

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra obchodu a financí**



**Bakalářská práce**

**Účetní a daňové aspekty leasingu**

**Tereza Vašáková**

© 2024 ČZU v Praze



# ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

## ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tereza Vašáková

Ekonomika a management

Název práce

**Účetní a daňové aspekty leasingu**

Název anglicky

**Accounting and tax aspects of leasing**

---

### Cíle práce

Cílem bakalářské práce je vyhodnotit, která forma leasingu je při dodržení účetních postupů pro účetní jednotku výhodná, a to jak z pohledu daně z příjmů právnických osob, tak i z pohledu daně z přidané hodnoty.

### Metodika

Práce bude vycházet ze sběru dat a studia zákonných norem, odborné literatury, článků a dalších zdrojů případně i elektronického charakteru. Na základě jejich prostudování bude proveden výběr adekvátních teoretických východisek řešené problematiky.

Praktická část práce bude vycházet z charakteristiky fiktivní účetní jednotky a deskripce současného stavu v oblasti řešené problematiky. Pro formulaci problémových oblastí a návrhů jejich řešení bude využita metoda komparace s teoretickými východisky, metoda analýzy a syntézy zjištěných faktů. Po vyhodnocení problematických okruhů účtování leasingu bude navržena optimalizace postupů z hlediska účetnictví, daně z příjmů právnických osob a DPH.

**Doporučený rozsah práce**

40 normostran

**Klíčová slova**

daň z příjmů, DPH, leasing, účetnictví, základ daně

---

**Doporučené zdroje informací**

- BRYCHTA, Ivan, Miroslav BULLA, Tereza KRUPOVÁ, Ivana KUCHAROVÁ, Ivana PILAŘOVÁ, Yveta PŠENKOVÁ a Jiří STROUHAL, 2022. Účetnictví podnikatelů 2022. 19. vydání. Praha: Wolters Kluwer. Meritum (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7676-351-7.
- KOT, Jiří. Operativní leasing firemních vozidel. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Právo prakticky. ISBN 978-80-7598-268-1.
- KRUPOVÁ, Lenka. Leasingy podle IFRS: IFRS 16 leasingy, praktické aplikace, příklady. Praha: 1. VOX, 2017. ISBN 9788087480540.
- PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn. 2017. 2017. Olomouc: ANAG, 2017. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7554-063-8.
- Raihanian Mashhad, A., Vedantam, A. and Behdad, S. (2019) 'Investigation of consumer's acceptance of product-service-systems: A case study of cell phone leasing', Resources, Conservation & Recycling, 143, pp. 36–44. doi:10.1016/j.resconrec.2018.12.006.
- VALOUCH, Petr, 2012. Leasing v praxi: praktický průvodce. 5. vydání. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4081-2.

---

**Předběžný termín obhajoby**

2023/24 LS – PEF

**Vedoucí práce**

Ing. Ivana Kuchařová, Ph.D.

**Garantující pracoviště**

Katedra obchodu a financí

---

Elektronicky schváleno dne 18. 10. 2023

**prof. Ing. Luboš Smutka, Ph.D.**

Vedoucí katedry

---

Elektronicky schváleno dne 3. 11. 2023

**doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 15. 03. 2024

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Účetní a daňové aspekty leasingu" jsem vypracoval(a) 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 autor(ka) uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 15.03.2024

---

## **Poděkování**

Rád(a) bych touto cestou poděkoval(a) Ing. Ivaně Kuchařové, Ph.D. za odborné vedení, cenné rady a připomínky, které mi pomohli při vypracování bakalářské práce.

# Účetní a daňové aspekty leasingu

## Abstrakt

Předmětem bakalářské práce „Účetní a daňové aspekty leasingu“ je analýza, která se zaměřuje na daň z příjmů právnických osob, na daň z přidané hodnoty, způsobu účtování a jejich dopady na jednotlivé formy leasingu z pohledu účetnictví a daně.

V teoretické části je provedena rešerše charakteristik jednotlivých forem leasingu se způsoby účetních a daňových metod. Díky teoretickým poznatkům je sestavena praktická část pro fiktivní účetní jednotku se zaměřením na účetní a daňové dopady pro finanční a operativní leasing.

**Klíčová slova:** daň z příjmů, DPH, leasing, účetnictví, základ daně

# Accounting and Tax Aspects of Leasing

## Abstract

The subject of the bachelor thesis “Accounting and Tax Aspects of Leasing” is an analysis that focuses on corporate income tax, value added tax, accounting treatment and their impact on the various forms of leasing from an accounting and tax perspective.

In the theoretical part, a research of the characteristics of the different forms of leasing with accounting and tax methods is carried out. Thanks to the theoretical knowledge, a practical part for a fictitious entity is constructed, focusing on the accounting and tax implications for finance and operating leases.

**Keywords:** income tax, VAT, leasing, accounting, tax base



# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>11</b>
<b>2 Cíl práce a metodika.....</b>	<b>12</b>
2.1 Cíl práce .....	12
2.2 Metodika .....	12
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>13</b>
3.1 Leasing .....	13
3.1.1 Finanční a operativní Leasing.....	14
3.1.2 Finanční leasing.....	15
3.1.2.1 Výhody a nevýhody Finančního leasingu .....	16
3.1.3 Operativní leasing .....	17
3.1.3.1 Přejchod z finančního leasingu na operativní leasing .....	18
3.1.3.2 Garantovaný operativní leasing.....	19
3.1.3.3 Negarantovaný operativní leasing .....	20
3.1.4 Další druhy leasingu .....	21
3.1.4.1 Zpětný leasing .....	21
3.1.4.2 Full-servicee leasing.....	21
3.1.4.3 Flexibilní řešení .....	22
3.2 Leasingová smlouva.....	23
3.2.1 Smlouva o finančním leasingu.....	24
3.2.2 Smlouva o operativním leasingu .....	25
3.2.3 Předčasné ukončení leasingové smlouvy.....	25
3.3 Leasing a daň z příjmů .....	26
3.3.1 Předčasné ukončení finančního leasingu .....	28
3.3.2 Odkup předmětu finančního leasingu při předčasném ukončení.....	28
3.3.3 Odpisování předmětu finančního leasingu .....	29
3.3.4 Zpětný leasing.....	29
3.3.5 Technický zpětný leasing.....	30
3.4 Účtování leasingu.....	31
3.4.1 Vyšší splátky na počátku leasingu .....	32
3.4.2 Účtování finančního leasingu .....	33
3.4.3 Účtování podle IFRS 16 Leasingy.....	34
3.4.3.1 Požadavky na vykazování leasingů u nájemce.....	34
3.4.3.2 Účtování finančního a operativního leasingu u pronajímatele .....	35

3.4.3.3 Změny v účetních pravidlech IFRS od 1.1.2024 – novelizace zpětného leasingu 36

<b>4 Vlastní práce .....</b>	<b>37</b>
4.1 Charakteristika společnosti.....	37
4.2 Předmět finančního leasingu .....	38
4.2.1 Leasingová smlouva finančního leasingu .....	39
4.2.2 Daňové souvislosti leasingu.....	40
4.2.3 Účtování jednotlivých splátek finančního leasingu .....	41
4.3 Předmět operativního leasingu .....	48
4.3.1 Leasingová smlouva operativního leasingu .....	49
4.3.2 Účtování jednotlivých splátek operativního leasingu .....	50
<b>5 Zhodnocení výsledů.....</b>	<b>53</b>
5.1 Výsledek finančního leasingu .....	53
5.1.1 Účtování finančního leasingu.....	53
5.2 Výsledek operativního leasingu .....	54
5.2.1 Účtování operativního leasingu .....	54
5.3 Celkové porovnání .....	55
5.3.1 Výhody a nevýhody finančního leasingu.....	55
5.3.2 Výhody a nevýhody operativního leasingu.....	55
5.3.3 Výsledné zhodnocení .....	56
<b>6 Závěr.....</b>	<b>57</b>
<b>7 Seznam použitých zdrojů.....</b>	<b>58</b>
<b>8 Seznam tabulek, zkratk a účtů .....</b>	<b>61</b>
8.1 Seznam tabulek.....	61
8.2 Seznam použitých zkratk.....	62
8.3 Seznam použitých účtů.....	62
<b>Přílohy .....</b>	<b>63</b>

# 1 Úvod

Bakalářská práce s názvem „Účetní a daňové aspekty leasingu“ vysvětluje podstatu tématu a význam zkoumané analýzy. V současné době se otevírají nové možnosti financování investic, načež je důležité zvážit, která z finančních možností je ta nejvýhodnější. Leasingové financování je jedním z nich a představuje formu pronájmu, která umožňuje užívání majetku bez nutnosti okamžitého vlastnictví.

V oblasti pořizování automobilů je leasing běžně používanou formou financování. Existuje několik forem leasingu, jako například finanční a operativní leasing, přičemž každý z nich má své charakteristiky.

V bakalářské práci je celkové seznámení se všemi formami leasingu, jak po účetní, tak po daňové stránce. Cílem je analyzovat a porovnat finanční a operativní leasing pro fiktivní účetní jednotku a navrhnout optimální řešení z hlediska účetnictví, daních z příjmů a DPH. Při vypracování bakalářské práce byla použita metoda rešerše a studie zákonných norem, odborné literatury a dalších relativních zdrojů.

K výběru tohoto tématu je snaha ukázat ucelený pohled na leasing, jeho problematiku a dopady na účetní jednotku. Nalezení optimálního řešení v leasingovém financování pro účetní a daňové postupy.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Cílem bakalářské práce je vyhodnocení situace v oblasti leasingu v dané korporaci. Na základě zhodnocení a porovnání charakteristik finančního a operativního leasingu navrhnout, která forma leasingu za předpokladů dodržování stanovených účetních postupů pro danou účetní jednotku bude výhodnější.

### **2.2 Metodika**

Bakalářská práce se člení do dvou hlavních kapitol, a to na teoretickou a praktickou část. Metodika bakalářské práce vychází ze sběru dat a studia zákonných norem, odborné literatury, článků a dalších zdrojů, které jsou i elektronického charakteru.

V teoretické části práce je provedena rešerše ze zdrojů odborné literatury, internetových zdrojů, nebo pomocí analýzy údajů ze zákonů. Na základě rešerše se celkově seznamuje se všemi různými formami leasingu, s jejich různými způsoby účetních a daňových metod.

Praktická část práce vychází z charakteristiky fiktivní účetní jednotky a deskripce současného stavu v oblasti řešené problematiky. První část praktické práce se zabývá finančním leasingem, jeho smluvními podmínkami, způsobu účtování a danění. To samé se odehrává v druhé části u operativního leasingu. Pro řešení problematických oblastí a návrhů jejich řešení je využita metoda komparace s teoretickými východisky, metoda analýzy a syntézy zjištěných faktů.

Tato analýza se také zaměřuje na daň z příjmů právnických osob a na daň z přidané hodnoty. Cílem analýzy je posoudit finanční aspekty různých forem leasingu a jaký to bude mít dopad na účetní jednotku z hlediska daňového a hospodářského dopadu.

## 3 Teoretická východiska

### 3.1 Leasing

Leasing, což je slovo odvozené z anglického výrazu "lease" znamenajícího pronájem nebo smlouvu o nájmu, představuje jednu z možností financování hmotného majetku v podnikání. Tímto způsobem vzniká právní vztah mezi pronajímatelem (poskytovatelem leasingu) a nájemcem (osobou či firmou, která potřebuje aktivum) (Valouch, 2012, st 9-10). Pronajímatel se zavazuje poskytnout předmět leasingu nájemci za stanovený poplatek, který bude nájemce platit za užívání předmětu leasingu po dobu sjednanou v leasingové smlouvě. Současně se smlouvou určují podmínky, jak bude s aktivem nakládáno po skončení doby trvání leasingu. Významným aspektem je, že vlastnické právo k aktivu zůstává po celou dobu leasingu u pronajímatele (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Leasing se obvykle rozlišuje na dvě základní kategorie: finanční a operativní leasing. Finanční leasing často dává nájemci pocit, že je téměř vlastníkem aktiva během doby trvání leasingu, zatímco operativní leasing má spíše charakter pronájmu a používání aktiva na dobu dohodnutou ve smlouvě (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Leasing může být vnímán jako složitý vztah, který zahrnuje různé aspekty, včetně nájemního práva, práva na používání, možnosti odkupu a dalších finančních a právních dohod. Není zcela upraven českým právem, a proto se využívají leasingové smlouvy, které kombinují různé právní a finanční prvky, jako je nájemní smlouva, smlouva o úvěru nebo právo na uzavření budoucí smlouvy (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS), konkrétně standard IAS 17 Leases, se věnují účetnímu zacházení s leasingovými smlouvami a stanovují pravidla pro prezentaci těchto smluv ve finančních výkazech (Krupová, 2017, st. 7-10).

Leasing je často využíván mezi podnikateli, přičemž poskytovatelé leasingu jsou specializovanými firmami. I když je leasing obvykle spojen s podnikáním, může být uzavřen i s nepodnikatelskými subjekty (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Česká leasingová a finanční asociace (ČLAF) hraje klíčovou roli v charakterizaci a regulaci leasingového průmyslu v České republice. Jejím cílem je poskytovat rámec pro podnikání a financování prostřednictvím leasingu. Od 1. ledna 2014 platí zvláštní definice leasingu pro účetní a daňovou praxi. V této definici jsou vymezeny zásadní prvky, které jsou důležité pro účetní zacházení s leasingem a zdanění (Valouch, 2012, st 9-10). Když smluvní strany uzavírají leasingovou smlouvu, vytvářejí specifickou smlouvu, která není pojmenována, a jejím cílem je přenést vlastnická práva k pronajatému objektu po skončení leasingu. V této smlouvě jsou stanoveny práva a povinnosti všech stran, a to v souladu s konkrétními podmínkami dané leasingové dohody. Tímto způsobem jsou právní vztahy upraveny hlavně konkrétní leasingovou smlouvou, a to v souladu se stanovenými ustanoveními (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

### 3.1.1 Finanční a operativní Leasing

Jedním ze způsobů, jak rozlišit různé druhy leasingu, je podle trvání užívání předmětu leasingu. Rozlišujeme mezi dlouhodobým užíváním (finanční leasing) a krátkodobým užíváním (operativní leasing) (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298). Česká leasingová a finanční asociace se zaměřuje na tuto distinkci. Klíčovým faktorem pro určení typu leasingu je, jak jsou řešeny vlastnické vztahy k pronajatému objektu po skončení doby nájmu. Rozlišení mezi těmito dvěma instituty se opírá také o délku trvání leasingového období, účel, pro který je leasing uzavřen, a povinnost hradit leasingové nájemné v případě nefunkčnosti předmětu leasingu (Valouch, 2012, st 9-10).

V případě, že je předmět leasingu užíván dočasně podle leasingové smlouvy, bez převodu vlastnictví a jakýchkoli nároků na nájemce po skončení doby nájmu, jedná se o operativní leasing. Naopak, pokud jde o dlouhodobé užívání předmětu leasingu a převod vlastnických práv na nájemce za nižší cenu než je tržní hodnota, jedná se o finanční leasing (Valouch, 2012, st 9-10).

Toto rozlišení má také daňové důsledky, které mohou být důležité pro finanční kontrolu, zejména pro nájemce, pokud tuto situaci nepostřehne (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Při definování pojmů operativního a finančního leasingu pro daňové účely je také třeba věnovat pozornost ustanovení § 24 odst. 5 zákona o daních z příjmů, které se týká subleasingu (podnájmu) spojeného s uzavřenou smlouvou o finančním pronájmu s následnou koupí majetku. Od roku 2001 se toto ustanovení aplikuje i na nájemní smlouvy, kdy nájemce, který užívá pronajatý objekt na základě smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí majetku, přenechává tento objekt někomu jinému za úplatu (Dušek, 2023, st. 150-155).

### 3.1.2 Finanční leasing

Od roku 2015 došlo ke zásadní změně v právním rámci v souvislosti s novým civilním zákoníkem, kdy byl přidán § 21d, který přináší novou definici pro finanční leasing. Tato změna také způsobila odlišení mezi pojmy:

- v případě nájemního vztahu se hovoří o předmětu nájmu, který je svěřen nájemci, naopak u finančního leasingu se mluví o užívání, které provádí uživatel;
- pronajímatel v nájemním vztahu obvykle inkasuje nájemné od nájemce, zatímco v případě finančního leasingu jde o platbu za užívání, kterou platí nájemci poskytovatel leasingu (Hinke a kolektiv, 2023, st. 58).

Doba trvání finančního leasingu je obvykle delší než u operativního leasingu, protože je často nastavena tak, aby odpovídala ekonomické životnosti předmětu leasingu. V rámci finančního leasingu pronajímatel často přenáší na nájemce veškerá rizika a výhody spojená s vlastnictvím předmětu leasingu, jako například údržbu, opravy a servisní služby (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298). Navíc, převod vlastnictví předmětu leasingu od pronajímatele na nájemce po skončení leasingu je často levnější než tržní cena. Z tohoto důvodu je základním rysem finančního leasingu jeho role v pořizování majetku (Hinke a kolektiv, 2023, st. 58).

Samotný finanční leasing můžete uzavřít přímo u prodejců automobilů, kteří spolupracují s různými leasingovými firmami. Pokud se rozhodnete pro tuto možnost, můžete často získat atraktivní bonusy. Užívání předmětu leasingu často zahrnuje různé doprovodné služby, jako jsou technické, právní a poradenské služby. Osoba, která využívá leasing, platí pravidelné měsíční platby, které stanovuje leasingová společnost. Tyto platby zahrnují částku pokrývající náklady na pořízení předmětu leasingu, pojištění a poplatky za finanční služby leasingové společnosti. Běžně jsou do smlouvy přeneseny na nájemce veškeré povinnosti související s údržbou a opravami. Jedním z lákadel prodejců je nulová akontace nebo financování bez navýšení, pokud se bude pravidelně splácet (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

### 3.1.2.1 Výhody a nevýhody Finančního leasingu

Jako hlavní výhody leasingu je považováno:

- *„vyřízení leasingové smlouvy může být rychlejší než získání úvěru;*
- *okamžité používání předmětu leasingu, možnost zvýšení konkurence schopnosti;*
- *při pořizování předmětu leasingu není nutný počáteční kapitál na jednorázové pořízení investice;*
- *neinvestovaný (ušetřený) kapitál je možné využít jiným způsobem;*
- *riziko inflace nese leasingová společnost;*
- *leasingové splátky mohou být shodné se skutečnými výkonnými parametry pořizovaného předmětu leasingu;*
- *možnost sjednání nepravidelných splátek;*
- *snížení základu daně z příjmů leasingové splátky při dodržení příslušných ustanovení zákon;*
- *nedochází k nezvyšování zadluženosti podniku“ (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).*



Nevýhody leasingu:

- „v leasingových splátkách je obsažena kromě hodnoty předmětu leasingu i hodnota poskytované finanční služby a zisk leasingové společnosti;
- omezení vlastnických práv uživatele, kdy vlastníkem předmětu leasingu je po dobu trvání smlouvy leasingová společnost;
- při případných úpravách na předmětu leasingu nebo při provedení technického zhodnocení nájemcem je nutný souhlas poskytovatele;
- v případě bankrotu leasingové společnosti se předmět leasingu vrací leasingové společnosti;
- na uživatele se přináší riziko spojené s odcizením nebo zničením předmětu leasingu,
- nemožnost předčasného ukončení leasingu uživatelem;
- při předčasném ukončení leasingu v důsledku neschopnosti nájemce platit leasingové splátky bývá obvykle doplatit sankční úrok až do konce trvání leasingové smlouvy apod“ (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

### 3.1.3 Operativní leasing

Operativní leasing zahrnuje různé formy pronájmu, které se liší od finančního leasingu. Po skončení období operativního leasingu se pronajatý majetek vrací zpět pronajímateli, který je vlastníkem. Na rozdíl od finančního leasingu má operativní leasing krátkodobější charakter (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298). Sice právní předpisy obvykle nespécifikují délku operativního leasingu, ale tradičně je tato doba kratší než ekonomická životnost pronajatého majetku. Operativní leasing zahrnuje různé druhy majetku, jako jsou počítače, stavební stroje, kancelářské zařízení, dopravní prostředky, a dokonce i nemovitosti. V případě nemovitostí může operativní leasing zahrnovat i dlouhodobé pronájmy (Kot, 2019, st. 1-9).

V průběhu splácení operativního leasingu jsou hlavně zahrnuty platby na pokrytí postupného snižování hodnoty pronajatého majetku a také finanční služby poskytované leasingovou firmou. Na rozdíl od finančního leasingu není na začátku potřeba platit větší počáteční částku, kterou obvykle vyžaduje finanční leasing, což znamená, že není nutná velká hotovostní investice při získávání majetku tímto způsobem. Náklady spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku obvykle hradí pronajímatel, ale tyto

povinnosti mohou být také dohodnuty s nájemcem. Po skončení leasingového období se majetek vrátí zpět leasingové společnosti (Kot, 2019, st. 1-9).

*„Česká leasingová a finanční asociace na svých internetových stránkách definuje operativní pronájem jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplaty poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem jeho dočasného používání bez:*

- *přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,*
- *jakéhokoliv smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce“ (Valouch, 2012, s. 9-10).*

Operativní leasing se obvykle uzavírá na období 2-5 let pro jedno konkrétní vozidlo. Po této době leasingová společnost vymění vozidlo za nové. To znamená, že v rámci operativního leasingu je stále k dispozici nové vozidlo, což je výhodné, protože v případě problémů nebo poruchy je vždy k dispozici funkční auto. Na konci leasingového období je možnost odkoupit vozidlo a stát se jeho vlastníkem, ale zůstatková cena vozidla není předem stanovena (Valouch, 2012, st. 9-10).

Nevýhodou operativního leasingu je, že vozidlo zůstává majetkem leasingové společnosti, a proto existují určitá omezení ohledně jeho používání. Například může být stanoveno, kdo smí vozidlo řídit, obvykle to bývá nájemce a jeho rodinní příslušníci. Dalším omezením může být roční limit kilometrů (Kot, 2019, st. 1-9). Potíže mohou vzniknout také při vrácení vozidla, například pokud leasingová společnost zjistí více škod, než je obvyklé opotřebení (například poškozené čalounění). V takovém případě si nájemce musí náklady na čištění a opravy hradit sám. Operativní leasing je obecně dražší možností nákupu vozidla (Valouch, 2012, st. 9-10).

### 3.1.3.1 Přechod z finančního leasingu na operativní leasing

Změna nájemního vztahu na operativní leasing může nastat, když se ukončí finanční pronájem a dochází k následné koupi pronajatého objektu. Toto může být výsledkem výpovědi ze smlouvy o finančním pronájmu nebo ukončení nájemního vztahu na základě dohody mezi pronajímatelem a nájemcem (Kot, 2019, st. 1-9).

Konec finančního pronájmu přichází ve chvíli, kdy je pronajatý objekt následně zakoupen. Na druhé straně, ukončení operativního pronájmu zahrnuje vrácení pronajatého objektu. V případě, že dojde k vrácení majetku před plným ukončením nájemního vztahu, buď v důsledku výpovědi nebo dohody, jedná se o situaci operativního pronájmu. Náklady na nájemné lze považovat za daňově uznatelný náklad, který odpovídá skutečné době trvání nájmu (Kot, 2019, st. 1-9).

### 3.1.3.2 Garantovaný operativní leasing

Nejběžnější formou operativního leasingu je tzv. "garantovaný operativní leasing". V případě, že leasingový klient splní stanovené podmínky, poskytovatel operativního leasingu zaručuje konstantní výši měsíčních splátek po celou dobu trvání smlouvy. Tyto podmínky obvykle zahrnují dodržení plánovaného času trvání smlouvy nebo počtu najetých kilometrů. Tento druh leasingu může být využíván pro nová osobní vozidla nebo lehká užitková vozidla, jak to popisuje Kot (2019, str. 14-15). ve své publikaci.

#### 3.1.3.2.1 Uzavřená kalkulace garantovaného operativního leasingu

Uzavřená kalkulace představuje konečné vyúčtování pro podnikatele na konci leasingového období. Mezi různými variantami operativního leasingu je FLS s uzavřenou kalkulací nejběžnější a nejvyhledávanější. Podnikatelé preferují tento typ produktu kvůli jeho garantovaným měsíčním splátkám a schopnosti snadného srovnání nabídek od různých leasingových poskytovatelů. Významným faktem je, že tato varianta je obvykle standardním produktem v portfoliu všech poskytovatelů operativního leasingu (Kot, 2019, str. 14-15).

„U tohoto principu se veškeré případné zisky nebo ztráty:

- z výsledku prodeje vozidla na konci leasingu (porovnává se pronajímatelem stanovená zůstatková hodnota vozidla s dosaženou prodejní cenou);
- z finanční bilance služeb údržba a opravy vozidla včetně pneumatik (zde se tedy porovnává celková suma nájemcem uhrazených plateb, souvisejících s těmito službami ve splátkách, se sumou skutečných finančních nákladů uhrazených pronajímatelem) s leasingovým příjemcem nezaičtovávají, ale jsou ziskem, nebo ztrátou leasingového poskytovatele“ (Kot, 2019, s. 14-15).

#### 3.1.3.2.2 Jednostranně otevřená kalkulace garantovaného operativního leasingu

Jednostranná otevřená kalkulace v rámci garantovaného FLS je produkt, který umožňuje leasingovému klientovi podílet se na případném zisku, který vychází z konečného vyúčtování, jak je popsáno v případě uzavřené kalkulace. Podmínky pro získání tohoto zisku jsou předem stanoveny a mohou zahrnovat udržení určitého počtu vozidel v rámci smlouvy s leasingovým poskytovatelem nebo dohodnutý počet vozidel, které skončí smlouvu současně v určitém časovém období. Tento produkt je volbou pro podnikatele, kteří chtějí aktivně spravovat firemní vozový park a získat s poskytovatelem operativního leasingu partnerství, které jim umožní sdílet úspory a finančně z toho těžit. Důležité je, že tento produkt není dostupný u všech leasingových poskytovatelů na území České republiky (Kot, 2019, str. 14-15).

#### 3.1.3.3 Negarantovaný operativní leasing

Otevřená kalkulace je posledním pojmem v oblasti negarantovaného operativního leasingu na českém trhu. Liší se od uzavřené kalkulace tím, že leasingový příjemce platí pravidelné splátky, které jsou považovány za zálohy, a po skončení leasingové doby se provádí závěrečné vyúčtování, které je obdobné uzavřené kalkulaci. Zisky nebo ztráty nesou leasingoví příjemci. Po skončení doby užívání se vozidlo vrátí poskytovateli leasingu, který ho může prodat, ale nesmí tak učinit za nepřiměřeně nízkou cenu ve srovnání s tržní hodnotou, která byla stanovena ve smlouvě (Kot, 2019, s. 15).

Tento druh operativního leasingu se obvykle využívá pro speciální předměty leasingu, jako jsou například vysokozdvizné vozíky, nákladní vozidla nebo speciálně upravená lehká užitková vozidla, jako například sanitky. U těchto speciálních vozidel je obtížné přesně určit zůstatkovou hodnotu a náklady na technické služby, včetně oprav nejen vozidla, ale také speciálního vybavení, vestavby a údržby. Z tohoto důvodu se obvykle nabízí pouze operativní leasing ve formě otevřené kalkulace (Kot, 2019, s. 15).

### 3.1.4 Další druhy leasingu

#### 3.1.4.1 Zpětný leasing

Další variantou, která se vyskytuje v praxi a je definována Českou leasingovou a finanční asociací, se nazývá zpětný leasing (sale & lease back – dále také jen „SBL“). Účelem zpětného leasingu podle leasingové asociace je řízení toku hotovosti nájemce (Kot, 2019, st. 1-9). Původní majetek vlastník prodá leasingové společnosti, získá peněžní prostředky a následně si tento majetek pronajme zpět od této společnosti. Původní majetek se tak stává leasingovým uživatelem v této situaci (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Zpětný finanční leasing nemá v české legislativě svoji právní definici. V praxi představuje označení pro situaci, kdy osoba A, kterou považujeme za budoucího leasingového nájemce, prodá svoji věc osobě B, kterou považujeme za obchodní společnost, bez změnyprávního vlastnictví tento předmět stále užívá osoba A (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298). Může se jednat o zpětný finanční leasing „staré“ věci, nebo o zpětný finanční leasing „nové“ věci, který se označuje jako technický zpětný finanční leasing (Kot, 2019, st. 1-9).

#### 3.1.4.2 Full-service leasing

Full-service leasing, zkráceně FLS, reprezentuje modifikaci operativního leasingu, kde jsou poskytovány další služby související s provozem vozidel. Tato forma představuje rozšíření konvenčního operativního leasingu a zahrnuje obvykle volitelný soubor služeb pro leasingové klienty. V dnešní době je FLS preferovanou volbou pro firemní leasing vozidel (Kot, 2019, st. 1-9).

Operativní leasing s možností FLS představuje kombinaci financování leasingového objektu a poskytování technických služeb. Tyto služby zahrnují údržbu vozidel, opravy, výměnu pneumatik a také administrativní aspekty, jako je pojištění a registrace vozidla, spolu s dalšími souvisejícími službami (Kot, 2019, s. 8-9). „*FLS tedy směřuje k převzetí plné péče o leasovanou věc.*“ (Kot, 2019, s. 8-9).

#### 3.1.4.3 Flexibilní řešení

Operativní leasing je závazek, který je vymezen několika primárními parametry:

- leasovaným vozidlem;
- sjednanou dobou užívání;
- sjednaným celkovým kilometrovým nájezdem;
- rozsahem sjednaných služeb (Kot, 2019, s. 9-10).

V některých případech jsou podnikatelé nuceni řešit flexibilně situaci potřeby mobility svých zaměstnanců. Na to reagují poskytovatelé operativního leasingu, že nabídnou řešení, které pokrývá i tyto potřeby. Následující situace nastávají opakovaně v praxi u podnikatelů:

- přijímání nového zaměstnance – pokrytí zkušební doby;
- čekání na nové vozidlo – není možnost přidělit zaměstnanci existující firemní vozidlo;
- projektově orientovaná společnost – v čase se může výrazně měnit lokace působení společnosti a mobilita zaměstnanců v závislosti na aktuálních projektech;
- sezóně orientovaná společnost – v průběhu ročního období se aktivity výrazně liší;
- začínající společnost (start-up), která potřebuje skokově měnit velikost flotily firemních vozidel v závislosti na aktuální situaci na trhu (Kot, 2019, s. 9-10).

Klasický operativní leasing vzniká, když podnikatel definuje specifikace vozidla a leasingový poskytovatel ho objedná u výrobce vozidel na základě těchto požadavků (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298). Avšak pokud již existuje řada předem definovaných vozidel různých kategorií (například malých, středních, manažerských) a podnikatel nemá možnost specifikovat vlastní požadavky, ale pouze vybrat vozidlo z těchto kategorií, v takovém případě se uplatňují zvláštní ustanovení týkající se pronájmu dopravních prostředků, jak uvedl autor v Kot (2019, str. 9-10).

### 3.2 Leasingová smlouva

Samotný leasing má své specifické charakteristiky a je zcela odlišný od běžné nájemní smlouvy, i když v praxi se někdy používají podobné pojmy (nájem, nájemce, pronajímatel). Hlavním rysem leasingové smlouvy je fakt, že si pronajmete konkrétní věc na určenou dobu za stanovený poplatek. Tato smlouva také může obsahovat ujednání o možnosti koupit pronajatou věc. Co se týče právního hlediska, jedná se o nepojmenovanou (inominátní) smlouvu, což znamená, že není jasně zařazena do žádného zákonem upraveného typu smluv (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Valouch (2012, st. 13-14).ve své publikaci píše, že *„Při vlastním uzavírání leasingových smluv u leasingových společností lze očekávat, že tyto podmínky již jsou zahrnuty do příslušných formulářů. V případě, že je uzavírána smlouva s pronajímatelem, jehož hlavní činností není pronájem, je vhodné se těmito podmínkami řídit. To ovšem platí i v případě smluv uzavíraných s leasingovými společnostmi, u nichž je vhodné si formulář smlouvy před podpisem porovnat se všeobecnými smluvními podmínkami, ale také s konkrétními požadavky nájemce a případně požadovat doplnění některých ustanovení, které nájemce považuje v souvislosti s konkrétním leasingovým vztahem za nezbytné. Při podpisu jakékoliv smlouvy vždy platí, že je vhodné vyžádat si dostatečný čas na její prostudování, a to zásadně před podpisem smlouvy“* (Valouch, 2012, st. 13-14).

Pokud dojde ke změně adresy sídla, bankovního účtu a jiných věcí, které jsou napsány ve smlouvě, musí pronajímatel nebo nájemce povinně nahlásit tuto změnu druhé straně nejpozději do 10 dnů od vzniku změn (ČBA, ©2021). Podpis na leasingové smlouvě potvrzuje, že se pronajímatel i nájemce seznámili s obsahem smlouvy a souhlasí s danými podmínkami (Valouch, 2012, s. 13-14).

Pojištění věci, která je pronajímána v rámci leasingu, může být zajištěno buď samotným pronajímatelem, a jeho cena je zahrnuta v měsíčních splátkách, které platí nájemce. Pokud si uživatel sám sjedná pojištění, musí nejprve projednat podmínky tohoto pojištění s pronajímatelem a poté platit pojistné samostatně (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

### 3.2.1 Smlouva o finančním leasingu

Finanční leasing podle Zákoníku o dani z příjmů zahrnuje smlouvy, které nejen vypadají jako nájemní smlouvy, ale také smlouvy, které se chovají jako pachtovní smlouvy a podobné dohody. To platí v případě, kdy se dočasně placením užívá určitá věc a později přechází vlastnické právo na tu věc (Valouch, 2012, s. 13-14).

Do smluvních náležitostí patří:

- označení smluvních stran;
- určení doby trvání leasingu;
- určení předmětu leasingu;
- datum předání předmětu leasingu (předávací protokol);
- pořizovací cena předmětu leasingu;
- počet, výše a termíny jednotlivých úplat – je vhodné doplnit smlouvu o jejich rozpis (splátkový kalendář);
- aby bylo možné správně zaznamenat platby v rámci finančního leasingu, je nezbytné mít jasně stanovenou první větší platbu nebo zálohu, buď na nájemné nebo na kupní cenu;
- pokud dojde k správnému ukončení finančního leasingu, bude cena věci zaplacená;
- informaci o užívání a údržbě předmětu, o opravách a technickém zhodnocení;



- informace o uzavřené pojistné smlouvě a způsob placení pojistného;
- penále z prodlení a smluvní pokuty za porušení stanovených podmínek;
- podmínky při předčasném ukončení smlouvy, při poškození, zničení či odcizení předmětu leasingu (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Ve smlouvě o finančním leasingu může být uvedeno, že poskytovatel zůstává vlastníkem pronajatého předmětu po celou dobu trvání leasingu. Poskytovatel může také mít právo kontrolovat účetní záznamy nájemce, pokud neplatí splátky včas, a může dočasně odebrat pronajatý předmět, pokud nájemce používá věc nesprávným způsobem podle smlouvy. Leasingová smlouva je správně ukončena, když dojde ke konci doby, na kterou byla sjednána. To nastane po tom, co byly všechny měsíční platby zaplacený v souladu s plánem splátek. Pokud jde o finanční leasing, po uhrazení poslední splátky přejde vlastnictví předmětu leasingu na nájemce. V operativním leasingu se předmět vrátí poskytovateli. V případě finančního leasingu je konečná cena určena ve smlouvě a musí být uhrazena na základě faktury (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

### 3.2.2 Smlouva o operativním leasingu

Operativní leasing se často používá pro auta, a to s různými podmínkami, jako je maximální počet ujetých kilometrů. Smlouva o operativním leasingu může být buď na určitou dobu nebo na neurčito. Kromě toho může smlouva obsahovat ujednání, která omezují opotřebení pronajatého objektu, a stanovit sankce pro nájemce, pokud dojde k nadměrnému opotřebení. Mohou také obsahovat dohody o tom, jak se určuje náhrada pro nájemce na základě míry opotřebení objektu nebo prodejní ceny, pokud je objekt po skončení smlouvy vrácen (Kot, 2019, str. 17-19).

### 3.2.3 Předčasné ukončení leasingové smlouvy

V případě operativního leasingu je možné smlouvu ukončit bez velkých problémů. Při takovém ukončení vlastník pronajatého objektu (např. auto) jednoduše uplatní své vlastnické právo k tomuto objektu. Vlastník má nárok pouze na platby, které byly sjednány ve smlouvě a měly být uhrazeny během doby trvání smlouvy (Kot, 2019, str. 17-19). V případě finančního leasingu je to složitější, protože předčasné ukončení smlouvy vyžaduje pozornost v právních, účetních a daňových aspektech (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

„Hlavními důvody pro předčasné ukončení jsou nejčastěji:

- *odcizení předmětu leasingu;*
- *nesplácení leasingových splátek nájemcem;*
- *neopravitelné poškození nebo zničení předmětu leasingu;*
- *dohoda obou smluvních stran;*
- *postoupení novému nájemci;*
- *předčasné ukončení s odkupem předmětu leasingu;*
- *jiný důvod, kterým se nedodrží ze strany nájemce podmínky stanovené leasingovou smlouvou“* (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Většina leasingových smluv má klauzule, které brání leasingovým uživatelům jednoduše se od smlouvy odvázat. Tímto způsobem chtějí leasingové společnosti zabránit případům, kdy uživatel chce předmět leasingu vrátit, protože už ho nepotřebuje. Možnost odstoupení od smlouvy je obvykle komplikovaná a vyžaduje jednostranný právní krok. To může být obtížné, protože uživatele může držet v nepříznivé smlouvě. Když se odstoupí od smlouvy, ta zaniká okamžikem, kdy jedna strana oznámí druhé straně svou vůli smlouvu ukončit. Důsledkem odstoupení jsou zrušení všech práv a povinností, včetně těch, které již byly splněny (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

### **3.3 Leasing a daň z příjmů**

Finanční leasing pro účely daňového zatížení představuje předání určitého majetku vlastníkem uživateli za účelem použití, přičemž současně stanoví, že po uplynutí doby sjednané v dohodě přejde vlastnictví tohoto majetku na uživatele. Tato převodní operace může být prováděna buď za předem dohodnutou kupní cenu, nebo dokonce bez jakékoli finanční kompenzace, a uživatel má v tomto kontextu právní nárok na převzetí vlastnických práv. V kontextu zákona o DPH, který byl platný k roku 2020, je "dodání zboží" definováno jako předání majetku od prodávajícího kupujícímu na základě smlouvy, a to za podmínky, že je zřejmé, že vlastnická práva budou běžně převedena na kupujícího. Tato nová definice, platná od roku 2020, zahrnuje povinnost nájemce zboží zakoupit ho nebo možnost tak učinit,

pokud smlouva naznačuje takový vývoj událostí, a to v souladu s § 13 odst. 3 písm. c) zákona o DPH (Dušek, 2023, st. 150-155).

Minimální doba finančního leasingu, podle §21d/5, určuje období, po které lze majetek odpisovat podle §30/1 (v případě hmotného majetku), §30a (v případě mimořádného odpisování) nebo §30b (při výpočtu odpisu na základě jisté sazby) zákona o dani z příjmů. Tato doba je stanovena v okamžiku uzavření smlouvy o finančním leasingu a začíná běžet ode dne, kdy byl předmět finančního leasingu předán uživateli ve stavu, který umožňuje jeho obvyklé užívání, podle §21d/1/d. Pro hmotný majetek zařazený v odpisových skupinách 2 až 6 se tato doba zkracuje o 6 měsíců. V případě zaměření na daňový výdaj, lze jej aplikovat dle §24/4 v případech, kdy se jedná o finanční leasing hmotného majetku, který je podléhá odpisování podle daných daňových předpisů. Důležitým faktorem je, že po ukončení finančního leasingu se tento hmotný majetek stává součástí obchodního majetku subjektu. Jednou z významných podmínek pro uplatnění tohoto daňového výdaje je, že není třeba platit konkrétní částku (nezáleží na finančním vyrovnání). Důležité je také vědět, že lhůta pro doměření daně u finančního leasingu začíná běžet až od konce kalendářního roku, v němž finanční leasing byl ukončen (podle §38r/3). Tímto způsobem lze lépe porozumět a aplikovat daňové aspekty v souvislosti s finančním leasingem (Dušek, 2023, s.150-155).

Je důležité rozlišovat leasingové platby nejen v účetnictví, ale také při vykazování daňových nákladů. Kromě pravidelných splátek je možné do základu daně zahrnout i další související náklady, jako je údržba a pojistné. Jedním z typických prvků finančního leasingu je první zvýšená platba, známá také jako akontace. I když to může být běžný termín v kontextu finančního leasingu, v daňových předpisech se tento pojem obvykle nevyskytuje (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298). Při platbách ve formě zvýšené splátky nájemného probíhá časové rozlišení, a to tak, že nájemce to zařazuje na účet 381 – Náklady příštích období, zatímco pronajímatel zaznamenává tuto částku na účet 384 – Výnosy příštích období. Daňově uznatelný náklad nebo výdaj se týká pouze části nájemného, která spadá do konkrétního zdaňovacího období. V případě finančního leasingu je na nájemci, který vede daňovou evidenci, povinnost provádět časové rozlišování nájemného. Naopak, pronajímatel obvykle není povinen provádět časové rozlišování výdajů a příjmů (Dušek, 2023, s.150-155).

### 3.3.1 Předčasné ukončení finančního leasingu

Může se stát, že smlouva o leasingu není dodržena a nájemce vrátí pronajatý majetek leasingové společnosti. To může být způsobeno různými faktory, jako je nedodržení platby nájemného nájemcem nebo změna ceny. I po uplynutí tříletého období od předání majetku může dojít ke změně základu daně, a to jak zvýšení, tak i snížení. V takovém případě musí plátce, který původně prodal zboží, provést úpravu základu daně podle § 42 odst. 10 zákona o DPH. Tato úprava základu daně znamená snížení původního základu daně. Plátce, který prodal zboží, musí vystavit korekční daňový doklad podle zákonem stanovených pravidel a tento daňový doklad odeslat nájemci. Opravu základu daně pak musí plátce zařadit jako samostatné zdanitelné plnění do svého daňového přiznání v rámci příslušného zdaňovacího období (Müllerová, ©2023).

*„Opravu lze v tomto případě provést podle § 42 odst. 8 zákona o DPH po celou dobu tohoto přenechání zboží a podle § 42 odst. 9 písm. b) zákona o DPH rovněž ve lhůtě tři let od konce zdaňovacího období, ve kterém došlo k převodu vlastnického práva, nebo podle § 42 odst. 9 písm. c) zákona o DPH, pokud nastala skutečnost, na jejímž základě nedošlo k převedení vlastnického práva na uživatele“ (Kuneš, ©2023).*

Nájemce, který musí vrátit pronajatý majetek, je podle § 74 zákona o DPH povinen provést opravu odpočtu daně. Tuto korekci prokazuje speciálním daňovým dokladem a musí ji provést během zdaňovacího období, ve kterém zjistil, že je třeba provést tuto korekci. To obvykle nastává ve chvíli, kdy majetek je vrácen pronajímateli. V tomto případě není třeba mít daňový doklad jako podmínku pro provedení korekce odpočtu daně (Müllerová, ©2023).

### 3.3.2 Odkup předmětu finančního leasingu při předčasném ukončení

Při předčasném ukončení finančního leasingu, což se v případě nesplnění podmínek minimální doby leasingu považuje za nájem podle Zákona o daních z příjmů (ZDP), se testuje kupní cena předmětu. Tato cena je porovnána s daňovou zůstatkovou cenou, kterou by měl předmět leasingu při rovnoměrném odpisování na den odkupu. Kupní cena musí být minimálně ve výši daňové zůstatkové ceny. Tato podmínka je konstruována stejně jako u definice finančního leasingu, jen matematické znaménko je obrácené. Kvůli obvykle vyšším prvním platbám u finančního leasingu nebývá tato podmínka splněna (Müllerová, ©2023).

V takovém případě je nutné zvýšit základ daně o veškeré dosud uplatněné úhrady finančního leasingu a přepočítat daňové úhrady na nájem. Není třeba podávat dodatečná daňová přiznání za jednotlivá období. Neuznané leasingové splátky lze uplatnit v základu daně za období, kdy se zjistí, že finanční leasing je nyní považován za nájem. Neuznané nájemné lze započíst do vstupní ceny majetku, čímž se dostane do základu daně pomocí daňových odpisů (Müllerová, ©2023).

### 3.3.3 **Odpisování předmětu finančního leasingu**

Podle českých účetních pravidel zařazuje pronajímatel předmět finančního leasingu do svého účetnictví a provádí odpisy z hlediska účetního i daňového. Avšak může nastat situace, kdy uživatel (nájemce) bude část majetku, který je předmětem finančního leasingu, odepisovat během samotného leasingu. To může být provedeno technickým zhodnocením s souhlasem vlastníka. Pokud si uživatel přeje technické zhodnocení odepsat, potřebuje k tomu souhlas vlastníka. Vlastník v tomto případě nemůže odepsat technické zhodnocení nebo měnit vstupní nebo zůstatkovou cenu předmětu leasingu. Uživatel zařadí technické zhodnocení do stejné odpisové skupiny jako předmět finančního leasingu (Dušek, 2023, s.150-155). Metoda odpisování může být volena nezávisle na způsobu, jakým vlastník odepisuje předmět leasingu. Po skončení leasingu se ke vstupní nebo zůstatkové ceně technického zhodnocení přidá kupní cena a všechny náklady jsou následně odepsány dohromady (Müllerová, ©2023).

### 3.3.4 **Zpětný leasing**

K datu 31. března 2022 byl finanční leasing, poskytovaný formou zpětného leasingu, rozdělen do dvou samostatných transakcí s předmětem nájmu. První transakce proběhla mezi leasingovým nájemcem a leasingovou společností. Nájemce vystavil daňový doklad týkající se této první transakce, a leasingová společnost provedla odpočet daně v souladu s § 72 a dalšími zákony o DPH. Druhá transakce byla realizována zpět od leasingové společnosti ke leasingovému nájemci. Leasingová společnost vystavila daňový doklad týkající se této druhé transakce, na který nájemce uplatnil odpočet daně v souladu s § 72 a dalšími zákony o DPH. Od 1. dubna 2022 došlo ke změně výkladu zpětného leasingu na základě závěrů KV KDP 592/23.03.22. S odvoláním na rozhodnutí Soudního dvora Evropské unie ve věci C-201/18 Mydibel bylo stanoveno, že v případě transakcí zpětného leasingu není podle zákona o DPH považováno za dodání zboží od leasingové společnosti nájemci. Stejně tak nedochází ke

zboží dodávanému od leasingového nájemce k leasingové společnosti. Místo toho jde o jedinou transakci, a to poskytování služby od leasingové společnosti nájemci (Kuneš, ©2023).

Pokud nájemce plátce v případě zpětného leasingu poskytnutého od 1. dubna 2022 postupuje chybně a vystaví daňový doklad na dodání předmětu leasingu leasingové společnosti, tak to, že se nejedná o dodání zboží, znamená, že tento doklad není platným daňovým dokladem. Pokud nájemce na tomto dokladu uvede daň z přidané hodnoty, je povinen tuto daň podle § 108 odst. 4 písm. g) zákona o DPH přiznat. Leasingová společnost v tomto případě nemá nárok na odpočet daně, protože nepřijímá zdanitelné plnění a nemá platný daňový doklad (Kuneš, ©2023).

Podobná chyba může nastat i ze strany leasingové společnosti, pokud by postupovala podle výkladu platného do 31. března 2022 a vystavila daňový doklad na zpětné dodání zboží a na tomto dokladu uvedla daň. V takovém případě by byla podle § 108 odst. 4 písm. g) zákona o DPH povinna tuto daň přiznat. Nájemce by však neměl nárok na odpočet daně, protože ve skutečnosti od leasingové společnosti získává úvěr, který je osvobozený od daně a neumožňuje odpočet daně (Kuneš, ©2023).

### 3.3.5 Technický zpětný leasing

Technický zpětný finanční leasing zahrnuje situaci, kdy předmět leasingu není aktivně využíván nájemcem a ten uzavře smlouvu s leasingovou společností o zpětném leasingu, než začne předmět aktivně užívat. Z hlediska daně z přidané hodnoty je technický zpětný leasing zpracováván stejným způsobem jako běžný zpětný leasing. Důležité je, že při technickém zpětném leasingu nedochází k fyzickému předání zboží od leasingového nájemce k leasingové společnosti. Místo toho leasingová společnost poskytuje nájemci službu, konkrétně poskytování úvěru (Kuneš, ©2023).

### 3.4 Účtování leasingu

Klíčovým kritériem pro rozlišení různých druhů leasingu je, jaký rozsah práv a rizik se přenáší mezi stranami. V českém právním systému neexistuje speciální předpis, který by tyto různé formy leasingu podrobně upravoval. Některá ustanovení najdeme v občanském zákoníku, zákoně o daních z příjmů, zákoně o dani z přidané hodnoty a zákoně účetnictví. Toto vše vychází ze zákonů č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, a č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platné právní úpravě těchto předpisů k 1. 1. 2023 (Hinke a kolektiv, 2023, st. 58-72). V publikaci Účetnictví podnikatelů se hovoří o souvisejících právních normách, jako jsou Základní účetní jednotky, Výkazy pro účely daně z příjmů, Český účetní standard č. 001, 013, 023, Zákon o daních z příjmů a Zákon o dani z přidané hodnoty (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Zákon o účetnictví, konkrétně č. 563/1991 Sb., která se týká způsobů ocenění, tj. čtvrtá část, v § 28 se věnuje otázce finančního leasingu, říká: „*Účetní jednotky, které mají vlastnické nebo jiné právo k majetku, anebo které hospodaří s majetkem státu nebo s majetkem územních samosprávných celků, není-li dále stanoveno jinak, o něm účtují a odpisují v souladu s účetními metodami. V případech smlouvy o výpůjčce po dobu zajištění závazků převodem práva nebo v případech, kdy se vlastnické právo k movitým věcem s výjimkou cenných papírů nabyvá na základě projevu vůle jiným způsobem než převzetím věci, jakož i v dalších případech stanovených zvláštními právními předpisy nebo prováděcími právními předpisy, o majetku účtují a odpisují jej účetní jednotky, které jej používají. Majetek nebo jeho části vymezený zvláštními právními předpisy nebo prováděcími právními předpisy se neodpisuje.*“ (Müllerová, ©2023).

Podle účetních předpisů v České republice se finanční leasing zaznamenává odlišně pro pronajímatele (vlastníka majetku) a nájemce. Pronajímatel eviduje pronajatý majetek ve své rozvaze a zaznamenává pohledávku za nájemcem a přijaté splátky. Nájemce však pronajatý majetek nezahrnuje do své rozvahy. To platí pro finanční leasing (Hinke a kolektiv, 2023, st. 58-72).

V případě operativního leasingu, který bývá obvykle krátkodobý, je pronajatý majetek zaznamenán v rozvaze pronajímatele (leasingové společnosti) i nájemce. Oba účtují jednotlivé splátky leasingu v souladu s časovým rozlišením (Jílek, 2018).

Během průběhu leasingového dohodnutého období platí nájemce pronajímateli splátky. Tyto platby mohou být pravidelné, například každý měsíc, nebo nepravidelné. Je důležité, že nepravidelné platby musí být správně časově rozlišeny (Hinke a kolektiv, 2023, st. 58-72).

Na konci leasingového období existují dvě běžné situace:

- pronajímatel předá předmět leasingu nájemci za nulovou zůstatkovou cenu. Nájemce tuto věc ocení podle její pořizovací ceny a zahrne ji do svého dlouhodobého majetku nebo drobného majetku, podle toho, co je určeno interními podnikovými směrnici;
- Pronajímatel předá předmět leasingu nájemci za nenulovou cenu. Nájemce pak tuto věc zahrne do svého majetku za tuto prodejní cenu a postupuje stejně jako v prvním případě (Hinke a kolektiv, 2023, st. 58-72).

#### 3.4.1 Vyšší splátky na počátku leasingu

Na počátku finančního leasingu může pronajímatel požadovat od nájemce dvě různé větší platby, které často nazýváme "akontace". Obě tyto platby podléhají dani z přidané hodnoty (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

První z těchto plateb je první mimořádná (navýšená) splátka. Její výše závisí na bonitě klienta, což znamená, že čím horší bonita, tím vyšší navýšená splátka. Tato platba musí být časově rozlišena. U nájemce se eviduje jako náklady příštích období, zatímco u pronajímatele jako výnosy příštích období. Během trvání leasingového vztahu se tato platba postupně rozkládá do nákladů (u nájemce) a do výnosů (u pronajímatele) v alikvótních částech (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).

Druhou platbou je záloha na splátky nájemného. Tato platba často slouží k financování leasingového předmětu, který je z nějakého důvodu specifický nebo pro jiné subjekty nevyužitelný. Záloha se zpravidla nečasově rozlišuje, ale započítává se do celkového závazku (Brychta a kolektiv, 2022, st. 271-298).



### 3.4.2 Účtování finančního leasingu

V případě finančního leasingu české právní předpisy dávají přednost právní podstatě před ekonomickou podstatou. Uživatel, který z majetku má ekonomický prospěch, ho však neodepisuje – to je naopak povinností vlastníka, který ho přenechal k užívání. Pronajímatel tak eviduje majetek přenechaný nájemci v rozvaze a provádí odpisy. Výnosy z tohoto vztahu považuje za výnosy ze služeb a zaznamenává je na účet 602 – Tržby z prodeje služeb (Müllerová, ©2023).

V případě první mimořádné splátky či navýšení první splátky se tato platba časově rozlišuje na účtu 384 – Výnosy příštích období. Pronajímatel na začátku finančního leasingu též odvádí daň z přidané hodnoty. Na konci leasingu, při převodu vlastnického práva, vyřadí majetek ze svého účetnictví a nájemce ho začlení do svého účetnictví (Müllerová, ©2023).

Nájemce eviduje předmět leasingu na podrozvahovém účtu. Odpisy majetku nejsou možné, kromě technického zhodnocení s souhlasem vlastníka. Hrazené splátky nájemce představují náklady na služby zaznamenané na účtu 518 – Ostatní služby. V případě první mimořádné splátky nebo navýšení první splátky nájemce též časově rozlišuje na účtu 381 – Náklady příštích období (Müllerová, ©2023).

Po skončení finančního leasingu vyřadí uživatel majetek z podrozvahových účtů a zařadí jej do svého majetku s vyšší kupní ceny. Pokud by předmět leasingu nabyt bezúplatně, byl by oceněn reprodukční pořizovací cenou a zařazen by byl s nulovou zůstatkovou cenou, což znamená, že se již neodpisuje (Müllerová, ©2023).

K účetní závěrce by uživatel měl připojit informaci o celkové hodnotě pronajatého majetku a o splátkách (zaplacených a dosud nezaplacených) pro úplnost (Müllerová, ©2023).

### 3.4.3 Účtování podle IFRS 16 Leasingy

#### 3.4.3.1 Požadavky na vykazování leasingů u nájemce

Další možností účtování leasingu je podle standardu IFRS 16 leasingy. Níže se uvádí požadavky na vykazování leasingu u nájemce.

Práva k užívání aktiva mohou být samostatně vykazována v rozvaze nebo uvedena v příloze k účetní závěrce. Pokud tato práva nejsou uváděna zvlášť v rozvaze, jsou vykázána spolu s aktivy, k nimž logicky náleží předmět příslušného leasingu. Informace o těchto právech k užívání aktiv jsou zveřejněny tak, aby bylo jasné, na které řádce rozvahy jsou obsaženy. V situaci, kdy je předmětem leasingu investice do nemovitosti, je tato investice vykázána v rozvaze jako investice do nemovitosti. Závazky z leasingu mohou být vykazovány samostatně v rozvaze nebo uvedeny v příloze k účetní závěrce. Pokud tyto závazky nejsou zvlášť uvedeny v rozvaze, jsou zveřejněny tak, aby bylo jasné, na které řádce rozvahy jsou obsaženy (Krupová, 2017, st. 32-85).

Ve výkazu o výsledku a ostatním úplném výsledku jsou práva k užívání aktiv samostatně vykazována v rámci odpisů, zatímco úroky jsou zahrnuty v oblasti finančních výkazů (Krupová, 2017, st. 32-85).

Výkaz o peněžních tocích eviduje platby jistiny ze závazku z leasingu jako součást financování. Úroky jsou zaznamenány podle standardu IAS 7 Výkaz o peněžních tocích, a to buď v provozní oblasti nebo v oblasti financování, v závislosti na rozhodnutí společnosti. Krátkodobé leasingy, leasingy nízké hodnoty a variabilní platby, které nejsou zahrnuty do ocenění závazku z leasingu (tj. variabilní platby nezávislé na tržním indexu nebo tržní sazbě), jsou vykazovány v provozní oblasti (Krupová, 2017, st. 32-85).

### 3.4.3.2 Účtování finančního a operativního leasingu u pronajímatele

Při finančním leasingu zaznamená pronajímatel ve své rozvaze pohledávku za nájemcem, vyjádřenou jako tzv. čistá investice do leasingu. Fyzická podstata aktiv (předmětu leasingu) není uvedena, a proto se ani neevvidují odpisy tohoto majetku. Čistá investice do leasingu představuje hrubou investici do leasingu, která je diskontovaná implicitní úrokovou mírou daného leasingu. Hrubá investice do leasingu se skládá z leasingových plateb, které pronajímatel získá z finančního leasingu, a nezaručené zbytkové hodnoty, která náleží pronajímateli. Nezaručená zbytková hodnota představuje část zbytkové hodnoty předmětu leasingu, o jejímž získání pronajímatel není naprosto jistý nebo je garantováno pouze příbuznou stranou. Ověření této hodnoty spočívá v odhadu tržní ceny předmětu leasingu na konci doby trvání leasingu (Krupová, 2017, st. 89-106).

Majetek, který je v rámci operativního leasingu pronajímán, zůstává zachován v evidenci pronajímatele, přičemž s ním nakládá v souladu s odpovídajícími účetními standardy, například IAS 16 pro pozemky, budovy a zařízení, IAS 38 pro nehmotná aktiva a IAS 40 pro investice do nemovitostí. Náklady spojené s tímto majetkem jsou pro pronajímatele zaznamenávány jako náklady během příslušného období, zatímco přijaté platby z operativního leasingu představují jeho výnosy. Podle standardu IFRS 16 Leasingy má pronajímatel povinnost vykazovat výnosy z operativního leasingu lineárně během celého trvání leasingu, s výjimkou situací, kdy by bylo vhodné tyto výnosy účtovat na jiném racionálním základě (Krupová, 2017, st. 89-106).

### 3.4.3.3 Změny v účetních pravidlech IFRS od 1.1.2024 – novelizace zpětného leasingu

Novelizace vydaná v září 2022 přináší změny v hodnocení závazků z leasingu při zpětném leasingu. Důležité je zdůraznit, že ocenění závazku z leasingu není ovlivněno budoucími variabilními platbami, pokud jsou variabilní platby spojeny s užíváním aktiva (např. počet ujetých kilometrů či dosažený obrat), nikoli vývojem finančních proměnných, jako je úroková sazba (Vašek, ©2023).

V případě zpětného leasingu se tento přístup diskutoval, protože by nebylo vhodné, aby nájemce plně odúčtoval majetek, který již prodal a zpětně si ho pronajal s variabilním nájemným. Novelizace nyní stanovuje, že nájemce by měl ocenit závazek z leasingu při zpětném leasingu v následném období po prvotním zachycení takovým způsobem, který nezpůsobí uznání žádného zisku či ztráty spojené s ponechaným aktivem. To znamená, že odhad budoucích variabilních nájemných platidel by měl být proveden na začátku zpětného leasingu a zohledněn při původním ocenění závazku z leasingu. Případný rozdíl mezi skutečnou a odhadovanou výší variabilního nájemného se projeví ve výsledku hospodaření (Vašek, ©2023).

*„Ilustrace: Účetní jednotka eviduje majetek v účetní hodnotě 80, který prodává za 100 a uzavírá zpětný nájem. Současná hodnota očekávaných leasingových plateb (vč. odhadu variabilních plateb) je 50. Prodejce – nájemce odúčtuje majetek v hodnotě 80, uzná právo k užívání aktiva ve výši 40 [ $80 \times (50/100)$ ], závazek z leasingu ve výši 50, příjem z prodeje 100 a zisk ve výsledku 10. Závazek z leasingu je snižován o odhadované platby, přičemž rozdíl vůči skutečné platbě je zachycen ve výsledku“ (Vašek, ©2023).*

Účinnost těchto změn je retrospektivní a aplikuje se na všechny leasingy, které začaly po datu, kdy byl poprvé použit standard IFRS 16. To znamená, že účetní jednotka musí otevřít transakce týkající se zpětného leasingu, které začaly od roku 2019 a později (Vašek, ©2023).

## 4 Vlastní práce

Praktická část bakalářské práce je zaměřená na hodnocení dvou klíčových finančních variant pro akvizici automobilu – finanční leasing a operativní leasing. Cílem je důkladně zhodnotit náklady, daňové aspekty a celkový dopad, aby bylo možné formulovat informované závěry pro efektivní řízení finančních prostředků a dosažení dlouhodobých podnikových cílů.

### 4.1 Charakteristika společnosti

Firma BRETAM spol. s r.o. má pevnou pozici v českém obchodním prostředí, kde působí již od roku 1991. S více než třicetiletou historií se stala významným dodavatelem elektrotechnologických řešení, jejíž produkty jsou distribuovány do více než 15 zemí světa. Od svého založení se BRETAM rozrostla do dalších odvětví, zahrnujících výrobu rozváděčů, slabo proudových zařízení, technologií pro řízení a regulaci, vytápění, chlazení, sanitační techniky, výtahů, zámečnické výroby a facility managementu.

Firma BRETAM má bohatou historii účasti na významných projektech v České republice i v zahraničí, zahrnující zakázky pro dopravní stavby, průmyslové komplexy, kulturní a obchodní centra, bytové objekty a další sektory.

Firma BRETAM spol. s r.o. je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty. V oblasti účetnictví vede podvojný účetnictví, a její účetní a zdaňovací období je fiskální rok.

Aktiva za běžný účetní rok 2022 činí 726 239 000 Kč. Oběžná aktiva činí 653 043 000 Kč z toho 392 472 000 Kč jenom na pohledávkách. Dlouhodobý majetek je ve výši 72 576 000 Kč. V běžném účetním období za rok 2022 jsou pasiva ve výši 726 239 000 Kč. Vlastní kapitál činí 344 087 000 Kč. Výsledek hospodaření z minulých let je ve výši 271 741 000 Kč a z běžného účetního období 67 883 000 Kč.

Z porovnání obratu čtyř až pěti let je očividné, že společnosti BRETAM s.r.o. se s každým novým účetním obdobím zlepšují životní podmínky. V roce 2018 měla firma obrat ve výši 779 799 576 Kč a v roce 2021 913 817 970 Kč. Výjimka nastává v roce 2019, kdy došlo k poklesu obratu o necelých 62 mil. Kč.

## 4.2 Předmět finančního leasingu

V roce 2023 se společnost rozhodla získat automobil prostřednictvím finančního leasingu od společnosti Raiffeisen Leasing s.r.o. Smlouva o finančním pronájmu byla podepsána dne 17.2.2023 a má za cíl pořízení automobilu kategorie N1, konkrétně modelu TOYOTA NG19 - 4D - Panel Van SWB - EPR.

Podle smlouvy vyplívá, že společnost neuhrazuje první navýšenou leasingovou splátku (akontaci) z pořizovací ceny automobilu.

Z dalších údajů ve splátkovém kalendáři lze vyčíst, že nájemce má splatit celkem 60 pravidelných splátek, jejichž termíny splatnosti jsou vždy ke dni 17. v příslušném kalendářním měsíci.

Tabulka 1 smluvní podmínky finančního leasingu (v Kč)

výše leasingu		356 400
pořizovací cena vozu	základ daně	356 400
	DPH 21 %	74 844
	celkem	431 244
měsíční leasingová splátka	Základ daně	7 072
	DPH 21 %	1 485,12
	Celkem	8 557,12
doba leasingu		60 měsíců
počet splátek		60

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 2 náklady v jednotlivých letech (v Kč)

<b>období</b>	<b>počet splátek</b>	<b>úrok</b>	<b>roční splátka bez DPH</b>
2023	10	19 712,89	70 720
2024	12	19 533,66	84 864
2025	12	14 769,67	84 864
2026	12	9 365,27	84 864
2027	12	4 124,76	84 864
2028	2	123,8	14 144
<b>celkem</b>	<b>60</b>	<b>67 630,05</b>	<b>424 320</b>

Zdroj: vlastní zpracování

#### 4.2.1 Leasingová smlouva finančního leasingu

Součástí smlouvy finančního leasingu je vozidlo kategorie N1, konkrétně modelu TOYOTA NG19 - 4D - Panel Van SWB - EPR. Pronajímatelem tohoto vozidla je společnost Raiffeisen – Leasing, s.r.o.. K uzavření smlouvy došlo dne 17.02.2023 na dobu šest let. Měsíční leasingová splátka činí 7 072 Kč bez DPH.

V sekci Parametry financování je uveden konkrétní typ automobilu, VIN kód a rok uvedení automobilu do provozu. Zároveň je součástí Celková kupní cena s DPH, která činí 431 244 Kč, Výše nájemného – 356 400 Kč a počet splátek, kterých je 60. Co se týče pojištění automobilu, příjemce si sjednává Havarijní pojištění a Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

#### 4.2.2 Daňové souvislosti leasingu

Automobil byl nájemci předán k užívání dne 17. února 2023, jak je uvedeno v předávacím protokolu, a to v stavu odpovídajícím obvyklému užívání, včetně registrační značky. Od tohoto data začíná běžet doba finančního pronájmu. V případě, že by k převzetí vozu došlo před uzavřením leasingové smlouvy, byla by doba nájmu spuštěna až od okamžiku uzavření smlouvy. Tato podmínka, jak je uvedeno ve smlouvě, byla dodržena. V důsledku tohoto ustanovení se leasingové náklady odrážejí v daňovém základu v průběhu šesti zdaňovacích období.

Pro daňovou uznatelnost nájemného dle Zákona o dani z příjmů (ZDP) a zákona o účetnictví je důležité dodržet princip věcné a časové souvislosti s odpovídajícím zdaňovacím obdobím. Nájemce je zavázán zaznamenat náklady a výnosy tak, aby odpovídaly příslušnému období z hlediska obsahu i času. Tato podmínka platí i pro první zvýšenou splátku nájemného, která je posuzována z účetního a daňového hlediska na základě obsahu smlouvy nebo obecných smluvních podmínek.

Mezi dalšími daňovými náklady lze zahrnout např. běžnou údržbu, opravy včetně výměny pneumatik, náklady na dálniční kupon, silniční daň a podobné. Společnost může zahrnout do daňových nákladů všechny tyto výdaje, pokud je automobil využíván výhradně pro účely podnikání. Co se týče pojištění u společnosti BRETAM s.r.o., výše pojistného není zahrnuta ve splátkách v souladu se smluvními podmínkami. Společnost si hradí pojištění sama.

Firma poskytuje svým zaměstnancům automobily i pro osobní potřeby bez jakýchkoli nákladů. Společnost není povinna omezovat daňové odpočty nebo hradit provozní náklady. Nicméně, zaměstnanci podléhají měsíční dani z nepeněžního příjmu podle § 6 odst. 6 Zákoníku o daních z příjmů ve výši 1 % z počáteční hodnoty vozidla včetně DPH. Tato povinnost platí i v případech, kdy zaměstnanec užívá vozidlo pouze část měsíce. Ze získaných příjmů jsou zaměstnancům strhávány zálohy na daň, zdravotní pojištění a sociální pojištění.



Firma rovněž odvádí povinné pojistné, tj. pojištění zdravotní a sociální. Každá jízda zaměstnance, ať už pracovní nebo soukromá, je zaznamenána v knize jízd, kde jsou uvedeny datum, ujeté kilometry a poznámka označující, zda se jedná o soukromou trasu. Náklady na palivo, které souvisejí s osobními cestami zaměstnance, jsou vyloučeny z daňově uznatelných nákladů, a tedy společnost nemá nárok na odpočet DPH na tyto náklady.

#### **4.2.3 Účtování jednotlivých splátek finančního leasingu**

Při využití finančního leasingu pro získání automobilu a při absenci zachycení závazků z leasingu ve formě leasingových splátek v rozvaze společnosti dochází k zkreslení prezentace majetku a kapitálové struktury. Přesto tato praxe odpovídá českým legislativním požadavkům. Nájemce účtuje nájemné na základě splátkového kalendáře, který je součástí leasingové smlouvy a musí plnit veškeré požadavky běžného daňového dokladu. Společnost eviduje pronajatý majetek a běžící leasingový závazek po celou dobu trvání leasingu v podrozvahové evidenci, která slouží jako základ pro přílohu k účetní závěrce. Nájemce zaúčtuje náklady spojené s pronajatým majetkem tak, aby byly v souladu s vývojem a časovým průběhem leasingu. Po skončení nájemní smlouvy a následném odkoupení automobilu je tento vyřazen z podrozvahové evidence a začleněn do seznamu drobného hmotného majetku za jeho kupní cenu, která činí 100 Kč.

Tabulka 3 splátkový kalendář (v Kč)

	<b>DUZP</b>	<b>Jistina</b>	<b>Úrok</b>	<b>celkem k úhradě</b>
1. leasingová splátka	17.03.2023	4966,56	2 105,44	7 072
2. leasingová splátka	17.04.2023	4995,9	2 076,10	7 072
3. leasingová splátka	17.05.2023	5025,42	2 046,58	7 072
4. leasingová splátka	17.06.2023	5055,11	2 016,89	7 072
5. leasingová splátka	17.07.2023	5084,98	1 987,02	7 072
6. leasingová splátka	17.08.2023	5115,11	1 956,98	7 072
7. leasingová splátka	17.09.2023	5145,25	1 926,75	7 072
8. leasingová splátka	17.10.2023	5175,65	1 896,35	7 072
9. leasingová splátka	17.11.2023	5206,23	1 865,77	7 072
10. leasingová splátka	17.12.2023	5236,99	1 835,01	7 072
11. leasingová splátka	17.01.2024	5267,93	1 804,07	7 072
12. leasingová splátka	17.02.2024	5299,05	1 772,95	7 072
13. leasingová splátka	17.03.2024	5330,36	1 741,64	7 072
14. leasingová splátka	17.04.2024	5361,85	1 710,15	7 072
15. leasingová splátka	17.05.2024	5393,53	1 678,47	7 072
16. leasingová splátka	17.06.2024	5425,4	1 646,60	7 072
17. leasingová splátka	17.07.2024	5457,46	1 614,54	7 072
18. leasingová splátka	17.08.2024	5489,7	1 582,30	7 072
19. leasingová splátka	17.09.2024	5522,13	1 549,87	7 072
20. leasingová splátka	17.10.2024	5554,76	1 517,24	7 072
21. leasingová splátka	17.11.2024	5587,58	1 484,42	7 072
22. leasingová splátka	17.12.2024	5620,59	1 451,41	7 072
23. leasingová splátka	17.01.2025	5653,8	1 418,20	7 072
24. leasingová splátka	17.02.2025	5687,21	1 384,79	7 072
25. leasingová splátka	17.03.2025	5720,81	1 351,19	7 072
26. leasingová splátka	17.04.2025	5754,61	1 317,39	7 072
27. leasingová splátka	17.05.2025	5788,61	1 283,39	7 072
28. leasingová splátka	17.06.2025	5822,81	1 249,19	7 072
29. leasingová splátka	17.07.2025	5857,21	1 214,79	7 072
30. leasingová splátka	17.08.2025	5891,82	1 180,18	7 072
31. leasingová splátka	17.09.2025	5926,63	1 145,37	7 072
32. leasingová splátka	17.10.2025	5961,65	1 110,35	7 072
33. leasingová splátka	17.11.2025	5996,87	1 075,13	7 072
34. leasingová splátka	17.12.2025	6032,3	1 039,70	7 072
35. leasingová splátka	17.01.2026	6067,94	1 004,06	7 072
36. leasingová splátka	17.02.2026	6103,79	968,21	7 072
37. leasingová splátka	17.03.2026	6139,86	932,14	7 072
38. leasingová splátka	17.04.2026	6176,13	895,87	7 072

39. leasigová splátka	17.05.2026	6212,62	859,38	7 072
40. leasigová splátka	17.06.2026	6249,33	822,67	7 072
41. leasigová splátka	17.07.2026	6286,25	785,75	7 072
42. leasigová splátka	17.08.2026	6323,4	748,6	7 072
43. leasigová splátka	17.09.2026	6360,76	711,24	7 072
44. leasigová splátka	17.10.2026	6398,34	673,66	7 072
45. leasigová splátka	17.11.2026	6436,14	635,86	7 072
46. leasigová splátka	17.12.2026	6474,17	597,83	7 072
47. leasigová splátka	17.01.2027	6512,42	559,58	7 072
48. leasigová splátka	17.02.2027	6550,9	521,1	7 072
49. leasigová splátka	17.03.2027	6589,6	482,4	7 072
50. leasigová splátka	17.04.2027	6628,54	443,46	7 072
51. leasigová splátka	17.05.2027	6667,7	404,3	7 072
52. leasigová splátka	17.06.2027	6707,09	364,91	7 072
53. leasigová splátka	17.07.2027	6746,72	325,28	7 072
54. leasigová splátka	17.08.2027	6786,58	285,42	7 072
55. leasigová splátka	17.09.2027	6826,68	245,32	7 072
56. leasigová splátka	17.10.2027	6867,02	204,98	7 072
57. leasigová splátka	17.11.2027	6907,59	164,41	7 072
58. leasigová splátka	17.12.2027	6948,4	123,6	7 072
59. leasigová splátka	17.01.2028	6989,45	82,55	7 072
60. leasigová splátka	17.02.2028	7030,75	41,25	7 072
<b>celkem</b>		<b>356400,04</b>	<b>67 920,05</b>	<b>424 320</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle [Příloha 1 splátkový kalendář ke smlouvě o finančním leasingu](#)

Ze splátkového kalendáře viz [Příloha 1](#) vyplívá, že výše leasingu činí 356 400 Kč a po 5 letech se zaplatí na splátkách 424 320 Kč, což je navýšení o 19,06 % oproti pořizovací ceně vozu.

Následuje podrobnější postup společnosti při účtování leasingových transakcí v jednotlivých letech během standardního průběhu leasingu. V následující tabulce je popsáno první účtovací období pro rok 2023.

Tabulka 4 účtování finančního leasingu pro rok 2023

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.3.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.4.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.5.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.6.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.7.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.8.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.9.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.10.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.11.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.12.2023	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
31.12.2023	snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok	70 720	753	799

Zdroj: vlastní zpracování

Řádné měsíční splátky jsou účtovány na účty 518 – Ostatní služby v základu daně na straně MD, účet 343 – daň z přidané hodnoty na straně MD v částce DPH. Na straně D je zaúčtována celá částka leasingové splátky na účet 221- Bankovní účty. U snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok se používají účty 753 – Pohledávky, a 799 – Vyrovnávací účet podrozvahové evidence. Na stranu MD je zaúčtován účet 753 a na stranu D účet 799.

V roce 2023, což zahrnuje deset měsíců trvání leasingové smlouvy, je možné v daňových nákladech uplatnit celkovou částku 70 720 Kč. Celková částka DPH v roce 2023 činí 14 851,2 Kč. Z informací ve smlouvě je patrné, že v roce 2023 bylo ve standardních splátkách uhrazeno celkem 85 571,20 Kč. Smlouva neobsahuje povinnost platby pojištění během doby trvání leasingu. K 31. 12. 2023 byl závazek z leasingu v podrozvahové evidenci snížen o 70 720 Kč.

*Tabulka 5 účtování finančního leasingu pro rok 2024*

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.1.-17.12. 2024	úhrada řádné splátky (12x v roce 2024)	102 685,44		221
	splátka bez DPH (12x v roce 2024)	84 864	518	
	DPH 21 % (12x v roce 2024)	17 821,44	343	
31.12.2024	snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok	84 864	753	799

Zdroj: vlastní zpracování

Účtování v roce 2024 je totožné jak v předchozím roce. Řádná měsíční splátka je účtována na straně MD 518 a 343, na straně D 221. Snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok se zaúčtuje pod účet 753 na straně MD a na 799 na straně D.

V roce 2024, které zahrnuje celkem 12 měsíců trvání leasingové smlouvy, lze v daňových nákladech uplatnit částku 84 864 Kč. Z leasingové smlouvy vyplývá, že ve standardních splátkách bylo v roce 2024 uhrazeno celkem 102 685,44 Kč.

Účtování v letech 2025 až 2027 zůstává totožné s rokem 2024. To znamená, že za roky 2025-2027 bylo možné v nákladech uplatnit splátku 254 592 Kč. Z leasingové smlouvy vyplývá, že ve standardních splátkách bylo v letech 2025-2027 uhrazeno celkem 308 056,32 Kč.

Tabulka 6 účtování finančního leasingu pro rok 2025

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.1.-17.12.2025	úhrada řádné splátky (12x v roce 2025)	102 685,44		221
	splátka bez DPH (12x v roce 2025)	84 864	518	
	DPH 21 % (12x v roce 2025)	17 821,44	343	
31.12.2025	snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok	84 864	753	799

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 7 účtování finančního leasingu pro rok 2026

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.1.-17.12.2026	úhrada řádné splátky (12x v roce 2026)	102 685,44		221
	splátka bez DPH (12x v roce 2026)	84 864	518	
	DPH 21 % (12x v roce 2026)	17 821,44	343	
31.12.2026	snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok	84 864	753	799

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 8 účtování finančního leasingu pro rok 2027

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.1.-17.12.2027	úhrada řádné splátky (12x v roce 2027)	102 685,44		221
	splátka bez DPH (12x v roce 2027)	84 864	518	
	DPH 21 % (12x v roce 2027)	17 821,44	343	
31.12.2027	snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok	84 864	753	799

Zdroj: vlastní zpracování

V letech 2025-2027 je řádná měsíční splátka účtována na straně MD 518 a 343, na straně D 221. Snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok se zaúčtuje pod účet 753 na straně MD a na 799 na straně D.

Tabulka 9 účtování finančního leasingu pro rok 2028

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.1.2028	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.2.2028	úhrada řádné splátky splátka bez DPH DPH 21 %	8 557,12 7 072 1 485,12	518 343	221
17.2.2028	úhrada za odkup automobilu splátka bez DPH DPH 21 %	100 79 21	518 343	221
31.12.2028	snížení závazku leasingu na podrozvaze 1. rok	14 144	753	799

Zdroj: vlastní zpracování

V průběhu roku 2028, zahrnujícího celkem 2 měsíce trvání leasingové smlouvy, lze v daňových nákladech uplatnit částku 14 144 Kč. Podle splátkového kalendáře bude v řádných splátkách za rok 2028 uhrazeno na nájemném celkem 17 114,24 Kč. K datu ukončení smlouvy bude závazek z leasingu v podrozvahové evidenci nulový.

V roce 2028 bude kromě nájemného daňově uznatelným nákladem i kupní cena automobilu. Po úhradě poslední splátky nájemného dojde k řádnému ukončení leasingové smlouvy. Leasingová společnost vystaví daňový doklad na odkup automobilu za předem dohodnutou cenu 100 Kč s DPH. Po zaplacení této ceny přechází majetek na společnost, která následně vyřadí automobil z podrozvahové evidence a zařadí jej do evidence drobného hmotného majetku v kupní ceně.

### 4.3 Předmět operativního leasingu

Jak bylo zmíněno v teoretické části práce, operativní leasing představuje specifický model financování, kde nákup majetku nenastává jako takový. Může se chápat jako formu nájmu, protože po vypršení smlouvy se předmět leasingu vrací pronajímateli. V tomto případě společnost nezískává vlastnictví a, na rozdíl od finančního leasingu, ani po uplynutí doby sjednaného leasingu. Hlavní výhodou operativního leasingu je menší starost a povinnost spojená s péčí o automobily, která zůstává v rukou pronajímatele, tedy finanční společnosti.

Operativní leasing byl opětovně poskytnut společností Raiffeisen – Leasing s.r.o., s níž má účetní jednotka dlouhodobou spolupráci v oblasti operativních leasingů. Doba trvání smlouvy o operativním leasingu činí 36 měsíců, tedy tři roky, a měsíční splátka dosahuje 9 918,61 Kč včetně DPH.

Tabulka 10 smluvní podmínky operativního leasingu (v Kč)

pořizovací cena vozu	základ daně	356 400
	DPH 21 %	74 844
	celkem	431 244
měsíční leasingová splátka	základ daně	8 197,2
	DPH 21 %	1 721,41
	celkem	9 918,61
doba leasingu		36 měsíců
počet splátek		36

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 11 měsíční splátka operativního leasingu (v Kč)

	splátka s DPH	splátka bez DPH	DPH 21 %
<b>17.03.2023</b>	9 918,61	8 197,2	1 721,41

Zdroj: vlastní zpracování



Tabulka 12 splátky operativního leasingu v jednotlivých letech (v Kč)

<b>období</b>	<b>počet splátek</b>	<b>roční splátka bez DPH</b>	<b>roční splátka s DPH</b>
2023	10	81 972	99 186,1
2024	12	98 366,4	119 023,32
2025	12	98 366,4	119 023,32
2026	2	16 394,4	19 837,22
<b>celkem</b>	<b>36</b>	<b>295 099,2</b>	<b>357 069,96</b>

Zdroj: vlastní zpracování

#### 4.3.1 Leasingová smlouva operativního leasingu

Pro začátek několik klíčových ustanovení smlouvy týkajících se operativního leasingu. Společnost Reiff Eisen – Leasing s.r.o. bude pronajímatelem a poskytne nájemci spol. BRETAM s.r.o. operativní leasing pro vozidlo kategorie N1. Smlouva je uzavřena na období tří let, začínající 17. března 2023. Měsíční leasingová splátka, včetně DPH, činí 9 918,61 Kč, s termínem platby do 15. dne každého kalendářního měsíce. Pronajímátel bude hradit pojištění vozidla, zahrnující povinné ručení, havarijní pojištění, pojištění proti krádeži a asistenční služby.

V případě technické poruchy pronajímátel zajišťuje náhradní vozidlo pro nájemce a provádí pravidelné technické kontroly. Důležité je, aby nájemce dodržoval pravidla užívání vozidla, pravidelně a včas platil leasingové splátky a informoval pronajímatele o případných změnách. Smlouva také omezuje nájemce na maximální ujetou vzdálenost 30 000 km ročně.

#### 4.3.2 Účtování jednotlivých splátek operativního leasingu

Operativní leasing má vliv na některé položky rozvahy, přičemž nedochází k ovlivnění aktiv týkajících se dlouhodobého majetku, neboť společnost není vlastníkem. Nicméně se tento druh financování projeví na straně aktiv v položce peněžních prostředků na účtech, kde dochází k postupnému snižování z důvodu pravidelných leasingových plateb. Na straně pasiv se projevuje v položce vlastního kapitálu, kde dochází ke snížení hospodářského výsledku.

Operativní leasing sdílí s finančním leasingem nevýhodu, že společnost nemá právo na účetní ani daňové odpisy, neboť ty jsou vyhrazeny pouze vlastníkov, tedy pronajímateli. Co se týče odpočtu DPH, operativní leasing má svou nevýhodu v tom, že společnost má právo odečítat DPH pouze v průběhu měsíčních splátek. Tato nevýhoda plyne z charakteru leasingu vozidla, kde po skončení leasingové doby vozidlo navrátí pronajímateli.

Tabulka 13 účtování operativního leasingu pro rok 2023

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
17.03.2023	úhrada řádné splátky	9 918,61		221
	částka bez DPH	8 197,2	518	
	DPH 21 %	1 721,41	343	
15.04.-15.12.2023	úhrada 9x řádných splátek	89 267,49		221
	částka bez DPH	73 774,8	518	
	DPH 21 %	15 492,69	343	

Zdroj: vlastní zpracování

V porovnání s finančním leasingem lze pozorovat v předchozí tabulce, že jsou zaznamenávány hodnoty jednotlivých splátek s DPH a bez DPH, spolu s částkou DPH ve všech splátkách. Podrobněji je uvedena první řádná splátka, která je s DPH ve výši 9 918,61 Kč zúčtována na straně D pomocí účtu 221 - Peněžní prostředky na účtech. Splátku bez DPH, která činí 8 197,2 Kč, se účtuje na straně MD pomocí účtu 518 - Ostatní služby, a DPH ve výši 1 721,41 Kč, na stranu MD pomocí účtu 343 - Daň z přidané hodnoty.

Během prvního roku leasingu, v roce 2023, je celkem 10 splátek. Společnost za tento rok celkově zaplatí na splátkách s DPH částku 99 186,1 Kč, přičemž po odečtení DPH v jednotlivých měsících činí celková částka 81 972 Kč. Celková daň z přidané hodnoty dosahuje částky 17 214,1 Kč. Tato rozborová struktura umožňuje podrobněji sledovat finanční pohyb a daňové závazky společnosti v průběhu prvního roku leasingu.

*Tabulka 14 účtování operativního leasingu pro rok 2024*

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
15.1.-15.12. 2024	úhrada 12x řádných splátek	119 023,32		221
	částka bez DPH	98 366,4	518	
	DPH 21 %	20 656,92	343	

Zdroj: vlastní zpracování

V průběhu roku 2024, kdy zahrnuje celkem 12 měsíců, společnost celkově uhradí částku 119 023,32 Kč na splátkách s DPH. Po odečtení splátek v jednotlivých měsících dosáhne celková suma 98 366,4 Kč. Celková výše daně z přidané hodnoty se vyšplhá na částku 20 656,92 Kč. Tento způsob účtování bude zachován i v následujících letech 2025, jak je naznačeno v příslušných tabulkách.

U účtování jednotlivých splátek pro rok 2024 je to podobné jako v předchozím roce. Kde řádná splátka s DPH je zaúčtována na straně D pomocí účtu 221 - Peněžní prostředky na účtech. Splátka bez DPH je zaznamenána na straně MD pomocí účtu 518 - Ostatní služby, a DPH se účtuje na stranu MD pomocí účtu 343 - Daň z přidané hodnoty. Účtování bude totožné i pro následující rok 2025.

*Tabulka 15 účtování operativního leasingu v roce 2025*

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
15.1.-15.12. 2025	úhrada 12x řádných splátek	119 023,32		221
	částka bez DPH	98 366,4	518	
	DPH 21 %	20 656,92	343	

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 16 účtování operativního leasingu v roce 2026

<b>datum</b>	<b>popis operace</b>	<b>částka v Kč</b>	<b>MD</b>	<b>D</b>
15.1.-15.2.2026	úhrada 2x řádných splátek	19 837,22		221
	částka bez DPH	16 394,4	518	
	DPH 21 %	3 442,82	343	

Zdroj: vlastní zpracování

Pro tento rok nebude způsob účtování leasingových splátek nijak odlišný oproti předchozím. Řádná splátka s DPH se zaúčtuje na straně D pomocí účtu 221 - Peněžní prostředky na účtech. Splátku bez DPH se zaznamená na straně MD pomocí účtu 518 - Ostatní služby, a DPH na stranu MD pomocí účtu 343 - Daň z přidané hodnoty.

V roce 2026 jsou uvedeny poslední dvě měsíční splátky, které dohromady činí hodnotu s DPH ve výši 19 837,22 Kč. Bez DPH to představuje částku 16 394,4 Kč, přičemž výše DPH za poslední dva měsíce dosahuje 3 442,82 Kč. Tato závěrečná fáze splátek přináší důležitý pohled na finanční aspekty a daňové závazky společnosti v závěru leasingového období. Po uhrazení těchto posledních dvou splátek a skončení leasingového období dojde k navrácení automobilu zpět vlastníkov, což je další klíčový moment v tomto procesu.

Za dobu operativního leasingu je zapláceno 213 840 Kč z pořizovací ceny vozu, která činí 356 400 Kč bez DPH. Zbytek je zůstatková cena, která zůstává leasingové společnosti po vrácení vozu ve výši 142 560 Kč.

Z tabulek výše vyplívá, že splátka je cca o 38 % navýšena oproti pořizovací ceně vozu, ale zahrnuje vedlejší náklady, které hradí pronajímatel jako je např. pojištění vozu, dálniční známka, veškerý servis, výměna pneumatik atd.

## 5 Zhodnocení výsledů

### 5.1 Výsledek finančního leasingu

V předchozí kapitole se zaměřuji na výhody a nevýhody sjednání finančního a operativního leasingu.

Firma si sjednala finanční leasing automobilu kategorie N1, konkrétně modelu TOYOTA NG19 – 4D – Panel Van SWB – EPR ve výši 356 400 Kč. Pořizovací cena vozu je ve výši 431 244 Kč s DPH. Součástí leasingu není sjednaná akontace. Výše řádné splátky bez DPH činí 7 072 Kč. Leasingová smlouva je sjednaná na dobu 5 let neboli 60 měsíců, počínaje dnem 17.02.2023.

#### 5.1.1 Účtování finančního leasingu

Vozidlo finančního leasingu se zaúčtovalo do pěti účtovacích období. V prvním roce, v roce 2023, se zaúčtovaly jednotlivé splátky na stanů MD účtem 518 – Ostatní služby a na stranu D 221. Jednotlivé splátky jsou včetně DPH. Měsíční splátky se po dobu pěti let účtují stejným způsobem.

Ze splátkového kalendáře viz [Příloha 1](#) vyplívá, že výše nájmu činí 356 400 Kč a po 5 letech se zaplatí na splátkách 424 320 Kč, což je navýšení o 19,06 % oproti pořizovací ceně vozu.

## 5.2 Výsledek operativního leasingu

U operativního leasingu se jednalo také o automobil kategorie N1, konkrétně modelu TOYOTA NG19 – 4D – Panel Van SWB – EPR. Pořizovací cena vozu byla stejná jako u finančního leasingu, tudíž šlo o částku 356 400 Kč bez DPH. Měsíční splátka je ve výši 9 918,61 Kč s DPH. Bez DPH měsíční splátka činí 8 197,2 Kč. Odpočet DPH se uvádí každý měsíc při jednotlivých řádných splátkách. Leasingová smlouva je uzavřena na tři roky neboli 36 měsíců, počínaje dnem 17.03.2023.

### 5.2.1 Účtování operativního leasingu

Ve třech účetních obdobích se zaúčtovaly jednotlivé splátky operativního leasingu. Jako u finančního leasingu se uváděly jednotlivé splátky s DPH. Řádná měsíční splátka s DPH ve výši 9 918,61 Kč se zaúčtovala na stranu D účtem 221 - Peněžní prostředky na účtech. Splátka bez DPH se zaúčtovala na straně MD účtem 518 - Ostatní služby ve výši 8 197,2 Kč a samotný DPH ve výši 1 721,41 Kč na stranu MD, 343 - Daň z přidané hodnoty. Po dobu tří let v jednotlivých měsících funguje způsob účtování stejně.

Z pořizovací ceny vozu 356 400 Kč bez DPH je zapláceno za dobu operativního leasingu 213 840 Kč. Zbýlých 142 560 Kč zůstává leasingové společnosti jako zůstatková cena. Z celkových propočtů vyplývá, že leasingová splátka je navýšená o 38 % v porovnání s pořizovací cenou vozu. Výhodou pro nájemce ale je, že pronajímatel má na starost veškerý servis, výměnu pneumatik, pojištění vozu, dálniční známku aj.

## 5.3 Celkové porovnání

### 5.3.1 Výhody a nevýhody finančního leasingu

U finančního leasingu je výhodné, že po skončení leasingu si společnost může za zůstatkovou cenu odkoupit vozidlo a tím bude vozidlo přiřazeno do majetku společnosti. Součástí měsíčních splátek není havarijní pojištění ani povinné ručení, což znamená, že si to společnost musí uhradit sama.

Nevýhoda pro společnost BRETAM je, že vozidlo stále patří leasingové společnosti po dobu splácení. Co se týče garančních prohlídek a veškerého provozu vozidla, tak tato povinnost zůstává společnosti BRETAM. Zároveň je pro společnost BRETAM nevýhodné, že i když bude vozidlo po ukončení leasingu přiřazeno do majetku, tak v průběhu pěti let ztratilo vozidlo na hodnotě. Společně s výdaji za opravy zasáhne náklady společnosti.

### 5.3.2 Výhody a nevýhody operativního leasingu

Výhoda operativního leasingu pro společnost BRETAM je taková, že vozidlo se pořizuje s minimální vstupní investicí. Díky jednotlivým měsíčním splátkám, které jsou pevně stanové a zahrnují i další výdaje spojené s užíváním vozidla, jako je např. veškerý servis, výměnu pneumatik, pojištění vozu a nákup dálniční známky, se lépe plánují náklady pro společnost a zároveň se eliminují rizika neočekávaných výdajů, které jsou spojené s užíváním vozidla. Další výhodou je taková, že se vozidlo vrátí po třech letech zpátky pronajímateli. Z tohoto důvodu není zapotřebí řešit prodej ojetého vozidla a jeho ztráty na hodnotě. Na základě operativního leasingu má společnost k dispozici každý tři roky nová vozidla.

Jednou z nevýhod operativního leasingu je počet ujetých kilometrů za rok. To znamená, že nad rámec leasingové smlouvy se musí doplatit každý kilometr, a to by mohlo zasáhnout společnost BRETAM v nákladech, jelikož se nejedná o malou částku. Nevýhodou pro společnost může být i taková, že u operativního leasingu chybí možnost konfigurace vozu dle vlastních představ. To znamená, že kdyby bylo zapotřebí pořídit za vozidlo např. tažné zařízení, tak u vozidla sjednaného na operativní leasing to není možné.

### 5.3.3 Výsledné zhodnocení

V celkovém shrnutí lze říct, že společnost neměla jednou z podmínek převedení vozidla do vlastnictví po skončení doby leasingu, tudíž operativní leasing vozidla je pro společnost BRETAM výhodnější nežli finanční leasing. Každé tři roky jsou k dispozici nová moderní vozidla bez nákladů na celkový provoz vozidel. Není zde nutné řešit ztrátu na hodně vozidla, jako u finančního leasingu, kdy vozidlo zůstává po ukončení splátek nájemci. I s ujetými kilometry si společnost BRETAM dokáže poradit. Pokud dojde v polovině roku u jednoho zaměstnance k překročení víc jak poloviny nasmlouvaných kilometrů, společnost BRETAM prohodí vozidlo s jiným zaměstnancem, který za tu stejnou dobu ujel podstatně méně, a tudíž by nemuselo dojít k překročení ujetých kilometrů.

Ve výsledném zhodnocení této analýzy vychází, že pro společnost BRETAM je výhodnější pořízení vozu přes operativní leasing. Z tohoto důvodu je společnosti doporučen přechod z finančního leasingu na operativní leasing, aby do budoucna mohla minimalizovat náklady spojené s pořízením vozidel.



## 6 Závěr

Cílem bakalářské práce na téma „Účetní a daňové aspekty leasingu“ bylo analyzovat účetní a daňové aspekty finančního a operativního leasingu.

Bakalářská práce se dělí na teoretickou a praktickou část. V teoretické části je popisován celkový pojem leasing a zároveň popisována každá forma leasingu. Jelikož se praktická část bakalářské práce věnuje finančnímu a operativnímu leasingu, tvoří z větší teoretické části finanční a operativní leasing. Nechybí účtování jednotlivých leasingů a ani analýza leasingu z pohledu zákona o daních z příjmů a zákona o dani z přidané hodnoty.

Praktické část je zaměřena na analýzu finančního a operativního leasingu daného automobilu pro účetní jednotku. Z pohledu účtování, které je v práci zaznamenáno, je vidět, že účtování u finančního a operativního leasingu je skoro totožné. Co se týče daně z příjmů, jsou podmínky u finančního a operativního leasingu zcela odlišné. Finanční leasing má přesně stanovené podmínky, aby si účetní jednotka mohla daňově uznat nájemné, oproti operativnímu leasingu, který nemá žádné speciální podmínky.

Pomocí výsledků této zkoumané analýzy se došlo k závěru, že pro účetní jednotku je výhodnější operativní leasing. Předmět leasingu je nákladově výhodnější s využitím nájmu na určitou dobu než využití nájemného, které po určité době skončí a předmět se převádí do vlastnictví účetní jednotky. Zároveň účetní jednotka neměla jednou z podmínek převedení předmětu do vlastnictví po skončení doby leasingu.

Ve zhodnocení výsledků praktické části práce je prezentování výsledků účtování a danění finančního a operativního leasingu a poukázání na jejich výhody a nevýhody, jak z hlediska nákladů pro účetní jednotku, tak z hlediska pohodlí při provozu předmětu leasingu.

## 7 Seznam použitých zdrojů

BASCOM, Kimber; JUBELS, Ramon; LEGER, Sylvie a O'DONOVAN, Brian. Lease components The unit of account for lease accounting IFRS®16. Online. KPMG. 2019, roč. 2019, č. 9, s. 60. Dostupné z: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2019/08/leases-components-2019.pdf>. [cit. 2024-03-15].

BENDA, Václav. *Leasing - praktický průvodce*. 2. GRADA, 2001. ISBN 80-7273-042-8.

BRYCHTA, Ivan; BULLA, Miroslav; KRUPOVÁ, Tereza; KUCHAROVÁ, Ivana; PILAŘOVÁ, Ivana et al. *Účetnictví podnikatelů 2022*. 19. Praha: Wolters Kluwer. Meritum (Wolters Kluwer ČR), 2022. ISBN 978-80-7676-351-7.

DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů*. Online. 2023. Grada, 2023. ISBN 978-80-271-6817-0.

DVOŘÁKOVÁ, Dana. Investice do nemovitostí podle IAS 40. *Účetnictví 5/2023*. 2023, roč. 2023, č. 5, s. 11.

DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Základy účetnictví*. 2. Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-892-6.

HINKE, Jana; BÁRKOVÁ, Dana a HRUŠKA, Zdeněk. *Účetnictví 2*. 2023. Grada, 2023. ISBN 978-80-271-9368-4.

JELÍNEK, Josef. *Hlavní účetní systémy: IFRS a US GAAP*. 2018. Grada, 2018. ISBN 978-80-247-2186-6.

JINDROVÁ, Blanka. *Leasing chyby a problémy*. 2. GRADA, 2002. ISBN 80-247-0132-4.

KOT, Jiří. *Operativní leasing firemních vozidel*. 1. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-268-1.

KOUT, PETR a LÍBAL, TOMÁŠ. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 2. 1. VOX A.S, 2015. ISBN 978-80-87480-33-5.

KRUPOVÁ, Lenka. *Leasingy podle IFRS: IFRS 16 leasingy, praktické aplikace, příklady*. 1. Praha: 1. VOX, 2017. ISBN 9788087480540.

MÜLLEROVÁ, Libuše. SRÁŽKOVÁ DAŇ V ÚČETNICTVÍ. *ÚČETNICTVÍ 8/2023*. 2023, roč. 2023, č. 8, s. 8.

MÜLLEROVÁ, Libuše a LÁVIČKA, Petr. Finanční leasing podle českých účetních a daňových předpisů. *Účetnictví 4/2023*. 2023, roč. 2023, č. 4, s. 8.

PELC, Vladimír. *Daně z příjmů, zákon s poznámkami a judikaturou*. 1. C.H.BECK, 2021. ISBN 978-80-7400-833-7.

PETRA, Růčková. *Finanční analýza*. 7. GRADA, 2021. ISBN 978-80-271-3124-2.

PRUDKÝ, Pavel a LOŠTÁK, Milan. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn*. 2017. Olomouc: ANAG: Daně (ANAG), 2017. ISBN 978-80-7554-063-8.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Online. 5. Praha: GRADA Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2. Dostupné z: <https://www.knihydobrovsky.cz/e-kniha/leasing-v-praxi-5-aktualizovane-vydani-231333826>. [cit. 2023-08-23].

VAŠEK, Libor. Novelizace IFRS v účinnosti od 2023 a později. *Účetnictví 3/2023*. 2023, roč. 2023, č. 3, s. 4.

WILEY, John. *Wiley Interpretation and Application of IFRS Standards (Wiley Regulatory Reporting)*. 1. Cornwall: John Wiley, 2019. ISBN 978-1-119-57735-5.

Česká leasingová a finanční asociace. Online. [cit. 14.3.2023]. Dostupné z: <https://www.clfa.cz/nez-si-pujcite/financni-a-operativni-leasing>. [cit. 2024-03-15].

Ministerstvo financí České republiky. Online. 2019. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/financni-trh/spotrebitelske-uvery/spotrebitelsky-uver/pusobnost-zakona-a-vyjimky-z-pusobnosti>. [cit. 2024-03-15].

IFRS FOUNDATION PUBLICATIONS DEPARTMENT: *IFRS 16 Leases*. 2016. 1. 30 Cannon Street, London EC4M 6XH, United Kingdom: IFRS Foundation Publications Department, 2016. ISBN 978-1-911040-04-0. ISSN 978-1-911040-04-0.

Raihanian Mashhadi, A., Vedantam, A. and Behdad, S. (2019) 'Investigation of consumer's acceptance of product-service-systems: A case study of cell phone leasing', *Resources, Conservation & Recycling*, 143, pp. 36-44. doi:10.1016/j.resconrec.2018.12.006.

## 8 Seznam tabulek, zkratk a účtů

### 8.1 Seznam tabulek

Tabulka 1 smluvní podmínky finančního leasingu (v Kč) .....	38
Tabulka 2 náklady v jednotlivých letech (v Kč).....	39
Tabulka 3 splátkový kalendář (v Kč).....	42
Tabulka 4 účtování finančního leasingu pro rok 2023 .....	44
Tabulka 5 účtování finančního leasingu pro rok 2024 .....	45
Tabulka 6 účtování finančního leasingu pro rok 2025 .....	46
Tabulka 7 účtování finančního leasingu pro rok 2026 .....	46
Tabulka 8 účtování finančního leasingu pro rok 2027 .....	46
Tabulka 9 účtování finančního leasingu pro rok 2028 .....	47
Tabulka 10 smluvní podmínky operativního leasingu (v Kč) .....	48
Tabulka 11 měsíční splátka operativního leasingu (v Kč).....	48
Tabulka 12 splátky operativního leasingu v jednotlivých letech (v Kč) .....	49
Tabulka 13 účtování operativního leasingu pro rok 2023 .....	50
Tabulka 14 účtování operativního leasingu pro rok 2024 .....	51
Tabulka 15 účtování operativního leasingu v roce 2025 .....	51
Tabulka 16 účtování operativního leasingu v roce 2026 .....	52

## 8.2 Seznam použitých zkratk

IFRS	mezinárodní standardy účetního výkaznictví
IAS 17	mezinárodní účetní standard 17 – Leasingy
ČLAF	Česká leasingová a finanční asociace
FLS	operativní leasing se službami nad rámec
SBL	zpětný leasing
ZDP	zákon o daních z příjmů
KV KDP	Koordinační výbor Ministerstva financí a Komory daňových poradců ČR
IFRS 16	mezinárodní účetní standard – Leasingy
IAS 7	výkaz o peněžních tocích
IAS 38	nehmotná aktiva
IAS 40	investice do nemovitostí
MD	strana Má dáti
D	strana Dal

## 8.3 Seznam použitých účtů

381	– Náklady příštích období
384	– Výnosy příštích období
602	– Tržby z prodeje služeb
518	– Ostatní služby
221	– Bankovní účty
343	– Daň z přidané hodnoty
753	– Pohledávky
799	– Vyrovnávací účet podrozvahové evidence

# Přílohy

Příloha 1 Splátkový kalendář ke smlouvě o finančním leasingu



## Splátkový kalendář ke smlouvě o úvěru

3004005942

<b>BREMA, spol. s r.o.</b> sídlo Modletice 127, 25101 Modletice IČO: 44264321      DIČ: CZ44264321	<b>Raiffeisen - Leasing, s.r.o.</b> sídlo Hvězdova 1716/2b, 14000 Praha 4 IČO: 61467863      DIČ: CZ61467863 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 29553
Bankovní spojení: Raiffeisenbank a.s. Číslo účtu: 5050015318/5500	Bankovní spojení: Raiffeisenbank a.s. Číslo účtu: 1001012489/5500
Předmět úvěru: TOYOTA NG19 - 4D - Panel Van SWB - EPR	

Výše úvěru: 356.400,00 CZK

Úhrady splátek provádějte pod variabilním symbolem 3004005942

Pořadí splátky	Datum splatnosti	Splátka jistiny	Úrok*	Přefakturace pojistného*	Celkem k úhradě CZK
1	17.03.2023	4.966,56	2.105,44	0,00	7.072,00
2	17.04.2023	4.995,90	2.076,10	0,00	7.072,00
3	17.05.2023	5.025,42	2.046,58	0,00	7.072,00
4	17.06.2023	5.055,11	2.016,89	0,00	7.072,00
5	17.07.2023	5.084,98	1.987,02	0,00	7.072,00
6	17.08.2023	5.115,02	1.956,98	0,00	7.072,00
7	17.09.2023	5.145,25	1.926,75	0,00	7.072,00
8	17.10.2023	5.175,65	1.896,35	0,00	7.072,00
9	17.11.2023	5.206,23	1.865,77	0,00	7.072,00
10	17.12.2023	5.236,99	1.835,01	0,00	7.072,00
11	17.01.2024	5.267,93	1.804,07	0,00	7.072,00
12	17.02.2024	5.299,05	1.772,95	0,00	7.072,00
13	17.03.2024	5.330,36	1.741,64	0,00	7.072,00
14	17.04.2024	5.361,85	1.710,15	0,00	7.072,00
15	17.05.2024	5.393,53	1.678,47	0,00	7.072,00
16	17.06.2024	5.425,40	1.646,60	0,00	7.072,00
17	17.07.2024	5.457,46	1.614,54	0,00	7.072,00
18	17.08.2024	5.489,70	1.582,30	0,00	7.072,00
19	17.09.2024	5.522,13	1.549,87	0,00	7.072,00
20	17.10.2024	5.554,76	1.517,24	0,00	7.072,00
21	17.11.2024	5.587,58	1.484,42	0,00	7.072,00
22	17.12.2024	5.620,59	1.451,41	0,00	7.072,00
23	17.01.2025	5.653,80	1.418,20	0,00	7.072,00
24	17.02.2025	5.687,21	1.384,79	0,00	7.072,00
25	17.03.2025	5.720,81	1.351,19	0,00	7.072,00
26	17.04.2025	5.754,61	1.317,39	0,00	7.072,00
27	17.05.2025	5.788,61	1.283,39	0,00	7.072,00
28	17.06.2025	5.822,81	1.249,19	0,00	7.072,00
29	17.07.2025	5.857,21	1.214,79	0,00	7.072,00
30	17.08.2025	5.891,82	1.180,18	0,00	7.072,00
31	17.09.2025	5.926,63	1.145,37	0,00	7.072,00
32	17.10.2025	5.961,65	1.110,35	0,00	7.072,00
33	17.11.2025	5.996,87	1.075,13	0,00	7.072,00
34	17.12.2025	6.032,30	1.039,70	0,00	7.072,00
35	17.01.2026	6.067,94	1.004,06	0,00	7.072,00
36	17.02.2026	6.103,79	968,21	0,00	7.072,00
37	17.03.2026	6.139,86	932,14	0,00	7.072,00
38	17.04.2026	6.176,13	895,87	0,00	7.072,00
39	17.05.2026	6.212,62	859,38	0,00	7.072,00
40	17.06.2026	6.249,33	822,67	0,00	7.072,00
41	17.07.2026	6.286,25	785,75	0,00	7.072,00
42	17.08.2026	6.323,40	748,60	0,00	7.072,00
43	17.09.2026	6.360,76	711,24	0,00	7.072,00

Verze 1-02-005-01

Strana 1 (celkem 2)

Pořadí splátky	Datum splatnosti	Splátka jistiny	Úrok*	Přefakturace pojistného*	Celkem k úhradě CZK
44	17.10.2026	6.398,34	673,66	0,00	7.072,00
45	17.11.2026	6.436,14	635,86	0,00	7.072,00
46	17.12.2026	6.474,17	597,83	0,00	7.072,00
47	17.01.2027	6.512,42	559,58	0,00	7.072,00
48	17.02.2027	6.550,90	521,10	0,00	7.072,00
49	17.03.2027	6.589,60	482,40	0,00	7.072,00
50	17.04.2027	6.628,54	443,46	0,00	7.072,00
51	17.05.2027	6.667,70	404,30	0,00	7.072,00
52	17.06.2027	6.707,09	364,91	0,00	7.072,00
53	17.07.2027	6.746,72	325,28	0,00	7.072,00
54	17.08.2027	6.786,58	285,42	0,00	7.072,00
55	17.09.2027	6.826,68	245,32	0,00	7.072,00
56	17.10.2027	6.867,02	204,98	0,00	7.072,00
57	17.11.2027	6.907,59	164,41	0,00	7.072,00
58	17.12.2027	6.948,40	123,60	0,00	7.072,00
59	17.01.2028	6.989,45	82,55	0,00	7.072,00
60	17.02.2028	7.030,75	41,25	0,00	7.072,00

\* ) Jedná se o plnění osvobozené od daně z přidané hodnoty

Místo vystavení	Praha
Datum vystavení	17.02.2023
Místo převzetí Příjemcem	Praha
Datum převzetí Příjemcem	17.02.2023

Příjemce  
BREMA, spol. s r.o.

Jaroslav Hyhlík

Jaroslav Hyhlík



ID: 8f0e8519-089e-47b7-b2b1-07e8d2ecfaa3  
DigiSign.org 17.2.2023 14:17:34