

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Uvažujete o koupi osobního automobilu?

Jak se lze na různé formy financování pořízení osobních automobilů dívat z daňového hlediska? Jaká daňová a účetní kritéria musí brát v úvahu podnikatel, který si chce koupit nový vůz? Většinou při pořizování zvažuje mezi finančním leasingem, operativním leasingem, úvěrem a pořízením za hotové. Jakou roli hraje načasování? Jakou roli hraje cena automobilu?

V souvislosti se vstupem České republiky do Evropské unie bylo často diskutováno možné zdražení finančního leasingu osobních automobilů zejména z důvodu zvýšení DPH. Tyto obavy se ukázaly jako liché, praxe potvrdila, že se finanční leasing nezdrazil, naopak nabídka leasingových společností se rozšířila. V praxi existuje řada kritérií, na jejichž základě se podnikatel rozhoduje při volbě způsobu financování koupě osobního automobilu. V následujícím textu ukážeme, jak se lze na různé formy financování pořízení osobních automobilů dívat z daňového hlediska.

Při výběru financování se většinou rozhoduje mezi finančním leasingem, úvěrem a pořízením za hotové. Alternativou může být i operativní leasing. Zapomenout bychom neměli ani na splátkový prodej, i když tento způsob financování nepatří mezi obvyklé.

Finanční leasing

* Automobil není veden v aktivech nájemce. Finanční leasing je pro účetní, a tím pádem i daňové účely v České republice posuzován odlišně od zahraniční praxe. Předmět leasingu (osobní automobil) je u nás vlastněn leasingovou společností. V zahraničí je sice právním vlastníkem také pronajímatel, ale ekonomickým vlastníkem, který předmět leasingu odepisuje a má ho ve svých aktivech, je nájemce.

Pro zajímavost, na Slovensku byl finanční leasing historicky ošetřen stejně jako v ČR, teprve v nedávné době se Slovensko přidalo k ostatním zemím a předmět leasingu je nyní veden u nájemce.

* Rychlejší promítnutí pořizovací ceny do nákladů. Zásadní výhodou finančního leasingu oproti jiným druhům financování je možnost zahrnutí leasingových splátek do nákladů již v průběhu tří let.

Pokud by byl osobní automobil financován z vlastních zdrojů, za pomoci bankovního úvěru či splátkového prodeje, do daňových nákladů by nájemce zahrnoval pořizovací cenu postupně prostřednictvím daňových odpisů čtyři roky. Od 1. ledna 2005 sice došlo ke zkrácení doby odpisování hmotného majetku v 1. odpisové skupině ze současných čtyř let na tři roky, zkrácení doby odpisování se však nevztahuje na osobní automobily. Z toho důvodu zůstává výhoda uplatnění vyšších nákladů v prvních letech finančního leasingu zachována i v budoucnosti.

Porovnáme-li leasing s ostatními způsoby pořízení automobilu, u finančního leasingu za situace neměnné sazby daně z příjmů realizuje leasingový nájemce z hlediska časové hodnoty peněz výhodu z titulu rychlejšího uplatnění daňově uznatelných nákladů a snížení daňového zatížení v prvních letech.

Tato výhoda se však snižuje, pokud je finanční leasing uzavřen ke konci roku. V tomto případě se jako daňový náklad uplatní pouze alikvotní část leasingových splátek připadajících na dobu trvání

leasingu v daném roce. Pokud byste si však pořídili osobní automobil v prosinci za pomoci bankovního úvěru, do daňových nákladů lze uplatnit celý roční daňový odpis.

Co to znamená? Při rozhodování zda zvolit finanční leasing, nebo jinou formu financování, je důležité vzít v úvahu i správné načasování pořízení vozu.

* Úspora z titulu snižující se sazby daně. V současném daňovém prostředí v České republice je tato výhoda umocněna snižující se sazbou daně. V roce 2005 máme sazbu daně z příjmů právnických osob 26 %, zatímco v roce 2006 dojde k dalšímu snížení na 24 %. U fyzických osob by se horní sazba daně neměla měnit.

* Limit pořizovací ceny. Chystáte se pořít si dražší automobil? Je vhodné vědět, že zákon o daních z příjmů omezuje daňovou uznatelnost splátek nájemného z finančního leasingu u osobních automobilů dražších než 1 500 000 Kč. Pokud by celkové nájemné osobního automobilu (včetně finanční služby) po celou dobu finančního leasingu mělo přesáhnout 1 500 000 Kč, daňově uznatelná by byla pouze částka nájemného ve výši 1 500 000 Kč, resp. její poměrná část v daném zdaňovacím období. V roce 2004 činil limit výše nájemného 900 000 Kč.

Limit daňové uznatelnosti pořizovací ceny se použije u všech forem pořízení osobního automobilu kromě operativního leasingu.

* Daň z přidané hodnoty. U nových smluv o finančním leasingu uzavřených po 1. květnu 2004 jsou splátky nájemného obecně zdaněny 19% sazbou daně z přidané hodnoty. Nájemce platí DPH postupně ve splátkách nájemného.

V poslední době bývá v médiích často uváděno, že od vstupu ČR do EU je v případě ojetých osobních automobilů kupovaných bez DPH nutné finanční leasing zatížit navíc 19 % sazbou DPH na celou hodnotu finančního leasingu. Tento negativní dopad však lze značně omezit, pokud leasingové společnosti využijí možnosti použití zvláštního režimu uplatnění DPH pro obchodníky s použitým zbožím (paragraf 90 zákona o DPH). V takovém případě se DPH uplatní pouze na přírážku, tzn. rozdíl mezi prodejní a pořizovací cenou ojetého osobního automobilu.

Pokud si plátce DPH pořídí osobní automobil formou finančního leasingu, nemá nárok na odpočet DPH zaplacené na vstupu. Osobní automobily jsou definovány v paragrafu 4 odst. 3 písm. f) zákona o DPH jako dopravní prostředky, které mají v osvědčení o registraci zapsanou kategorii osobní automobil M1 nebo M1G.

V případě pořízení automobilů, které nemají v osvědčení o registraci zapsané výše zmíněné kategorie, je možno uplatnit odpočet DPH (např. kategorie N1). Jedinou podmínkou je, aby automobil poplatník použil pro své zdanitelné příjmy.

Operativní leasing

Obecně je za operativní leasing považován takový leasing, který nesplňuje znaky leasingu finančního. Jedná se o případy, kdy předmět leasingu nepřechází na nájemce, anebo z daňového hlediska nejsou splněny podmínky finančního leasingu. Jelikož v případě operativního leasingu nepřechází pronajímaný předmět do vlastnictví nájemce, leasingová společnost uplatňuje standardní daňové odpisy.

Přestože je operativní leasing dražší než ostatní druhy financování (zejména s ohledem na údržbu a provoz vozového parku), jeho výhody jsou následující:

* Limit pořizovací ceny – neexistuje. Pokud byste se rozhodli využít operativní leasing, limit 1 500 000 Kč se neuplatní. Z toho důvodu se může operativní leasing osobních automobilů s cenou vyšší

než 1 500 000 Kč jevit výhodněji než jiné formy pořízení těchto vozů.

* Daň z přidané hodnoty. Stejně jako u finančního leasingu i operativní leasing podléhá 19% DPH (sazba platí pro všechny leasingové smlouvy nezávisle na datu jejich uzavření). DPH je placena postupně ve splátkách nájemného. Nájemce má možnost si nárokovat DPH na vstupu.

Úvěrové financování V případě financování úvěrem by kupující zahrnul osobní automobil do svého majetku, což by se odrazilo v jeho bilanci, a zároveň by toto vozidlo standardně daňově odpisoval po dobu čtyř let.

Nájemce v tomto případě nerealizuje výhodu rychlejšího uplatnění nákladů z titulu splátek nájemného.

Při financování osobního automobilu za pomoci úvěru je nutno vzít v potaz nejen daňový štít z odpisů, ale i daňovou úsporu z titulu úroků, jež jsou obecně uznávány za daňový náklad. Při anuitním způsobu splácení dochází k tomu, že v prvních splátkách úvěru je nejvyšší podíl úrokové složky, která se postupně snižuje ve prospěch podílu splátky úvěru. V prvních letech splácení úvěru je dosaženo vyšších nákladů, což může částečně vyrovnat výhodu rychlejšího promítnutí pořizovací ceny vozu u finančního leasingu.

Pokud byste si zakoupili osobní automobil, museli byste v tomto okamžiku zaplatit i 19% DPH, kterou si následně nelze odečíst. Výhodou však je, že finanční služba (úroky) je na rozdíl od finančního leasingu osvobozená od DPH, a nedochází tak k dalšímu zatížení nájemce o neodečitatelnou DPH.

Splátkový prodej Leasingová společnost zakoupí osobní automobil, který následně prodá zákazníkovi. Zatímco u leasingu je vlastníkem předmětu leasingu leasingová společnost, při splátkovém prodeji se vlastníkem stává zákazník okamžitě po převzetí financovaného předmětu a zaplacení první navýšené splátky. V okamžiku převzetí osobního automobilu zaplatí DPH a začíná také osobní automobil účetně odepisovat. Pokud je ve smlouvě sjednáno, že vlastnictví k financovanému předmětu přechází na nájemce až zaplacením poslední splátky, může nájemce začít uplatňovat daňové odpisy až po uhrazení této poslední splátky.

Náklady pořízení i financování se promítnou pouze prostřednictvím odpisů. Nedochází zde tedy k vyššímu uplatnění úrokových nákladů v prvních letech jako v případě úvěrů. Jelikož se při splátkovém prodeji uplatňují odpisy stanovené zákonem o daních z příjmů, není zde limit doby splácení jako v případě finančního leasingu. Obecně lze říci, že pořízení osobního automobilu prostřednictvím splátkového prodeje nepřináší žádné daňové výhody.

Pořízení za hotové Pořízení za hotové představuje koupi bez použití cizích zdrojů. Jedná se o naprosto standardní koupi osobního automobilu z vlastních prostředků vyčleněných na tuto koupi. Pokud by si nájemce zakoupil osobní automobil, musel by v tomto okamžiku zaplatit i 19% DPH, kterou si následně nelze odečíst.

Doporučení Každý způsob pořízení osobního automobilu má z daňového hlediska svá specifika, která je třeba brát v úvahu při rozhodování o způsobu pořízení osobního automobilu. Tak například z pohledu rychlosti zahrnutí ceny osobního automobilu do nákladů je nejvhodnější finanční leasing, při pořizování osobního automobilu s cenou vyšší než 1 500 000 Kč je nejvhodnější zvolit operativní leasing, z pohledu minimalizace neodčitatelné DPH je nejvhodnější zvolit úvěrové financování apod. Jak je vidět, každý způsob financování má z daňového hlediska své výhody i nevýhody, a proto je nezbytné, aby byly daňové dopady hodnoceny komplexně.

Zdroj: KPMG ČR

Další články:

- [Lze odpovědnost za přešupek provozovatele vozidla podle zákona o silničním provozu založit na důkazu z „kamerového záznamu“ provozovaného obecní nebo městskou policií?](#)
- [Porušení důležité povinnosti v dopravě jako předpoklad vzniku trestní odpovědnosti podle § 143 odst. 2 a § 148 odst. 1 trestního zákoníku](#)
- [Novinky v zadržování řidičského průkazu](#)
- [Stavební a dopravně technický stav vs. závada ve sjízdnosti na cyklistické stezce](#)
- [Změny v odpovědnosti silničního dopravce se blíží](#)
- [Registr silničních vozidel a postupný převod vlastnického práva k vozidlu tam zapsanému](#)
- [Nejednotná pravidla pro vytváření pruhu pro průjezd vozidel s právem přednostní jízdy](#)
- [Ochrana vzhledu motorového vozidla a jeho viditelných náhradních dílů](#)
- [Je praxe pojišťoven při nahrazování škod na vozidlech právu konformní?](#)
- [Řízení pod vlivem alkoholu: Poznatky ze správních řízení a dalších právních institutů souvisejících s podezřením ze spáchání přestupku](#)
- [Právní důsledky dopravní nehody](#)