

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Leasingy z účetního a daňového pohledu

Nikola Semotánová

© 2018 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Nikola Semotánová

Provoz a ekonomika

Název práce

Leasingy z účetního a daňového pohledu

Název anglicky

Leases from Accounting and Tax Point of View

Cíle práce

Cílem práce je sestavit systematický přehled o finančním a operativním leasingu z pohledu účetního a daňového dle českých právních norem a na modelovém příkladu porovnat důsledky aplikace obou typů leasingů.

Metodika

V první etapě prací budou nastudovány odpovídající odborné české a zahraniční zdroje a bude provedena jejich kritická analýza. Výsledkem bude ucelený přehled dané problematiky, k jehož zpracování budou použity syntéza a porovnání. Budou definovány a vysvětleny základní pojmy týkající se leasingu, bude analyzováno účetní zachycení a daňové dopady finančního a operativního leasingu. V druhé etapě prací bude vytvořen modelový příklad, na kterém budou teoretická východiska aplikována a porovnáním konkrétních výstupů budou zdůrazněny odlišnosti. K vypracování závěrů bude použita metoda indukce.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

finanční leasing, operativní leasing, smlouva, pronajímatel, nájemce, účetní a daňový pohled

Doporučené zdroje informací

- CONTINO, R. M. Complete Equipment-Leasing Handbook: A Deal Maker's Guide with Forms, Checklists and Worksheets. New York: AMACOM, 2002. ISBN 978-0-81442675-3. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral-proquest-com.infozdroje.czu.cz/lib/czup/detail.action?docID=3001819>.
- Dušek, J. – Sedláček, J. Daňová evidence podnikatelů 2016. Grada, 2016. ISBN 978-80-271-0035-4.
- HNÁTEK, M. – ZÁMEK, D. Daňové a nedaňové náklady 2017. Praha: Grada, 2017. ISBN 978-80-905899-4-0.
- CHANCE, C. – RIBIN V. The Business Occupier's Handbook : A Practical guide to acquiring, occupying and disposing of business premises. London: Taylor and Francis, 2014. ISBN 978-0-20398888-6. ProQuest Ebook Central, <https://ebookcentral-proquest-com.infozdroje.czu.cz/lib/czup/detail.action?docID=235101>.
- JANOŠEK, K. – FITŘÍKOVÁ, D. – PROCHÁZKOVÁ D. – ŽMOLÍK, Ch. Automobil v podnikání. Praha: Nakladatelství ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-668-6.
- VALOUCH P. Leasing v praxi: praktický průvodce. Praha: Grada, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2.
- VANČUROVÁ, A. – LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2016*. Praha: 1. VOX a.s., 2016. ISBN 978-80-87480-44-1.
- VYCHOPEŇ, J. Finanční leasing z účetního a daňového pohledu. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s., 2010. ISBN 978-80-7357-590-8.

Předběžný termín obhajoby

2017/18 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Marta Stárová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 9. 10. 2017

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 1. 11. 2017

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2018

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Leasingy z účetního a daňového pohledu" jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 14. března 2018

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala paní Ing. Martě Stárové, Ph.D. za odborné vedení, pomoc a cenné připomínky při vypracování bakalářské práce.

Leasingy z účetního a daňového pohledu

Abstrakt

Bakalářská práce řeší problematiku cizích zdrojů financování. Rozpracovává financování prostřednictvím leasingu, a to hlavně finančního leasingu a operativního leasingu. Konkrétně vymezení účetního hlediska a daňové problematiky u obou forem financování.

V teoretických východiscích jsou popsány druhy financování, leasing jako takový, výhody a nevýhody leasingu, společnosti, které leasing poskytují, a dále předměty, které mohou být leasingem financovány. Pohled je pak zaměřen na finanční a operativní leasing. Obě formy financování jsou rozebrány ze dvou pohledů, jak z pohledu poskytovatele leasingu, tak z pohledu příjemce leasingu. Je zde definováno účetní zachycení a daňové zatížení u obou forem leasingu.

Vlastní práce se pak zaměřuje na modelový příklad financování automobilu pomocí tří možností leasingu, a to leasingu s povinností odkupu, leasingu s možností odkupu a operativního leasingu. Zde je rozebráno účetní zachycení a ovlivnění daní, konkrétně daně z příjmů, daně z přidané hodnoty a daně silniční.

Závěr shrnuje danou problematiku a vyhodnocuje formy financování.

Klíčová slova: leasing, finanční leasing, operativní leasing, leasingová smlouva, poskytovatel leasingu, příjemce leasingu, leasingová společnost, účetní a daňový pohled

Leases from Accounting and Tax Point of View

Abstract

The bachelor thesis deals with sources of financing issue. It develops financing through lease, mainly financial lease and operating lease. Specifically, the definition of accounting aspects and tax issues for both forms of financing.

The theoretical part describes types of financing, the lease itself, the advantages and disadvantages of the lease, the companies providing lease and the objects that can be financed by the lease. The bachelor thesis is focused on financial and operational lease. Both forms of financing are analysed from two perspectives, from the point of view of the leasing provider and the point of view of the leasing acceptor. Furthermore, the accounting and tax burden are defined for both forms of lease.

The practical part is focused on an example of vehicle financing by means of three forms of lease, lease with a repurchase obligation, lease with a possibility of redemption and operating lease. This part also analyses the accounting and the impact of taxes, namely taxes on income, value added tax and road tax.

The conclusion summarizes the issue and evaluates both forms of financing.

Keywords: leasing, financial lease, operating lease, leasing contract, provider of the leasing, acceptor of the leasing, leasing company, accountant and tax point view

Obsah

1 Úvod.....	12
2 Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce	13
2.2 Metodika	13
3 Teoretická východiska	14
3.1 Druhy financování.....	14
3.2 Leasing	15
3.2.1 Výhody a nevýhody leasingu.....	16
3.2.2 Leasingová společnost	17
3.2.3 Předměty financované leasingem	18
3.2.4 Leasingová smlouva	20
3.3 Finanční leasing	23
3.4 Operativní leasing	25
3.5 Daňové posouzení	27
3.5.1 Daňové posouzení finanční leasing	29
3.5.2 Daňové posouzení operativní leasing	34
3.6 Účtování o leasingu.....	36
3.6.1 Účtování o finančním leasingu	38
3.6.2 Účtování o operativním leasingu	45
4 Vlastní práce	49
4.1 Financování automobilu pomocí finančního leasingu s povinností odkupu	50
4.1.1 Nabídka financování finančním leasingem s povinností odkupu	50
4.1.2 Účetní pohled na finanční leasing s povinností odkupu	51
4.1.3 Daňový pohled na finanční leasing s povinností odkupu	54
4.2 Financování automobilu pomocí finančního leasingu s možností odkupu	57
4.2.1 Nabídka financování finančním leasingem s možností odkupu	57
4.2.2 Účetní pohled na finanční leasing s možností odkupu	57
4.2.3 Daňový pohled na finanční leasing s možností odkupu	61
4.3 Financování automobilu pomocí operativního leasingu	62
4.3.1 Nabídka financování operativním leasingem	62
4.3.2 Účetní pohled na operativní leasing.....	63
4.3.3 Daňový pohled na operativní leasing.....	65
5 Výsledky a diskuse	67
6 Závěr.....	69

7 Seznam použitých zdrojů.....	71
8 Přílohy	74

Seznam grafů

Graf č. 1 - Podíl leasingů a úvěrů v obchodech leasingových společností

Graf č. 2 - Podíl financování aktiv na trhu

Seznam schémat

Schéma č. 1 - Účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele

Schéma č. 2 - Účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce

Schéma č. 3 - Účtování o operativním leasingu z pohledu poskytovatele

Schéma č. 4 - Účtování o operativním leasingu z pohledu příjemce

Seznam tabulek

Tabulka č. 1 – Nabídka leasingových komodit u poskytovatelů leasingu

Tabulka č. 2 – Minimální doba trvání leasingové smlouvy

Tabulka č. 3 - Základní údaje o vozidle OCTAVIA COMBI Style+

Tabulka č. 4 - Kritéria na sestavení kalkulace leasingů

Tabulka č. 5 - Kalkulace finanční leasing s povinností odkupu

Tabulka č. 6 - Počátek finančního leasingu s povinností odkupu, podrozvahová evidence

Tabulka č. 7 - Počátek finančního leasingu s povinností odkupu, účetní deník

Tabulka č. 8 - Podrozvahová evidence, počátek finančního leasingu s povinností odkupu

Tabulka č. 9 – Průběh finančního leasingu s povinností odkupu, účetní deník

Tabulka č. 10 - Průběh finančního leasingu s povinností odkupu, podrozvahová evidence

Tabulka č. 11 - Ukončení finančního leasingu s povinností odkupu, účetní deník

Tabulka č. 12 - Ukončení finančního leasingu s povinností odkupu, podrozvahová evidence

Tabulka č. 13 - Odpisová karta automobilu

Tabulka č. 14 - Zálohy na silniční daň, finanční leasing s povinností odkupu

Tabulka č. 15 - Kalkulace finanční leasing s možností odkupu

Tabulka č. 16 - Počátek finančního leasingu s možností odkupu, podrozvahová evidence

Tabulka č. 17 - Počátek finančního leasingu s možností odkupu, účetní deník
Tabulka č. 18 - Výňatek ze splátkového kalendáře
Tabulka č. 19 - Podrozvahová evidence, počátek finančního leasingu s možností odkupu
Tabulka č. 20 - Průběh finančního leasingu s možností odkupu, účetní deník
Tabulka č. 21 - Průběh finančního leasingu s možností odkupu, podrozvahová evidence
Tabulka č. 22 - Ukončení finančního leasingu s možností odkupu, účetní deník
Tabulka č. 23 - Ukončení finančního leasingu s možností odkupu, podrozvahová evidence
Tabulka č. 24 - Kalkulace operativní leasing
Tabulka č. 25 - Počátek operativního leasingu, podrozvahová evidence
Tabulka č. 26 - Počátek operativního leasingu, účetní deník
Tabulka č. 27 - Průběh operativního leasingu, podrozvahová evidence
Tabulka č. 28 - Průběh operativního leasingu, účetní deník
Tabulka č. 29 - Ukončení operativního leasingu, podrozvahová evidence
Tabulka č. 30 - Porovnání typů leasingů dle daňových nákladů
Tabulka č. 31 – Porovnání typů leasingů dle daňové povinnosti
Tabulka č. 32 - Vynaložení finančních prostředků

1 Úvod

Jak financovat investice, je jedna z nejčastějších otázek, které řeší podnikatelé či vedení společností. Pořízení aktiv z vlastních zdrojů je nejen velice nákladné, ale také neekonomické. Většina podniků a podnikatelů nemá tolik volných finančních prostředků, aby mohli zafinancovat veškerý majetek z vlastních zdrojů. Pro tyto subjekty je také velice důležité být v souladu s technickým pokrokem, a to je ve většině případů značně nákladné. Z těchto důvodů volí podniky a podnikatelé financování z cizích zdrojů, aby své finanční prostředky mohli použít ke svému podnikání a nikoli k pořízení aktiv. V případě fyzických osob, které nepodnikají, je situace stejná, ne všichni si mohou dovolit pořídit majetek ze svých finančních prostředků.

Financování majetku pomocí cizích zdrojů není tak jednoduché, jak by se na první pohled mohlo zdát. Je nutné se orientovat, jak se dané možnosti promítnou do účetnictví a jaké má tento druh financování daňové dopady. Nejen tyto aspekty jsou důležité pro orientování se v dané problematice. Konkrétně leasing, který je hlavním tématem této práce, má důležité aspekty pro zkoumání při pořízení předmětu leasingu. Těmito aspekty jsou leasingová smlouva, předmět leasingu, leasingové společnosti a v neposlední řadě výhody a nevýhody leasingu. Veškerá tato problematika je rozebrána v této bakalářské práci, a to ze dvou hledisek, z hlediska operativního leasingu a z hlediska finančního leasingu. Právě tyto dvě formy leasingu jsou nejvyhledávanější, proto je soustředěno v bakalářské práci právě na ně. Co se účetního a daňového hlediska týče, práce se orientuje převážně na vymezení problematiky u dopravních prostředků.

Výsledky této práce by měly sloužit k lepšímu a přesnějšímu orientování se zájemce v účetní a daňové problematice finančního a operativního leasingu. Po přečtení této práce by měl být zájemce o leasing schopen říci, který z typů leasingu je pro něj tím výhodnějším řešením.

2 Cíl práce a metodika

V bakalářské práci jsou vymezeny následující cíle, metody a postupy k jejich dosažení.

2.1 Cíl práce

Cílem práce je sestavit systematický přehled o finančním a operativním leasingu, na základě nastudovaných českých a zahraničních odborných zdrojů. Tento přehled bude zaměřen převážně na účetní a daňový pohled na obě formy leasingu, tedy finančního leasingu a operativního leasingu z hlediska českých právních norem. Následně budou principy vyložené v teoretických východiscích aplikovány na modelový příklad, kde budou obě formy leasingu rozpracovány dle reálné situace. Konkrétně se bude jednat o aplikaci účetních postupů a vysvětlení ovlivnění daní, jak u obou možností finančního leasingu, tak u leasingu operativního. Následně bude zhodnocen účetní a daňový dopad na podnikatelský subjekt a provedena výsledná komparace mezi jednotlivými typy leasingů dle nákladového, daňového a finančního hlediska.

2.2 Metodika

V první etapě práce budou nastudovány jak česká, tak i zahraniční odborná literatura, právní předpisy České republiky a další dostupné zdroje týkající se problematiky leasingu, konkrétně zaměřené převážně na účetní a daňový pohled. Následně bude provedena jejich kritická analýza a na základě syntézy dílčích poznatků, bude sestaven ucelený přehled dané problematiky. Budou charakterizovány obě formy financování, jak leasing finanční, tak i leasing operativní, bude provedeno jejich porovnání z hlediska účetních postupů a daňového zatížení.

Ve druhé etapě práce bude vytvořen modelový příklad, na kterém budou aplikovány postupy a principy obou forem leasingu, zachycené v teoretických východiscích. Bude popsán průběh všech tří možností leasingů (finanční leasing s povinností odkupu, finanční leasing s možností odkupu a operativní leasing) od začátku účinnosti leasingové smlouvy, až do jejího skončení z účetního hlediska a daňového zatížení. Bude zde použita metoda komparace s následným zdůrazněním odlišností. Závěr bude vyhodnocen metodou indukce se zhodnocením, jak jsou jednotlivé možnosti leasingu náročné z hlediska daňové povinnosti, nákladů a finančních prostředků, které jsou nutné vynaložit při sjednání leasingu.

3 Teoretická východiska

V teoretických východiscích je, z cizích zdrojů financování, vymezen pohled na leasing jako takový a poté na jeho dvě nejčastější formy finanční a operativní leasing. V práci jsou popsány předměty financované pomocí leasingu, pojmy jako jsou leasingová smlouva a společnost, výhody a nevýhody leasingu i jeho dvou typů finančního a operativního leasingu. Problematika těchto dvou typů leasingů je posouzena jak z pohledu poskytovatele, tak z pohledu příjemce leasingu. Pohled na finanční a operativní leasing u daňového a účetního posouzení je zaměřen na jeho nejčastější užití, kterými jsou dopravní prostředky.

3.1 Druhy financování

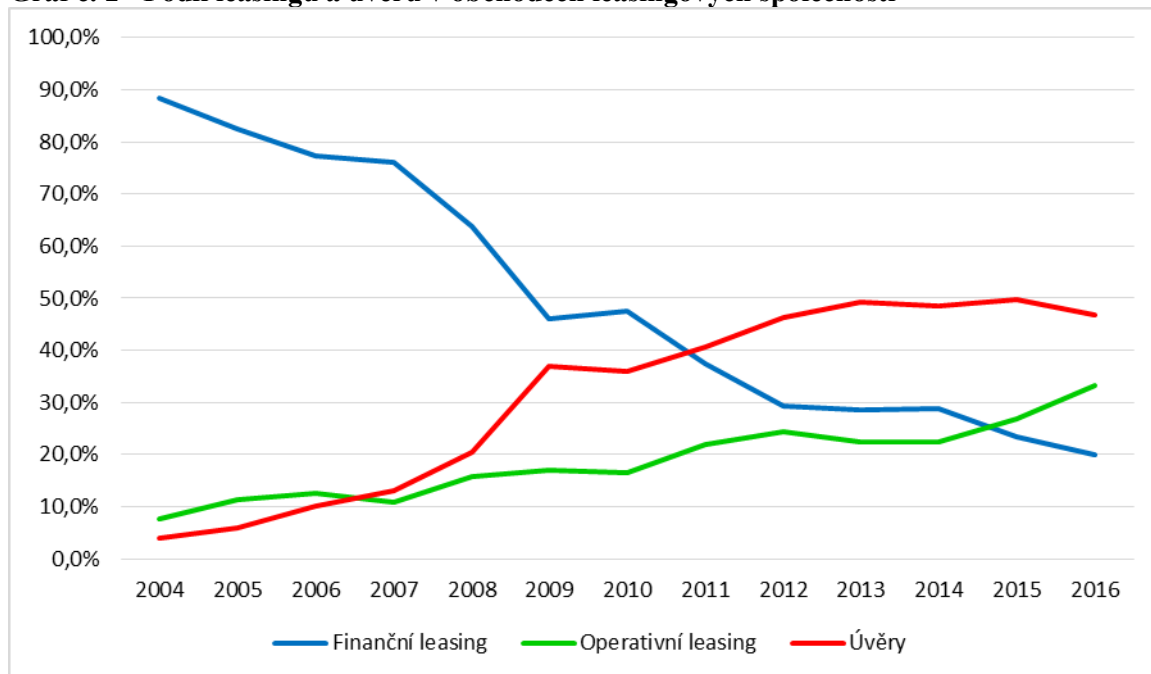
Pořídit majetek lze prostřednictvím vlastních zdrojů, nebo ze zdrojů cizích. Financování aktiv z vlastních zdrojů lze provést z kapitálových vkladů, z rezervního fondu, anebo ze zisku. Jelikož financování majetku je z vlastních zdrojů, speciálně pro malé a střední podniky, značně nákladné, volí subjekty častěji formu financování ze zdrojů cizích. Cizí zdroje, ze kterých mohou být aktiva pořízena, jsou především úvěr a finanční leasing, pokud je sjednáno, že má příjemce leasingu povinnost nebo možnost odkoupit předmět nájmu od poskytovatele na konci nájemního vztahu. Pokud by se jednalo pouze o najmutí věci, je tu leasing operativní. Díky cizím zdrojům může podnik či podnikatel své finanční prostředky vložit do svého podnikání a investovat. Více investovat znamená větší ekonomický růst (Janoušek, 2011; Pikal, 2015; Valach, 2010).

Úvěr

Financování majetku pomocí úvěru se stává podle statistik České leasingové a finanční asociace (dále jen ČLFA) stále populárnějším, i přes to, že v posledních letech lehce stagnuje. Úvěr je smluvní vztah, kde na jedné straně stojí věřitel, neboli osoba co úvěr poskytuje, a na straně druhé zaujímá místo dlužník, neboli osoba, která si úvěr sjednává. Na trhu existuje celá řada úvěrů, důležité je si uvědomit, za jakým účelem je úvěr pořizován, a hlavně, kdo si úvěr pořizuje. Pokud si sjedná úvěr fyzická osoba, která nepodniká, bude se jednat o spotřebitelský úvěr. Pokud si aktivum pořídí fyzická osoba, která podniká, jedná se o podnikatelský úvěr (ČLFA, 2017).

V grafu č. 1 je zobrazen podíl leasingů a úvěrů v obchodech leasingových zprostředkovatelů za jednotlivé roky.

Graf č. 1 - Podíl leasingů a úvěrů v obchodech leasingových společností



Zdroj: ČLFA Výroční zpráva 2016

Z grafu je patrné, že financování pomocí finančního leasingu v posledních letech stále upadá, zatímco financování prostřednictvím operativního leasingu roste. Pořízení aktiv pomocí úvěru zůstává posledních 5 let poměrně stabilní.

3.2 Leasing

Pojem leasing znamená pronájem aktiva, kdy osoba, která danou věc pronajímá, vlastní, (dále pouze jen poskytovatel) poskytne za úplatu, nebo jiné nepeněžní plnění, osobě (dále jen příjemce), která tuto, převážně movitou, věc může užívat. Leasing vychází z anglického slova „lease“, což v překladu znamená pronájem, či to lze interpretovat jako smlouvu o pronájmu. Tento produkt byl nejvíce rozšířen na počátku 50. let v USA, v Česku se objevil až na přelomu 80. - 90. let 20. století. Dnes tato alternativní forma financování investic patří mezi běžně používaný nástroj tržní ekonomiky. Jelikož podporuje investice, podporuje tak nejen českou, ale i evropskou ekonomiku. V roce 2012 byly leasingem v Evropské unii financovány investice za 200 miliard euro. Leasing je cesta

k udržitelnému rozvoji. Tuto formu financování využívá 40 % evropských malých a středních podniků. Jako formu financování můžou leasing využít jak obchodní společnosti, podnikatelé a veřejnoprávní subjekty, tak soukromí spotřebitelé. Nutné je ale podotknout, že po dobu trvání nájmu je vlastníkem aktiva poskytovatel, příjemce daný předmět financování pouze užívá (Leaseurope, 2017).

Z právního hlediska je leasing třístranný právní vztah mezi poskytovatelem, příjemcem a dodavatelem. Dodavatel prodá předmět leasingu poskytovateli leasingu, který jej následně poskytne za úplatu do užívání příjemci leasingu.

Z finančního hlediska je leasing alternativní forma financování potřeb podniku cizím majetkem. Příjemce užívá ve své činnosti kapitál poskytovatele, který je vlastníkem daného zboží (Vychopeň, 2010).

3.2.1 Výhody a nevýhody leasingu

Sumarizace výhod a nevýhod leasingu je dle Děrgel, (2008); Meritum, (2017); Valouch, (2012); Vychopeň, (2010); Valach, (2010); Clifford Chance, (2014) následující:

Výhody leasingu

- Předmět nájmu není třeba financovat z vlastních zdrojů,
- okamžité používání aktiva, a tím zvýšení konkurenceschopnosti dané společnosti, která si leasing zřizuje,
- riziko inflace nese leasingová společnost,
- sjednání smlouvy k pořízení předmětu na leasing je rychlejší než získat úvěr pro financování aktiva,
- možnost sjednání nepravidelných splátek,
- efektivní u nově vznikajících podniků,
- prostředek podpory odbytu (zkrácení cyklu obnovy např. automobilů),
- leasingové splátky mohou být shodné jako skutečný výkon daného aktiva,
- malá administrativní náročnost,
- mohou příznivě ovlivnit likviditu a cash flow,
- podporuje využívání ekologičtějších vozidel,
- doplňkové služby (výhodnější než na klasickém trhu),
- není třeba zástava žádným majetkem.

Nevýhody leasingu

- V leasingových splátkách není pouze část hodnoty pořizovaného aktiva, ale i zisk leasingové společnosti a hodnota poskytované finanční služby,
- je dražší než koupě předmětu za hotové,
- příjemce je vázán striktními podmínkami leasingové smlouvy,
- omezení vlastnických práv příjemce,
- nelze s majetkem volně disponovat,
- nutný souhlas poskytovatele při technickém zhodnocení,
- pokud leasingová společnost zbankrotuje, vrací příjemce poskytovateli daný předmět leasingu,
- příjemce je odpovědný za riziko odcizení či jiné poškození majetku, při neschopnosti příjemce platit, je jeho povinností doplatit sankční úrok, a to až do konce trvání leasingové smlouvy.

3.2.2 Leasingová společnost

Sjednat financování majetku pomocí leasingu lze u řady leasingových společností, či jiných poskytovatelů leasingových služeb. Zprostředkovat leasing lze u kapitálových leasingových společností, dceřiných společností bank, nezávislých leasingových společností, společností větších výrobců a dovozců a jednotlivců (Richard M. Contino, 2002).

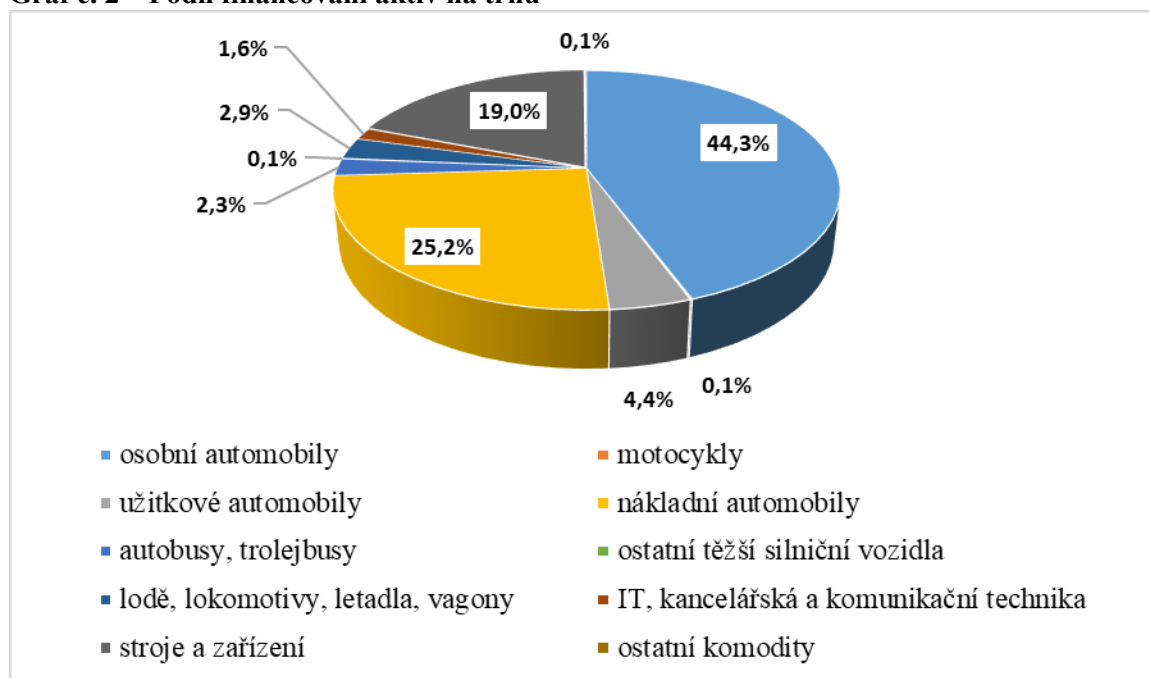
Na českém finančním trhu se leasingových zprostředkovatelů vyskytuje velké množství, v ČLFA je k 31. 12. 2016 zapsáno celkem 40 členů. Podle statistik ČLFA (2017) se na prvních pěti místech v žebříčku podle objemu pořizovacích cen ve finančním a operativním leasingu za první pololetí roku 2017 umisťují tyto společnosti:

1. ČSOB Leasing, a.s.
2. ŠkoFIN s.r.o.
3. Mercedes Benz Financial Services Česká republika s.r.o.
4. UniCredit Leasing CZ, a.s.
5. SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

3.2.3 Předměty financované leasingem

Prostřednictvím leasingu lze financovat velké množství hmotného movitého majetku. Na grafu č. 2 je zobrazen podíl hmotných movitých věcí financovaných prostřednictvím leasingu v roce 2016 podle komodit.

Graf č. 2 – Podíl financování aktiv na trhu



Zdroj: ČLFA Výroční zpráva 2016

Nejen hmotné movité věci se dají pomocí leasingu financovat, ale také věci hmotné nemovité. Od 1. 7. 2017 nelze financovat hmotný nemovitý majetek pomocí finančního leasingu. Ne u všech leasingových poskytovatelů, lze financovat všechny druhy předmětů leasingu. Nehmotné movité věci mohou být sjednány na operativní leasing nebo úvěr u těchto společností: Erste Leasing, Oberbank Leasing, Raiffeisen-Leasing, ŠkoFIN, Unileasing (ČLFA, 2017; ZDPŘ, 1992).

V tabulce č. 1 jsou zachyceny druhy hmotných movitých předmětů leasingu a poskytovatel leasingu členských společností ČLFA, který tyto aktiva poskytuje.

Tabulka č. 1 – Nabídka leasingových komodit u poskytovatelů leasingu

Předmět leasingu	Poskytovatel leasingu
<i>Osobní a užitkové automobily</i>	Agro Leasing, ALD Automotive (všech typů aut s plným servisem), Archer Sheridan, Arval, Business Lease, ČSOB Leasing, Deutsche Leasing, Erste Leasing, Essox, FCE Credit (Ford, Volvo), Home Credit, IKB Leasing, IMPULS-Leasing-AUSTRIA, LeasePlan (správa autoparků), LEASETREND, Mercedes-Benz Financial Services, Moneta Auto, Moneta Leasing, Oberbank Leasing, PSA Finance (Peugeot, Citroen), Raiffeisen leasing, s Autoleasing, SG Equipment Finance, ŠkoFIN (Škoda VW, Audi, Seat), Toyota Financial Services, UniCredit Leasing, Unileasing, VFS (Volvo, Renault), Vltavín leas
<i>Ojeté vozy</i>	Agro Leasing (osobní auta do 3 let, tahače - 5 let max. 500.000 km), ČSOB Leasing, Erste Leasing, Essox, Mercedes-Benz Financial Services, Moneta Auto, Moneta Leasing, Toyota (Toyota, Lexus), ŠkoFIN, Unileasing, VFS (Volvo, Renault), Vltavín leas
<i>Nákladní vozy, autobusy, trolejbusy</i>	Agro Leasing (i traktory), ALD Automotive, ČSOB Leasing, Deutsche Leasing, Erste Leasing, IKB Leasing, IMPULS-Leasing-AUSTRIA, LeasePlan, Mercedes-Benz Financial Services, Moneta Leasing, Oberbank Leasing, Raiffeisen leasing, sAutoleasing, SG Equipment Finance, Scania Finance, Toyota (vysokozdvížné vozíky zn. Toyota), UniCredit Leasing, Unileasing, VFS (Volvo, Renault), Vltavín leas
<i>Letadla, lokomotivy, vagony</i>	ČSOB Leasing, Deutsche Leasing, Moneta Leasing, Raiffeisen-Leasing, SG Equipment Finance, Unileasing
<i>Stroje a zařízení</i>	Agro Leasing, Bohemia, ČSOB Leasing, Deutsche Leasing, Erste Leasing, Essox, IKB Leasing, IMPULS-Leasing-AUSTRIA, Moneta Leasing, Oberbank Leasing, Raiffeisen-Leasing, SG Equipment Finance, ŠkoFIN, Toyota Leasing, UniCredit Leasing, Unileasing, Vltavín leas
<i>Technologie a výrobní zařízení</i>	Bohemia, ČSOB Leasing (investiční celky), Deutsche Leasing, ECONOCOM, IMPULS-Leasing-AUSTRIA, Moneta Leasing, Raiffeisen Leasing, SG Equipment Finance, UniCredit Leasing (i ze zahraničí), Unileasing
<i>IT a kancelářská zařízení</i>	ČSOB leasing, Deutsche Leasing, ECONOCOM (pouze informační technologie), Essox, IKB Leasing, IMPULS-Leasing-AUSTRIA, Moneta Leasing, Oberbank Leasing, Raiffeisen Leasing, SG Equipment Finance (informační a high-technologie), UniCredit Leasing, Unileasing, Vltavín leas
<i>Komunální leasing</i>	Erste Leasing, Moneta Leasing
<i>Energetika, fotovoltaická zařízení</i>	Oberbank Leasing, Raiffeisen Leasing, ŠkoFIN, UniCredit Leasing
<i>Potravinářské technologie, zařízení provozoven, dílen, interiérů</i>	ČSOB Leasing

Zdroj: Vlastní zpracování dle ČLFA

3.2.4 Leasingová smlouva

Leasingová smlouva je z právního hlediska smlouvou nepojmenovanou. Nelze tedy přirovnat k žádnému typu smluv, které jsou upraveny zákonem. Je to právní vztah mezi poskytovatelem a příjemcem leasingu při sjednání jednoho z různých druhů leasingů. Leasingová smlouva musí dostatečně určit základní závazky obou smluvních stran, tedy jak příjemce, tak i poskytovatele daného objektu. Podle Valoucha (2012) by měla mít leasingová smlouva alespoň tyto náležitosti:

1. Vymezení obou smluvních stran (přesná identifikace příjemce a poskytovatele).
2. Označení předmětu nájmu leasingu (přesná identifikace: VIN vozu, rok výroby, SPZ, číslo motoru apod.).
3. Datum uzavření leasingové smlouvy.
4. Datum účinnosti leasingové smlouvy, je-li odlišné od data uzavření smlouvy.
5. Určení doby trvání leasingu.
6. Cena daného aktiva (vstupní cena, odkupní cena, splátky nájemného).
7. Identifikace (první mimořádná splátka a další zálohy).
8. Obecné stanovení podmínek a povinností příjemce a poskytovatele (odpovědnost za škody, půjčení předmětu nájmu třetí osobě, povinnost oznámení škody poskytovateli).
9. Pojištění předmětu leasingu (plátce pojištění, kdo je daný majetek povinen pojistit).
10. Opravy (kdo je oprávněn či povinen k provádění oprav).
11. Technické zhodnocení (hrazení, ustanovení zda je příjemce oprávněn provádět na pronajatém majetku technické zhodnocení).
12. Informace o případných sankcích v případě nesplnění podmínek (penále, nesplnění oznamovacích povinností, nehrazení nájemného).
13. Údaj o případném ručení či garanci.
14. Ustanovení o případném ukončení smlouvy a podmínkách, za kterých to lze provést (způsoby předčasného ukončení).
15. Ustanovení o přechodu vlastnictví pronajatého majetku (pouze finanční leasing).
16. Závěrečná ustanovení (měnění smlouvy).
17. Podpis příjemce a poskytovatele.
18. Seznam s přílohami.

Všechny pojmy ve smlouvě o leasingu by měly být jednoznačné, tedy je nutné vybírat takové pojmy, které nemají různý výklad.

Důležité pojmy

Pro pochopení problematiky a správné použití v praxi, je třeba specifikovat některé pojmy týkající se leasingových smluv.

Účinnost smlouvy – označuje okamžik, od kterého jsou práva a povinnosti, obou smluvních stran, vymezené v leasingové smlouvě účinné. Tímto okamžikem jsou tato práva a povinnosti soudně vymahatelné, právně existují. Účinnost je ve smlouvě buď přesně stanovena (např. „Tato smlouva je účinná od 1. 1. 2017.“), nebo to není ve smlouvě výslovně stanoveno, tím pádem tato účinnost nastává současně s její platností.

Platnost smlouvy – toto je vymezení pro stav, kdy smlouva splňuje všechny náležitosti dané zákonem a je platná od okamžiku, kdy jí podepíší obě smluvní strany.

Platná smlouva nemusí být vždy účinná. Tento případ je v mezidobí, v němž je smlouva již platná, ale její účinnost ještě nenastala. V tuto chvíli jsou práva a povinnosti ze smlouvy vyplývající ve stavu potencionální existence. Je jen otázkou času, kdy budou právně existující, a tím i vymahatelné. V tuto chvíli mezidobí lze práva a povinnosti měnit pouze dodatečnými změnami.

Leasingová cena – tuto cenu splácí příjemce poskytovateli za svěřením předmětu leasingu do užívání. V leasingové ceně je zahrnuto: pořizovací cena daného aktiva, úrok z leasingu, marže poskytovatele.

Leasingové navýšení (úročení) – toto navýšení se počítá rozdílem mezi leasingovou a pořizovací cenou aktiva. V leasingovém navýšení je započítána i marže poskytovatele.

Leasingový koeficient – poměr mezi leasingovou cenou a pořizovací cenou.

Leasingová splátka – většinou měsíční částka, kterou příjemce platí poskytovateli jako splátku leasingové ceny.

Poskytovatel leasingu – dříve nazýván jako pronajímatel, touto osobou je zprostředkovatel leasingu.

Příjemce leasingu – dříve pojmenován jako nájemce, je osoba, která si žádá o leasing (Masná, 2009; Valach, 2010).

Podklady k leasingové smlouvě

Samotná leasingová smlouva ke zřízení leasingu nestačí. Ke každé smlouvě, co se leasingu týče, je třeba přiložit určité doklady. Tyto dokumenty se liší podle druhu leasingové smlouvy, respektive kdo danou smlouvu uzavírá na straně příjemce. Valouch (2012) rozděluje příjemce na tři skupiny:

1. Právnícké osoby

V případě právníckých osob bude osoba pověřená zastupováním společnosti (jedenatel společnosti) předkládat tyto dokumenty:

- Výpis z obchodního rejstříku, výpis musí být ověřený (příp. další potvrzení, které prokazuje oprávnění zástupce právnícké osoby k uzavření leasingové smlouvy),
- účetní závěrku (minimálně za poslední rok, často je vyžadována také mezitímní účetní závěrka běžného účetního období),
- přiznání k DPH za několik posledních zdaňovacích období (většinou 3 období),
- výpisy z bankovních účtů,
- přehled o příjmech a výdajích dané společnosti (cash-flow),
- doklady o ručitelích (způsob ručení, pouze u smluv na vysoké částky),
- přehled o jiných závazcích společnosti.

2. Fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost

V případě podnikatelů, budou poskytovatelé leasingu požadovat tyto podklady:

- Doklad o zřízení živnosti spolu s jeho kopií (živnostenský list, doklad o přidělení IČ, nebo jiný platný doklad o registraci k živnosti),
- občanský průkaz,
- kopii daňového přiznání,
- výpis z bankovního účtu,
- výkaz o majetku a závazcích, přehled o příjmech a výdajích,
- přehled o případných dalších závazcích příjemce,
- daňové přiznání k DPH za několik posledních zdaňovacích období (v případě, že podnikatel patří k plátcům DPH).

3. Soukromé osoby

V případě soukromých fyzických osob, co nevedou účetnictví ani daňovou evidenci, leasingová společnost bude požadovat následující:

- Občanský průkaz,
- druhý doklad totožnosti (řidičský průkaz nebo pas),
- potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele a vyčíslení jiných závazků,
- počet vyživovaných osob,
- souhlas manžela (manželky) s uzavřením leasingové smlouvy,
- u cizinců se vyžaduje potvrzení o povolení k pobytu.

Toto je pouze obecné nastínění podkladů, které je nutné doložit při zhotovení leasingové smlouvy, ale každý poskytovatel leasingu si určuje sám, co potřebuje předložit při vystavení leasingové smlouvy.

3.3 Finanční leasing

První z možností financování majetku pomocí leasingu je právě finanční leasing. Finanční leasing je většinou dlouhodobý či střednědobý leasing. Průběh tohoto druhu leasingu začíná podepsáním leasingové smlouvy. Na počátku většinou zaplatí příjemce akontaci (první vyšší leasingovou splátku) plus poplatky za uzavření smlouvy. Další

leasingové splátky platí buď čtvrtletně, nebo měsíčně, po dobu trvání nájmu. Ve splátkách je obsažená poměrná část pořizovací ceny, pojištění a zpravidla poplatky za finanční služby leasingové společnosti. Po dobu trvání nájmu aktiva je vlastníkem daného předmětu financování leasingová společnost. Příjemce je pouze uživatelem daného majetku. Po skončení nájmu, který musí být řádně ukončen, dochází, v případě že smlouva byla sjednaná s povinností odkupu předmětu leasingu, ke koupi daného aktiva příjemcem za sjednanou kupní cenu. Ta bývá většinou symbolická (např.: 1 000 Kč). Pokud smlouva nebyla sjednána s povinností, ale s možností odkupu, příjemce má možnost volby, zda si aktivum odkoupí, či nikoliv (Meritum, 2017).

V české legislativě není finanční leasing zcela jednoznačně vymezen, ani v občanském zákoníku, či v zákonu o obchodních korporacích není výslovně upraven. Proto se v praxi používá nepojmenovaná smlouva, tvořená z několika smluv (Vychopeň, 2010).

Podle ČLFA je finanční leasing definován jako: „Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně (tzv. leasingovému nájemci) jím vybraný předmět do užívání. Za účelem dlouhodobého používání leasingu s

- a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na příjemce,
- b) právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na příjemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek“ (ČLFA, 2017).

Finanční leasing má i specifické formy, jakou jsou odbytový a zpětný leasing.

Odbytový leasing není vždy poskytován leasingovou společností kvůli dosažení zisku. Je to tzv. „značkový leasing“. Pro poskytovatele je důležité, aby dané aktivum bylo snadněji a rychleji umístěno na trhu, protože se může stát, že předmět nájmu může být pro svoji vysokou cenu, či vlastnosti na trhu neprodejný a pouze rozložení pořizovací ceny ve výhodných splátkách je pro příjemce důvod pro pořízení tohoto majetku.

Pro zpětný leasing se používá pojmenování „Sale and lease back“. Princip tohoto druhu leasingu je, že leasingový příjemce prodá dané aktivum leasingovému poskytovateli, který toto aktivum pronajme zpět leasingovému nájemci. Výhodou tohoto druhu leasingu je okamžitá potřeba hotovosti, používá se hlavně u ojetých aut (Doubrava, 2003; Valach, 2010).

Výhody a nevýhody finančního leasingu

Výhody, které může finanční leasing nabídnout:

- po ukončení smlouvy nabývá příjemce, po odkoupení předmětu, vlastnické právo,
- vyřízení leasingové smlouvy na finanční leasing je zpravidla rychlejší, než získání úvěru,
- snížení základu daně z příjmů o leasingové splátky při dodržení příslušných ustanoveních zákona,
- budoucí vlastník vozidla, má vozidlo pro svoje účely k dispozici dříve, než uhradí celou částku vozidla (Janoušek, 2011; Meritum, 2017).

Nevýhody, které mohou finanční leasing postihnout:

- výpověď leasingové smlouvy je možná pouze ze strany poskytovatele,
- všechna vlastnická rizika nese příjemce,
- pojištění a údržbu leasingu zajišťuje příjemce (pokud není ve smlouvě jiná dohoda),
- nelze sjednat na kratší dobu splácení,
- po ukončení přechází do vlastnictví příjemce již téměř odepsaný majetek (Meritum, 2017; Valach, 2010).

3.4 Operativní leasing

Druhou z možností financování majetku pomocí leasingu je operativní leasing. Operativní leasing se využívá hlavně u věcí, které podléhají rychlému technologickému vývoji či módním trendům. Operativní leasing je většinou krátkodobého až střednědobého pronájmu, pokud se nejedná o hmotné nemovité věci. Doba pronájmu není nikterak blíže specifikována, ale platí, že nesmí být delší než fyzická a účetní životnost zařízení. Předměty operativního leasingu bývají většinou dopravní prostředky, počítače, stavební

stroje a zařízení, kancelářské stroje. Po podpisu smlouvy a předání předmětu financování nájemci, příjemce daný objekt pouze užívá, vlastníkem předmětu leasingu však zůstává ve vlastnictví poskytovatele, po skončení nájmu vrací příjemce předmět financování zpět poskytovateli, s kterým měl příjemce sjednaný leasing (většinou leasingová společnost). Ta je po celou dobu nájmu vlastníkem daného aktiva a příjemce je pouze uživatelem. Příjemce platí poskytovateli leasingové splátky, které jsou předem přesně stanovené. Leasingová splátka obsahuje amortizaci předmětu leasingu, finanční služby, pojištění aktiva, administrativní poplatek a servisní náklady. Leasingová společnost zajišťuje veškeré potřebné úkony s předmětem financování na vlastní náklady i proto je operativní leasing velmi oblíben (Doubrava, 2003).

Podle ČLFA je operativní leasing definován jako: „Smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplaty poskytne druhé straně (tzv. leasingovému příjemci) jím vybraný předmět do užívání. Za účelem dočasného používání bez

- a) přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,
- b) jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na příjemce“ (ČLFA, 2017).

Výhody a nevýhody operativního leasingu

Výhody operativního leasingu jsou následující:

- poskytovatel se stará o poskytnutí pojištění, servisní služby, údržbu,
- lze sjednat i bez výrazné vstupní hotovosti,
- výpověď smlouvy je možná jak ze strany příjemce, tak ze strany provozovatele (Meritum, 2017).

Nevýhody operativního leasingu jsou následující:

- není zde smluvní nárok na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na příjemce,
- příjemce s předmětem leasingu nesmí volně disponovat (Meritum, 2017).

3.5 Daňové posouzení

V této kapitole je leasing rozebrán z hlediska daní, jelikož je leasing využíván převážně na pořízení dopravních prostředků, daňové posouzení se bude týkat právě této skupiny. Z hlediska daní podléhá leasing dopravních prostředků zejména třem daním, a to jsou daň z příjmů, daň z přidané hodnoty a daň silniční. Tyto tři daně jsou rozebrány obecně právě v kapitole 3.5 Daňové posouzení. Každá z daní je pak jednotlivě rozebrána, jak u finančního leasingu (v kapitole 3.5.1 Daňové posouzení finanční leasing), tak i u operativního leasingu (v kapitole 3.5.2 Daňové posouzení operativní leasing).

Daň z příjmů

Daň z příjmů patří mezi přímé daně v České republice. Je vymezena v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, dále jen ZDPŘ. Tento zákon upravuje uznávání specifických výdajů (nákladů) od základu daně na obou stranách, jak na straně poskytovatele leasingu, tak na straně příjemce leasingu. Daň z příjmů se objevuje u obou forem výše popisovaného leasingu tedy leasingu operativního a finančního. U těchto forem leasingu je uplatnění v základu daně zcela odlišné (Vančurová, 2016; Píkal, 2015; Benda, 2006). Konkrétní použití daně z příjmů je rozebráno u finančního leasingu v kapitole 3.5.1 a u operativního leasingu v kapitole 3.5.2.

Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty, neboli DPH, je daní nepřímou. V České republice je vymezena v zákoně č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, dále jen ZDPH. Sazba daně z přidané hodnoty je diferenciována na tři úrovně: 1) základní 21% (většina zboží a služeb), 2) snížená 15% (potravin), 3) druhá snížená 10% (léky, knihy), (Vančurová, 2016).

Více o DPH z hlediska finančního leasingu v kapitole 3.5.1. Z hlediska operativního leasingu je vymezena v kapitole 3.5.2.

Silniční daň

Silniční daň patří mezi nepřímé daně v České republice, konkrétně mezi daně ze spotřeby, spadá do skupiny daní selektivních, společně třeba se clem. Silniční daň je vymezená podle základního ustanovení zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů, dále jen ZDSIL, (Vančurová, 2016).

Na základě ustanovení § 2 odst. 1 ZDSIL musí být současně splněny tyto podmínky:

- jde o silniční vozidlo, provozováno na území České republiky,
- toto vozidlo je registrováno v České republice,
- je používáno k podnikání (činnost, která je předmětem daně z příjmů).

Výjimkou jsou vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny určená výlučně k přepravě nákladu. U tohoto případu zcela postačuje, že jsou v ČR registrována v registru silničních vozidel.

Vozidla osvobozená od daně jsou vymezená v § 3 ZDSIL. Těmito vozidly jsou například motocykly.

Poplatníkem daně je podle ustanovení § 4 ZDSIL osoba, která je zapsaná v technickém průkazu jako provozovatel vozidla. Výši daně je podle § 15 odst. 2 ZDSIL povinen vypočítat poplatník.

Základ daně je, podle § 5 ZDSIL u osobních automobilů, návěsů a ostatních druhů vozidel (autobusy, nákladní automobily), roční sazba daně. Příslušné hodnoty roční sazby daně jsou podle základu daně uvedeny v § 6 odst. 1 a 2 ZDSIL. U osobních automobilů je zdvihový objem motoru v cm^3 . Jedná-li se o ostatní druhy vozidel, je pro zjištění základu daně nutné znát počet náprav a největší povolenou hmotnost v tunách.

Snižuje se v těchto případech:

- pokud je vozidlo určené pro činnost výrobní povahy v rostlinné výrobě,
- u vozidla, které nebylo poprvé registrováno v registru silničních vozidel před více než 9 lety,

- u některých nákladních vozidel (včetně tahačů), nákladních přívěsů a nákladních návěsů s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny a méně než 12 tun, pokud tato vozidla nejsou používána k podnikání.

Kalendářní rok je zdaňovacím obdobím pro silniční daň. Zálohy na daň se ale počítají jako součet jednotlivých měsíců, ve kterých bylo vozidlo předmětem daně. Předmětem daně je vozidlo tehdy, pokud bylo v ČR k podnikání použito (Janoušek, 2011; ZDSIL, 1993). Použití silniční daně u finančního leasingu je shrnuto v kapitole 3.5.1 a u operativního leasingu v kapitole 3.5.2.

3.5.1 Daňové posouzení finanční leasing

V této kapitole jsou výše uvedené daně rozebrány pouze z pohledu finančního leasingu. Konkrétně je tato kapitola vymezena na ovlivnění daní u finančního leasingu dopravních prostředků.

Daň z příjmů

Vymezení daně z příjmů u finančního leasingu je definováno v ustanovení § 21d zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Pro účely daně z příjmů u finančního leasingu musí být při vzniku smlouvy domluveno:

1. a) Vlastník po uplynutí sjednané doby převede vlastnické právo k aktivu (s výjimkou nehmotného majetku), které je pronajímáno, za cenu předem domluvenou v leasingové smlouvě, na příjemce daného aktiva nebo
 - b) má vlastník právo na tento převod podle bodu 1. a).
2. Ke dni převodu je kupní cena najatého majetku nižší než zůstatková cena tohoto majetku určeného k datu jeho prodeje při rovnoměrném odpisování bez zvýšeného odpisu v prvním roce odpisování a s výjimkou, že by tento předmět nájmu byl, při tomto odpisování, již odepsán ve výši 100 % vstupní ceny.

3. Po dobu trvání leasingové smlouvy bude na uživatele převedeno nejen užívací právo předmětu, ale také povinnost pečovat o dané aktivum a v neposlední řadě příjemce leasingu přebírá odpovědnost za rizika spojená s užíváním tohoto aktiva (ZDPŘ, 1992).
4. Další podmínkou, která musí být splněna, aby mohly být splátky daňově uznatelné, je podle § 21d odst. 2, ZDPŘ minimální doba finančního leasingu. Minimální doba finančního leasingu je minimální doba odpisování hmotného majetku uvedená v § 30 odst. 1, ZDPŘ nebo doba odpisování podle § 30a nebo 30b, ZDPŘ v okamžiku uzavření smlouvy. U hmotného majetku, který je zařazen v odpisové skupině 2 až 6, se podle přílohy č. 1 k tomuto zákonu doba zkracuje o 6 měsíců. Doba finančního leasingu se počítá od okamžiku, kdy byl předmět finančního leasingu přenechán uživateli a to ve stavu, který je způsobilý k obvyklému používání (ZDPŘ, 1992).

Minimální doba trvání finančního leasingu je uvedena v tabulce č. 2.

Tabulka č. 2 – Minimální doba trvání leasingové smlouvy

Odpisová Skupina	Minimální doba trvání leasingové smlouvy dle data uzavření leasingové smlouvy					
	Do 31.12.2007	1.1.2008 až 31.3.2009	1.4.2009 až 19.7.2009	20.7.2009 až 30.6.2010	Po 1.7.2010	Po 1.1.2015
1	36 měsíců	36 měsíců	36 měsíců	12 měsíců	36 měsíců	36 měsíců
1a	36 měsíců	Zrušena	-	-	-	-
2	36 měsíců	5 let	54 měsíců	24 měsíců	54 měsíců	54 měsíců
3	36 měsíců	10 let	114 měsíců	114 měsíců	114 měsíců	114 měsíců
4	48 měsíců 8 let nemovité věci	20 let movité věci 30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	20 let movité věci 30 let nemovité věci	19,5 let
5	72 měsíců 8 let nemovité věci	30 let	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	30 let	29,5 let
6	10 let	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	45,5 let

Zdroj: Meritum 2017

Pokud nastanou níže uvedené situace, nebudou celkové splátky leasingu z hlediska ZDPŘ daňově uznatelné.

1. Předčasné ukončení leasingové smlouvy,
2. po uplynutí sjednané doby na uživatele nebude převedeno vlastnické právo,
3. pokud příjemce leasingu přenechá předmět finančního leasingu k užívání jiné osobě za úplatu na základě smlouvy.

Pro účely ZDPŘ není podstatné, zda je v leasingové smlouvě ujednáno, jestli se jedná o možnost nebo povinnost příjemce po skončení nájmu dané aktivum odkoupit, jako je to u zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve zněních pozdějších předpisů. Pokud nedojde k odkoupení, není již tento nájem z pohledu ZDPŘ považován jako finanční leasing, ale jako leasing operativní.

Pokud jsou podmínky porušeny, je kupní cena stanovena podle § 24 odst. 5, ZDPŘ, kde je kupní cena hmotného majetku, který je odpisován podle tohoto uvedeného zákona, vyšší než zůstatková cena vypočtená rovnoměrným způsobem, a to podle § 31 odst. 1, ZDPŘ, který vymezuje, že vstupní cena u vlastníka (nebo poskytovatele) evidovaná za dobu, po kterou mohl být tento majetek odpisován, počítá se zůstatková cena ze vstupní ceny včetně daně z přidané hodnoty (Meritum, 2017; Marková, 2017; Vychopeň, 2010, ZDPŘ, 1992).

Daň z přidané hodnoty

U finančního leasingu přišla největší změna v roce 2009, kdy začalo být důležité rozlišovat, zda se jedná o možnost odkupu předmětu nájmu, či o povinnost toto aktivum odkoupit. Při pohledu na DPH, jak u příjemce, tak i u poskytovatele, je důležité si hned na začátku uvědomit, co bylo v leasingové smlouvě ujednáno, zda se jedná o leasing s povinností odkupu předmětu nájmu, či o leasing s oprávněním k odkupu předmětu leasingu (Vychopeň, 2010).

Z pohledu příjemce

Leasing s možností odkupu daného aktiva

Leasing s možností odkupu předmětu nájmu dává příjemci možnost, zda si daný předmět nájmu na konci tohoto smluvního vztahu odkoupí či ne. Proto příjemce má nárok na odpočet DPH z každé splátky. Tyto splátky se řídí podle splátkového kalendáře, který je vyhotoven na začátku leasingové smlouvy. A díky tomu se tento kalendář stává i daňovým dokladem.

Leasing s povinností odkupu daného aktiva

Jelikož má poskytovatel leasingu povinnost přiznat a zaplatit celou daň ve zdaňovacím období na počátku leasingu, tak v tomto zdaňovacím období má příjemce leasingu nárok na odpočet DPH jednorázově. Toto plnění se považuje za uskutečnitelné, dnem vzniku práva užívat dané aktivum. Částka, kterou si příjemce bude moci odečíst na vstupu, se vypočítá z celkové hodnoty všech splátek, akontace a kupní ceny, za kterou bude nájemci předmět nájmu na konci převeden. Všechny tyto částky jsou bez daně. Dokladem je běžný daňový doklad, který je vyhotoven na začátku nájmu leasingovou společností (Štohl, 2014).

Z pohledu poskytovatele

Leasing s možností odkupu daného aktiva

Pokud poskytovatel má pouze možnost, a ne povinnost odprodeje daného předmětu nájmu, je tato možnost odprodeje považována za poskytnutí služby, nikoli za dodání zboží jako u případu s povinností odkupu. Tato možnost je v praxi více využívána, protože celková DPH se dělí na menší částky podle splátkového kalendáře. Tato výhoda je oceněna zejména neplátcí DPH, daný předmět nájmu musí být využíván výhradně pro podnikání, u nichž nelze uplatnit nárok na odpočet DPH.

Poznámka: U smluv, které byly uzavřeny do konce roku 2008, je dané, že až do konce trvání nájemního vztahu, vymezeného ve smlouvě, platí pravidla, která byla platná před novelou účinnou od 1.1.2009. Rovněž platí, že předmět nájmu musí být předán nájemci, ve stavu způsobilém k užívání před začátkem roku 2009 (Děrgel, 2008).

Leasing s povinností odkupu daného aktiva

Poskytovatel má povinnost přiznat a zaplatit správci daně celou DPH, a to ze sjednané úplaty najednou při zahájení účinnosti leasingové smlouvy. DPH, jak již bylo zmíněno výše, se počítá z celkové sumy bez daně, která je zanesená v leasingové smlouvě. Jelikož tato částka je poněkud vysoká a poskytovatel si nechce ubírat své finanční prostředky, které má určené k obchodování, tak v praxi navýší zálohu (první mimořádnou splátku) příjemci o toho DPH. Tím dostane prostředky k zaplacení této daně (Děrgel, 2008; ZDPŘ, 1992).

Pojistné z pohledu daně z přidané hodnoty

V případě, že si příjemce sjedná společně s finančním leasingem i pojištění na předmět leasingu, nepředstavuje toto pojištění vedlejší daňové plnění k plnění hlavnímu z pohledu ZDPH dle judikatury Evropského soudního dvora. Placené pojistné tedy nepodléhá DPH (NZDPH, 2008).

Silniční daň

Jak již bylo uvedeno výše, daň silniční je hrazena provozovatelem daného vozidla, což u finančního leasingu, pokud není domluveno ve smlouvě jinak, je příjemce, tudíž příjemce má povinnost podat přiznání k silniční dani a případně odvést doplatek silniční daně příslušnému finančnímu úřadu. Základ daně si může snížit o osvobození od daně dle § 3 ZDSIL nebo o slevu na dani dle § 12 ZDSIL (Janoušek, 2011; ZDSIL, 1993).

3.5.2 Daňové posouzení operativní leasing

V této kapitole bude rozebrán pohled na operativní leasing dopravních prostředků z hlediska daní, které této problematice podléhají. Těmito daněmi jsou daň z příjmů, daň z přidané hodnoty a daň silniční.

Daň z příjmů

Pro operativní leasing je charakteristické, že po skončení nájemní smlouvy vrací příjemce leasingu pronajatý majetek poskytovateli leasingu. Pokud jsou splněny podmínky ZDPŘ, tj. pronajaté aktivum je používáno podnikatelem k dosažení, udržení či zajištění příjmů, je daný majetek daňově uznatelným nákladem příjemce, a to nájemné v plné výši. Pokud to tak není (nejsou splněny podmínky o daních z příjmů), a to v případě když na konci pronájmu dojde k prodeji pronajatého majetku, přičemž kupní cena majetku nebude vyšší než zůstatková cena vypočítaná podle § 31 ZDPŘ (rovnoměrný způsob odpisování), v tomto případě je pak daňově neuznatelné veškeré nájemné hrazené po celou dobu nájemní smlouvy. U dlouhodobého majetku a pozemků vyloučených z odpisování platí, aby byly uznatelné, že kupní cena předmětu nájmu musí být vyšší než cena stanovená podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů (Dušek, 2017; ZDPŘ, 1992).

Daň z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty bude rozebrána z obou pohledů, a to jak ze strany poskytovatele leasingu, tak ze strany příjemce leasingu.

Z pohledu příjemce

Nájemné jako zdanitelné plnění přijaté příjemcem leasingu je při splnění zákonem stanovených podmínek, které jsou obsaženy v § 72 až § 79 ZDPH, má příjemce právo na uplatnění nároku na odpočet. V plné výši může příjemce uplatnit nárok, pokud je příjemce plátcem daně a daný předmět nájmu mu poskytovatel, který je taky plátcem daně s místním plněním v tuzemsku, poskytne pouze ke své podnikatelské činnosti, konkrétně k činnostem vymezených v § 72 odst. 1 ZDPH (Janoušek, 2011; ZDPH, 2004).

Z pohledu poskytovatele

Nájemné z hlediska ZDPH se odvíjí od způsobu uzavření smlouvy. Pokud se jedná o poskytnutí služby, čili smlouvy uzavřené o nájmu aktiva, kde dochází k převodu práva užívání najaté věci z poskytovatele na příjemce, tak příjemce po skončení nájmu vrací předmět nájmu zpět poskytovateli. Další podmínkou je, že příjemce je plátcem DPH s místním plněním v tuzemsku a využívá předmět nájmu ke své ekonomické činnosti. Poskytovatel leasingu je povinen přiznat daň na výstupu a následnou daň odvést finančnímu úřadu. Pokud tyto podmínky nejsou splněny, poskytovatel nemá povinnost tuto daň přiznat a samozřejmě ani odvádět. U operativního leasingu jsou sjednána většinou tzv. dílčí plnění, což znamená, že se DPH neodvádí naráz, ale po částech. Rozsah a lhůta jednotlivých dílčích plnění je vymezená v leasingové smlouvě. Pokud ve smlouvě není uvedeno dílčí plnění, stanoví se den uskutečnění zdanitelného plnění, tento den připadá na den, kdy dojde k převodu nebo poskytnutí práva k využití předmětu nájmu, podmínkou je, že v tento den musí být známa celková výše úplaty za poskytnutý leasing. V případě, že ke dni uvedenému ve smlouvě, tedy dni, kdy dojde k předání předmětu leasingu způsobilého k používání, není známa celková cena leasingu, tak den který se považuje za den zdanitelného plnění, je den, kdy poskytovatel přijme úplatu od příjemce. Je-li poskytovatel plátcem DPH a vede účetnictví, je povinen uplatnit daň na výstupu vázanou na den uskutečnění zdanitelného plnění nebo na den přijetí finančních prostředků za předmět leasingu. Ten, který nastane dříve, je den, kdy dojde k uplatnění daně (Janoušek, 2011; ZDPH, 2004).

Pojistné z pohledu daně z přidané hodnoty

V případě operativního leasingu nelze postupovat stejně jako u leasingu finančního. Pojištění je bráno jako vedlejší daňové plnění k plnění hlavnímu z pohledu DPH. To znamená, že pojištění je zdaněné 21% sazbou dle ZDPH (ZDPH, 2004).

Silniční daň

U operativního leasingu je ve velkém technickém průkazu zapsána jako provozovatel leasingová společnost. Úhradu v tomto případě má na starost leasingová společnost, které dané aktivum náleží. Příjemce se o tuto záležitost tedy nestará, ale nelze si myslet, že tuto částku zaplatí poskytovatel za příjemce. Tato úhrada je skrytá v leasingových splátkách, které příjemce pravidelně poskytovateli platí (Janoušek, 2011).

3.6 Účtování o leasingu

Jak již bylo u daňového hlediska, tak i účetní hledisko je zaměřeno na dopravní prostředky. Účetní jednotka se řídí podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, dále jen ZOÚ. Na rozdíl od mezinárodních účetních standardů, české právní předpisy vycházejí z pojmu tzv. právního vlastnictví. Právní vlastnictví je pochopeno v případě, kdy se jedná o pronájem, poskytovatel daný předmět vlastní, zatímco příjemce má právo tento předmět dočasně užívat. V Mezinárodních účetních standardech vycházejí z pojmu ekonomického vlastnictví, v tomto případě je příjemce tzv. ekonomickým vlastníkem (Masná, 2009).

Jelikož je vlastníkem předmětu poskytovatel, má předmět nájmu ve svých aktivech v rozvaze a účtuje o jeho odpisech, po celou dobu leasingové smlouvy. Příjemce dané aktivum zaznamená také ve své podrozvahové evidenci, kde si i zvolí a nazve účty pro zaznamenání této skutečnosti. Více je účetní hledisko rozebráno u jednotlivých typů leasingů, účtování finančního leasingu je popsáno v kapitole 3.6.1 Účtování o finančním leasingu a účtování operativního leasingu je rozebráno v kapitole 3.6.2 Účtování o operativním leasingu.

Časové rozlišení splátek

Z hlediska daňové uznatelnosti mají všechny účetní jednotky, které vedou účetnictví, podle ZOÚ, povinnost časově rozlišovat nájemné. Zásadou časového rozlišení nájemného je, že jako daňový náklad (výdaj) v případě příjemce a daňový výnos (příjem) v případě poskytovatele bude v daném zdaňovacím období vykázána pouze ta část nájemného, která se tohoto období skutečně týká. Tato evidence se vede na přechodných účtech aktiv a pasiv, konkrétně příjemce účtuje na účet 381 – Náklady příštích období a poskytovatel 384 – Výnosy příštích období. Toto se týká osob, které vedou účetnictví.

U osob, které vedou daňovou evidenci, je důležité rozlišovat, zda se jedná o operativní či finanční leasing. Jelikož se na osoby samostatně výdělečně činné (dále jen OSVČ), které vedou daňovou evidenci, ZOÚ nevztahuje, řídí se tyto osoby v případě finančního leasingu § 24 odst. 2 písm. h) bod 2 ZDPŘ (Valouch, 2012; ZOÚ, 1991).

Více o časové rozlišitelnosti finančního leasingu v kapitole Časová rozlišitelnost nájemného u finančního leasingu a u operativního leasingu v kapitole s názvem Časová rozlišitelnost nájemného u operativního leasingu.

Akontace

Na počátku leasingu platí příjemce většinou první mimořádnou splátku tzv. akontaci. Následně pak splácí ostatní splátky, ať rovnoměrné či rozdílně vysoké. V právním řádu pojem akontace nelze nalézt, je tedy nutné, aby tento pojem byl v leasingové smlouvě přesně vymezen.

Podrozvahová evidence

U některých případů je podle účetních předpisů k jejich zaznamenání potřeba podrozvahových účtů. Jelikož se všechny účetní operace nedají zaznamenat na rozvahové účty, je vzhledem k důležitosti těchto operací potřeba, je zaznamenat alespoň na účtech podrozvahových. U podrozvahových účtů není přesně určen postup, kterým tyto účty účtovat. Mnoho účetních jednotek na tyto účty vůbec neúčtuje, tento fakt může ovlivnit auditora, u auditovaných společností, protože účetní závěrka nemusí být věrným obrazem skutečnosti. Jedinou výjimkou jsou účetní jednotky, které vedou zjednodušené účetnictví. Podrozvahové účty jsou v účtových skupinách 75 až 79. Na tyto účty účtuje účetní jednotka především v případě využívání cizího majetku, jelikož účetní jednotka na tento majetek nemá vlastnické právo. Dále se používají k evidenci práv např. závazky z leasingu. Pro potřeby leasingu je účtováno na účty: 751 – Odepsané pohledávky a 753 – Majetek z leasingu. Položky v podrozvahové evidenci slouží jako podklad pro přílohu k účetní uzávěrce. Na tento druh účtů není třeba účtovat podvojně. Pokud chceme používat podvojně účetnictví, využijeme účtu 799 tzv. vyrovnávací účet (Bulla, 2006).

3.6.1 Účtování o finančním leasingu

Jak již bylo zmíněno výše, finanční leasing není přímo upraven žádným specifickým právním předpisem. V ZOÚ, konkrétně v § 28 odst. 3, je finanční leasing vymezen jako poskytnutí majetku za úplatu do užívání, podmínkou je, že příjemce má buď možnost nebo povinnost v průběhu, či až po ukončení nájemného vztahu, nabýt vlastnické právo k danému předmětu nájmu. Ze zákona vyplývá, že dané aktivum odpisuje poskytovatel.

O finančním leasingu lze částečně nalézt záznam i v Českém účetním standardu č. 013 konkrétně v bodech 5.1.7 a 5.5. V těchto bodech se rozebírá problematika technického zhodnocení a odpisování pořizovaného předmětu formou finančního leasingu (Vychopeň, 2010; Meritum, 2017; ZOÚ, 1991).

Časová rozlišení splátek u finančního leasingu

U osob vedoucích daňovou evidenci - příjemce u finančního leasingu má povinnost časově rozlišovat nájemné, zatímco poskytovatel nikoliv.

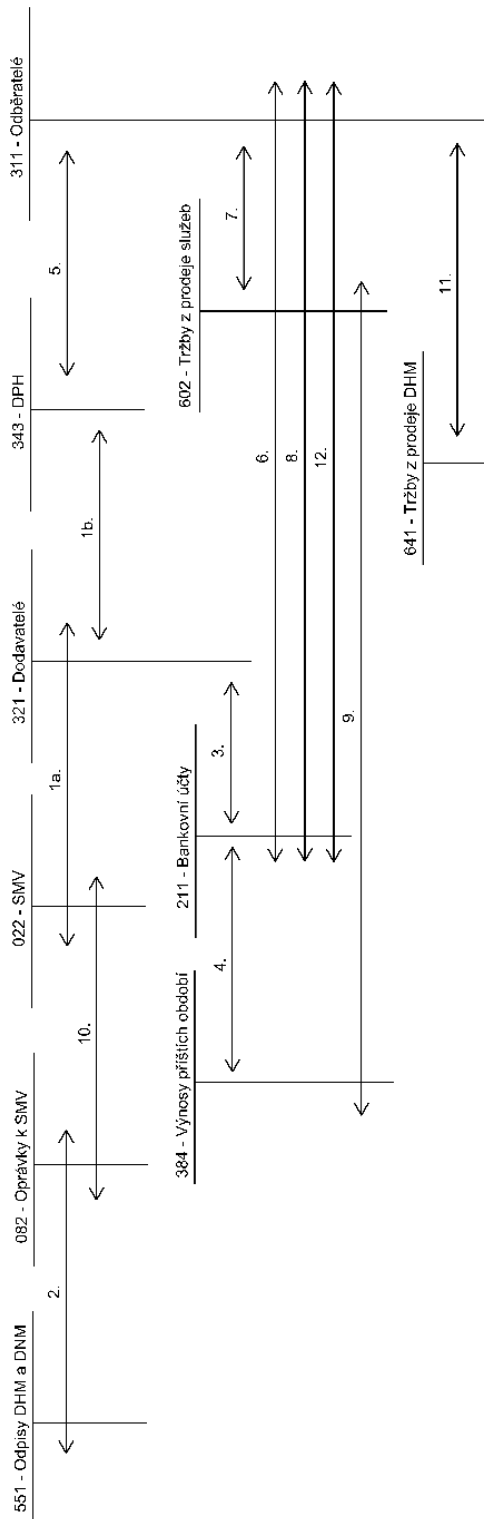
U osob vedoucích účetnictví - jak příjemce, tak poskytovatel má povinnost časově rozlišovat nájemné.

Daňově uznatelné výdaje (náklady) u poplatníků – poskytovatel

1. Poplatníci fyzické osoby – vedou daňovou evidenci podle § 7b ZDPŘ.
U finančního leasingu s následnou koupí předmětu leasingu, majetek musí patřit do skupiny 02 a účtové třídy 0. Nájemné je daňově uznatelné jen v poměrné výši. Tato poměrná výše připadá ze sjednané doby na určité zdaňovací období.
2. Poplatníci vedoucí účetnictví – zahrnují nájemné do nákladu v poměrné výši podle účetních předpisů (Vychopeň, 2010; ZDPŘ, 1992).

Účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele

Schéma č. 1 - Účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele



Zdroj: Vlastní zpracování dle právních předpisů

Legenda:

→ První, co musí poskytovatel udělat, je pořídit předmět leasingu. Dané aktivum pořídí ve většině případů u autorizovaných prodejců, a) vznikne tak závazek k prodeji a navýší se poskytovateli množství dlouhodobého majetku, b) poskytovateli vzniká nárok na odpočet DPH.

1. a) 022/321, b) 343/321

→ Jakmile účetní jednotka přijme předmět nájmu do svého majetku, sestaví roční odpisový plán a každé období až do úplného odepsání bude účtovat odpis.

2. 551/082

Poznámka: Úplné odepsání je zde z praktického důvodu, abychom se odpisováním více již nemuseli zabývat, jelikož odpisování není tématem této práce. V praxi je i možnost odprodat předmět financování příjemci, i když není plně odepsán. V tomto případě příjemce aktivum převezme do svého majetku, kde bude následně pokračovat v odpisování.

→ Účetní jednotka je povinná splatit závazek vůči dodavateli, jelikož tato částka je objemnější, zaplatí ji poskytovatel z bankovního účtu.

3. 321/221

→ Na počátku leasingu byla sjednaná akontace. Poskytovatel tedy obdrží tuto částku na bankovní účet od příjemce. Tato částka se bude v průběhu nájmu postupně rozpouštět do výnosů. Proto v tuto chvíli musí být zaúčtována na účet 384 – Výnosy příštích období.

4. 221/384

→ Finanční leasing si může příjemce sjednat jak s povinností odkupu, tak s možností odkupu, v případě, že je počítáno s odkupem předmětu leasingu na konci leasingové smlouvy, je příjemce povinen vystavit daňový doklad k aktivu a účtovat o DPH. Kdyby se jednalo pouze o možnost odkupu, účtovalo by se o DPH u každé leasingové splátky zvlášť. V tomto schématu je účtováno o variantě s povinností odkupu.

5. 311/343

→ Příjemce uhradí DPH a tím se zvýší finanční prostředky na bankovním účtu a zároveň je uhrazen závazek vůči odběrateli.

6. 221/311

→ Některé kroky se během let, kdy poběží leasingová smlouva, budou každoročně opakovat. Těmito kroky jsou: 7. Poskytovatel předepíše předpis měsíční splátky příjemce, 8. příjemce uhradí předepsanou měsíční splátku poskytovateli na bankovní účet, 9. mimořádná splátka, jejíž poměrná část je každý měsíc hrazená příjemcem, bude připsána poskytovateli na bankovní účet a zároveň, aby tato částka odpovídala časově účetnictví, musí být rozpuštěná do výnosů z účtu časového rozlišení.

7. 311/602

8. 221/311

9. 384/602

→ Po úplném odepsání bude aktivum vyřazeno z obchodního majetku společnosti.

10. 082/022

→ Jak už bylo zmíněno, jedná se o finanční leasing s povinností odkupu, takže bude vystavená faktura na odkup předmětu nájmu příjemci. Toto se děje až po skončení leasingového vztahu. Vzniká pohledávka za odběrateli a provozní výnos.

11. 311/641

→ Příjemce je povinen tuto částku uhradit na příslušný bankovní účet a tím za ním zanikne i pohledávka.

12. 221/311

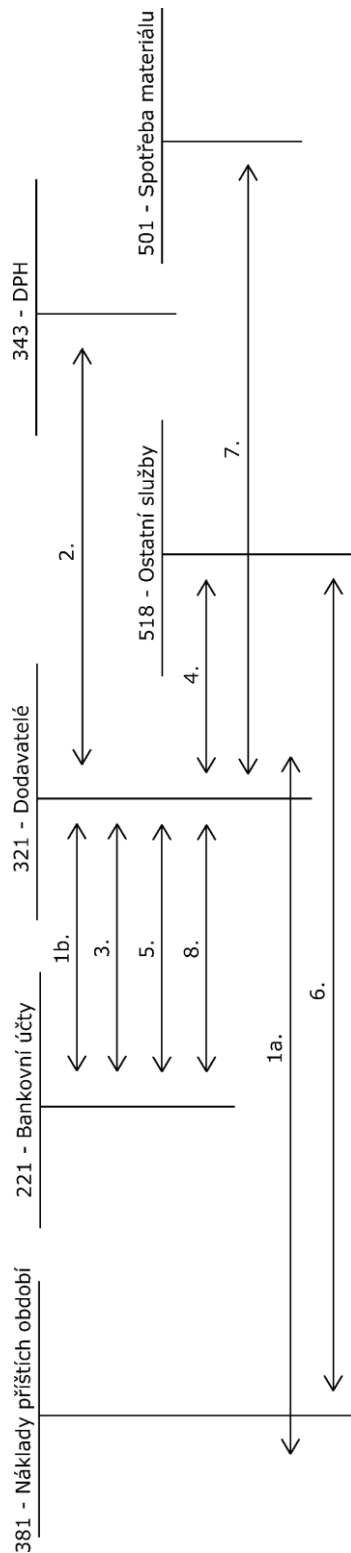
Účtování na podrozvahové účty – poskytovatel

1. Zachycení dlouhodobé pohledávky 751/-

2. Veškerá snížení pohledávky -/751 (opakovaná), (Kandlerová, 2014; Meritum, 2017).

Účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce

Schéma č. 2 - Účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce



Zdroj: Vlastní zpracování dle právních předpisů

Legenda:

→ Na začátku nájemního vztahu zaplatí příjemce, pokud si sjedná, první mimořádnou splátku. K té se příjemce zavazuje u podepsání leasingové smlouvy. Jelikož si akontaci nemůže do nákladů uplatnit naráz, a) má povinnost splátky časově rozlišovat. Tuto úhradu musí zaúčtovat na účet 381 - Přechodné účty aktiv a pasiv a zároveň mu vznikne závazek k dodavatelům, b) tento závazek splatí ze svého bankovního účtu.

1. a) 381/321, b) 321/221

→ Příjemce převezme od poskytovatele daňový doklad k předmětu leasingu, jelikož se jedná o předmět s povinností odkupu. Účtuje závazek vůči poskytovateli a zároveň vzniká nadměrný odpočet DPH. V případě, že by leasingová smlouva nebyla uzavřena s povinností, ale s možností odkupu, bude se účtovat o DPH s každým předpisem splátky.

2. 343/321

→ Částku, která byla vyčíslená, příjemce uhradí ze svého bankovního účtu, a tím sníží závazek vůči poskytovateli.

3. 321/221

→ Některé kroky se v průběhu leasingového vztahu budou opakovat. Těmito kroky jsou: 4. Předpis měsíční splátky leasingu, tímto krokem si příjemce tuto splátku zahrne do nákladů a zároveň vznikne pohledávka za dodavatelem, 5. tuto splátku uhradí, a tím se splatí závazek vůči dodavatelům, a zároveň se mu strhnou finanční prostředky na bankovním účtu, 6. každý měsíc příjemce rozpustí část akontace do nákladů, přibude položka na nákladovém účtu a současně mu bude o tuto položku snížen účet nákladů příštích období.

4. 518/321

5. 321/221

6. 518/381

→ Na konci leasingového vztahu si příjemce od poskytovatele předmět leasingu odkoupí, jak bylo sjednáno. Jelikož DPH bylo již uhrazeno, vzniká pouze závazek vůči dodavateli v hodnotě daného předmětu. Aktivum bude příjemcem zahrnuto do nákladů, nikoliv do hmotného movitého majetku, jelikož byl majetek poskytovatelem již úplně odepsán.

7. 501/321

→ Fakturu za předmět nájmu uhradí příjemce ze svého účtu, aby snížil závazek vůči poskytovateli leasingu.

8. 321/221

Doplňující informace:

Pokud by majetek nebyl po skončení leasingu plně odepsán a jeho cena by přesahovala 40 000 Kč, což je hraniční částka pro zařazení do DHM z hlediska ZDPŘ, pak tento majetek musí být zařazen do obchodního majetku příjemce. Ten si následně sestaví odpisový plán a podle něj účtuje o účetních odpisech. A) odkup aktiva - 042/321, B) zařazení do užívání - 022/042, C) účetní odpis - 551/082.

Účtování na podrozvahové účty – příjemce

1. Zachycení předmětu leasingu 751/-
2. Zachycení dlouhodobého závazku -/753
3. Snížení dlouhodobého závazku 753/- (opakované)
4. Vyřazení předmětu leasingu z podrozvahové evidence -/751 (Meritum, 2017).

3.6.2 Účtování o operativním leasingu

Uznání nájemného jako daňového výdaje (nákladu) – příjemce

Příjemce může být jak právnická, tak fyzická osoba. Nájemné jako daňový náklad se používá u právnických osob a u OSVČ, které vedou účetnictví, tato skupina si může tento náklad odečíst od základu daně. Nájemné jako daňový výdaj se používá u fyzických osob a u OSVČ, které nevedou účetnictví, pouze daňovou evidenci.

Při dodržení všech účetních postupů a podmínek uvedených v ZDPŘ je nájemné skoro vždy daňově uznatelným výdajem (nákladem). Další podmínkou, aby nájemné bylo daňově uznatelné, je, aby postup byl v souladu se smlouvou o nájmu předmětu leasingu.

V daňové evidenci, kterou vedou OSVČ, je nájemné daňovým výdajem tehdy, kdy dochází ke skutečné úhradě nájemného, v tuto chvíli není přihlíženo k věcné ani časové souvislosti. Pokud by byl předmět nájmu použit pro podnikání pouze částečně v příslušném daňovém období, zahrne si ho fyzická osoba – podnikatel do daňových výdajů pouze v poměrné výši (Janoušek, 2011).

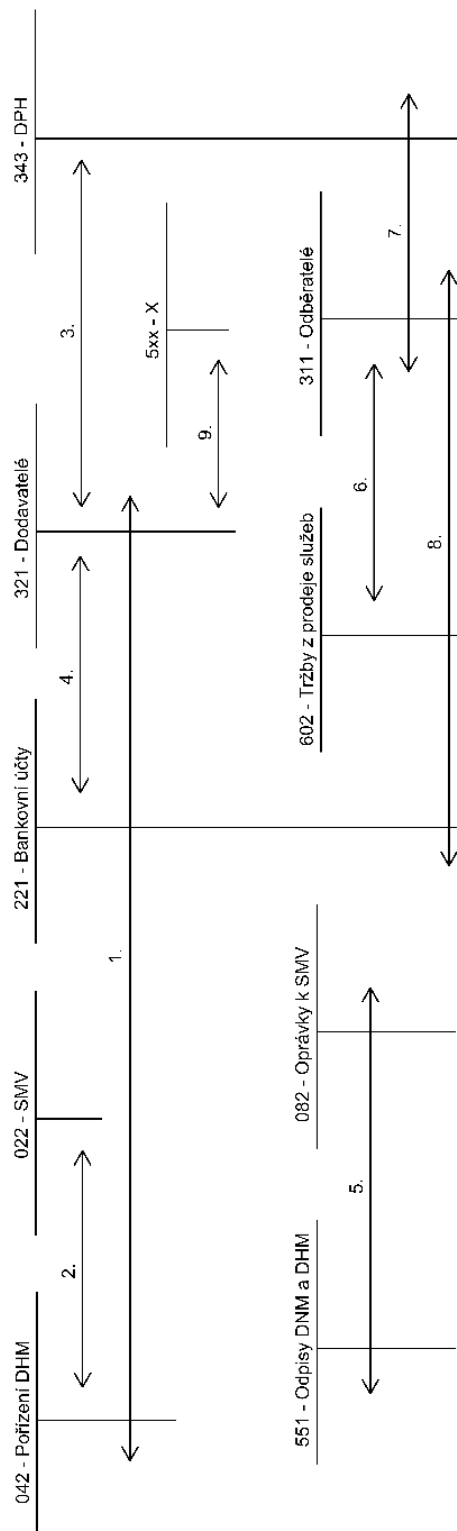
Časová rozlišitelnost nájemného u operativního leasingu

U osob vedoucích daňovou evidenci - v případě operativního leasingu nemá poskytovatel ani příjemce povinnost časově rozlišovat nájemné.

U osob vedoucích účetnictví - jak příjemce, tak poskytovatel má povinnost časově rozlišovat nájemné.

Účtování o operativním leasingu z pohledu poskytovatele

Schéma č. 3 - Účtování o operativním leasingu z pohledu poskytovatele



Zdroj: Vlastní zpracování dle právních předpisů

Legenda:

→ Jako i u finančního leasingu, tak i u operativního leasingu je jako první krok nutné zajistit předmět leasingu. 1. Pořízení aktiva od dodavatele, tímto krokem vzniká poskytovateli závazek vůči dodavateli aktiva a zároveň nová položka na účtu pořízení dlouhodobého hmotného majetku, 2. následné zaevidování toho majetku mezi majetek poskytovatele, 3. s pořízením majetku vzniká na účtu 343 – DPH nárok na odpočet.

1. 042/321

2. 022/042

3. 343/321

→ Poskytovatel je povinen aktivum dodavateli uhradit. Tímto krokem se sníží finanční prostředky na osobním účtu a současně je uhrazen závazek vůči dodavateli.

4. 321/221

→ Následující účetní operace se pravidelně opakují. Mezi tyto operace patří: 5. Odpis aktiva, poskytovatel má právo, jelikož je vlastníkem vozidla, toto aktivum odepisovat, 6. poskytovatel vystavuje, podle dohody v leasingové smlouvě, v pravidelných intervalech předpis leasingové splátky příjemci, za příjemcem tedy vzniká pohledávka, 7. u každé leasingové splátky je rovněž předepsáno i DPH.

5. 551/082

6. 311/602

7. 311/343

→ Příjemce tyto splátky pravidelně hradí na bankovní účet poskytovatele a tím poskytovateli zanikne pohledávka za příjemcem leasingu a současně přibývají peníze na bankovním účtu.

8. 221/311

→ Poskytovatel neboli leasingová společnost, jak již bylo zmíněno výše, hradí a stará se o veškeré úkony spojené s údržbou aktiva. Jednotlivé úkony zaznamenává leasingová společnost na nákladové účty podle druhu úkonu.

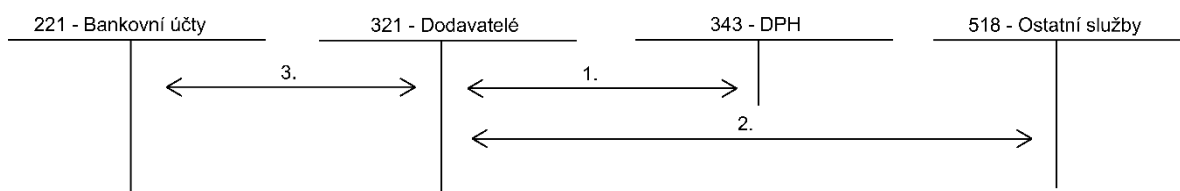
9. 5xx/321

Účtování na podrozvahové účty - poskytovatel

1. Zachycení dlouhodobé pohledávky 751/-
2. Veškerá snížení pohledávky -/751 (opakovaná)

Účtování o operativním leasingu z pohledu příjemce

Schéma č. 4 - Účtování o operativním leasingu z pohledu příjemce



Zdroj: Vlastní zpracování dle právních předpisů

Legenda:

→ Příjemce předmět leasingové smlouvy pouze provozuje, tudíž zde není moc položek k účtování, co se předmětu leasingu týče. Pravidelnou položkou, kterou si příjemce zaúčtuje ohledně předmětu leasingu, je předpis splátky operativního leasingu, 1. se splátkou bude zaúčtováno i DPH na vstupu, 2. vzniká závazek vůči poskytovateli a příjemce si zaúčtuje splátku do ostatních nákladů.

1. 343/321
2. 518/ 321

→ Úhrada splátky poskytovateli. Příjemce uhradí ze svého bankovního účtu závazek vůči dodavateli.

3. 321/221

Účtování na podrozvahové účty – příjemce

1. Zachycení předmětu leasingu 751/-
2. Zachycení dlouhodobého závazku -/753
3. Snížení dlouhodobého závazku 753/- (opakované)
4. Vyřazení předmětu leasingu z podrozvahové evidence -/751

4 Vlastní práce

V praktické části této práce bude problematika zobrazena na fiktivní společnosti NJM, s.r.o. dle předchozích poznatků v teoretických východiscích. Konkrétně budou rozebrány tři varianty financování, první variantou je finanční leasing s povinností odkupu, druhou variantou je finanční leasing s možností odkupu a třetí variantou je operativní leasing. Společnost NJM, s.r.o. je právnická osoba, která podniká dle právních předpisů na území České republiky. NJM, s.r.o. vede účetnictví podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a zároveň je registrována dle ZDPH jako plátce DPH s měsíčním zdaňovacím obdobím.

Společnost NJM, s.r.o. se rozhodla pro pořízení nového vozu k účelu podnikání. Jelikož nechce do osobního automobilu vkládat své finance, rozhodla se pro financování z cizích zdrojů. Jako nejvhodnější variantu, pro pořízení nového automobilu, si vybrala leasing. Společnost se však nemůže rozhodnout, jaký z typů leasingů použije. Zvažuje možnost jak obou typů finančního leasingu, tak i operativního leasingu. Společnost NJM, s.r.o. si tedy nechala na modelovém příkladu zhodnotit účetní a daňové dopady u všech tří forem financování, aby mohla svojí volbu pečlivě zvážit.

Základní informace o vozidle

NJM, s.r.o. si zvolila pro podnikání vůz OCTAVIA COMBI Style+. Společnost si vytvořila konfiguraci vozu na oficiálních webových stránkách automobilky Škoda Auto a.s. (Škoda auto, 2017). Základní informace o vozidle jsou v tabulce č. 3.

Tabulka č. 3 - Základní údaje o vozidle OCTAVIA COMBI Style+

Základní údaje o vozidle	
Model	OCTAVIA COMBI
Interiér	Běžová
Motor	1,6 TDI 85 kW 7-stup.automat.
Výbava	Style
Barva	Modrá Pacific
Rok výroby, stav	2017, nový
Celková cena	691 900 Kč včetně DPH

Zdroj: Vlastní zpracování dle konfigurace ŠKODA

Z tabulky je patrné, že od automobilové značky Škoda Auto a.s. si společnost NJM, s.r.o. vybrala model OCTAVIA COMBI Style+. Cena automobilu bez DPH činí 571 818 Kč.

Společnost si zvolila následující parametry, které chce při pořízení vozidla. Tyto parametry jsou popsány v tabulce č. 4.

Tabulka č. 4 - Kritéria na sestavení kalkulace leasingů

Kritéria	
Typ hrazení	Fixní měsíční splátka
Počet splátek / plateb	60
Doba trvání smlouvy	5 let
Akontace	NE
Předpokládané ujeté kilometry za rok	20 000 km

Zdroj: Vlastní zpracování

V následujících kapitolách budou rozpracovány tři varianty financování pomocí leasingu. U finančního leasingu se počítá s nulovou akontací, protože si jí společnost NJM, s.r.o. zvolila. Společnost chce do pořízení automobilu pomocí leasingu investovat co nejméně svých financí.

4.1 Financování automobilu pomocí finančního leasingu s povinností odkupu

Jako první varianta financování je představen finanční leasing s povinností odkupu. U této varianty je poskytovatelem leasingu a zároveň i vlastníkem vozidla leasingová společnost. Příjemcem leasingu a provozovatelem vozu je společnost NJM, s.r.o.. V technickém průkazu bude zapsaná leasingová společnost jako vlastník automobilu a společnost NJM s.r.o. jako provozovatel tohoto aktiva. Příjemce podepsáním leasingové smlouvy je zavázán k tomu, že na konci leasingového vztahu si automobil odkoupí za předem určenou cenu.

4.1.1 Nabídka financování finančním leasingem s povinností odkupu

Společnost si nechala vypracovat kalkulaci na osobní automobil OCTAVIA COMBI Style+ u fiktivní leasingové společnosti, nabídka se nachází v tabulce č. 5.

Tabulka č. 5 - Kalkulace finanční leasing s povinností odkupu

Nabídka finanční leasing s povinností odkupu	
Leasingová splátka	11 280 Kč
Havarijní pojištění	1 048 Kč
Povinné ručení	365 Kč
Celkové DPH	142 338 Kč
Odkupní cena vozidla	1 000 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Leasingová splátka byla vyčíslena včetně marže na 11 280 Kč. Dále si společnost NJM, s.r.o. sjednala havarijní pojištění s 10% spoluúčastí a povinné ručení. U finančního leasingu s povinností odkupu, byla vyčíslená celková DPH, a to na 142 338 Kč. Po skončení leasingu si společnost odkoupí aktivum, a to v tomto případě za 1 000 Kč bez DPH. Smlouva byla oběma subjekty podepsána 10. 9. 2017, tentýž den došlo i k předání vozidla.

4.1.2 Účetní pohled na finanční leasing s povinností odkupu

Účtování finančního leasingu s povinností odkupu z pohledu společnosti NJM, s.r.o. bude rozděleno do tří částí. První část se týká počátku leasingu, druhá průběhu leasingu a třetí ukončení leasingu. Pořízení majetku společností musí být zaznamenáno v účetnictví, jelikož je účetní jednotka povinna vést účetnictví ze zákona.

Počátek leasingu

Na počátku leasingu přijme společnost NJM, s.r.o. aktivum do své podrozvahové evidence. Jako první zachytí aktivum, které bude po dobu trvání leasingu užívat a poté zaznamená dlouhodobý závazek vůči leasingové společnosti. Tento závazek je spočítán jako hodnota leasingových splátek, které jsou vynásobené měsíci, po které bude předmět leasingu užíván účetní jednotkou. Účtování na podrozvahové účty je vyobrazeno v tabulce č. 6.

Tabulka č. 6 - Počátek finančního leasingu s povinností odkupu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Cena	MD	D
10. 9. 2017	Zachycení předmětu leasingu	571 818	751	spojovací účet
10. 9. 2017	Zachycení dlouhodobého závazku	676 800	spojovací účet	753

Zdroj: Vlastní zpracování

Kromě podrozvahových účtů účtuje účetní jednotka na rozvahové účty. Zaúčtuje tam operace, které jsou zaznamenány v tabulce č. 7.

Tabulka č. 7 - Počátek finančního leasingu s povinností odkupu, účetní deník

Datum	Popis	Cena	MD	D
10. 9. 2017	Splátka nájemného bez DPH	11 280	518	321
10. 9. 2017	Řádná splátka pojištění	1 413	548	321
10. 9. 2017	Přijatý daňový doklad	142 338	343	321
10. 9. 2017	Úhrada řádné splátky	11 280	321	221
10. 9. 2017	Úhrada pojištění	1 413	321	221
10. 9. 2017	Úhrada celkového DPH	142 338	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Společnost NJM, s.r.o. bude hradit pravidelně každý měsíc splátku za pořízené aktivum ve výši 11 280 Kč a pojištění v hodnotě 1 413 Kč.

Jelikož se jedná o finanční leasing s povinností odkupu, uplatňuje si společnost DPH jednorázově na základě daňového dokladu, který obdrží od leasingové společnosti. Celková DPH se spočítá jako hodnota leasingu krát 21% daňová sazba.

Všechny závazky vůči leasingové společnosti musí NJM, s.r.o. uhradit dřív, než vyprší datum splatnosti. Uhradí je tedy z bankovního účtu.

Na podrozvahový účet bude zaúčtováno snížení závazku vůči leasingové společnosti, neboť byla uhrazena první splátka leasingu.

Tabulka č. 8 - Podrozvahová evidence, počátek finančního leasingu s povinností odkupu

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 9. 2017	Snížení dlouhodobého závazku	11 280	753	spojovací účet

Zdroj: Vlastní zpracování

Průběh leasingu

Následujících 59 měsíců bude průběh leasingu stejný, a zároveň se budou opakovat stále stejné účetní případy, které bude jednotka účtovat. Těmito případy jsou:

Tabulka č. 9 – Průběh finančního leasingu s povinností odkupu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Řádná splátka	11 280	518	321
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Řádná splátka pojištění	1 413	548	321
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Úhrada řádné splátky	11 280	321	221
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Úhrada pojištění	1 413	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Každý měsíc bude účetní jednotka hradit pojištění a řádnou splátku leasingu z bankovního účtu. Obě tyto položky si účetní jednotka zahrne do nákladů.

Na podrozvahové účty se bude každý měsíc účtovat snížení závazku následujícím způsobem:

Tabulka č. 10 - Průběh finančního leasingu s povinností odkupu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Snížení dlouhodobého závazku	11 280	753	spojovací účet

Zdroj: Vlastní zpracování

Ukončení leasingu

Poslední měsíc, tedy 60., dojde k ukončení leasingové smlouvy. Konkrétně to bude až po 10. 8. 2022 neboť, až po tomto datu bude mít příjemce splacené všechny leasingové splátky. Proběhnou zde všechny účetní operace jako v průběhu leasingu a přidá se odkup automobilu za předem určenou částku 1 000 Kč bez DPH od leasingové společnosti. Tento záznam je zobrazen v tabulce č. 11.

Tabulka č. 11 - Ukončení finančního leasingu s povinností odkupu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 8. 2022	Přijatá faktura za odkup automobilu	1 000	501	321
10. 8. 2022	Výpis z BÚ úhrada faktury	1 000	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Leasingová společnost už automobil odepsala v plné výši, zůstatková cena automobilu je tedy nižší než odkupní cena, protože je nulová. Společnost NJM, s.r.o. si proto automobil nezahrne do svého hmotného movitého majetku a nebude ho odpisovat.

Automobil bude zahrnut na účet 501 - Spotřeba materiálu. Částku 1 000 Kč zaplatí společnost NJM, s.r.o. ze svého účtu na účet leasingové společnosti.

V podrozvahové evidenci kromě snížení dlouhodobého závazku dojde k vyřazení předmětu nájmu z evidence, tento účetní případ je vyobrazen v tabulce č. 12.

Tabulka č. 12 - Ukončení finančního leasingu s povinností odkupu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 8. 2022	Vyřazení předmětu z evidence	571 818	spojovací účet	751

Zdroj: Vlastní zpracování

4.1.3 Daňový pohled na finanční leasing s povinností odkupu

Pořízení automobilu prostřednictvím finančního leasingu s povinností odkupu, zavazuje firmu NJM, s.r.o. k daňovým povinnostem. Pořízení automobilu ovlivňuje daň z příjmů, daň z přidané hodnoty a daň silniční.

Vliv na daň z příjmů

Aby mohly být splátky daňově uznatelné, musí být dodrženy podmínky, které vymezuje daň z příjmů. První podmínkou vymezenou v teoretických východiscích práce, je převedení předmětu nájmu po skončení leasingu příjemci nebo právo na tento převod. Společnost NJM, s.r.o. uzavřela smlouvu s povinností odkupu, což znamená, že po skončení nájmu převede leasingová společnost vlastnické právo na společnost NJM, s.r.o..

Druhou podmínkou je, že kupní cena aktiva je nižší než zůstatková cena předmětu leasingu, kromě situace, kdy je předmět odepsán rovnoměrným odpisováním do 100% výše ceny. Po skončení leasingu, respektive po 60 měsících trvání leasingové smlouvy, bude mít leasingová společnost automobil již plně odepsaný. Pro přehlednost tabulka č. 13.

Z karty odpisů leasingové společnosti je zřejmé, že v roce 2022, kdy dojde k odkoupení automobilu, bude zůstatková cena rovna nule, částka 1 000 Kč bez DPH jako odkupní cena předmětu financování bude vyšší než zůstatková cena automobilu.

Tabulka č. 13 - Odpisová karta automobilu

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2017	62 900	62 900	508 919
2018	127 230	190 130	381 688
2019	127 230	317 360	254 458
2020	127 230	444 590	127 228
2021	127 230	571 818	0

Zdroj: Vlastní zpracování

Další podmínkou je splnění minimální doby leasingu. Podle § 30 ZDPŘ spadá automobil OCTAVIA COMBI Style+ do druhé odpisové skupiny, kde je vymezená doba odpisování na 5 let, podle § 21d odst. 2 ZDPŘ se doba leasingu zkracuje o 6 měsíců, pokud vozidlo spadá do 2 až 6 skupiny. Společnost NJM, s.r.o. má uzavřený finanční leasing na dobu 60 měsíců, minimální doba, která je 54 měsíců, je splněna.

S pořízením automobilu na finanční leasing na sebe společnost NJM, s.r.o. přejímá všechna rizika spojená s užíváním automobilu. Účetní jednotka splňuje všechny podmínky pro splnění daňové uznatelnosti, splátky tedy jsou daňově uznatelné.

Měsíční náklad, který je daňově uznatelný, vychází na 12 693 Kč, je to součet nájemného a pojištění, které hradí účetní jednotka každý měsíc.

Vliv na daň z přidané hodnoty

Společnost NJM, s.r.o. si sjednala finanční leasing s povinností odkupu, má nárok na odpočet DPH jednorázově. Toto plnění může učinit dnem předání vozidla do užívání, tedy 10. září 2017. Částka, kterou si bude moct společnosti NJM, s.r.o. odečíst na vstupu, se vypočítá jako 21 % z celkové hodnoty leasingu $[(676\,800 + 1\,000) * 0,21]$. Hodnota leasingu se spočítá jako měsíční splátka vynásobená počtem měsíců trvání leasingu plus odkupní cena automobilu $[(60 * 11\,280) + 1\,000]$. Výsledná částka, kterou si společnost odečte na vstupu a musí jí uhradit, činí 142 338 Kč.

Vliv na daň silniční

Stejně jako předchozí dvě daně i silniční daň je ovlivňována finančním leasingem. Jelikož společnost NJM, s.r.o. je zapsaná jako provozovatelem vozidla v technickém

průkazu, je i poplatníkem silniční daně. Vozidlo OCTAVIA COMBI Style+ je registrováno a provozováno společností NJM, s.r.o. v České republice. Automobil byl pořízen za účelem podnikání. Sazba silniční daně je určena podle zákona o dani silniční, konkrétně § 5 písm. a) kde záleží na velikosti zdvihového objemu motoru. Dle konfigurace má OCTAVIA COMBI Style+ velikost zdvihového motoru 1 598 cm³, spadá tedy podle § 6 odst. 1 ZDSIL do skupiny nad 1 500 cm³ do 2 000 cm³, kde sazba daně je 3 000 Kč.

Automobil je úplně nový, může tedy uplatnit slevu na dani prvních 36 měsíců od data první registrace o 48 %. Dalších 36 měsíců se tato sleva snižuje na 40 %. Poplatník platí zálohy na daň silniční, které jsou splatné 15. dubna, 15. července, 15. října a 15. prosince, zároveň je povinen vést evidenci o zaplacené dani a zálohách. Evidence je zobrazena v tabulce č. 15. Daňové přiznání k silniční dani podává poplatník nejpozději do 31. ledna kalendářního roku následujícího po uplynutí zdaňovacího období, zdaňovací období je jeden rok. NJM, s.r.o. pořídila vozidlo 10. 9. 2017, toto datum je i datem první registrace vozidla. Základ silniční daně pro prvních 36 měsíců je vypočítán následovně: sleva na dani za rok je $(3\,000 * 0,48) = 1\,440$ Kč, roční sazba vychází $(3\,000 - 1\,440) = 1\,560$ Kč, měsíční sazba vychází $(1\,560 / 12) = 130$ Kč. Následujících 24 měsíců, čili do konce trvání leasingové smlouvy, se bude daň počítat následně: sleva na dani za rok je $(3\,000 * 0,40) = 1\,200$ Kč, roční sazba náleží $(3\,000 - 1\,200) = 1\,800$ Kč, měsíční sazba vychází $(1\,800 / 12) = 150$ Kč.

Tabulka č. 14 - Zálohy na silniční daň, finanční leasing s povinností odkupu

Rok	Záloha 15.4.	Záloha 15.7.	Záloha 15.10.	Záloha 15.12.	Roční daň
2017	0,-	0,-	130,-	260,-	390,-
2018	520,-	390,-	390,-	260,-	1 560,-
2019	520,-	390,-	390,-	260,-	1 560,-
2020	520,-	390,-	410,-	300,-	1 620,-
2021	600,-	450,-	450,-	300,-	1 800,-
2022	600,-	450,-	300,-	0,-	1 350,-

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je patrné, že společnost NJM, s.r.o. bude platit čtyřikrát do roka zálohu na silniční daň. Celková daň za 5 let bude 8 280 Kč.

4.2 Financování automobilu pomocí finančního leasingu s možností odkupu

Jako druhá varianta financování je zachycen finanční leasing s možností odkupu. U této varianty bude poskytovatel leasingu, leasingová společnost, jako vlastník vozidla a příjemce leasingu, společnost NJM, s.r.o., jako provozovatel, který dané aktivum používá. V technickém průkazu bude zapsaná leasingová společnost jako vlastník automobilu a společnost NJM, s.r.o. jako provozovatel tohoto aktiva. Na konci leasingového vztahu si příjemce může automobil odkoupit, za cenu, kterou mu poskytovatel navrhne nebo automobil vrátí zpět poskytovateli.

4.2.1 Nabídka financování finančním leasingem s možností odkupu

Společnost si nechala vypracovat kalkulaci na osobní automobil OCTAVIA COMBI Style+ u fiktivní leasingové společnosti, nabídka je v tabulce č. 15.

Tabulka č. 15 - Kalkulace finančního leasingu s možností odkupu

Nabídka finančního leasingu s možností odkupu	
Leasingová splátka bez DPH	11 280 Kč
Měsíční DPH	2 369 Kč
Havarijní pojištění	1 048 Kč
Povinné ručení	365 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Každý měsíc, dle splátkového kalendáře, který dostala účetní jednotka jako přílohu k leasingové smlouvě, bude splácet cenu automobilu ve výši 11 280 Kč, dále odvede měsíční DPH v hodnotě 2 369 Kč. Stejně jako u povinnosti odkupu bude účetní jednotka hradit i pojištění. Tato varianta je s možností odkupu, společnost NJM, s.r.o. si tedy může vybrat, zda předmět leasingu na konci leasingového vztahu odkoupí, za určenou částku od leasingové společnosti, či nikoliv. Smlouva byla oběma subjekty podepsána 10. 9. 2017, stejný den došlo i k předání vozidla.

4.2.2 Účetní pohled na finanční leasing s možností odkupu

Jelikož je společnost NJM, s.r.o. povinna vést účetnictví ze zákona, pořízení majetku společností musí být zaznamenáno v účetnictví. Účtování i v tomto případě bude rozděleno na tři etapy, které jsou počátek leasingu, průběh leasingu a ukončení leasingu.

Počátek leasingu

Na počátku leasingu přijme účetní jednotka vozidlo do své podrozvahové evidence. Nejdříve zachytí předmět leasingu, který bude teď po dobu 5 let užívat a poté zaznamená dlouhodobý závazek vůči leasingové společnosti. Výše závazku se počítá jako leasingová splátka, která se vynásobí měsíci trvání leasingu. Souhrn v tabulce č. 16.

Tabulka č. 16 - Počátek finančního leasingu s možností odkupu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Cena	MD	D
10. 9. 2017	Zachycení předmětu leasingu	571 818	751	spojovací účet
10. 9. 2017	Zachycení dlouhodobého závazku	676 800	spojovací účet	753

Zdroj: Vlastní zpracování

Kromě podrozvahových účtů je třeba, na počátku leasingu, zaúčtovat na rozvahové účty účetní operace, které jsou zobrazeny v tabulce č. 17.

Tabulka č. 17 - Počátek finančního leasingu s možností odkupu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 9. 2017	Předpis splátky nájemné	11 280	518	321
10. 9. 2017	DPH nájemné	2 369	343	321
10. 9. 2017	Řádná splátka pojištění	1 413	548	321
10. 9. 2017	Úhrada řádné splátky	11 280	321	221
10. 9. 2017	Úhrada DPH ze splátky	2 369	321	221
10. 9. 2017	Úhrada pojištění	1 413	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Leasingová společnost vystavila splátkový kalendář, dle kterého účetní jednotka zaúčtuje předpis splátky nájemného, DPH z nájemného a řádnou splátku pojištění. Společnost NJM, s.r.o. tyto částky zaúčtuje na příslušné účty a následně uhradí leasingové společnosti na její bankovní účet.

Výňatek ze splátkového kalendáře, dle kterého bude společnost splácet svůj závazek v tabulce č. 18. Splátkový kalendář bude brát společnost NJM, s.r.o. jako daňový doklad.

Tabulka č. 18 - Výňatek ze splátkového kalendáře

Číslo položky	Datum	Splátka	DPH	Pojištění	Splátka celkem
1	10. 9. 2017	11 280 Kč	2 369 Kč	1 413 Kč	15 062 Kč
2	10. 10. 2017	11 280 Kč	2 369 Kč	1 413 Kč	15 062 Kč
...					
59	10. 7. 2022	11 280 Kč	2 369 Kč	1 413 Kč	15 062 Kč
60	10. 8. 2022	11 280 Kč	2 369 Kč	1 413 Kč	15 062 Kč
Celkem		676 800 Kč	142 140 Kč	84 780 Kč	903 720 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnota leasingu dle splátkového kalendáře je rovna 676 800 Kč, celkové DPH vychází na 142 140 Kč a celková suma, kterou společnost zaplatí za 5 let užívání automobilu je 903 720 Kč.

Na podrozvahový účet zaúčtuje účetní jednotka snížení závazku vůči leasingové společnosti, neboť uhradila první řádnou splátku, tabulka č. 19.

Tabulka č. 19 - Podrozvahová evidence, počátek finančního leasingu s možností odkupu

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 9. 2017	Snížení dlouhodobého závazku	11 280	753	spojovací účet

Zdroj: Vlastní zpracování

Průběh leasingu

Následujících 59 měsíců bude průběh leasingu stejný, a zároveň se budou opakovat stále stejné účetní případy, které bude jednotka účtovat. Těmito případy jsou:

Tabulka č. 20 - Průběh finančního leasingu s možností odkupu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Předpis splátky nájemné	11 280	518	321
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	DPH nájemné	2 369	343	321
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Řádná splátka pojištění	1 413	548	321
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Úhrada řádné splátky	11 280	321	221
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Úhrada DPH ze splátky	2 369	321	221
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Úhrada pojištění	1 413	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Každý měsíc zaúčtuje účetní jednotka předpis leasingové splátky a DPH (lze nalézt ve splátkovém kalendáři), NJM, s.r.o. tuto částku zaplatí ze svého bankovního účtu. Účetní jednotka nesmí zapomenout zaúčtovat a uhradit i splátku pojištění.

Na podrozvahový účet se bude každý měsíc účtovat snížení závazku následujícím způsobem:

Tabulka č. 21 - Průběh finančního leasingu s možností odkupu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 10. 2017 – 10. 8. 2022	Snížení dlouhodobého závazku	11 280	753	spojovací účet

Zdroj: Vlastní zpracování

Ukončení leasingu

Poslední měsíc, tedy 60., dojde k ukončení leasingové smlouvy. Konkrétně to bude až po 10. 8. 2022 neboť, až po tomto datu bude mít příjemce splacené všechny leasingové splátky. Společnost se rozhodla pro odkup automobilu, jelikož je to výhodnější, protože částka odkupu je rovna 1 210 Kč včetně DPH.

Tabulka č. 22 - Ukončení finančního leasingu s možností odkupu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 8. 2022	Přijatá faktura za odkup automobilu	1 000	501	321
10. 8. 2022	Vyčíslené DPH za odkup	210	343	321
10. 8. 2022	Výpis z BÚ úhrada faktury	1 000	321	221
10. 8. 2022	Úhrada DPH	210	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Leasingová společnost už automobil odepsala v plné výši, částka je tedy nižší než odkupní cena. NJM, s.r.o. automobil zahrne na účet 501 - Spotřeba materiálu. Částku 1 000 Kč zaplatí společnost NJM, s.r.o. ze svého účtu na účet leasingové společnosti, stejně tak i DPH.

Na podrozvahový účet bude účtováno v případě ukončení leasingu vyřazení vozidla z podrozvahové evidence více v tabulce č. 23.

Tabulka č. 23 - Ukončení finančního leasingu s možností odkupu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 8. 2022	Vyřazení předmětu leasingu	571 818	spojovací účet	751

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.3 Daňový pohled na finanční leasing s možností odkupu

Sjednáním aktiva prostřednictvím finančního leasingu s možností odkupu, zavazuje společnost NJM, s.r.o. k daňovým povinnostem. Daňová povinnost je naplňována daní z příjmů, daní z přidané hodnoty a silniční daní.

Vliv na daň z příjmů

Podmínky pro splnění daně z příjmů platí stejně jako u daně s povinností odkupu. Společnost má tedy splátky (nájemného i pojištění) daňově uznatelné, měsíčně si může dát do nákladů částku 12 693 Kč.

Vliv na daň z přidané hodnoty

Společnost NJM, s.r.o. si sjednala finanční leasing s možností odkupu, má nárok na odpočet z každé splátky, a to každý měsíc při vystavení leasingové splátky. Částka, kterou si bude moct společnost NJM, s.r.o. měsíčně odečíst na vstupu je rovna 2 369 Kč.

Vliv na daň silniční

Vliv na daň silniční u leasingu s povinností odkupu je identický s finančním leasingem s možností odkupu. Za celou dobu leasingu zaplatí společnost na silniční dani částku 8 280 Kč.

4.3 Financování automobilu pomocí operativního leasingu

Třetí forma financování, v této bakalářské práci, vozu OCTAVIA COMBI Style+ je pomocí operativního leasingu. V technickém průkazu bude zapsaná pouze leasingová společnost (vlastník a současně i provozovatel), u které si společnost NJM, s.r.o. sjedná operativní leasing.

4.3.1 Nabídka financování operativním leasingem

Společnost NJM, s.r.o., si stejně jako u finančního leasingu, nechala vypracovat kalkulaci na financování automobilu OCTAVIA COMBI Style+, tentokrát ale prostřednictvím operativního leasingu. Operativní leasing, na rozdíl od leasingu finančního, má ve splátce zahrnuty služby, které dělají operativní leasing atraktivní. Těmito službami jsou údržba a servisní náklady, pneuservis, dálniční známka, asistenční služba, reporting¹, daň z movitých věcí a rozhlasový poplatek. Fiktivní leasingová společnost vystavila kalkulaci. Více podrobností v tabulce č. 24.

Tabulka č. 24 - Kalkulace operativní leasing

Nabídka operativní leasing	
Měsíční platba (bez DPH)	5 833 Kč
DPH (21 %)	1 225 Kč
Služby	1 445 Kč
DPH (21 %)	303 Kč
Havarijní pojištění	1 058 Kč
DPH (21 %)	222 Kč
Povinné ručení	359 Kč
DPH (21 %)	75 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Na rozdíl od finančního leasingu, operativní leasing se sjednává většinou na kratší dobu. Pro účely této práce bude leasing sjednán na stejnou dobu jako leasing finanční.

Společnost NJM, s.r.o. si sjednala stejné pojištění jako u finančního leasingu, tedy povinné ručení sjednané na 62 milionů Kč na majetku a zdraví, bez spoluúčasti a havarijní pojištění sjednané na 10% spoluúčasti min. 10 000 Kč. Rozdíl je, že u finančního leasingu bylo pojištění osvobozeno od daně, u operativního leasingu tomu tak není.

¹ portál, kde můžete sledovat veškeré informace o leasingu

NJM, s.r.o. podepsala leasingovou smlouvu 10. 9. 2017 a tentýž den bylo i vozidlo předáno společnosti do užívání.

4.3.2 Účetní pohled na operativní leasing

Společnost NJM, s.r.o. je ze zákona povinná vést záznamy o automobilu ve svém účetnictví.

Počátek leasingu

Účetní jednotka přijme vozidlo do své podrozvahové evidence. Jako zachycení předmětu leasingu, který bude teď po dobu 5 let užívat a zároveň zaznamenání dlouhodobého závazku vůči leasingové společnosti. Jelikož má společnost NJM, s.r.o. automobil pouze půjčený, nezahrne si ho do účetního deníku, ale pouze do podrozvahové evidence.

Tabulka č. 25 - Počátek operativního leasingu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 9. 2017	Zachycení aktiva	571 818	751	spojovací účet
10. 9. 2017	Zachycení dlouhodobého závazku	436 680	spojovací účet	753

Zdroj: Vlastní zpracování

Hodnota předmětu financování se počítá jako hodnota splátky bez DPH vynásobená počtem měsíců, kdy má společnost aktivum zapůjčené.

Do účetního deníku zaznamená společnost NJM, s.r.o. následující skutečnosti:

Tabulka č. 26 - Počátek operativního leasingu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 9. 2017	Předpis platby	7 278	518	321
10. 9. 2017	Přijatý daňový doklad za služby	1 528	343	321
10. 9. 2017	Předpis pojištění	1 417	548	321
10. 9. 2017	Přijatý daňový doklad za pojištění	297	343	321
10. 9. 2017	Úhrada platby	7 278	321	221
10. 9. 2017	Úhrada pojištění	1 417	321	221
10. 9. 2017	Úhrada DPH za platbu	1 528	321	221
10. 9. 2017	Úhrada pojištění	297	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Každý měsíc vystaví leasingová společnost fakturu, kde bude vymezena cena splátky, pojištění a DPH. Splátku bez DPH a pojištění si může společnost NJM, s.r.o. zahrnout do nákladů, konkrétně na účty 518 - Ostatní služby a 548 - Ostatní provozní náklady, jelikož leasingová společnost společnosti NJM, s.r.o. poskytuje službu o pronájmu vozidla. Dále účetní jednotka zaúčtuje všechny ostatní částky, které poté společnost NJM, s.r.o. uhradí na účet leasingové společnosti do stanoveného termínu.

Průběh leasingu

V průběhu leasingu bude společnost NJM, s.r.o. platit pravidelně leasingové splátky. Jak bude tyto splátky splácet, bude se snižovat závazek na podrozvahovém účtu vůči leasingové společnosti. Každý měsíc bude závazek nižší o výši leasingové splátky.

Tabulka č. 27 - Průběh operativního leasingu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Snížení dlouhodobého závazku	7 278	753	spojovací účet

Zdroj: Vlastní zpracování

Do účetního deníku jsou zaznamenány tyto účetní případy: tabulka č. 28. Každý měsíc, po dobu 60 měsíců, bude účetní jednotka odvádět měsíční splátku za nájemné a pojištění leasingové společnosti. Vznikne jí tak daňový náklad, nárok na odpočet a závazek vůči leasingové společnosti, který uhradí společnost NJM, s.r.o. ze svého bankovního účtu.

Tabulka č. 28 - Průběh operativního leasingu, účetní deník

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Předpis platby	7 278	518	321
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Přijatý daňový doklad za služby	1 528	343	321
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Předpis pojištění	1 417	548	321
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Přijatý daňový doklad za pojištění	297	343	321
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Úhrada platby	7 278	321	221
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Úhrada pojištění	1 417	321	221
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Úhrada DPH za platbu	1 528	321	221
10. 10. 2017 - 10. 8. 2022	Úhrada DPH za pojištění	297	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Ukončení leasingu

Poslední měsíc, tedy po zaplacení poslední splátky 10. 8. 2022, dojde k ukončení leasingu. Společnost NJM, s.r.o. vrátí automobil zpět leasingové společnosti a vyřadí automobil z podrozvahové evidence.

Tabulka č. 29 - Ukončení operativního leasingu, podrozvahová evidence

Datum	Popis	Částka	MD	D
10. 8. 2022	Vyřazení aktiva	571 818	spojovací účet	751

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.3 Daňový pohled na operativní leasing

Pořízení automobilu OCTAVIA COMBI Style+ na operativní leasing podléhá zejména třem daním, dani z příjmů, dani z přidané hodnoty a dani silniční.

Vliv na daň z příjmů

Aby mohly být splátky operativního leasingu daňově uznatelné, musí společnost NJM, s.r.o. splnit podmínky daně z příjmů. První podmínkou je, že společnost musí pořízené aktivum používat pouze pro dosažení, udržení či získání příjmů. Společnost NJM, s.r.o. si automobil pořídila za účelem podnikání a bude provozovat vozidlo pouze k účelům podnikání. Může tedy nájemné zahrnuté v nákladech považovat za daňově uznatelné v plné výši. Každý měsíc bude tedy splátka 7 278 Kč, která je zahrnutá do nákladů, konkrétně na účtu 518 - Ostatní náklady, považována za daňově uznatelnou. Pokud by tomu tak nebylo a společnost NJM, s.r.o. používala automobil i k osobním účelům, bude nájemné uznatelné jen v poměrné výši, odpovídající například počtům kilometrů ujeté pro účely podnikání.

Druhou podmínkou daňové uznatelnosti je, že společnost vrátí automobil, po skončení leasingu leasingové společnosti v řádném stavu. Společnost NJM, s.r.o. je zavázána podepsanou leasingovou smlouvou k předání vozidla po skončení leasingu, tedy i tato podmínka je splněná. Kdyby tomu tak nebylo, společnost by chtěla automobil odkoupit a kupní cena vozidla by byla nižší než daňová zůstatková cena, vypočtená rovnoměrným způsobem odpisování, poté by žádná ze splátek nebyla daňově uznatelná.

Vliv na daň z přidané hodnoty

Podmínky, k odpočtu daně na vstupu v plné výši, jsou následující: společnost NJM, s.r.o. musí být plátcem daně z přidané hodnoty s místním plněním v tuzemsku, pořízený automobil musí použít ke své podnikatelské činnosti a leasingová společnost, od které má automobil zapůjčený, musí být také plátcem daně s místním plněním v tuzemsku. Společnost musí mít prokazatelný doklad o vystavení daně od leasingové společnosti, tento doklad se nazývá daňový.

Společnost NJM, s.r.o. splnila všechny výše uvedené požadavky, může si tedy odečíst každý měsíc 21% daň na vstupu, tato daň se počítá z leasingové splátky, vychází 1 528 Kč. Dále si společnost může odečíst na vstupu daň z pojištění, tedy 297 Kč. Celková daň na vstupu činí 1 825 Kč měsíčně.

Vliv na silniční daň

Silniční daň platí provozovatel vozidla, jelikož v technickém průkazu je zapsaná pouze leasingová společnost (je tedy vlastníkem a provozovatelem vozidla), má tedy ona povinnost přiznat a odvést silniční daň. Společnost NJM, s.r.o. nemá tedy žádné starosti s odvedením daně. Bylo by ale chybné si myslet, že tuto daň neplatí. Tato daň je zahrnutá v leasingových splátkách.

5 Výsledky a diskuse

Pro zhodnocení jednotlivých typů leasingů je vyobrazena tabulka č. 30, 31 a 32, kde jsou zachyceny tři řešené typy leasingů v porovnání, kolik si společnost NJM, s.r.o. může uplatnit v nákladech, jaká je její daňová povinnost a jak budou jednotlivé typy leasingu finančně náročné.

Tabulka č. 30 - Porovnání typů leasingů dle daňových nákladů

Druh financování	Daňové náklady			Σ
	1. rok	2. -4. rok	5. rok	
Finanční leasing s povinností odkupu	152 316 Kč	456 948 Kč	153 316 Kč	762 580 Kč
Finanční leasing s možností odkupu	152 316 Kč	456 948 Kč	153 316 Kč	762 580 Kč
Operativní leasing	104 340 Kč	313 000 Kč	104 340 Kč	521 680 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je jasně patrné, že nejvíce daňových nákladů může společnost NJM, s.r.o. uplatnit, pokud si u leasingové společnosti sjedná formu finančního leasingu. Aby tomuto tak mohlo být, nesmí společnost NJM, s.r.o. zapomínat na to, že musí dodržet všechny podmínky daňové uznatelnosti.

Tabulka č. 31 – Porovnání typů leasingů dle daňové povinnosti

Druh financování	Daňová povinnost			Σ
	1. rok	2. -4. rok	5. rok	
Finanční leasing s povinností odkupu	143 638 Kč	5 330 Kč	1 650 Kč	150 618 Kč
Finanční leasing s možností odkupu	29 728 Kč	90 614 Kč	30 288 Kč	150 630 Kč
Operativní leasing	21 900 Kč	65 700 Kč	21 900 Kč	109 500 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Daňová povinnost u obou finančních leasingů není zcela totožná. U finančního leasingu s povinností odkupu je v prvním roce nejvyšší, oproti tomu leasing s možností odkupu má daňové zatížení rovnoměrně rozprostřené do všech let. U operativního leasingu je daňová povinnost každoročně identická.

Zvolení finálního typu leasingu, který společnost NJM, s.r.o. použije pro financování, ovlivňuje vynaložení finančních prostředků, které bude společnost muset vydat. Přehled v tabulce č. 32.

Tabulka č. 32 - Vynaložení finančních prostředků

Druhy financování	Vynaložené finanční prostředky			Celkové vynaložené prostředky
	1. rok	2. – 4. rok	5. rok	
Finanční leasing s povinností odkupu	295 954 Kč	462 278 Kč	154 966 Kč	913 198 Kč
Finanční leasing s možností odkupu	182 044 Kč	547 562 Kč	183 604 Kč	913 210 Kč
Operativní leasing	126 240 Kč	378 700 Kč	126 240 Kč	631 180 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky je zřejmé, že pokud společnost bude chtít vynaložit co nejméně finančních prostředků, zvolí formu operativního leasingu. U finančního leasingu s povinností odkupu vynaloží nejvíce prostředků v prvním roce, dále jsou částky vyvážené. Naproti tomu finanční leasing možností odkupu má téměř rovnoměrně rozprostřené finance po celou dobu financování.

V případě, že by společnost NJM, s.r.o. vůz pořídila pomocí jednorázové platby, částka by činila 691 900 Kč. Ovšem výsledná částka, kterou společnost NJM, s.r.o. přeplatí je u finančního leasingu s povinností odkupu 221 298 Kč a u finančního leasingu s možností odkupu 221 310 Kč. V případě operativního leasingu společnost nepřeplatí nic, dokonce ani nezaplatí celou hodnotu automobilu, je nutné ale podotknout, že má automobil pouze půjčený a platí pouze za užívání tohoto aktiva.

Souhrnně lze říci, že společnost NJM, s.r.o. by se měla zaměřit nejenom na náklady, daňovou povinnost a finanční hledisko. Musí brát v úvahu i to, že u finančního leasingu automobil poté odkoupí a bude jeho vlastníkem, což u operativního leasingu nikoliv. Dále by měla zvážit i fakt, že u operativního leasingu má v ceně všechny služby týkající se údržby a provozu automobilu, u finančního leasingu by za tyto služby musela ještě doplácet a bylo by to nejen finančně, ale i časově náročné. Dále musí brát jednotka v potaz, že automobil podléhá rychlému technologickému vývoji a s dalšími lety již nebude moderní.

6 Závěr

V práci je sestaven ucelený přehled o problematice finančního a operativního leasingu. Tento přehled je převážně zaměřen na účetní a daňové aspekty, které ovlivní nájem či případné pořízení aktiva formou leasingu. Práce je členěna do dvou hlavních částí, do teoretických východisek a vlastní práce.

V první části práce je zachyceno financování majetku pomocí cizího kapitálu, které je dále rozpracováno na charakteristiku leasingu. Financování majetku pomocí cizího kapitálu je stále oblíbenější formou financování majetku, konkrétně leasing je využíván u 40 % středních a malých podniků v Evropě. Dále jsou rozebrány obě nejčastější formy financování pomocí leasingu, těmito formami jsou finanční a operativní leasing. Největším rozdílem mezi těmito formami financování je, že u finančního leasingu příjemce, po skončení leasingu, má možnost se stát vlastníkem tohoto aktiva, u operativního leasingu se jedná pouze o pronájem aktiva a po skončení leasingu se vrací toto aktivum zpět poskytovateli leasingu. V této části jsou zachyceny předměty, které mohou být financovány pomocí leasingu u leasingových společností. Popsány jsou tu i důležité podklady a dokumenty, které se k leasingu váží, například leasingová smlouva.

Dále je pak finanční a operativní leasing rozpracován z hlediska daňového a účetního zachycení, jak ze strany poskytovatele leasingu, tak ze strany příjemce leasingu. Zde přichází rozdílnost u obou forem z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty a daně silniční. Aby mohl mít příjemce leasingu splátky daňově uznatelné, musí v případě finančního leasingu splnit zákonem dané podmínky, které jsou striktnější než u leasingu operativního. Tyto podmínky jsou například převod vlastnického práva, kupní cena aktiva a minimální doba leasingu. U operativního leasingu, aby mohl mít příjemce splátky daňově uznatelné, musí splňovat podmínky, jako je provozování vozidla pouze k udržení či zajištění příjmů a vrácení vozidla pro skončení leasingu. Z hlediska daně z přidané hodnoty přichází největší rozdíl u finančního leasingu. Pokud se jedná o finanční leasing s povinností si dané aktivum odkoupit, vzniká nárok na odpočet na počátku leasingového vztahu z celkové hodnoty leasingu. U druhé varianty, tedy finančního leasingu s možností odkupu, vzniká nárok na odpočet každý měsíc z leasingové splátky. Operativní leasing funguje z hlediska daně z přidané hodnoty podobně jako finanční leasing s možností odkupu. U operativního leasingu se počítá DPH z každé leasingové splátky. Silniční daň platí provozovatel vozidla. U finančního leasingu je tato osoba příjemce leasingu

a u operativního leasingu poskytovatel leasingu. Základ daně se vypočítá na základě objemu zdvihového motoru v centimetrech krychlových. Z účetního hlediska je proveden detailní popis zaúčtování při pořízení majetku jak z pohledu poskytovatele, tak z pohledu příjemce u obou forem leasingu. Jelikož vlastníkem je v obou případech leasingová společnost, účtuje o předmětu nájmu ona. Příjemce zaznamenává toto aktivum pouze v podrozvahové evidenci.

V druhé části práce jsou aplikována teoretická východiska na konkrétní příklad. Fiktivní společnost NJM, s.r.o. si nechala vytvořit nabídky od fiktivní leasingové společnosti na financování automobilu prostřednictvím finančního leasingu s povinností odkupu, finančního leasingu s možností odkupu a operativního leasingu. Celá problematika je poté zpracována v účetnictví u všech tří variant a dále je vytvořen daňový náhled na všechny tři možnosti. Ve výsledku je možné srovnat tyto tři varianty z pohledu daňových nákladů, daňové povinnosti a celkově vynaložených financí na pořízení automobilu.

Závěrem lze říci, že nezáleží pouze na prvním pohledu, například na tom, kolik peněz společnost přeplatí oproti klasickému zakoupení automobilu. Je nutné tuto problematiku hlouběji prozkoumat ze všech hledisek. Poté vyjde najevo třeba i to, že společnost pořízením automobilu na leasing vlastně ušetří.

7 Seznam použitých zdrojů

BENDA, Václav, 2006. *Leasing v praxi: právní, účetní a daňové postupy včetně příkladů*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: BOVA POLYGON. 383 s. ISBN 80-727-3132-7.

BULLA, Miroslav, 2006. *Účtování na podrozvahových účtech*. In: Daňari online [online]. 2006 Wolters Kluwer ČR [cit. 2017-12-10]. ISSN 2533-4484. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=26390&well=danarionline>.

CONTINO, Richard M., 2002. *The complete equipment-leasing handbook a deal maker's guide with forms, checklists, and worksheets [online]*. New York: American Management Association. 550 s. ISBN 978-081-4426-753.

ČLFA, 2017. *Charakteristika leasingu*. Česká leasingová a finanční asociace [online]. 2017 [cit. 2017-12-10]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/index.php?textID=39>.

ČLFA, 2016. *Výroční zpráva 2016*. Česká leasingová a finanční asociace [online]. 2016 [cit. 2017-12-10]. Dostupné z: https://www.clfa.cz/dokumenty/Vyrocn%C3%AD%20zprava_2016.pdf.

DĚRGEL, Martin, 2008. *Změny v DPH u finančního leasingu*. In: Portál. POHODA.cz [online]. 2008 [cit. 2017-12-10]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dph/zmeny-v-dph-u-financniho-leasingu/>

DOUBRAVA, Martin, 2003. *Leasingová smlouva: tuzemská i mezinárodní*. Praha: Linde. 93 s. ISBN 80-861-3147-5.

DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK, 2017. *Daňová evidence podnikatelů .. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada)*. 144 s. ISBN 978-80-271-0424-6.

JANOŠEK, Karel, 2011. *Automobil v podnikání: u právnické osoby, u fyzické osoby - podnikatele : vozidlo zaměstnavatele a zaměstnance : z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, daně silniční a účetnictví*. Olomouc: ANAG. Účetnictví (ANAG). 355 s. ISBN 978-80-7263-668-6.

KANDLEROVÁ, Kateřina, 2014. *Typy leasingu a způsob jeho účtování*. In: Portál. POHODA.cz [online]. 2014 [cit. 2017-12-10]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/typy-leasingu-a-zpusoby-jeho-uctovani/>.

Leaseurope, 2017. *Leaseurope is the voice of leasing and automotive rental in Europe*. Leaseurope [online]. 2017 [cit. 2017-12-10]. Dostupné z: www.leaseurope.org.

MARKOVÁ, Hana, 2017. *Daňové zákony: úplná znění platná k 1.1.2017*. Praha: Grada. 288 s. ISBN 978-80-271-0451-2.

MASNÁ, Dagmar, 2009. *LEASING Z DAŇOVÉHO A ÚČETNÍHO HLEDISKA*. In: Daňáři online [online]. 2009 Wolters Kluwer ČR [cit. 2017-12-10]. ISSN 2533-4484. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=33916&well=danarionline>.

Meritum, 2017. *Účetnictví podnikatelů, 2017: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2017*. 14. vydání. Praha: Wolters Kluwer. 528 s. ISBN 978-80-7552-518-5.

NZDPH, 2008. Zákon č. 302/2008 Sb., kterým se mění zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.

PIKAL, Václav, 2015. *Automobil (nejen) v podnikání*. 4., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Wolters Kluwer. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). 160 s. ISBN 978-80-7478-705-8.

RUBIN, Vicky a IN ASSOCIATION WITH CLIFFORD CHANCE, 1996. *Business Occupier's Handbook a Practical Guide to Acquiring, Occupying and Disposing of Business Premises* [online]. Hoboken: Spon Press. 296 s. ISBN 978-020-3988-886.

Škoda auto, 2017. *ŠKODA AUTO car configurator*. ŠKODA AUTO a.s. [online]. 2017 [cit. 2017-11-28]. Dostupné z: <http://cc-cloud.skoda-auto.com/cze/cze/cs-cz>

ŠTOHL, Pavel, 2015. *Učebnice účetnictví 2015: pro střední školy a pro veřejnost*. Šestnácté, upravené vydání. Znojmo: Pavel Štohl. 176 s. ISBN 978-80-87237-81-6.

VALACH, Josef, 2010. *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*. 3., přeprac. a rozš. vyd. Praha: Ekopress. 513 s. ISBN 978-80-86929-71-2.

VALOUCH, Petr, 2012. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). 116 s. ISBN 978-80-247-4081-2.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ, 2016. *Daňový systém ČR*. 2016. V Praze: 1. VOX. Ekonomie (1. VOX). 393 s. ISBN 978-80-87480-44-1.

VYCHOPENĚ, Jiří, 2010. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). 157 s. ISBN 978-80-7357-590-8.

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

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

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

ZOÚ, 1991. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

8 Přílohy

I příloha – Účtový rozvrh

II příloha – Výčet vybraných podrozvahových účtů

III příloha – Konfigurace automobilu

I příloha – Účtový rozvrh

VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele (pro studijní účely 2015)

Účtová třída 0 – DLOUHODOBÝ MAJETEK	Účtová třída 1 – ZÁSoby	Účtová třída 2 – KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚČTY	Účtová třída 3 – ZŮSTOVACÍ VZTAHY
01 – Dlouhodobý nehmotný majetek	11 – Materiál	21 – Peníze	31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)
011 – Zřizovací výdaje	111 – Pořízení materiálu	211 – Peníze	311 – Pohledávky za eskomováním
012 – Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	112 – Materiál na skladě	213 – Peníze	313 – Pohledávky za eskomováním
013 – Software	119 – Materiál na cestě	221 – Účty v bankách	314 – Pohledávky za eskomováním
014 – Oceňovací práva	12 – Zásoby vlastní výroby	222 – Bankovní účty	315 – Ostatní pohledávky
015 – Goodwill	121 – Nedokončená výroba	23 – Krátkodobé bankovní úvěry	32 – Závazky (krátkodobé)
019 – Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	122 – Polotovary vlastní výroby	231 – Krátkodobé bankovní úvěry	321 – Dodavatelé
02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný	123 – Výrobky	24 – Krátkodobé finanční výpomoci	33 – Závazky ze zajištění a institucemi
021 – Stavby	124 – Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	241 – Emisiové krátkodobé dluhopisy	331 – Zajištění
022 – Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	13 – Zboží	249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	333 – Ostatní závazky vůči zajišťovatelům
025 – Přestavěné celky trvalých prostředků	131 – Pořízení zboží	25 – Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek	335 – Pohledávky za zajišťovacími institucemi
026 – Dospělá zvířata a jejich skupiny	132 – Zboží na skladě	251 – Majetkové cenné papíry k obchodování	34 – Zúčtování daní a dotací
029 – Jiný dlouhodobý hmotný majetek	133 – Zboží na cestě	252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	341 – Dan z příjmu
03 – Dlouhodobý hmotný majetek nepříslušný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	15 – Pskytuté zálohy na zásoby	26 – Převody mezi finančními účty	342 – Ostatní přímé daně
031 – Pozemky	151 – Pskytuté zálohy na materiál	261 – Peníze na cestě	343 – Dan z přidané hodnoty
032 – Lmelcečka dila a sňky	152 – Pskytuté zálohy na zvířata	29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku	344 – Ostatní daně a poplatky
04 – Nekokontekční dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	153 – Pskytuté zálohy na zboží	291 – Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku	347 – Ostatní dotace
041 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	16 – Opravné položky k zásobám	30 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku	349 – Spojovací účet k DPH
042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	161 – Opravná položka k materiálu	31 – Pohledávky z pronájmů	35 – Pohledávky za společnostmi
043 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku	162 – Opravná položka k nedokončené výrobě	311 – Odbavatelé	351 – Pohledávky – ovládalci a řídicí osoba
05 – Pskytuté zálohy na dlouhodobý majetek	163 – Opravná položka k položením vlastní výroby	313 – Nakopované opce	352 – Pohledávky – podstatný vliv
051 – Pskytuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	164 – Opravná položka k položením vlastní výroby	314 – Pskytuté provozní zálohy	353 – Pohledávky za upsatými základní kapitál
052 – Pskytuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	169 – Jiný dlouhodobý finanční majetek	315 – Ostatní pohledávky	354 – Pohledávky za společnostmi při úhrade ztráty
053 – Pskytuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	17 – Opravné položky k dlouhodobému nehmotnému majetku	321 – Dodavatelé	355 – Ostatní pohledávky za společnostmi obchodní korporace
054 – Podíly v ovládaných a řízených osobách	171 – Opravná položka k zřizovacím výdajům	33 – Jiné pohledávky a závazky	36 – Závazky ke společenstvům
055 – Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	172 – Opravná položka k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	331 – Odbavatelé	361 – Závazky – ovládalci a řídicí osoba
06 – Dlouhodobý finanční majetek	173 – Opravná položka k softwaru	333 – Jiné pohledávky	362 – Závazky – podstatný vliv
061 – Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	174 – Opravná položka k oceněným právním	335 – Jiné závazky	364 – Závazky ke společenstvům při rozdělování zisku
062 – Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	175 – Opravná položka ke goodwillu	34 – Přechodné účty aktí a pasí	365 – Ostatní závazky ke společenstvům obchodní korporace
063 – Ostatní cenné papíry a podíly	179 – Opravná položka k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku	341 – Nákupní příslušnost	366 – Závazky ke společenstvům a členům družstva ze závislé činnosti
065 – Dluhové cenné papíry držané do splatnosti		342 – Komplexní nákupní příslušnost	367 – Závazky z úpsaných nesplacených centných papířů a vkladů
066 – Půjčky a úvěry – ovládalci a řídicí osoba, poskytnuté vliv			37 – Jiné pohledávky a závazky
067 – Ostatní půjčky			371 – Pohledávky z prodeje podniku
069 – Jiný dlouhodobý finanční majetek			372 – Závazky z koupe podniku
07 – Opravné položky k dlouhodobému nehmotnému majetku			373 – Pohledávky a závazky z prvních termínových operací
071 – Opravná položka k zřizovacím výdajům			374 – Pohledávky z pronájmů
072 – Opravná položka k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje			375 – Pohledávky z emnovaných dluhopisů
073 – Opravná položka k softwaru			376 – Nakopované opce
074 – Opravná položka k oceněným právním			377 – Prodané opce
075 – Opravná položka ke goodwillu			378 – Jiné pohledávky
079 – Opravná položka k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku			379 – Jiné závazky

VOZROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele (pro studijní účely 2015)

- 383 – Výdaje příštích období
- 384 – Výnosy příštích období
- 385 – Příjmy příštích období
- 388 – Dohadné účty aktivní
- 389 – Dohadné účty pasivní
- 39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování**
- 391 – Opravná položka k pohledávkám
- 395 – Vnitřní zúčtování
- 398 – Spojovací účet při sdružení
- Účtová třída 4 – KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY**
- 41 – Základní kapitál a kapitálové fondy**
- 411 – Základní kapitál
- 412 – Ažto
- 413 – Ostatní kapitálové fondy
- 414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
- 418 – Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách
- 419 – Změny základního kapitálu
- 42 – Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodářství**
- 421 – Rezervní fondy
- 422 – Nedělitelný fond
- 423 – Statutární fondy
- 424 – Ostatní fondy
- 427 – Jiný výsledek hospodářství minulých let
- 428 – Nerozdělený zisk minulých let
- 429 – Neuznaná ztráta minulých let
- 43 – Výsledek hospodářství ve schvalovacím řízení**
- 431 – Výsledek hospodářství ve schvalovacím řízení
- 432 – Zůlomy na podíly na zisku
- 45 – Rezervy**
- 451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů
- 453 – Rezerva na daň z příjmu
- 459 – Ostatní rezervy
- 46 – Dlouhodobé bankovní úvěry**
- 461 – Bankovní úvěry
- 47 – Dlouhodobé závazky**
- 471 – Dlouhodobé závazky – ovládající a řídicí osoba
- 472 – Dlouhodobé závazky – podstatný vliv
- 473 – Emitované dluhopisy
- 474 – Závazky z pronajmu
- 475 – Dlouhodobé přijaté zálohy
- 478 – Dlouhodobé smlouby k úhradě
- 479 – Jiné dlouhodobé závazky
- 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka**
- 481 – Odložený daňový závazek a pohledávka
- 49 – Individuální podnikatel**
- 491 – Účet individuálního podnikatele
- Účtová třída 5 – NÁKLADY**
- 50 – Spotřebované náklady**
- 501 – Spotřební materiál
- 502 – Spotřeba energie
- 503 – Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504 – Prodane zboží
- 51 – Služby**
- 511 – Opravy a udržování
- 512 – Cestovné
- 513 – Náklady na reprezentaci
- 518 – Ostatní služby
- 52 – Osobní náklady**
- 521 – Mzdové náklady
- 522 – Příjmy sociálního a členů družstva ze závislé činnosti
- 523 – Odměny členům orgánů obchodních korporací
- 524 – Zákonné sociální a zdravotní pojištění
- 525 – Ostatní sociální pojištění
- 526 – Zdravotní a sociální pojištění individuálního podnikatele
- 527 – Zákonné sociální náklady
- 528 – Ostatní sociální náklady
- 53 – Daně a poplatky**
- 531 – Daň smloucí
- 532 – Daň z nemovitých věcí
- 538 – Ostatní daně a poplatky
- 54 – Jiné provozní náklady**
- 541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a imoetního majetku
- 542 – Prodany materiál
- 543 – Dary
- 544 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 – Ostatní pokuty a penále
- 546 – Odpis pohledávk
- 548 – Ostatní provozní náklady
- 549 – Manka a škody z provozní činnosti
- 55 – Odpis, rezervy, kompletní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů**
- 551 – Odpis dlouhodobého nehmotného a imoetního majetku
- 552 – Tvorba a zúčtování zákonných rezerv podle zvláštních právních předpisů
- 554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
- 555 – Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557 – Zúčtování oprávk k oceňovacímu rozlihu k majetmu majetku
- 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
- 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti
- 56 – Finanční náklady**
- 561 – Prodane cenné papíry a podíly
- 562 – Úroky
- 563 – Kursové ztráty
- 564 – Náklady z přecenění cenných papírů
- 566 – Náklady z finančního majetku
- 567 – Náklady z derivátových operací
- 568 – Ostatní finanční náklady
- 569 – Manka a škody na finančním majetku
- 57 – Rezervy a opravné položky finančních nákladů**
- 574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv
- 579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti
- 58 – Mimořádné náklady**
- 581 – Náklady na znetu metody
- 582 – Škody
- 584 – Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv
- 588 – Ostatní mimořádné náklady
- 589 – Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti
- 59 – Daně z příjmu a převodové účty a rezerva na daň z příjmu**
- 591 – Daň z příjmu z běžné činnosti – splatná
- 592 – Daň z příjmu z běžné činnosti – odložená
- 593 – Daň z příjmu z mimořádné činnosti – splatná
- 594 – Daň z příjmu z mimořádné činnosti – odložená
- 595 – Dodatečné odpady daně z příjmu
- 596 – Převod podílů na výsledek hospodářství společněm
- 597 – Převod provozních nákladů
- 598 – Převod finančních nákladů
- 599 – Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmu
- Účtová třída 6 – VÝNOSY**
- 60 – Tržby za vlastní výkony a zboží
- 601 – Tržby za vlastní výrobky
- 602 – Tržby z prodaje služeb
- 604 – Tržby za zboží
- 61 – Změna stavu zásob vlastní činnosti
- 611 – Změna stavu neokonečné výroby
- 612 – Změna stavu polořování vlastní výroby
- 613 – Změna stavu výrobků
- 614 – Změna stavu zvířat
- 62 – Aktivace**
- 621 – Aktivace materiálů a zboží
- 622 – Aktivace vnitropodnikových služeb
- 623 – Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
- 624 – Aktivace dlouhodobého imoetního majetku
- 64 – Jiné provozní výnosy**
- 641 – Tržby z prodaje dlouhodobého nehmotného a imoetního majetku
- 642 – Tržby z prodaje materiálů
- 644 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek
- 648 – Ostatní provozní výnosy
- 66 – Finanční výnosy**
- 661 – Tržby z prodaje cenných papírů a podílů
- 662 – Úroky
- 663 – Kursové zisky
- 664 – Výnosy z přecenění cenných papírů
- 665 – Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
- 666 – Výnosy z krátkodobého finančního majetku
- 667 – Výnosy z derivátových operací
- 668 – Ostatní finanční výnosy
- 68 – Mimořádné výnosy**
- 681 – Výnosy ze znetu metody
- 688 – Ostatní mimořádné výnosy
- 69 – Převodové účty**
- 697 – Převod provozních výnosů
- 698 – Převod finančních výnosů
- Účtová třída 7 – ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY**
- 70 – Účty rozvahné
- 701 – Podávací účet rozvahný
- 702 – Konečný účet rozvahný
- 71 – Účet zisku a ztrát**
- 710 – Účet zisku a ztrát
- 75 až 79 – Podrozvahové účty**
- Účtová třída 8 a 9 – VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ**
- Jiřka Vachová – Vzdělávání a IT
www.vachova.cz
- Literatura: Účtenice účetnictví 2015 od Pavla Šohla

II příloha – Výčet vybraných podrozvahových účtů

PODROZVAHOVÉ ÚČTY
75-Majetek, který není vlastnictvím účetní jednotky
751 – Odepsané pohledávky
752 - Majetek najatý či propachtovaný
753 - Majetek z leasingu
76 - Majetek účetní jednotky, který není vykazován v rozvaze
77 - Dluhy a podmíněné dluhy
78 - Finanční nástroje
79 - Evidenční účty
799 - Spojovací účet

Zdroj: Vlastní zpracování dle Bulla 2006

III příloha – Konfigurace automobilu

28. 11. 2017

OCTAVIA COMBI Style 1,6 TDI 85 kW 7-stup. automat.



OCTAVIA COMBI Style 1,6 TDI 85 kW 7-stup. automat.

Škoda ID: 11437151!

Konfigurovaný vůz

Model	OCTAVIA COMBI	Výbava	Style
Interiér	Běžová	Konfigurováno dne	28. 11. 2017 23:36:11
Motor	1,6 TDI 85 kW 7-stup. automat.	Barva	Modrá Pacific
Konfigurace	5E545D, 2018, KA, Z5Z5, GWAFWAF		
Celková cena	691 900 Kč		



Uváděné hodnoty byly zjištěny podle pravidel a za podmínek stanovených právními či technickými předpisy pro určování provozních a technických údajů motorových vozidel.

Uvedená cena výbavy Příslušenství nezahrnuje případné náklady na montáž. Pro více informací kontaktujte svého prodejce.

Škoda Care produkty

Škoda Care produkty

Záruka mobility

Výbava

Mimořádná výbava

Paket Style Plus (WAF) 14 000 Kč

Bezpečnost, funkčnost, komfort

- Bez asistenta při změně jízdního pruhu
- Anténa s přijmem AM/FM Diversity

<http://cc-cloud.skoda-auto.com/CarCard/114371515>

Technická data

Vnější rozměry

Délka	4.667 mm
Šířka	1.814 mm
Výška	1.465 mm
Rozvor	2.686 mm
Rozchod vpředu / vzadu	1.549 / 1.540 mm
Vnější průměr zatáčení obrysový	10,61
Objem zavazadlového prostoru min. / max.	610 / 1.740 l

Motor, převodovka, elektrika

28. 11. 2017	OCTAVIA COMBI Style 1,6 TDI 85 kW 7-stup. automat.	
Bez online služeb	• Palivo	diesel
Bez přídatných světel (vnitřní osvětlení)	• Počet válců	4; in line
Boční airbag vpředu a hlavový airbag	• Objem motoru	1.598 cm ³
Green tec	• Vrtání	79,5 mm
Hlavové opěrky zadní 3 kusy	• Zdvih	80,5 mm
Airbag řidiče a spolujezdce s kolenním airbagem a vypínáním airbagu spolujezdce	• Max. výkon	85,00 kW
Kotoučové brzdy zadní	• Max. točivý moment	250 Nm / 1500 - 3200 1/min Nm / 1/min
Prodloužený servisní interval	• Kompresní poměr	16,2 +/- 0,25
Přídavná odrazka (dveře)	• Exhalační norma	Euro 6
Signalizace nezapnutých bezpečnostních pásů (všichni pasažéři)	• Energetická třída	A
Ukazatel nedostatku kapaliny v nádobce pro ostřikovače	• CO2 emise - kombinované	105 g/km
Hlavové opěrky vpředu	• CO2 emise - kombinované (plyn)	
Imobilizér elektronický		
Odjištění víka zadních výklopných dveří (elektricky)		
Sada náradí		
Set na opravu pneumatik		
ESC		
12 V zásuvka v zavazadlovém prostoru		
Boční a zadní okna tónovaná		
Chlazená schránka		
Klíček s dálkovým ovládním zamykání vozu		
Loketní opěra vpředu Jumbo Box		
Přední mlhové světlomety		
Elektrické přídatné topení		
Schránka na brýle		
Síťový program		
Automatická dvouzónová klimatizace Climatronic		
2 světla na čtení vpředu		
8 reproduktorů (pasivní)		
El. ovládání oken vpředu a vzadu		
Odkládací schránka v kufru		
Tempomat		
Vyhřívání předních sedadel s oddělenou regulací		
Zadní sedadlo nedělené, zadní opěradlo s loketní opěrou dělené a sklopné		
Šrouby kol Standard		
http://cc-cloud.skoda-auto.com/CarCard/114371515		

Hmotnosti	
Celková hmotnost	1.912 kg
Užitečná hmotnost s řidičem	645 kg
Brzděný příves při stoupání 12%	1.500 kg
Nebrzděný příves	660 kg
Jízdní souprava	3.412 kg
Zatížení střechy	75 kg
Pohotovostní hmotnost s řidičem min.	1.342 kg
Pohotovostní hmotnost s řidičem max.	1.530 kg

Provozní vlastnosti	
Maximální rychlost	200 km/h
Zrychlení 0-100 km/h	10,3 s
Objem palivové nádrže	50 l
Spotřeba - město	4,2 l/100km
Spotřeba - mimo město	3,8 l/100km
Spotřeba - kombinovaná	4,0 l/100km

28. 11. 2017

OCTAVIA COMBI Style 1,6 TDI 85 kW 7-stup. automat.

Výsuvné integrované ostřikovače světlometů	•
Vnitřní zpětné zrcátko s aut. stmíváním	•
Denní tlumené světlo s asistenčním světlem a funkcí Coming Home	•
Intervalový spínač stěračů se světelný/dešťovým senzorem	•
Komfortní telefonování bez připojení venkovní antény	•
Střední konzola	•
Asistent rozjezdu do kopce	•
Osvětlení prostoru pro nohy vpředu a vzadu	•
Střešní nosič černý	•
Odjištění opěry zadního sedadla ze zavazadlového prostoru	•
Zadní stěrač Aero	•
Zakrytí zavazadlového prostoru - rolo	•
Kontrola tlaku v pneumatikách	•
S dálkovou regulací polohy světlometu automatická/dynamická AFS 1	•
Centrální zamykání Kessy bez bezpečnostní pojistky	•
Bederní opěra v předních sedadlech, ručně nastavitelná	•
Mechanické výškové seřizování obou předních sedadel	•
Tónované čelní sklo	•
Odkládací kapsa 3	•
LED- Hlavní světlometry s natočením v zatáčkách (spec. zesílená sig.denních světél)	•
Potah sedadel - látka	•
Radio Standard (Gen2 GP)	•
2 boční lampičky v zavazadlovém prostoru (1 vyjimatelná)	•
Elektrické rozhraní pro externí použití, USB (možnost připojení iPod)	•

Interiér

Výplň dveří	•
Chromový paket	•
Přídavné upevnění dětské sedačky pro systém ISO FIX	•
Pedálové ústrojí Standard	•
Normální sedadla vpředu	•
Volant tříramenný kožený multifunkční s Tiptronic	•

<http://cc-cloud.skoda-auto.com/CarCard/114371515>

28. 11. 2017	OCTAVIA COMBI Style 1,6 TDI 85 kW 7-stup. automat.
Hlavice řadící páky z kůže	•
Madlo ruční brzdy z kůže	•
Vkládané tkané koberce	•
Dekorační obložení	•

Exteriér

Chrompaket	•
Nárazník Sport	•
Se zakrytím pro kola z lehké slitiny	•
Vnější zpětné zrcátko a další díly v barvě vozu	•
Zadní díl výfuku standard	•
Vnější zpětné zrcátko vlevo, konvexní	•
Zpětné zrcátko vpravo, konvexní	•

<http://cc-cloud.skoda-auto.com/CarCard/114371515>

Zdroj: Škoda auto, 2017