

**130** OTÁZEK & ODPOVĚDÍ Z PRAXE

Václav Pikal

# Automobil (nejen) v podnikání

- problematika daně z příjmů a DPH
- silniční daň a cestovní náhrady
- používání vozidla OSVČ, zaměstnanci a ostatními subjekty
- provoz vozidla, registrace, havárie
- vybrané pasáže zákonů

4. aktualizované  
a rozšířené vydání



Wolters Kluwer

Václav Píkal

# **Automobil (nejen) v podnikání**

4. aktualizované a rozšířené vydání

Publikace je zpracována dle právního stavu k 1. 1. 2015



Wolters Kluwer

Vzor citace: Pikal, V. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Wolters Kluwer, a. s., 2015, 160 s.

#### KATALOGIZACE V KNIZE - NÁRODNÍ KNIHOVNA ČR

Pikal, Václav

Automobil (nejen) v podnikání / Václav Pikal. -- 4., aktualiz. a rozš. vyd. -- Praha : Wolters Kluwer, 2015. -- 160 s.

Pub. je zpracována dle právního stavu k 1. 1. 2015

ISBN 978-80-7478-705-8 (brož.)

629.33 \* 658.114 \* 347.72 \* 336.22 \* 657 \* 331.346.2 \* (437.3)

- motorová vozidla -- Česko

- podnikání -- Česko

- daně -- Česko

- účetnictví -- Česko

- cestovní náhrady -- Česko

- příručky

658 - Řízení a správa podniku [4]

Publikace je zpracována ke dni 1. 1. 2015.

© Václav Pikal, 2015

ISBN 978-80-7478-705-8 (brož.)

ISBN 978-80-7478-706-5 (e-pub)

ISBN 978-80-7478-637-2 (pdf)

# Seznam autorů

## Odpovědi publikované v této knize zpracovali tito autoři

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ing. Milan Blatný      | 28                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ing. Martin Děrgel     | 7, 27, 108                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Ing. Jiří Jarkovský    | 99                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ing. Petra Konderlová  | 9, 95, 103, 109, 111                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ing. Barbora Křížová   | 106                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ing. Martina Matějková | 101, 102, 104, 105,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ing. Jiří Nigrin       | 8, 100                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Mgr. Václav Pikal      | 1, 2, 3, 4, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22,<br>23, 24, 25, 26, 27(aktualizace), 28 (aktualizace), 30, 31, 32,<br>33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48,<br>49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64,<br>65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81,<br>82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 97, 110,<br>112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123,<br>124, 125, 126, 127, 128, 129, 130 |
| Ing. Ivana Pilařová    | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Ing. Ladislav Pitner   | 107                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ing. Michal Rychtera   | 29, 72, 98                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Ing. Christian Žmolík  | 96                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

# Obsah

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| Seznam autorů .....                                        | 3  |
| Tematické okruhy .....                                     | 9  |
| Zkratky a úplné názvy předpisů použitých v publikaci ..... | 12 |
| Úvod .....                                                 | 15 |

## 1 Pořízení vozidla ..... 17

|   |                                                                                                       |    |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1 | Koupě automobilu pro potřeby podnikání na jméno nebo na IČO .....                                     | 17 |
| 2 | Nákup automobilu na protiúčet .....                                                                   | 17 |
| 3 | Zakoupení vozidla za cenu nepřevyšující 40 000 Kč .....                                               | 18 |
| 4 | Pořízení vozidla v jednom roce a zápis provozovatele do technického průkazu v roce následujícím ..... | 18 |
| 5 | Automobil na úvěr – účtování .....                                                                    | 19 |
| 6 | Nákup motocyklu podnikatelem – fyzickou osobou .....                                                  | 19 |
| 7 | Pořízení osobního automobilu .....                                                                    | 20 |
| 8 | Prodej a nákup téhož vozidla .....                                                                    | 21 |
| 9 | Pořízení automobilu a vložení do obchodního majetku později .....                                     | 22 |

## 2 Nájem a finanční leasing ..... 24

|    |                                                                                                                   |    |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 10 | Zpětný leasing .....                                                                                              | 24 |
| 11 | Opravy na pronajatém vozidle .....                                                                                | 24 |
| 12 | Nájem či půjčka .....                                                                                             | 25 |
| 13 | Finanční leasing vozidla a první velká splátka .....                                                              | 26 |
| 14 | Používání vozidel, která byla nebo jsou předmětem finančního leasingu ..                                          | 26 |
| 15 | Finanční leasing vozidla uzavřený soukromou osobou a sazba základní náhrady .....                                 | 27 |
| 16 | Evidence pracovních cest a související výdaje u vozidla na leasing .....                                          | 28 |
| 17 | Výdaje vynaložené před uzavřením leasingové smlouvy .....                                                         | 28 |
| 18 | Výdaje za technickou prohlídku vozidla před uzavřením leasingové smlouvy ..                                       | 29 |
| 19 | Leasingová smlouva, zaplacená záloha a první zvýšená splátka .....                                                | 29 |
| 20 | Uplatnění daňových výdajů u doby trvání finančního leasingu a v době po odkoupení automobilu .....                | 30 |
| 21 | Rozdíl v nároku jízdních výdajů při použití leasovaného vozidla u zaměstnance a podnikatele – fyzické osoby ..... | 31 |

## 3 Prodej vozidla ..... 33

|    |                                                                                                |    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 22 | Prodej vozidla, které bylo zařazeno v obchodním majetku u jiného poplatníka .....              | 34 |
| 23 | Prodej vozidla vloženého do obchodního majetku a následně vyřazeného v době jeho prodeje ..... | 34 |

|            |                                                                                                                                                        |           |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 24         | Prodej odepsaného přívěsného vozíku synovi . . . . .                                                                                                   | 35        |
| 25         | Vliv používání vozidla pro osobní potřebu na odpisy . . . . .                                                                                          | 36        |
| 26         | Zdanění příjmů z prodeje automobilu vloženého do obchodního majetku<br>při částečném používání pro osobní potřebu podnikatele – fyzické osoby. . . . . | 37        |
| <b>4</b>   | <b>Vstupní cena vozidla a odpisování . . . . .</b>                                                                                                     | <b>38</b> |
| 27         | Vstupní cena vozidla pořízeného v Německu . . . . .                                                                                                    | 38        |
| 28         | Daňové a účetní odpisy automobilu . . . . .                                                                                                            | 39        |
| 29         | Uplatnění zůstatkové ceny při prodeji vozidla . . . . .                                                                                                | 40        |
| 30         | Limitovaná vstupní cena u osobních automobilů kategorie M1 . . . . .                                                                                   | 41        |
| <b>5</b>   | <b>Opravy a technické zhodnocení vozidla . . . . .</b>                                                                                                 | <b>43</b> |
| 31         | Práce charakteru technického zhodnocení provedené na automobilu . . . . .                                                                              | 44        |
| 32         | Dovybavení osobního automobilu klimatizací . . . . .                                                                                                   | 44        |
| 33         | Generální oprava vozidla . . . . .                                                                                                                     | 45        |
| 34         | Oprava vozidla a snížení vstupní ceny vozidla. . . . .                                                                                                 | 46        |
| 35         | Oprava nepojízdného vraku po havárii. . . . .                                                                                                          | 46        |
| <b>6</b>   | <b>Vypůjčení vozidla. . . . .</b>                                                                                                                      | <b>47</b> |
| 36         | Vykázání pracovní cesty vypůjčeným automobilem<br>v nepracovních dnech . . . . .                                                                       | 47        |
| 37         | Opravy vypůjčeného vozidla. . . . .                                                                                                                    | 48        |
| 38         | Vypůjčení automobilu společníka s. r. o. této společnosti. . . . .                                                                                     | 48        |
| <b>7</b>   | <b>Používání vozidla podnikatele – fyzické osoby. . . . .</b>                                                                                          | <b>50</b> |
| 39         | Jednotlivé varianty vztahu podnikatele k vozidlu . . . . .                                                                                             | 51        |
| <b>7.1</b> | <b>Vozidlo vložené do obchodního majetku . . . . .</b>                                                                                                 | <b>53</b> |
| 40         | Podnikatel – fyzická osoba používající pro s. r. o. svůj automobil vložený<br>do obchodního majetku . . . . .                                          | 53        |
| 41         | Pohonné hmoty u vozidla zahrnutého do obchodního majetku . . . . .                                                                                     | 54        |
| 42         | Zákonem garantované zvýšení spotřeby pohonných hmot . . . . .                                                                                          | 54        |
| 43         | Doplnění identifikačního čísla do technického průkazu při vložení vozidla<br>do obchodního majetku . . . . .                                           | 55        |
| 44         | Podnikatel používá vozidlo a není na pracovní cestě. . . . .                                                                                           | 56        |
| <b>7.2</b> | <b>Vozidlo nevložené do obchodního majetku . . . . .</b>                                                                                               | <b>56</b> |
| 45         | Přívěsný vozík k automobilu a sazba základní náhrady. . . . .                                                                                          | 56        |
| 46         | Jízda vozidlem nevloženým do obchodního majetku uskutečňovaná<br>převážně ve městě . . . . .                                                           | 57        |
| 47         | Zahraniční pracovní cesta vozidlem nezahrnutým v obchodním majetku<br>a výdaje související s touto cestou. . . . .                                     | 58        |
| 48         | Použití najatého přívěsu a soukromého vozidla . . . . .                                                                                                | 58        |
| 49         | Vozidlo taxislužby a výdaje vztažené k neplaceným jízdám. . . . .                                                                                      | 58        |

|    |                                                                                                                    |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 50 | Vliv zapsání provozovatele do technického průkazu vozidla na uplatnění sazby základní náhrady . . . . .            | 59 |
| 51 | Zpětné odkoupení vozidla, které bylo zahrnuto v obchodním majetku, a sazba základní náhrady . . . . .              | 60 |
| 52 | Sazba základní náhrady při pracovní cestě vykonaná nákladním automobilem nezahrnutým v obchodním majetku . . . . . | 60 |
| 53 | Použití osobního automobilu nevloženého do obchodního majetku při zahraniční pracovní cestě podnikatele . . . . .  | 61 |

## 8 Používání vozidel na pracovních cestách zaměstnanci. . 62

|    |                                                                                                                            |    |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 54 | Použití vozidla zaměstnance, které má vloženo v obchodním majetku jako podnikatel . . . . .                                | 62 |
| 55 | Nesouhlas zaměstnavatele s použitím vozidla zaměstnance na pracovní cestě . . . . .                                        | 63 |
| 56 | Nárok zaměstnance na sazbu základní náhrady v případě poskytnutí automobilu zaměstnavatelem, který si jej vypůjčí. . . . . | 63 |
| 57 | Nárok zaměstnance na sazbu základní náhrady při poskytnutí soukromého automobilu zaměstnavatele . . . . .                  | 64 |
| 58 | Způsob krácení výdajů . . . . .                                                                                            | 64 |
| 59 | Použití vypůjčeného vozidla na pracovní cestě zaměstnance . . . . .                                                        | 65 |
| 60 | Jízdní náhrady zaměstnance z hlediska zdanitelných příjmů a daňových výdajů . . . . .                                      | 66 |
| 61 | Výměna vozidel mezi společníky a zaměstnanci s. r. o. na pracovní cestě. . . . .                                           | 67 |
| 62 | Možnost vyplacení jízdních náhrad v cizí měně . . . . .                                                                    | 67 |
| 63 | Chybějící doklad o nákupu pohonných hmot u zaměstnance . . . . .                                                           | 68 |
| 64 | Použití soukromého vozidla zaměstnance a vyúčtování cestovného. . . . .                                                    | 68 |
| 65 | Použití vozidla na plynový pohon zaměstnancem na pracovní cestě. . . . .                                                   | 69 |
| 66 | Vyslání zaměstnance na pracovní večeři . . . . .                                                                           | 69 |
| 67 | Možnost zaměstnavatele nařídit zaměstnanci použití jeho vozidla na pracovní cestě . . . . .                                | 69 |

## 9 Vozidlo poskytnuté zaměstnavatelem zaměstnanci na soukromé a služební účely . . . . . 71

|    |                                                                                                                   |    |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 68 | Zaměstnavatel poskytne vozidlo zaměstnanci, který hradí jeho používání pro soukromé účely . . . . .               | 71 |
| 69 | Poskytnutí vozidla zaměstnanci na soukromé a služební účely. . . . .                                              | 72 |
| 70 | Přidělení vozidla zaměstnanci z důvodu garážování . . . . .                                                       | 74 |
| 71 | Zaměstnavatel poskytne vozidlo zaměstnanci pouze pro soukromé účely . . . . .                                     | 74 |
| 72 | Určení pořizovací ceny vozidla při jeho poskytnutí zaměstnanci k používání pro služební i soukromé účely. . . . . | 74 |

## 10 Manželé a používání vozidla k podnikání . . . . . 76

|    |                                                                                                           |    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 73 | Vozidlo zakoupené společně nemá vloženo do obchodního majetku ani jeden z podnikajících manželů . . . . . | 76 |
| 74 | Automobil ve společném jmění manželů používaný oběma manžely a evidence jízd . . . . .                    | 77 |

|    |                                                                                                                                    |    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 75 | Vozidlo vložené do obchodního majetku u jednoho z manželů používá k podnikání i druhý z manželů . . . . .                          | 78 |
| 76 | Manžel, který má vozidlo vloženo do obchodního majetku, pozastavuje činnost a vozidlo bude k podnikání používat manželka . . . . . | 79 |

## 11 Používání vozidel ostatními subjekty . . . . . 81

|    |                                                                                                   |    |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 77 | Použití soukromého vozidla společníkem s. r. o. . . . .                                           | 81 |
| 78 | Cesty společníka s. r. o. mimo bydliště . . . . .                                                 | 82 |
| 79 | Výplata základní náhrady společníkovi s. r. o. nepobírajícímu příjem ze závislé činnosti. . . . . | 82 |
| 80 | Používání vozidla podnikatelem – fyzickou osobou pro s. r. o. . . . .                             | 83 |
| 81 | Používání vozidla poplatníkem s příjmy z nájmu podle § 9 zákona o daních z příjmů . . . . .       | 84 |
| 82 | Používání vozidla poplatníkem s příjmy podle § 10 zákona o daních z příjmů . . . . .              | 85 |
| 83 | Používání vozidla spolupracující osobou . . . . .                                                 | 86 |
| 84 | Používání vozidla společníkem veřejné obchodní společnosti. . . . .                               | 86 |

## 12 Další daňové aspekty při používání vozidla . . . . . 88

|    |                                                                                                                          |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 85 | Vykazování spotřeby pohonných hmot u více vozidel . . . . .                                                              | 88 |
| 86 | Havárie vozidla a vyplacené plnění pojistného. . . . .                                                                   | 88 |
| 87 | Darování automobilu synovi – podnikateli . . . . .                                                                       | 89 |
| 88 | Zákonné pojištění zaplacené do doby prodeje. . . . .                                                                     | 89 |
| 89 | Vliv nezaplacení silniční daně a povinného ručení na odpis vozidla . . . . .                                             | 90 |
| 90 | Vozidlo na kombinovaný pohon . . . . .                                                                                   | 90 |
| 91 | Zaplacení zákonného pojištění na rok 2015 v roce 2014 u podnikatele vedoucího daňovou evidenci a krácení výdajů. . . . . | 91 |
| 92 | Vrácení části zákonného pojistného zaplaceného v minulém roce . . . . .                                                  | 91 |
| 93 | Vozidlo vložené do obchodního majetku používané i pro osobní potřebu – které daňové výdaje krátit . . . . .              | 92 |
| 94 | Vozidlo určené k užívání při podnikání, které nebude hlavním zdrojem jeho příjmů . . . . .                               | 93 |
| 95 | Úplné zničení vozu po havárii a jeho dopady (účetnictví, daň z příjmů, DPH) . . . . .                                    | 94 |
| 96 | Předání registrační značky do depozita a daňové odpisy . . . . .                                                         | 95 |
| 97 | Vypůjčené vozidlo a paušální výdaj na dopravu. . . . .                                                                   | 95 |
| 98 | Paušální výdaj na dopravu a sazba základní náhrady u vozidla nezahrnutého do obchodního majetku . . . . .                | 96 |

## 13 Daň z přidané hodnoty . . . . . 97

|     |                                                                |     |
|-----|----------------------------------------------------------------|-----|
| 99  | Nákup pohonných hmot v zemích Evropské unie . . . . .          | 97  |
| 100 | Prodej automobilu koupeného z autobazaru . . . . .             | 97  |
| 101 | Zrušení plátce DPH/nákup auta z EU . . . . .                   | 97  |
| 102 | Podnikající manželé a DPH . . . . .                            | 98  |
| 103 | Záloha na nákup automobilu – nárok na odpočet DPH . . . . .    | 99  |
| 104 | DPH a oprava vozidla na Slovensku . . . . .                    | 100 |
| 105 | PHM zakoupené do automobilu v zahraničí a vrácení DPH. . . . . | 101 |

|           |                                                                                                           |            |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 106       | Prodej vozidla s. r. o. fyzické osobě a následné používání vozidla pro s. r. o. ....                      | 102        |
| 107       | Paušální výdaj na dopravu automobilem a možnost odpočtu DPH u výdajů na opravy a údržbu ....              | 103        |
| 108       | Obchodní vs. soukromý majetek a odpočet DPH ....                                                          | 103        |
| 109       | Prodej nebo převod osobního automobilu, u kterého byl nárokován odpočet DPH ....                          | 105        |
| 110       | Odpočet DPH u pohonných hmot u vozidla nezahrnutého do obchodního majetku ....                            | 105        |
| 111       | Odpočet DPH při registraci ....                                                                           | 106        |
| <b>14</b> | <b>Silniční daň. ....</b>                                                                                 | <b>107</b> |
| 112       | Osobní automobil použitý na pracovní cestě ....                                                           | 108        |
| 113       | Splnění emisních limitů EURO 4 u osobního automobilu. ....                                                | 108        |
| 114       | Vozidlo registrované v zahraničí. ....                                                                    | 108        |
| 115       | Zaměření správce daně při kontrole silniční daně ....                                                     | 109        |
| 116       | Zálohy u daně silniční. ....                                                                              | 109        |
| 117       | Povinnost zaměstnavatele k platbě silniční daně v případě nevyplacení cestovních náhrad zaměstnanci. .... | 110        |
| 118       | Vozidlo zahrnuté v obchodním majetku, ale k podnikání nepoužíváno ...                                     | 110        |
| 119       | Registrační povinnost k dani silniční ....                                                                | 111        |
| 120       | Osobní automobil registrovaný v České republice a používaný k podnikání na Slovensku ....                 | 111        |
| <b>15</b> | <b>Rozlišení vozidel podle druhů a kategorií. ....</b>                                                    | <b>112</b> |
| 121       | Určení druhu a kategorie vozidla ....                                                                     | 113        |
| <b>16</b> | <b>Další dotazy související s automobilem ....</b>                                                        | <b>119</b> |
| 122       | Přestavba vozidla ....                                                                                    | 120        |
| 123       | Pravidelné technické prohlídky ....                                                                       | 120        |
| 124       | Zkouška odborné způsobilosti řidičů ....                                                                  | 121        |
| 125       | Platba povinného pojištění vozidla ....                                                                   | 122        |
| 126       | Kniha jízd ....                                                                                           | 123        |
| 127       | Finanční způsobilost tuzemského autodopravce ....                                                         | 124        |
| 128       | Registrace automobilu ....                                                                                | 125        |
| 129       | Havárie – informace o účastníku nehody ....                                                               | 127        |
| 130       | Havárie – přivolání policie ....                                                                          | 128        |
| <b>17</b> | <b>Znalostní test – automobil (nejen) v podnikání ....</b>                                                | <b>129</b> |
| <b>18</b> | <b>Vybrané části předpisů souvisejících s používáním automobilů ....</b>                                  | <b>133</b> |
|           | <b>Rejstřík ....</b>                                                                                      | <b>151</b> |

---

# Tematické okruhy

## 1 Pořízení vozidla

Způsob pořízení vozidla je pro podnikatele důležitý, ať již např. z důvodu možnosti uplatnění případné reklamace, odpovědnosti za vady prodaného vozidla, záruční doby a v neposlední řadě kvůli stanovení vstupní ceny pro účetní a daňové účely. Při pořízení ojetého vozidla je nutno být opatrný i na možný podvod ze strany prodávajícího. Lze doporučit ověření, zda se nejedná o vozidlo kradené, bourané, přetočení tachometru atd.

## 2 Nájem a finanční leasing

V praxi podnikatelé velice často používají vozidla najatá (operativní pronájem) a vozidla, která jsou předmětem finančního leasingu. Je nutné důsledně rozlišit, o jaký druh nájmu se jedná a také sledovat průběh nájmu, neboť může docházet k rozdílnému daňovému režimu. Důležitá je také otázka uplatnění výdajů za spotřebované pohonné hmoty.

## 3 Prodej vozidla

Problémy mohou vznikat i v případě prodeje vozidla zejména u fyzických osob. Zákon o daních z příjmů v případech vymezených v § 4 odst. 1 písm. c) osvobozuje od daně z příjmů fyzických osob příjmy z prodeje hmotných movitých věcí. V některých případech je od daně osvobozen i příjem z prodeje motorových vozidel. Je tedy nutné si uvědomit, kdy je příjem z prodeje vozidla od daně z příjmů osvobozen. Pokud tento příjem není od daně z příjmů osvobozen, je důležité stanovit výši daňových výdajů. Důležité je také určení, do jakého druhu příjmu je nutno tyto příjmy zahrnout.

## 4 Vstupní cena vozidla a odpisování

Správné stanovení vstupní ceny vozidla je důležité pro správné uplatňování daňových výdajů. V minulosti zákon o daních z příjmů stanovoval limit pro vstupní cenu u osobního automobilu. V současné době již tato limitace není u pořizovaných vozidel aktuální.

## 5 Opravy a technické zhodnocení vozidla

V praxi poměrně často dochází ze strany poplatníků k chybnému postupu při uplatňování oprav a technického zhodnocení do daňových výdajů. Dochází často k zaměňování těchto dvou pojmů, které mají ve svém důsledku odlišný daňový režim.

## 6 Vypůjčení vozidla

Velice často se při podnikatelské činnosti setkáváme s vypůjčováním vozidel. V těchto případech vznikají problémy zejména v otázce uplatnění daňových výdajů při opravách a údržbě vypůjčeného vozidla.

## **7 Používání vozidla podnikatele - fyzické osoby**

V praxi je využití automobilu jako dopravního prostředku na pracovních cestách velice časté. Vzniká velké množství variant a spolu s tím odpovídající množství problémů. Záleží nejen na osobě, která vykonává pracovní cestu, ale i na právním vztahu, který tato osoba má k použitému vozidlu, a v neposlední řadě i na skutečnosti, zda se jedná o osobní či nákladní vozidlo.

## **8 Používání vozidel na pracovních cestách zaměstnanci**

Velice častým případem jsou v praxi pracovní cesty, které vykonávají zaměstnanci, a to vozidly vlastními nebo vozidly, jejichž vlastníkem je jiný subjekt. Z toho vyplývá problematika nároků na náhradu jízdních výdajů na straně jedné a otázka daňově uznatelných výdajů na straně druhé. I v tomto případě je důležité rozlišení, zda se jedná o vozidlo osobní či nákladní.

## **9 Vozidlo poskytnuté zaměstnavatelem zaměstnanci na soukromé a služební účely**

Poměrně obvyklé je, že zaměstnavatel bezplatně poskytne svému zaměstnanci motorové vozidlo k používání pro služební i soukromé účely. Bezplatné poskytnutí vozidla se považuje za nepeněžní příjem, pro jehož ocenění je v § 6 odst. 6 zákona o daních z příjmů stanoveno speciální pravidlo.

## **10 Manželé a používání vozidla k podnikání**

Velice častým jevem je používání vozidla manželů. Dochází k poměrně velkému množství různých kombinací (např. vložení vozidla do obchodního majetku u jednoho z manželů, nevložení vozidla používaného oběma manželů k podnikatelské činnosti do obchodního majetku ani u jednoho z manželů apod.).

## **11 Používání vozidel ostatními subjekty**

Vozidla používají k pracovním cestám kromě podnikatelů – fyzických osob i ostatní subjekty. Může se jednat např. o společníky obchodních společností, pronajímatele apod. I v těchto případech dochází v praxi k častým problémům zejména z hlediska uplatnění výdajů vztahených k vykonávaným pracovním cestám tímto vozidlem.

## **12 Další daňové aspekty při používání vozidla**

V praxi vzniká množství problémů i v dalších oblastech. Může se jednat např. o případy spojené s odpisováním vozidla, stanovením zůstatkové ceny, problematiku vznikající v případě zlikvidování vozidla, problematiku spojenou se vzniklou škodou na vozidle, plněním z pojišťovny přijatém v souvislosti s motorovým vozidlem či přijaté náhrady od jiných subjektů, využití paušálního výdaje na dopravu apod.

## **13 Daň z přidané hodnoty**

Daň z přidané hodnoty zejména ve vztahu k pořízení vozidel a pohonných hmot je velmi často frekventovanou problematikou.

## 14 Silniční daň

Problematicku silniční daně není možno podceňovat. Silniční daň platí nebo by platit měla většina podnikatelů, popř. i nepodnikatelů. Velmi důležité je správně určit, které vozidlo je předmětem daně silniční, které vozidlo je od daně osvobozeno a kdo a v jaké výši bude daň platit.

## 15 Rozlišení vozidel podle druhů a kategorií

Správné rozlišení druhu a kategorie vozidla je pro daňové účely velmi důležité. Jejich chybné určení může mít negativní daňové dopady (např. při stanovení vstupní ceny a následném odpisování, placení silniční daně apod.).

## 16 Další dotazy související s automobilem

Uživatel vozidla bývá nucen seznámit se i s předpisy, které souvisejí s provozováním vozidel. Kromě předpisů daňových se v knize zmiňují i o dalších důležitých předpisech týkajících se používání motorových vozidel.

## 17 Znalostní test

## 18 Vybrané předpisy týkající se používání vozidel

V této části jsou uvedeny nejvíce používané předpisy, resp. jejich části týkající se používání vozidel při podnikatelské činnosti.

## Zkratky a úplné názvy předpisů použitých v publikaci

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| daňový řád               | Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                           |
| občanský zákoník         | Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník                                                                                                                                                                                                                    |
| pokyn GFŘ č. D-6         | Pokyn GFŘ č. D-6 čj. 32320/11-31, k jednotnému postupu při uplatňování některých ustanovení zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů                                                                                       |
| vyhláška č. 102/1995 Sb. | Vyhláška č. 102/1995 Sb., o schvalování technické způsobilosti a technických podmínkách provozu silničních vozidel na pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů (zrušena)                                                                      |
| vyhláška č. 500/2002 Sb. | Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů |
| vyhláška MPSV            | Vyhláška č. 328/2014 Sb., o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad                                                        |
| vyhláška č. 243/2001 Sb. | Vyhláška č. 243/2001 Sb., o registraci vozidel, ve znění pozdějších předpisů (zrušena)                                                                                                                                                                    |
| vyhláška č. 343/2014 Sb. | Vyhláška č. 343/2014 Sb., o registraci vozidel                                                                                                                                                                                                            |
| vyhláška č. 341/2002 Sb. | Vyhláška č. 341/2002 Sb., o schvalování technické způsobilosti a o technických podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích, ve znění pozdějších předpisů (zrušena)                                                                               |
| vyhláška č. 341/2014 Sb. | Vyhláška č. 341/2014 Sb., o schvalování technické způsobilosti a technických podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích                                                                                                                         |

|                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| vyhláška č. 478/2000 Sb.                                                           | Vyhláška č. 478/2000 Sb., kterou se provádí zákon o silniční dopravě, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                            |
| zákon o daních z příjmů                                                            | Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| zákon o dani z přidané hodnoty                                                     | Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| zákon o dani silniční                                                              | Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| zákon o oceňování majetku                                                          | Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                           |
| zákon o podmínkách provozu na pozemních komunikacích                               | Zákon č. 56/2001 Sb., ze dne 10. ledna 2001 o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích a o změně zákona 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), ve znění zákona č. 307/1999 Sb., ve znění pozdějších předpisů |
| zákon o silniční dopravě                                                           | Zákon č. 111/1994 Sb., o silniční dopravě, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| zákon o silničním provozu                                                          | Zákon č. 361/2000 Sb., o silničním provozu, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| zákon o správě daní a poplatků                                                     | Zákon č. 337/1992 Sb., o správě daní a poplatků (zrušen)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| zákon o účetnictví                                                                 | Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| zákon o získávání a zdokonalování odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel | Zákon č. 247/2000 Sb., o získávání a zdokonalování odborné způsobilosti k řízení motorových vozidel, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                             |
| zákon č. 261/2007 Sb.                                                              | Zákon č. 261/2007 Sb., o stabilizaci veřejných rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| zákoník práce                                                                      | Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|          |                                                               |
|----------|---------------------------------------------------------------|
| DIČ      | daňové identifikační číslo                                    |
| DPH      | daň z přidané hodnoty                                         |
| DPFO     | daň z příjmů fyzických osob                                   |
| IČO      | identifikační číslo osoby                                     |
| MPSV     | Ministerstvo práce a sociálních věcí                          |
| OM       | obchodní majetek                                              |
| OSVČ     | osoba samostatně výdělečně činná                              |
| OTP      | osvědčení o technickém průkazu                                |
| PHM      | pohonné hmoty                                                 |
| s. r. o. | společnost s ručením omezeným                                 |
| VIN      | (Vehicle identification number) – Identifikační číslo vozidla |

# Úvod

Vážení čtenáři,

automobil a podnikání jsou dva pojmy, které k sobě neodmyslitelně patří. Automobil je totiž bezesporu jedním z nejrozšířenějších předmětů, který slouží k dosahování zdanitelných příjmů. Z tohoto důvodu jsou otázky týkající se automobilů používaných k dosahování příjmů v praxi velice frekventované a těší se velkému zájmu tazatelů.

Oblast otázek týkajících se vozidel, kterou je nutno v praxi řešit, je poměrně rozsáhlá a různorodá.

Tato kniha by mohla být užitečná nejen pro podnikatele, ale i pro ostatní poplatníky, kteří pobírají např. příjmy z pronájmu, ostatní příjmy, dále pro zaměstnance, kteří vykonávají pracovní cesty pro svého zaměstnavatele, pro tyto zaměstnavatele a v neposlední řadě i pro ostatní občany, kteří svá vozidla kupují, prodávají, nájímají, půjčují apod.

V této oblasti neustále vznikají nové problémy, které je zapotřebí řešit.

Kniha obsahuje 130 otázek z praxe. Některé otázky zodpovídali i další autoři, kterými jsou renomovaní odborníci ze státní správy, daňoví poradci, auditoři či účetní. Jsou zde tedy prezentovány názory jednotlivých autorů.

Jsem si vědom, že v některých případech ještě existují i další více či méně přijatelné způsoby řešení. Každý individuální problém obsahuje totiž množství různých souvislostí, ke kterým je při jeho řešení nutno přihlížet.

Autor



# 1 Pořízení vozidla

Způsob pořízení vozidla je pro podnikatele důležitý, ať již např. z důvodu možnosti uplatnění případné reklamace, případné odpovědnosti za vady prodaného vozidla, záruční doby a v neposlední řadě kvůli stanovení vstupní ceny pro účetní a daňové účely.

## ■ 1

### Koupě automobilu pro potřeby podnikání na jméno nebo na IČO

*Pracuji jako zaměstnanec u tuzemské firmy a současně podnikám jako fyzická osoba. Pro tuto práci potřebuji automobil. Pokud jej chci vložit do obchodního majetku, musím jej zakoupit jménem firmy na IČO nebo jej mohu zakoupit na své jméno?*

#### Odpověď:

V případě pořízení vozidla kupní smlouvou mohla být tato smlouva do konce roku 2013 upravena jak občanským, tak obchodním zákoníkem. Počínaje lednem 2014 dosavadní dvoukolejnost úpravy skončila a veškeré smlouvy jsou uzavírány podle občanského zákoníku. Do obchodního majetku můžete vložit automobil bez ohledu na to, zda bude zakoupen na IČO nebo na vaše jméno.

#### Související právní předpisy:

- § 4 odst. 4 zákona o daních z příjmů

## ■ 2

### Nákup automobilu na protiúčet

*Automobil chci koupit na protiúčet. Jakým způsobem mám postupovat?*

#### Odpověď:

Pokud kupujete vozidlo na protiúčet, doporučuji, aby v kupní smlouvě byla vyčíslena celková cena kupovaného vozidla, která se v tomto případě bude skládat z částky zaplacené v hotovosti a z ceny poskytnutého vozidla, která by měla být v kupní smlouvě specifikována.

**Příklad:** Podnikatel zakoupil osobní automobil s tím, že poskytne na protiúčet své osobní vozidlo, jehož cena byla vyčíslena na 100 000 Kč. Za nové vozidlo doplatil 900 000 Kč. Vstupní cena vozidla v tomto případě bude činit 1 000 000 Kč. Současně bude mít podnikatel příjem z prodeje starého vozidla ve výši 100 000 Kč. Při případném zdanění tohoto příjmu je potřeba postupovat podle zákona o daních z příjmů.

V případě prodeje vozidla je příjem z prodeje vozidla od daně z příjmů osvobozen, pokud doba mezi nabytím a prodejem přesáhne jeden rok. Osvobozen od daně by však nebyl příjem z prodeje automobilu, pokud by byl zahrnut do obchodního majetku v období pěti let před prodejem.

#### Související právní předpisy:

- § 4 odst. 1 písm. c) zákona o daních z příjmů
- § 29 zákona o daních z příjmů

### ■ 3

#### **Zakoupení vozidla za cenu nepřevyšující 40 000 Kč**

*Podnikatel – fyzická osoba zakoupil starší vůz AVIA v ceně 35 000 Kč. Celou částku také zaplatil. Toto vozidlo má v úmyslu zahrnout do obchodního majetku. Může si zahrnout výdaj na toto vozidlo do daňových výdajů najednou a musí být evidenci vedeno v jeho majetku? Tento podnikatel vede daňovou evidenci.*

#### **Odpověď:**

Daňovým výdajem jsou podle § 24 odst. 2 písm. a) zákona o daních z příjmů odpisy hmotného majetku. Hmotným majetkem se pro účely zákona o daních z příjmů rozumí podle § 26 odst. 2 písm. a) zákona o daních z příjmů také samostatné hmotné movité věci, popřípadě soubory hmotných movitých věcí se samostatným technicko – ekonomickým určením, jejichž vstupní cena (§ 29 zákona o daních z příjmů) je vyšší než 40 000 Kč a mají provozní – technické funkce delší než jeden rok.

Vzhledem k tomu, že vozidlo bylo pořízeno v nižší částce (35 000 Kč), nejedná se ve smyslu zákona o daních z příjmů o hmotný majetek. Zaplacená částka se zahrne do daňových výdajů v období, kdy byla uhrazena za podmínek daných zákonem o daních z příjmů. Daňová evidence obsahuje údaje o příjmech a výdajích, v členění potřebném pro zjištění základu daně a dále údaje o majetku a dlužích. Pro obsahové vymezení složek majetku v daňové evidenci se použijí právní předpisy o účetnictví, pokud zákon o daních z příjmů nestanoví jinak.

#### **Související právní předpisy:**

- § 7b zákona o daních z příjmů
- § 26 odst. 2 písm. a) zákona o daních z příjmů
- vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví

### ■ 4

#### **Pořízení vozidla v jednom roce a zápis provozovatele do technického průkazu v roce následujícím**

*Fyzická osoba – podnikatel vedoucí daňovou evidenci zakoupila 28. prosince 2014 starší osobní automobil za 38 000 Kč, ihned jej zařadila do obchodního majetku a ještě v tomto roce jej používala na pracovních cestách. Za prosinec 2014 zaplatila i silniční daň. Vyřízení přepisu provozovatele vozidla se protáhlo a tato osoba byla jako provozovatel do technického průkazu zapsána až v lednu roku 2015.*

*Může si fyzická osoba zahrnout do daňových výdajů roku 2014 výdaj vynaložený na nákup vozidla, a to i přesto, že nebyl v tomto roce zapsán v technickém průkazu jako provozovatel vozidla? Je nutné, aby bylo v technickém průkazu zapsáno IČO podnikatele?*

#### **Odpověď:**

Ve svém dotazu uvádíte, že podnikatel – fyzická osoba zakoupil dne 28. prosince 2014 osobní automobil za 38 000 Kč, čímž jej získal do svého vlastnictví. Pokud v průběhu roku 2014 za vozidlo i zaplatil, bude se jednat o daňový výdaj tohoto roku (předpokládám jeho používání výlučně k podnikatelské činnosti). Pro uplatnění daňového výdaje za nákup tohoto vozidla jsou rozhodující výše uvedené skutečnosti a nikoliv zápis v technickém průkazu o provozovateli. Pokud by vstupní cena vozidla byla vyšší než 40 000 Kč, mohl by v roce 2014 podnikatel automobil začít odpisovat.

**Související právní předpisy:**

- § 24 zákona o daních z příjmů
- § 26 odst. 1 a 2 zákona o daních z příjmů

**■ 5****Automobil na úvěr – účtování**

*Fyzická osoba, která vede účetnictví, si vzala úvěr na koupi osobního vozidla, které zahrne do majetku firmy. V OTP je zapsána jako vlastník vozidla. Můžu to účtovat jako pořízení hmotného majetku, založit kartu a odpisovat s tím, že úvěr zaúčtuji jako závazek a budu účtovat o jeho splátkách i úrocích? Problém mám jen v tom, že splátky úvěru zahrnují pojištění automobilu.*

**Odpověď:**

Pokud jste skutečně vlastníkem vozidla, tj. přešlo na vás vlastnické právo převzetím vozidla, nikoliv až splacením úvěru a vozidlo je v provozuschopném stavu, bezpochyby můžete tento majetek odpisovat. Úvěr je skutečně závazkem, splátky jsou rozvahovou operací, splátka úroků je operace výsledková a úroky jsou daňově účinným nákladem. Pojištění je třeba od splátek úvěru oddělit a účtovat do daňově účinných nákladů, a to podle zásady časové a věcné souvislosti.

**Související právní předpisy:**

- § 26 odst. 10 zákona o daních z příjmů
- § 28 odst. 1 zákona o daních z příjmů

**■ 6****Nákup motocyklu podnikatelem – fyzickou osobou**

*Chci koupit do firmy motocykl. Ve firmě nezaměstnávám zaměstnance. Motorku chci využívat v letních měsících na cestu do zaměstnání a k vyřizování organizačních záležitostí. Je možné pořizovací cenu uplatnit jako daňově uznatelný výdaj? Do jaké odpisové skupiny by motocykl byl zařazen? Jak účtovat o soukromých jízdách? Vedu daňovou evidenci.*

**Odpověď:**

Z dikce vašeho dotazu předpokládám, že vstupní cena zakoupeného motocyklu byla vyšší než 40 000 Kč a tento motocykl, který jste zařadil do obchodního majetku, tedy splňuje kritéria pro zařazení do hmotného majetku podle § 26 odst. 2 zákona o daních z příjmů. Motocykl, který splňuje výše uvedená kritéria, se zařazuje do druhé odpisové skupiny (položka 2-71 a CZ-CPA 30.91.1.). Výdaje na pořízení hmotného majetku nejsou s výjimkou uvedenou v § 24 odst. 2 zákona o daních z příjmů podle § 25 citovaného zákona daňovými výdaji. Pořizovací cena motocyklu tedy za výše uvedených okolností nebude daňovým výdajem. Doba odpisování u hmotného majetku zařazeného do druhé odpisové skupiny je podle § 30 zákona o daních z příjmů pět let.

Do daňových výdajů je možno uplatnit odpisy tohoto majetku v souladu s ustanovením § 26 a následujících zákona o daních z příjmů. Odpisy je nutno v souladu s § 28 odst. 6 pokrátit o poměrnou částku, která se rovná poměru jízd služebních (tj. jízdy na pracovních cestách) a jízd soukromých, které se rozliší v evidenci (knize) jízd. Za jízdy soukromé je nutno považovat i jízdy do zaměstnání. Obdobně je třeba postupovat i v případě ostatních výdajů vztahujících se k tomuto motocyklu.

**Související právní předpisy:**

- § 26 a následující zákona o daních z příjmů

## ■ 7

### Pořízení osobního automobilu

*Jaké jsou způsoby pořízení osobního automobilu pro právnickou osobu Firmu s. r. o. plátce DPH? Jaký způsob je výhodný z daňových nákladů a odpisů DPH? Koupě na splátky, leasing nebo koupě automobilu jako fyzická osoba a následný pronájem? Jak se tyto nákupy zaúčtují a jaká je předepsaná evidence (musí být kniha jízd nebo je možný nějaký paušál)? Jak se zaúčtuje, když jednatel auto používá i pro svoji potřebu?*

#### Odpověď:

Existuje řada možností, resp. právních titulů, jak může s. r. o. pořídit automobil, který má sloužit k jejímu podnikání, tedy pro vlastní využití ve firmě k pracovním cestám. Pořízením v ekonomickém slova smyslu lze chápat nejen nabytí vlastnických práv k vozidlu, ale jakýchkoli užívacích práv. Shrňme si základní možnosti a jejich hlavní daňové výhody a nevýhody – v případě zájmu o podrobnosti je nutno široký dotaz upřesnit:

- 1) Koupě vozidla, kde rozlišujeme varianty:
  - a) Okamžitá koupě, je nutná peněžní zásoba, výhodou je možnost ihned začít automobil daňově odpisovat.
  - b) Koupě na tzv. protiúčet (část kupní ceny uhradíme starším firemním autem – pokud jej s. r. o. má).
  - c) Koupě na splátky kupní ceny bez výhrady vlastnictví (tedy s okamžitým převodem vlastnictví), tato možnost je přirozeně pro prodejce vozidla riziková, takže pro nová a neznámá s. r. o. nebývá dostupná.
  - d) Koupě na splátky kupní ceny s výhradou vlastnictví (vlastnictví se převádí až po úhradě kupní ceny), čímž se právně vylepšuje situace prodejce, ale kupující bude moci auto začít odpisovat až po doplacení.
  - e) Koupě na úvěr (který může poskytnout přímo prodejce nebo třetí osoba). Výhodou je, že kupující může auto hned začít odpisovat a úroky z úvěru budou jejím provozním nákladem. Ovšem ekonomickou nevýhodou je prodražení pořízení vozidla, které si ale může zčásti na splátky úvěru vydělat provozem.
- 2) Finanční leasing, kdy k převodu vlastnictví dochází po určité (u automobilů obvykle pětileté) době užívání. Typickým znakem je přenos rozhodující části rizik a užitků spojených s užíváním předmětu leasingu na uživatele a právo (případně povinnost) převodu vlastnictví předmětu leasingu na uživatele po ukončení sjednané doby leasingu, a to za cenu podstatně nižší (zbytkovou) než tržní, případně zcela bezúplatně. Účetním specifikem je, že celková sjednaná úplata (zpravidla nájemné nebo pachtovné) se promítne do nákladů vždy a je třeba ji tzv. časově rozlišovat rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Aby ovšem úplata – v odpovídajícím časovém rozlišení – vůbec mohla být pro uživatele daňovým výdajem (nákladem), musí být splněny podmínky stanovené § 24 odst. 4 zákona o daních z příjmů, což u osobních aut především znamená, že finanční leasing musí (měl by) trvat nejméně čtyři a půl roku.
- 3) Nájem, případně pacht (nájemce má pouze právo užívání najaté věci, pachtýř má nejen právo užívání ale i požívání, tedy braní užitků z propachtované věci). Typickým znakem je, že po kratší nebo delší době užívání nedochází k převodu vlastnictví, ale vozidlo se vrací pronajímateli, resp. propachtovateli. Nájemce (pachtýř) je jen uživatelem, a ať platí jakkoli vysoké nájemné – které je ihned účetním i daňovým nákladem, tak se nikdy nestane, resp. a priori nemá stát vlastníkem. Výhodou oproti finančnímu leasingu naopak je, že nájemné může být podstatně nižší, takže si auto tzv. může svým provozem (používáním) na sebe vydělat.