místech ve stejném městě je možné zásilku rozdělit na nákladní auto a přívěs. Po dojetí do prvního místa vykládky lze přívěs odpojit a nákladním automobilem dojet do druhého místa vykládky. Tím lze zkrátit celkovou dobu vykládky

Podnikatel může legálně minimalizovat také náklady spojené s placením mýtného tím, že nebude využívat úseky dálnic a rychlostních silnic označené dopravní značkou jako dálnice nebo silnice pro motorová vozidla a vybrané úseky silnic I. třídy, jejichž užití podléhá výkonovému zpoplatnění. V praxi je tato možnost prakticky vyloučena.

Dále může podnikatel minimalizovat náklady spojené s povinným ručením. Tyto náklady může nejvíce snížit tím, že v souvislosti s provozem vozidla nevznikne žádná škodná událost. Například Česká pojišťovna u produktu Standard nabízí bonusové sazby až 45% v případě, že rozhodná doba bezeškodného průběhu bude 96 měsíců a více. Další možností, jak snížit náklady na pojistné za povinné ručení, je volba pojišťovny. Mnoho pojišťoven nabízí ještě další výhody (např. slevy v obchodech, asistenční služby atd.), které by měl podnikatel při výběru pojišťovny také zvážit.

Firma má k dispozici nákladní automobily, které nejčastěji používá na mezinárodní dopravu nebo těžkou vnitrostátní rozvážkovou dopravu. Tato vozidla najedou zpravidla ročně více kilometrů než nákladní automobily do 7,5 tun. Podnikatel v dopravě musí při pořizování a rozšiřování svého vozového parku vycházet z využití svých vozidel a hlavně z průzkumu trhu. Z dlouhodobého hlediska je výhodnější, aby podnikatel odmítl jednorázovou zakázku než aby pořídil vozidlo, pro které nebude mít další uplatnění. Záleží již na podnikateli samotném, jestli je schopný zajistit si krátkodobý pronájem pro vykrytí dané zakázky, při kterém nenese fixní daňové zatížení.

10.SUMMARY

Subject matter of my diploma paper is „ Tax burden of road transfer in select entrepreneurial subject“. My aim is optimise tax charge of road transfer in this entrepreneurial subject. I define long-term corporeal property, manners of its acquisition and its depreciation in introductory part. Further, I describe taxes and compulsory charges, which closely bear with road transfer. I focus on tax charge in factual company, which carries bussiness in road transfer in the end. I investigate tax stress at tax and duties, which directly bear with road transfer. It is about road tax, consumer tax of mineral oils, value added tax (VAT), the duties from usages of motorways and high-roads and finally insurance of responsibility for damage caused operation of motor vehicle. I compare tax burden of two particular trucking systems the company has available and I propose options available to a possible reduction of tax charge in these two freighters

Key words: long-term corporeal property, depreciation, road tax, consumer tax of mineral oils, value added tax, duties from usage of motorways and high-roads and insurance of responsibility for damage caused operation of motor vehicle.

Tématem mé diplomové práce je „Daňové zatížení silniční dopravy ve vybraném podnikatelském subjektu“. Mým cílem je optimalizovat daňové zatížení silniční dopravy v tomto podnikatelském subjektu. V úvodní části své práce charakterizuji dlouhodobý hmotný majetek, způsoby jeho pořízení a jeho odpisování. Dále blíže popisují daně a povinné poplatky, které úzce souvisí se silniční dopravou. V závěru své práce se zaměřuji na daňové zatížení v konkrétním podniku, který podniká v silniční dopravě. Zjišťuji daňovou zátěž u daní a poplatků, které přímo souvisejí se silniční dopravou. Jedná se o silniční daň, spotřební daň z minerálních olejů, daň z přidané hodnoty, poplatky za

užívání dálnic a rychlostních silnic a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla. Porovnávám daňové zatížení dvou jízdních souprav, které má podnik k dispozici, a navrhuji možnosti snížení daňové zátěže.

Klíčová slova: dlouhodobý hmotný majetek, odpis, silniční daň, spotřební daň z minerálních olejů, daň z přidané hodnoty, poplatky za užívání dálnic a rychlostních silnic, pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem motorového vozidla.

11. SEZNAM PRAMENŮ

11.1. Literatura

1. KOVANICOVÁ, D. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. Praha: BOVA POLYGON, 2007. ISBN 978-80-7273-143-5.
2. RYNEŠ, P. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. Olomouc: ANAG, 2008. ISBN 978-80-7263-437-8.
3. BENDA, V. a kol. *Leasing právní, účetní a daňové postupy v praxi včetně příkladů*. Praha: BOVA POLYGON, 2006. ISBN 80-7273-732-7.
4. VANČUROVÁ, A. *Daňový systém ČR*. Praha: VOX, 2004. ISBN 80-86324-42-7.
5. VALACH, J. *Finanční řízení podniku*. Praha: EKOPRESS, 1999. ISBN 80-86119-21-1.
6. PRUDKÝ, P., LOŠŤÁK, M. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi komentář, příklady*. Olomouc: ANAG, 2006, ISBN 80-7263-334-1.
7. JANOUŠEK, K. *Daň silniční po vstupu do EU*. Olomouc: ANAG, 2004. ISBN 80-7263-238-8.
8. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
9. Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů

10. Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů
11. Zákon č. 353/2003 Sb., o spotřebních daních, ve znění pozdějších předpisů
12. Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů
13. Nařízení vlády č. 484/2006 Sb., o výši časových poplatků a o výši sazeb mýtného za užívání pozemních komunikací
14. Vyhláška č. 527/2006 Sb., o užívání zpoplatněných pozemních komunikací a o změně vyhlášky Ministerstva dopravy a spojů č. 104/1997 Sb., kterou se provádí zákon o pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů

11.2. Internetové stránky

<http://www.mdcr.cz>

<http://www.mfcr.cz>

<http://www.ceskapojistovna.cz>

<http://www.ckp.cz>

<http://www.cnb.cz>

Příloha č. 1 – Seznam pozemních komunikací, jejichž užití podléhá časovému poplatku

Seznam pozemních komunikací, jejichž užití podléhá časovému poplatku (K § 20 odst. 1 zákona)

Označení	Úsek	Délka (km)
D1	Praha, Chodov – Kývalka (I/23)	181,0
D1	Brno, Slatina (III/15289) – Vrchoslavice (I/47)	46,3
D1	Kojetín – Kroměříž, západ	4,8
D2	Brno, Chrlice – státní hranice ČR/SR	58,0
D5	Praha, Třebonice (R1) – Beroun, východ (II/605)	15,1
D5	Beroun, centrum (III/11533) – státní hranice ČR/SRN	132,7
D8	Praha, hranice hl. m. (II/243) – Lovosice (I/8)	53,8
D8	Řehlovice (R63) – státní hranice ČR/SRN	28,1
D11	Praha, Horní Počernice (R1) – Sedlice (II/333)	84,0
R4	Jíloviště (III/11513) – Skalka (I/18)	31,9
R6	Velká Dobrá (III/0063) – Nové Strašecí (II/237)	15,9
R7	Praha, Ruzyně-sever (R1) – Slaný, jih	16,7
R10	Praha, Horní Počernice (R1) – Bezděčín (I/16, I/38)	42,0
R10	Kosmonosy (MK, bud. I/38) – Ohrazenice (R35)	26,2
R35	Liberec, Doubí (III/27814) – Ohrazenice (R10)	17,0
R35	Mohelnice, jih (II/635) – Křelov (III/5709)	25,9
R35	Olomouc, Holice (I/55) – Lipník nad Bečvou (I/47)	21,2
R46	Vyškov (D1) – Olomouc, Slavonín (R35)	37,0
R52	Rajhrad (II/425) – Pohořelice, jih (I/53)	16,9
R63	Bystřany (I/8) – Řehlovice (D8)	7,0 ^a .

Původní znění - účinnost od 1.1.2007 do 31.12.2007 (do novely č. 323/2007 Sb.)

Příloha č. 2 – Seznam dálnic a rychlostních silnic, jejichž užití podléhá mýtnému

Seznam dálnic a rychlostních silnic, jejichž užití podléhá mýtnému (K § 20 odst. 1 zákona)

Označení	Úsek	Délka (km)
D1	Praha, Spořilov (km 0,0) – Vrchoslavice	247,0
D1	Kojetín – Kroměříž, východ	7,0
D2	Brno, jih (D1) – státní hranice ČR/SR	61,0
D3	Mezno – Tábor, sever (Čekanice)	14,0
D5	Praha, Třebonice – státní hranice ČR/SRN	151,2
D8	Hranice hl. m. Prahy (II/243) – Lovosice (I/8)	53,8
D8	Řehlovice (R63) – státní hranice ČR/SRN	28,1
D11	Praha, Horní Počernice (R1) – Chlumec n. Cidl., východ	68,0
D47	Ostrava, Rudná (I/11) – Bohumín (I/58)	15,5
R1	Praha, Horní Počernice (R10) – Praha, Běchovice	3,4
R1	Praha, Slivenec – Praha, Ruzyně-jih	13,6
R4	Jíloviště (III/11513) – Skalka (I/18)	31,9
R6	Pavlov – Nové Strašecí (II/237)	21,2
R6	Kamenný Dvůr – Cheb, sever (I/21, II/214)	12,1
R7	Praha, Ruzyně-sever (letišťe) – Slaný, jih	16,7
R10	Praha, Horní Počernice (R1) – Ohrazenice (R35)	72,6
R35	Liberec, Doubí (III/27814) – Ohrazenice (R10)	17,0
R35	Mohelnice, jih (II/635) – Křelov (III/5709)	25,9
R35	Olomouc, západ – Lipník nad Bečvou (I/47)	32,5
R46	Vyškov (D1) – Olomouc, centrum (R35)	39,3
R48	Bělotín, obchvat	3,3
R48	Frydek-Místek – Český Těšín, jih	21,0
R52	Modřice (III/1528) – Pohořelice, jih (I/53)	20,3
R55	Otrokovice, sever – Otrokovice, východ	3,0
R56	Ostrava, Hrabová (II/478) – Frydek-Místek (II/473)	12,5
R63	Bystřany (I/8) – Řehlovice (D8)	7,0 ^a .

Původní znění - účinnost od 1.1.2007 do 31.12.2007 (do novely č. 323/2007 Sb.)

Příloha č. 3 – Seznam silnic I. třídy, jejichž užití podléhá mýtnému

Seznam silnic I. třídy, jejichž užití podléhá mýtnému (K § 20 odst. 1 zákona)

Označení	Úsek	Délka (km)
I/11	Hradec Králové, Kukleny – Platiště nad Labem	3,4
I/11	Český Těšín, Svibice – Mosty u Jablunkova, st. hr. ČR/SR	16,6
I/30	Lovosice – Ústí nad Labem	14,4
I/33	Platiště nad Labem – Náchod, Staré Město nad Metují (I/14)	23,5
I/35	Křelov (III/5709) – Olomouc, Řepčín (okruž. křižovatka)	2,4
I/46	Olomouc, centrum (R35) – Olomouc, Slavonín	1,1
I/47	Kroměříž, východ – Hulín	3,6
I/47	Přerov – Běloutín	22,4
I/48	Běloutín – Frýdek-Místek	39,3
I/52	Brno, centrum (D1) – Modřice	1,7
I/52	Pohořelice, jih – Mikulov, státní hranice ČR/AT	20,7
I/55	Přerov, Horní Moštěnice – Hulín	11,4
I/58	Příbor – Ostrava	11,5 ^{ac} .

Původní znění - účinnost od 1.1.2007 do 31.12.2007 (do novely č. 323/2007 Sb.)

Příloha č. 4 – Vzory kupónů prokazujících zaplacení časového poplatku pro rok 2008

Vzory kupónů prokazujících zaplacení časového poplatku

1. Kupóny s platností na kalendářní rok pro vozidlo
a) do největší povolené hmotnosti 3,5 tuny



- b) o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny do méně než 12 tun



2. Kupóny s platností na jeden měsíc pro vozidlo
 a) do největší povolené hmotnosti 3,5 tuny



- b) o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny do méně než 12 tun



3. Kupóny s platností na sedm dnů pro vozidlo
 a) do největší povolené hmotnosti 3,5 tuny



- b) o největší povolené hmotnosti nad 3,5 tuny do méně než 12 tun



Původní znění - účinnost od 1.1.2007 do 13.12.2007 (do novely č. 323/2007 Sb.)

