

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozní ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

Porovnání účetních a daňových aspektů finančního leasingu a pořízení dlouhodobého hmotného majetku na úvěr

Tomáš Procházka

© 2016 ZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tomáš Procházka

Podnikání a administrativa

Název práce

Porovnání účetních a daňových aspektů finančního leasingu a pořízení dlouhodobého hmotného majetku na úvěr

Název anglicky

Comparison of Accounting and Tax Aspects of Financial Lease and Acquisition of Fixed Tangible Assets with Bank Loan

Cíle práce

Cílem práce je porovnat účetní a daňové aspekty finančního leasingu hmotného majetku a pořízení dlouhodobého hmotného majetku na úvěr. Dílčím cílem práce je zpracovat do logického a systematického celku problematiku finančního leasingu a pořízení dlouhodobého majetku v České republice včetně shrnutí historického vývoje a také zběžně porovnat s možnými řešeními ve světě.

Metodika

V první etapě prací budou nastudovány odpovídající odborné české a zahraniční informační zdroje a bude provedena jejich kritická analýza, jejímž výsledkem bude za pomoci syntézy a dedukce sestavený přehled dané problematiky. Podrobně bude provedena analýza účetních a daňových aspektů dlouhodobého nájmu hmotného majetku formou finančního leasingu, budou odlišeny důsledky stanovení možnosti nebo povinnosti odkupu předmětu leasingu příjemcem leasingu (nájemcem) na počátku doby leasingu. Stejně tak budou rozebrány účetní a daňové aspekty pořízení dlouhodobého hmotného majetku s použitím cizích finančních zdrojů (úvěr). Výsledky analýz budou porovnány mezi sebou a bude vyhodnocena výhodnost daných možností dlouhodobého užívání či pořízení majetku. Pro zasazení problematiky finančního leasingu do mezinárodního kontextu, bude stručně analyzováno pojetí finančního leasingu dle mezinárodních účetních standardů IFRS. K vypracování závěrů bude použita metoda indukce.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

Finanční leasing, majetek, movitá věc, náklad, nemovitá věc, rozvaha, účet, úvěr.

Doporučené zdroje informací

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

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

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

ČICHOVSKÝ, L. – NEUWIRT, J. *Jak pořídit stroje a zařízení leasingem?*. Ostrava: Montanex, 1995. ISBN 80-85780-31-3.

DVOŘÁKOVÁ, D. *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. Brno: Computer Press, 2011. ISBN 978-80-251-3652-2.

JINDROVÁ, B. *Leasing – chyby a problémy*. Praha: Grada, 2002. ISBN 80-247-0132-4.

MACKENZIE, B. *Wiley 2013 interpretation and application of international financial reporting standards*. Hoboken: Wiley, 2013. ISBN 978-1-118-27727-0.

PULZ, J. *Výkladový slovník leasingu*. Praha: Grada, 1995. ISBN 80-7169-093-7.

SEDLÁKOVÁ, E. *Odpisy hmotného a nehmotného majetku pro účely daně z příjmů a finančního leasingu : (po novele z června 1995)*. Praha: Polygon, 1996. ISBN 80-85967-13-8.

VALOUCH, P. *Leasing v praxi : praktický průvodce*. Praha: Grada, 2005. ISBN 80-247-0745-4.

Předběžný termín obhajoby

2015/16 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Marta Stárová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 21. 10. 2015

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 10. 11. 2015

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 08. 03. 2016

estné prohlá-ení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Porovnání účetních a daňových aspektů finančního leasingu a pořízení dlouhodobého hmotného majetku na úvěr" jsem vypracoval 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 uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne datum odevzdání

Pod kování

Rád bych touto cestou pod koval Ing. Mart Šárové za odborné vedení, cenné rady, připomínky a pomoc při zpracování této bakalářské práce.

Porovnání ú etních a da ových aspekt finan ního leasingu a po ízení dlouhodobého hmotného majetku na úv r

Souhrn

V bakalá ské práci je pojednáno o dlouhodobém hmotném majetku a mofnostech jeho financování, p edev-ím o mofnostech financování z cizích zdroj a to hlavn o finan ním leasingu, operativním leasingu a úv ru.

V teoretické ásti jsou na základ prostudované odborné literatury popsány právní p edpisy, kterými je nutno se ídit p i sjednávání leasingu i úv ru.

Je zde popsána historie finan ního leasingu, dále popis fungování finan ního leasingu, mofnosti len ní finan ního leasingu.

Velká ást práce je v nována osv tlení rozdílů mezi finan ním leasingem s povinností odkupu p edm tu leasingu a finan ním leasingem s mofností odkupu p edm tu leasingu. Tomuto tématu je v nována i velká ást praktické ásti, kde je v-e vysv tleno pomocí modelového p íkladu.

Klí ová slova: Finan ní leasing, operativní leasing, majetek, movitá v c, náklad, úv r, ú et, da

Comparison of Accounting and Tax Aspects of Financial Lease and Acquisition of Fixed Tangible Assets with Bank Loan

Summary

This bachelor thesis discusses a long-term tangible asset and its financing possibilities, especially the possibilities of financing from sources that are not owned by the company. That means mainly financial lease, operating lease and loan.

The theoretical part is based on the studied literature that describes the laws that must be followed when negotiating lease or a loan.

The thesis furthermore describes the history of financial lease, as well as the functioning of financial lease and classification of financial lease.

Much of the bachelor thesis is devoted to highlighting the distinction between financial lease with the obligation to purchase the object of leasing and financial lease with option to purchase the object of leasing. This topic is devoted to a large piece of the practical part, where everything is explained by using a model example.

Keywords: financial lease, operating lease, assets, movable property, cost, loan, account, tax

Obsah

1	Úvod.....	8
2	Cíl a metodika bakalářské práce.....	9
2.1	Cíle práce	9
2.2	Metodika	9
3	Teoretická východiska	10
3.1	Leasing.....	10
3.1.1	Historie leasingu v ČR	12
3.1.2	Právní úprava leasingu v České republice.....	14
3.1.3	Rozdělení leasingu	17
3.2	Úvěr	21
3.2.1	Právní úprava úvěru	22
3.2.2	Druhy úvěr	23
3.2.3	Doklady potřebné k získání úvěru	26
3.3	Další možnosti financování dlouhodobého majetku	27
3.3.1	Odpisy	27
3.3.2	Zisk.....	29
3.3.3	Emise akcií	30
3.3.4	Emise dluhopis	30
4	Praktická část.....	31
4.1	Charakteristika modelové společnosti Blesk doprava s.r.o.....	31
4.2	Pořízení na leasing s možností odkupu a 1. mimoádnou splátkou.....	32
4.3	Pořízení na leasing s možností odkupu a předepsanou zálohou.....	34
4.4	Pořízení na leasing s povinností odkupu a 1. mimoádnou splátkou	36
4.5	Pořízení na leasing s povinností odkupu a předepsanou zálohou	37
4.6	Útování o operativním leasingu.....	38

4.7	Úv r	39
4.8	Zhodnocení výsledk	41
5	Záv r	44
6	Seznam poufítých zdroj :.....	45
7	Seznam graf , obrázk a tabulek.....	47
7.1	Seznam graf	47
7.2	Seznam obrázk	47
7.3	Seznam tabulek.....	47
8	P ílohy.....	47
8.1	Seznam ú t poufítých v praktické ásti bakalá ské práce	47

1 Úvod

Dlouhodobý majetek je takový majetek, jehož doba držení a užívání přesahuje alespoň jeden rok. Dlouhodobý majetek se zahrnuje do aktiv účetní jednotky a eviduje se v účtové třídě 0.

Lze jej rozdělit na dlouhodobý hmotný majetek, dlouhodobý nehmotný majetek a dlouhodobý finanční majetek.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek umohl uje nebo rozí uje existující podnikatelskou činnost. Za normálních podmínek tedy není určen k prodeji (k získání dodatečných peněžních prostředků), ale k dlouhodobému užívání v podniku.

Poizovat ho lze různými způsoby, jedná se zejména o koupi, bezúplatný příjem a vytvoření majetku vlastní činností. Proces pořízení dlouhodobého majetku se zachycuje na účty účtové skupiny 04. Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a poizovaný dlouhodobý finanční majetek. Úkolem účtování na účtové skupiny 04 je zjištění skutečných poizovacích nákladů nabývaného majetku.

Pokud podnik nedisponuje dostatečnými vlastními prostředky na koupi, poizuje dlouhodobý majetek pomocí cizích prostředků. K takovému účelu slouží finanční instrumenty jako leasing a úvěr, jimiž je vnována tato práce.

2 Cíl a metodika bakalářské práce

V bakalářské práci jsou vymezeny následující cíle a uvedena metodika jejich dosažení.

2.1 Cíle práce

Cílem práce je porovnat ú etní i da ové aspekty finan ního leasingu a po ízení dlouhodobého hmotného majetku na ú v r. Díl ím cílem práce je zpracovat do logického a systematického celku problematiku finan ního leasingu a po ízení dlouhodobého majetku v eské republice. A to v etn shrnutí historického vývoje a zb íného porovnání s možnými e-ěními ve sv t . V teoretické ásti je kladen d raz na vymezení a objasn ní pojm spojených s leasingem a ú v rem. V praktické ásti je cílem srovnání ú tování jednotlivých druh leasing a ú v ru. A následné porovnání da ového dopadu na podnikatelský subjekt.

2.2 Metodika

V první etap práci budou nastudovány odpovídající odborné eské a zahrani ní informa ní zdroje. Jedná se hlavn o zákon . 586/1992 o daních z p íjm , zákon . 235/2004 o dani z p ídané hodnoty a eské ú etní standardy. Dále bude provedena jejich kritická analýza, jejímfl výsledkem bude za pomoci syntézy a dedukce sestavený p ehled dané problematiky. Podrobn bude provedena analýza ú etních a da ových aspekt dlouhodobého nájmu hmotného majetku formou finan ního leasingu, budou odli-eny d sledky stanovení možnosti nebo povinnosti odkupu p edm tu leasingu p íjemcem leasingu (nájemcem) na po átku doby leasingu. Stejn tak budou rozebrány ú etní a da ové aspekty po ízení dlouhodobého hmotného majetku s poufítím cizích finan ních zdroj (ú v r). Výsledky analýz budou porovnány mezi sebou a bude vyhodnocena výhodnost daných možností dlouhodobého uflívání i po ízení majetku. K sestavení praktické ásti budou vyuffity fiktivní údaje, na kterých bude podle eských ú etních standard p edvedeno ú tování o jednotlivých druzích leasingu a ú v ru a poznatky takto získané budou shrnuty a vyhodnoceny. K vypracování záv r bude pouflita metoda indukce.

3 Teoretická východiska

V teoretické části práce bude pojednáno o leasingu a úvr. Budou vysvětleny pojmy vztahující se k dané problematice a zasahující do ústetnictví a daňové legislativy. Budou popsány i jiné možnosti financování a bude vysvětleno jejich použití.

Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek je dle zákona o daních z příjmu definován jako:

- a) samostatné hmotné movité věci, popřípadě soubory hmotných movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně-technické funkce delší než jeden rok,
- b) budovy, domy a jednotky,
- c) stavby, s výjimkou
 - 1) provozních dřevěných děl,
 - 2) drobných staveb na pozemcích určených k plnění funkcí lesa, sloužících k zajištění provozu lesních kolek nebo k provozování myslivosti, pokud jejich zastavěná plocha nepřesahuje 30 m² a výšku 5 m,
 - 3) oplocení sloužícího k zajištění lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou,
- d) pěstelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky vymezené v odstavci 9,
- e) dospělá zvířata a jejich skupiny, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč,
- f) jiný majetek vymezený v odstavci 3 (Zákon o daních z příjmu, 1992).

3.1 Leasing

Termín leasing pochází z anglického slova *to lease*, které se překládá jako *šnajmout* nebo *špronajmout*. Leasing je finanční instrument, který je definován jako: špronájem (nájem) hmotných i nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel (osoba, která majetek pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci (osobě, která získává možnost majetek používat) právo danou věcí (nebo právo) v průběhu doby pronájmu používat. Dlehlité je, že po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví

pronajímatele. Na nájemce přechází pouze právo daný majetek používat. (Valouch, 2012) a slouží k financování majetku převážně dlouhodobého charakteru. Lze ho využít k financování jak v cív movitých tak i nemovitých.

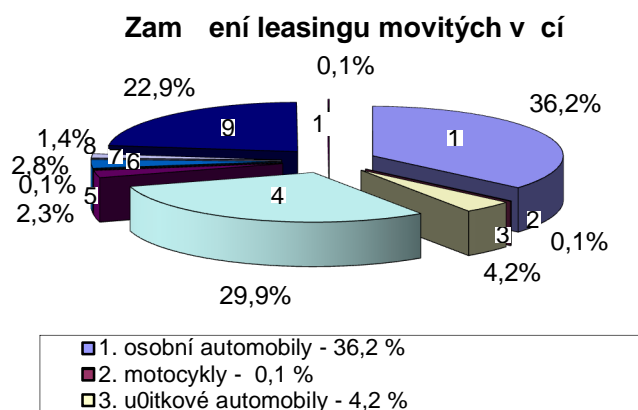
Př i klasickém leasingu existují dvě smluvní strany. Jedním je poskytovatel leasingu, druhým pak nájemce leasingu. Poskytovatel se zavazuje v c poskytnout za určitou protihodnotu (v t-ínou vyjád enou v pen ělních jednotkách). A nájemce leasingu získává v c do svého vlastnictví a m ě užívat užitk z ní plynoucí.

Leasing lze d ělit hned z n kolika hledisek. Podle teritoriálního hlediska na leasing tuzemský a zahrani ní. Podle charakteru leasingové operace na leasing p ímý a nep ímý. A podle míry krytí po izovací ceny p edem tu leasingu na leasing finan ní a operativní.

Jako základní rozd ělení leasingu se uvádí p edev-ím rozd ělení na finan ní a operativní. (Valouch, 2012)

Z následujícího grafu je mofno vy íst jaký movitý majetek je nej ast ji p edem tem leasingu.

Graf č. 1: Zam ěření leasingu movitých věcí v procentech



Zdroj: Tisková zpráva LFA 2015

Z grafu vyplývá, že nejvíce jsou na leasing po izovány osobní automobily (36,2 %), dále pak užitkové automobily (29,9 %) a naopak nejmén jsou po izovány motocykly (0,1 %)

3.1.1 Historie leasingu v ČR

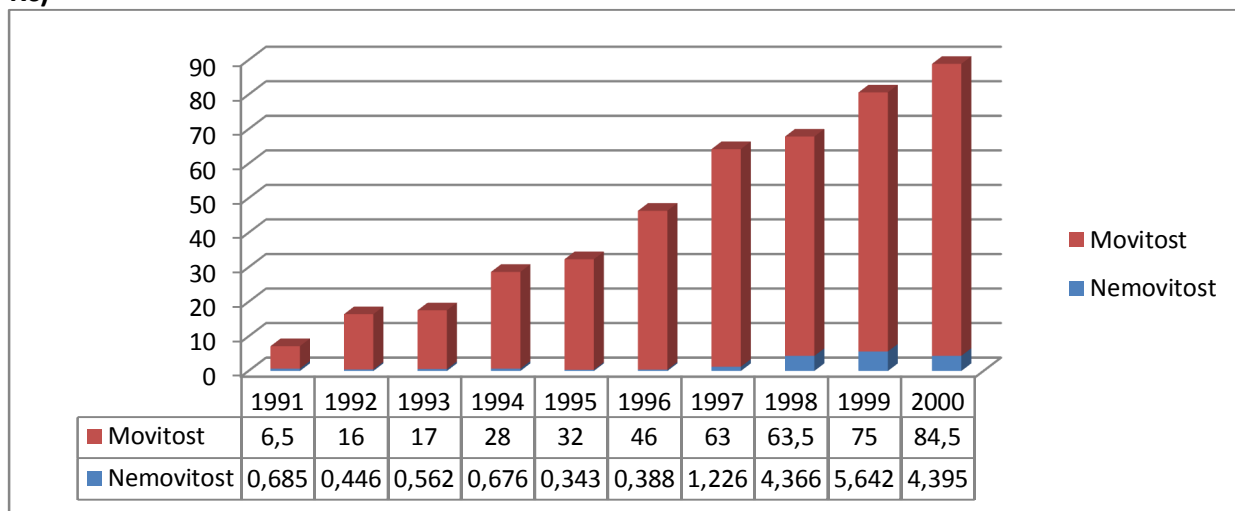
Leasing je znám již více než 120 let. Podle dochovaných písemných informací byla firmou Birmingham Wagon Company první leasingová smlouva uzavřena v Anglii 20. 4. 1885 na soupravu uhelných vagonů.

Ve světě se leasing začal prosazovat v padesátých letech v USA a do Evropy se dostává vzápětí v letech šedesátých, již jako osvědčený způsob odbytí výrobků s nemalými ziskovými ambicemi. (Marek, 2003) V české republice se leasing objevil po vzoru rozvinutých tržních ekonomik v roce 1977 jako alternativní metoda pro financování investic v tehdejší Československu. Důvodem bylo to, že se stát rozhodl poúítit progresivní a moderní technologické celky leasingem nebo nedisponoval hotovými penězi. Jeho peněžní toky (=cash-flow) byly vyčerpané a chtěl alespoň trochu konkurovat zemím s rozvinutou tržní ekonomikou, musel se leasingem (= dlouhodobým pronájemem za úplatu s podmíněným právem odkupu po ukončení nájemní doby) začít zabývat. (Křichovský, 1994)

V soukromém sektoru se v české republice leasing začal rozvíjet až po Sametové revoluci v roce 1989. A to díky pádu komunismu a umožnění svobodného podnikání.

V letech devadesátých dochází tedy k rozvoji leasingu a české obyvatelstvo si na něj začal pomalu zvykat. Po roce 1995 již není problém říct, co je to leasing, a nastává jeho velmi rychlý růst, což je patrné z následujícího grafu.

Graf č. 2: Růst leasingových obchodů členů Asociace LS ČR v letech 1991-2000 (v mld. Kč)



Zdroj: Tisková zpráva LFA 2010

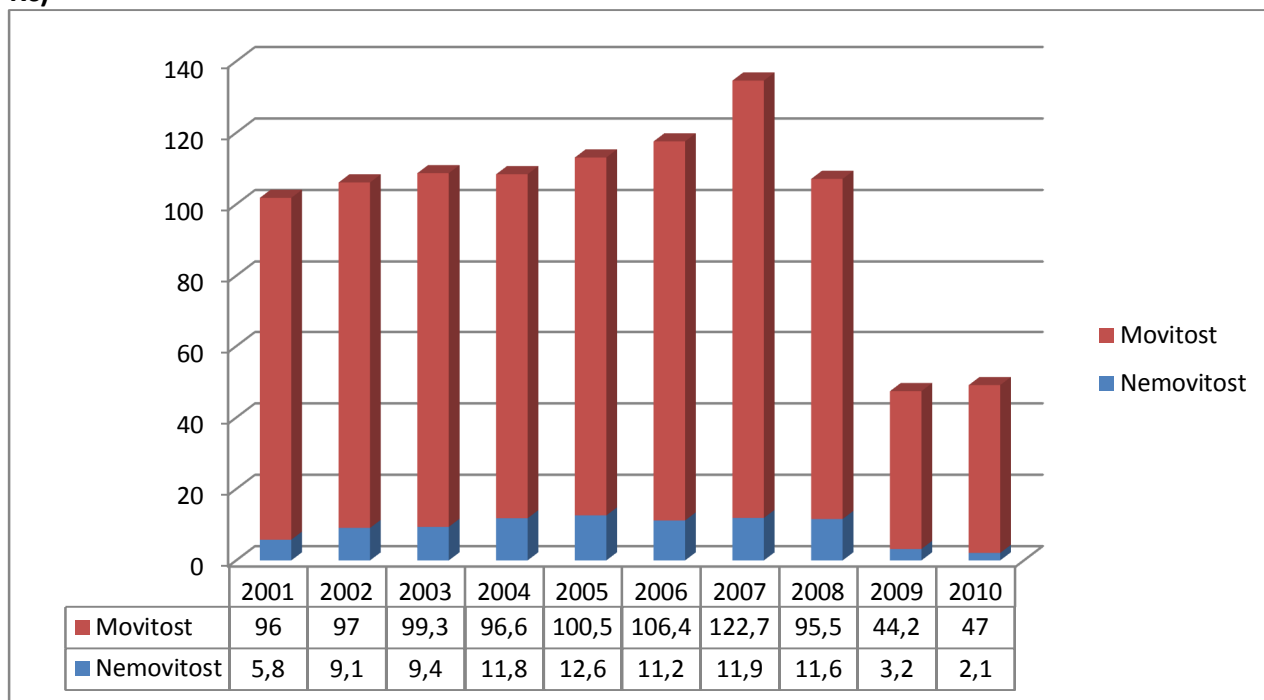
Na grafu je vidět růst leasingových obchodů v devadesátých letech. Největší růst u movitých věcí je zaznamenán mezi léty 1996 a 1997.

Tento růstový trend trvá až do hospodářské krize v letech 2007 a 2008, kdy domácnosti i firmy začínají ztrácet zájem. Je to dáno především obavami, co krize přinese, a tak se nikdo do většího investování nepouští, dalším neméně závažným důvodem k poklesu popularity leasingu je změna legislativy upravující daňová pravidla leasingu.

V roce 2008 přichází novela zákona 586/1992 sb., o daních z příjmu, která mimo jiné prodlužuje dobu trvání finančního leasingu a to podle §21d odstavce dva takto: Minimální dobou finančního leasingu je minimální doba odpisování hmotného majetku uvedená v § 30 odst. 1 nebo doba odpisování podle § 30a nebo 30b v okamžiku uzavření smlouvy. U hmotného majetku zařazeného v odpisové skupině 2 až 6 podle přílohy 1 k tomuto zákonu se tato doba zkracuje o 6 měsíců. (§21d odstavec 2 zákona č. 586/1992 sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů, 2015) To zjednodušeně znamená, že leasingová smlouva musí trvat nejméně tak dlouho, jak dlouho se odepisuje předmět leasingu podle odpisových tabulek.

Cofl ve výsledku znamená, že daňové výhody, jež byly pravděpodobně do té doby největší výhodou oproti úvěru nebo nákupu za hotové a kvůli kterým byl leasing oblíben zejména mezi podnikateli a živnostníky, tak přestávají fungovat. Jíždě nebude možné dostat do nákladů hmotný majetek (např.: osobní automobil) rychleji a tím pádem si snížit daňový základ. Tím samozřejmě leasing ztratil oblibu u mnoha podnikatelů a je to tudíž jeden z důvodů úpadku leasingu, který můžeme sledovat v následujícím grafu.

Graf č. 3: Růst leasingových obchodů členů Asociace LS ČR v letech 2001-2010 (v mld. Kč)



Zdroj: Tisková zpráva LFA 2010

Propad leasingových obchodů mezi léty 2007 a 2008 je – nebyl tak markantní jako propad v následujícím roce. Mezi léty 2008 a 2009 se trh změnil na méně než polovinu.

3.1.2 Právní úprava leasingu v České republice

V České republice může, jako poskytovatel leasingu vystupovat jak fyzická, tak i právnická osoba s živnostenským oprávněním na živnost volnou (pronájem a poskytování v cílových). Banky mohou provozovat finanční leasing rovnou podle zákona 21/1992 sb. zákon o bankách.

Leasing není v českém soukromém právu výslovně definován. A finanční leasing není vymezen jako smluvní typ v občanském zákoníku (zákon č. 89/2012 sb.) a proto jsou smlouvy o finančním leasingu uzavírány jako inominátní tedy nepojmenované. Smlouvy o operativním leasingu mohou být uzavírány v režimu nájemní smlouvy podle § 2201 a 2325 občanského zákoníku.

Pro daňový režim leasingu je rozhodující zdanění příjmu daní, upravené zákonem č. 586/92 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Jak již bylo řečeno, zákon o dani z příjmu od roku 2008 neumožňuje zkrácené a jinak zvýhodněné odpisy

leasingového majetku. Jako podmínku da ové uznatelnosti splátek ve finan ním leasingu stanoví, že doba leasingu není kratší nejl doba odpisování p edm tu leasingu, p i emfl u v cí za azených do odpisové skupiny 2 a 3 je tuto dobu možné zkrátit o 6 m síc . Splátky v operativním leasingu jsou da ov uznatelné.

Pro ú ely dan z p idané hodnoty platí pro leasingové smlouvy bez povinnosti odkupu v cí, jífl se leasing týká, že zdanitelným pln ním jsou jednotlivé leasingové splátky, ze kterých poskytovatel leasingu odvádí DPH a p íjemce leasingu (plátce DPH) má nárok na odpo et dan k datu zdanitelného pln ní jednotlivých splátek.

Pro leasingové smlouvy s povinností odkupu v cí, jífl se leasing týká, platí jako den zdanitelného pln ní dodání této v cí nájemci. V tomto p ípad má p íjemce leasingu (plátce DPH) nárok na odpo et DPH z hodnoty celého nájemného v den p evzetí v cí do uflívání.

To znamená, že u finan ního leasingu je d leflité rozli-ovat mezi leasingovou smlouvou s možností odkupu a s leasingovou smlouvou s povinností odkupu. Jsou to dv rozdíln v cí, jífl se ásto pletou. V prvním p ípad (možnost odkupu) si m fl nájemce uplatnit DPH pouze ze zaplacených splátek. V druhém p ípad (povinnost odkupu) si m fl uplatnit celé DPH jífl na po átku leasingu a to v den p evzetí v cí.

V leasingu jsou aplikovány i dal-í da ové p edpisy, které e-í specifika zdan ní n kterých komodit. P i leasingu automobil jde nap . o zdan ní daní silni ní, p i leasingu nemovitostí daní z nabytí nemovitých v cí.

Pro ú tování o leasingu § 28 zákona . 563/1991 Sb., o ú etnictví stanoví, že majetek odpisuje ú etní jednotka, která jej úplatn nebo bezúplatn poskytuje jiné osob k uflívání na základ smlouvy o nájmu nebo na základ smlouvy o finan ním leasingu. (Finan níVzd lavání, ©2014)

Akontace

Poskytovatel leasingu m flé po p íjemci pofladovat takzvanou akontaci. Akontací se myslí v t-í platba na za átku leasingu. Poskytovatel m flé pofladovat akontaci bu v podob první zvý-ené splátku, anebo jako zálohu na splátky nájemného. Oboje má pak r zný dopad na zp sob ú tování.

První zvýšená splátka se u příjemce leasingu časově rozlišuje jako náklady příštích období, u poskytovatele jako výnosy příštích období

Záloha na splátky nájemného se časově nerozlišuje, ale započítává se s výší závazku.

Podklady pro uzavření leasingové smlouvy

K uzavření leasingové smlouvy je potřeba určitých dokladů. Potřebné doklady se odvíjí od toho, jestli je o leasing uvažováno formou právnické osoby, fyzické osoby podnikající, nebo soukromé osoby. Zde jsou uvedeny ty nejhlavnější z nich.

Nájemcem je právnická osoba

Zde je uveden výpis podkladů, které musí předložit žadatel o leasing, pokud je právnickou osobou.

- 1) Originální výpis z obchodního rejstříku (příp. další potvrzení prokazující oprávnění zástupce právnické osoby k uzavření leasingové smlouvy)
- 2) Účetní závěrka (min. za poslední rok)
- 3) Prohlášení k DPH za několik posledních zdaňovacích období (obvykle 3)
- 4) Výpisy z bankovních účtů
- 5) Prohlášení o příjmech a výdajích
- 6) Prohlášení o dalších závazcích společnosti

Nájemcem je fyzická osoba provozující podnikatelskou činnost

Požadavky podkladů, které by měly být předloženy, pokud je žadatelem fyzická osoba podnikající.

- 1) Identifikační list a jeho kopii nebo koncesní listinu a jeho kopii nebo doklad o přidělení IČO a jeho kopii nebo jiný platný doklad o registraci spolu s kopií
- 2) Občanský průkaz a jeho kopii
- 3) Kopii daňového prohlášení
- 4) Výpis z bankovních účtů
- 5) Výkaz o majetku a závazcích, prohlášení o příjmech a výdajích
- 6) Prohlášení o případných dalších závazcích nájemce

Nájemce je soukromá osoba

Nejmén dokument je pořadováno po soukromé osobě, zde jsou n které z nich.

- 1) Obanský prkaz a jeho kopii (v n kterých p ípadech jsou vyřadovány dva doklady totořnosti)
- 2) Potvrzení o výří istého m sí řního p řjmu od zam stnavatele s vy řslením jiných závazk
- 3) Po et vyřivovaných osob
- 4) Souhlas manřela (manřelky) s uzav řním leasingové smlouvy (Valouch, 2012)

Prověřen ř klienta leasingovou společností

Aby leasingová společ nost p edeřla p řpadným podvod m ze stran klient m, prov uje v řchny p edlořené dokumenty. Ov řování dokument prob řhá u v řt řny leasingových společ nost ř ve řty ech základních krocích. T řmi jsou:

- 1) Prov řování právní subjektivit y a veden ř řtu klienta
- 2) Posouzení podnikatelského zám řu zájemce o leasing
- 3) Prov ření cash-flow klienta a jeho finan řní aktivity
- 4) Ov ření formy zaji řt řní leasingové operace

Dodřfen ř posloupnosti uvedeného po řdí ov řování vede k eliminaci rizikových klient v co nejkrat řím řasovém horizontu od prvního kontaktu se zájemcem o leasing (řichovský, 1995).

3.1.3 Rozdělení leasingu

Nejd řleřit ř ř rozdělení leasingu je podle majetkoprávních vztah ř na za řtku a na konci smlouvy na finan řní, operativní a zp řtný (LFA, ©2015).

Finanční leasing

Finan řní leasing si lze zjednodu řen ř edstavit jako pronájem, u n hořl dochází po skon řní doby pronájm u k odkupu najaté v řci nájemcem (p řjemcem leasingu). Zákon o dani z p řjmu hovo ří o řfinan řním pronájm u s následnou koup ř najaté v řci.ř

Finanční leasing se obvykle uzavírá na delší období. Obvykle doba pronájmu trvá po podstatnou část doby životnosti pronajatého majetku. Ve většině případů je delší než operativní leasing. Dlehlitě je připomenout, že po celou dobu finančního leasingu zůstává podmiotem leasingu ve vlastnictví leasingové společnosti. Díky tomu není nutné tak striktně provázet zájemce o leasing, jako třeba při řízení o úvěr. Veškerá rizika spojená s provozem podmiňovaného leasingu jsou na bedrech nájemce. Mezi tato rizika patří především: oprava, krádež, porucha, údržba.

Jak již bylo řečeno u finančního leasingu je z daňového hlediska nutno rozlišovat mezi smlouvou s možností odkupu a smlouvou s povinností odkupu (viz Kapitola 1.2).

Výhody a nevýhody finančního leasingu

Mezi výhody finančního leasingu řadí Michovský (1995) především úsporu finančních prostředků, úsporu času při podnikání, dále pak to, že nositelem inflačního rizika je leasingová společnost.

Úsporu finančních prostředků spoívá především v tom, že šetří likvidní prostředky podnikatel, což znamená, že podnikatel nemusí najednou dát celý objem prostředků na pokrytí investice, ale může formou leasingového nájemného platit jen určitou část a zbytek přiblíží v novat na rozvoj podnikání a do provozní sféry na obrátku surovin a produktů (Michovský, 1995). Jinými slovy, finanční leasing je vhodný pro správný cashflow podniku.

Úspora času při podnikání spoívá hlavně v jednoduchosti vyřízení leasingu.

Mezi nevýhody leasingu patří hlavně vyšší cena pořízovaného majetku, což samozřejmě souvisí s tím, že i leasingová společnost musí na poskytování finančního leasingu profitovat. Mezi další nevýhody lze počítat třeba nemožnost odpisování, nebo to že majetek po celou dobu splácení není ve vlastnictví podnikatele a z toho vyplývající omezená vlastnická práva.

Účetní a daňové aspekty finančního leasingu

U finančního leasingu je nutno si nejdříve uvědomit, jestli uzavírán leasing s možností odkupu na konci leasingu nebo s povinností odkupu. U každé z možností se pak uplatuje daň z přidané hodnoty jiným způsobem. (viz. 1.3)

Poté je nutno ujasnit si, jestli na začátku leasingu je placena pouze první zvýšená splátka, anebo záloha. To je velice důležité pro správné účtování leasingu. (viz. 1.3.1)

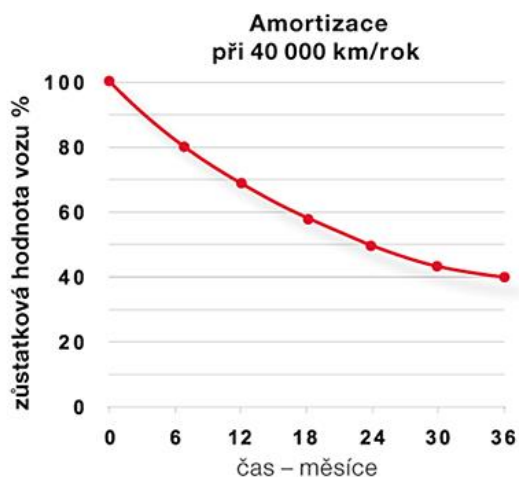
Operativní leasing

Operativním leasingem se v t-ínou označují všechny ostatní druhy leasingu, které nejsou leasingem finančním. Nejmálo je možné setkat se s takovým leasingem, kdy po skončení doby leasingu dochází k vrácení leasovaného majetku poskytovateli leasingu tedy vlastníkovi. Operativní leasing byl do nedávna poskytován prakticky jen firmám a podnikatelům, ale tento přístup se začíná měnit. (Valouch, 2012).

Operativní leasing umožní klientovi nehradit ve splátkách celou cenu vozidla, ale pouze rozdíl mezi jeho pořizovací a zůstatkovou hodnotou. V rámci operativního leasingu je vozidlo využíváno po smluvně dohodnutou dobu nebo smluvně dohodnutý počet km, klient nenese rizika spojená s vlastnictvím vozidla a hradí pouze amortizaci vozidla odpovídající době nájmu a skutečně ujetým kilometrům. Leasingová společnost na sebe bere také péči o splnění zákonných požadavků jako je silniční daň, poplatek za rádio a zákonné pojištění. Jedná se tedy o dlouhodobý pronájem. Délka leasingu se v t-ínou pohybuje od 24 do 60 měsíců, jsou však poskytovány i kratší operativní leasingy. (LFA, ©2015)

Z následujícího grafu je možné vidět, jak klesá hodnota vozidla během tří let užívání.

Graf č. 4: opotřebenění vozidla při tříletém operativním leasingu



Zdroj: (LFA, ©2015).

Z grafu vyplývá, že hodnota vozu, který má příjemce nájmu v držení po dobu tří let, klesne o 60%.

Leasingová společnost nabízející operativní leasing může nabízet i nástavbovou službu, takzvaný full-service leasing.

Které služby patří do full-service leasingu si každá leasingová společnost stanovuje sama, ale mezi těmi hlavními a nejprimárnějšími lze jmenovat: další známky, tankovací karty, asistenční služby, online reporting, monitor vozidel, vedení knihy jízd, apod. (LFA, ©2015)

Účetní a daňové aspekty operativního leasingu

Operativní leasing je z hlediska daně brán jako obyčejný pronájem a žádné zvláštnosti v oblasti daní při něm nevznikají. Běžná splátka je pro příjemce daňově uznatelný náklad a pro poskytovatele běžným výnosem.

Výhody a nevýhody operativního leasingu

Jako evidentní nevýhodu operativního leasingu spoustu lidí napadne to, že auto splácí, ale automobil nikdy nepřejde do jejich osobního vlastnictví. Na to se dá, ale nahlídnout i z opačného hlediska a tak se najdou i lidé, kteří právě to, že auto nepřejde do jejich vlastnictví, vnímají jako hlavní výhodu operativního leasingu, nebo se nemusí starat o zůstatkovou cenu vozu a následně o možný prodej, či likvidaci.

Dalšími nevýhodami jsou omezující skutečnosti, které leasingové společnosti uvádí ve svých smlouvách. Jedná se například o stanovení osob, které smí vozidlo řídit, nebo stanovení hranice po tu kilometr , která kdyfl je překročena tak jsou účtovány další poplatky, například 1 Kč za každý kilometr nad hranici určenou hranici po tu kilometr (LFA, ©2015).

Zpětný leasing

Zpětný leasing podnikatel ocení ve chvíli, kdy v podniku nemá dostatek peněz, ale naopak vlastní majetek vhodný k leasingu. Pokud tato situace nastane, může podnikatel majetek prodat leasingové společnosti, která mu jej obratem poskytne na leasing. Tím pádem podnikatel získá okamžitě peníze za svůj majetek, který bude moci stále používat a bude ho moci splácet v leasingových splátkách.

Proběh zpětného leasingu lze rozklídat do čtyř fází:

- 1) Podnikatel nabídne leasingové společnosti majetek, který bude užívat (automobil, stroj)
- 2) Leasingová společnost majetek ocení a koupí ho od podnikatele, zároveň mu ho ale okamžitě nabídne k pronajmutí
- 3) Leasingová společnost zaplatí dohodnutou cenu
- 4) Podnikatel splácí majetek v měsíčních splátkách jako při běžném leasingu (LFA, ©2015)

3.2 Úvěr

Úvěr je smluvní vztah mezi věřitelem (úvěrující) a dlužníkem (úvěrovaný). Smlouvou o úvěru se úvěrující zavazuje, že úvěrovanému poskytne na jeho požádání a v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a úvěrovaný se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. (Občanský zákoník, 2012)

Špatnými náležitostmi této smlouvy uzavírané mezi bankou a klientem tedy jsou:

- 1) závazek banky poskytnout na žádost klienta v jeho prospěch peněžní prostředky,
- 2) určení částky, do jejího výše je banka povinna peněžní prostředky poskytnout,

- 3) závazek klienta poskytnuté peněžní prostředky vrátit,
- 4) závazek klienta zaplatit bance z poskytnutých peněžních prostředků úroky.

Dalšími náležitostmi smlouvy o úvěru bývají způsob úročení, úvraty, výše úrok, podmínky splácení úvěru a případná smluvní pokuta za porušení povinností klientem. Tyto otázky bývají v tisku upraveny odkazem na obchodní podmínky banky, které se vztahují ke konkrétnímu typu daného úvěru. Tyto podmínky jsou nedílnou součástí smlouvy a musí být klientovi předem známy nebo musí být ke smlouvě připojeny. (Kolařík, 2010)

Smlouvy o úvěru jsou nejčastěji uzavírány písemně, ale zákon tuto formu nevyžaduje, stačí i pouhá ústní smlouva.

Zápiska dříve též písemná, je často zaměňována za úvěr. V případě zápisek se nemusí jednat jen o peníze jako je to v případě úvěru, protože zápiska může být buď peněžní, nebo nepeněžní. Podle paragrafu §2392 odstavce 1) Občanského zákoníku, je sjednání úroku zápisce pouze možností, nikoliv povinností.

3.2.1 Právní úprava úvěru

Úvěr je upraven hned několika právními předpisy.

Jak již bylo uvedeno v odstavci výše, jedním z nich je občanský zákoník, kde je úvěr vymezen.

Mezi další je možno zařadit zákon o živnostenském podnikání, kde je poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru stanoveno jako živnost vázaná a pro splnění podmínek pro poskytování a zprostředkování spotřebitelského úvěru je nutné mít buď: státní vzdělání s maturitní zkouškou, nebo osvědčení o rekvalifikaci nebo jiný doklad o odborné kvalifikaci pro příslušnou pracovní činnost vydaný zařízením akreditovaným Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy, nebo ministerstvem, do jeho působnosti patří odvětví, v němž je živnost provozována, nebo 3 roky praxe v oboru. Poskytování spotřebitelských úvěrů se řídí vlastním předpisem a to předpisem 145/2010 o spotřebitelském úvěru.

Dále je to pak zákon o bankách, kde se stanoví, za jakých podmínek mohou banky poskytovat úvěry.

3.2.2 Druhy úvěrů

Bankovní úvěry lze dle doby trvání na krátkodobé (do jednoho roku), střednědobé (na dva až tři roky), nebo dlouhodobé (na delší období než tři roky).

Dále je možné úvěry dle účelu, ke kterým jsou vyúčtovány na provozní, investiční a peklenovací. Provozní úvěr (nap. : kontokorent, kreditní karta) lze využít především na zajištění dodávek surovin a materiálu pro výrobu, výplatu mezd zaměstnancům, nájemné, náklady na opravy a jiné. Investiční úvěr je takový, díky kterému dochází k rozšíření činnosti firmy. Za takový lze považovat například nákup zařízeních, licence, patentu, softwaru a hardwaru, i výstavbu nových prostor. Za investice lze považovat i takový výdaj, který obnovuje opotřebované nebo morálně zastaralá zařízení. Peklenovací úvěr je zvláštní varianta provozního úvěru, jeho cílem není žádný přesně definovaný účel, nýbrž pouze dočasné zajištění platební schopnosti. Za například lze uvést peklenovací úvěry poskytované stavebními společnostmi (Kroh, 1999).

Úroková sazba

Úroková sazba vyjadřuje cenu peněz. A to tím způsobem, že v procentech ukazuje kolik peněz, musí dlužník z jistiny v číselní hodnotě vrátit navíc. Nejčastěji je možné se setkat s vyjádřením úrokové sazby ve tvaru $x\%$ p.a. Kde x je procento z jistiny, které dlužník zaplatí navíc a p.a. je zkratka latinského výrazu *per annum*, která znamená *šro n .o*. Někdy je možné se setkat i s méně obvyklými vyjádřeními úrokové sazby, jako je například p.s. = per semestrum = polo ro n , p.q. = per quartale = tvrtletn , p.m. = per mensem = měsí n , p.d. = per dies = denn .

Mezi úrokových sazeb existují různé druhy. Z ekonomického hlediska je to úroková sazba nominální a reálná. Nominální sazby jsou běžné sazby, které lze najít ve smlouvách o úvěrech, i v reklamách a na billboardech. Zatímco reálné sazby jsou nominální upravené o míru inflace. Další důležité sazby jsou diskontní, lombardní a mezibankovní.

Diskontní sazba

Diskontní sazba je základní sazba, která představuje dolní mez pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. NB za tuto sazbu platí uje komerční bankám, ale pouze do určité výše peněz (Revenda, 2014).

Lombardní sazba

Lombardní sazba je sazba, za kterou platí uje NB komerční bankám nad objem peněz v diskontní sazbě. Mnohdy politická úroková sazba, která představuje horní mez pro pohyb krátkodobých úrokových sazeb na peněžním trhu. NB ji vyvolává k úročení likvidity, kterou poskytne přes noc bankám v rámci tzv. záporné facility (Revenda, 2014).

Pribor

Mezibankovní sazba (pribor) je sazba, za kterou si mezi sebou poskytují úvěry komerční banky (Revenda, 2014).

Kontokorent

Kontokorent je bankovní služba, která se využívá k bankovnímu účtu a umožňuje klientovi takzvané šerpání do mínusu. Peněžní prostředky šerpané do mínusu jsou pak považovány za poskytnutí kontokorentního úvěru. Takto sjednaný běžný účet se nazývá kontokorentní účet. Nejdůležitějšími atributy kontokorentního úvěru jsou především: úvěrový limit, úroková sazba a poplatky za sjednání a vedení kontokorentního účtu. Úvěrový limit a poplatky se liší podle banky u které si kontokorent sjednáváte, úroková sazba se pohybuje mezi 10 a 20 % p.a. podle aktuální nabídky na trhu. Jedinou další podmínkou kontokorentu je, aby klient vyrovnal stav běžného účtu (dostal se do plusu) ve stanoveném období. Toto období je u většiny kontokorentů stanoveno na jeden rok od šerpání kontokorentního úvěru.

Kreditní karta

První kreditní karta vznikla v roce 1958 v Americe a jmenovala se BankAmericard a byla to karta bankovní společnosti Bank of America.

Spousta lidí si kreditní kartu plete s kartou debetní. Debetní karta je platební karta navázaná na běžný účet klienta, tedy dovolu je klientovi čerpat prostředky z jeho běžného účtu, kdytlo kreditní karta je platební karta spojená s úvěrem, tedy pokud ji klient použije k placení, tak čerpá úvěr. Hlavní přednost kreditní karty je takzvané šbezúročné období, tedy doba, za kterou je čerpán úvěr, ale neplatí se úrok. Toto bezúročné období se pohybuje od 15 do 55 dní, podle instituce u které máte kreditní kartu sjednanou.

Běžné podmínky kreditní karty a její fungování

Na českém trhu lze sjednat kreditní kartu s bezúročným obdobím až 55 dní a úrokovou sazbou 21,9% p.a. Nejprve je potřeba si uvědomit, jak dlouhé je vlastně bezúročné období? Bezúročné období šaflō 55 dní znamená, že pokud úvěr splatíme do 25. dne následujícího měsíce, nemusíme bance platit žádný úrok. Tedy počítá se vždy k 25. dne následujícího měsíce a ne až 55 dní od čerpání úvěru jak se spousta lidí domnívá. Na následujícím obrázku je popsáno fungování kreditní karty.

Obrázek č. 1: Fungování kreditní karty



Zdroj: (ČSOB, ©2015)

Z obrázku je patrné, jak je možné využívat kreditní kartu (výběr z bankomatu, platba u obchodníka). Na počátku dalšího měsíce drtitel karty obdrží podrobný výpis a následně má až 25 dní na zaplacení, bez toho aniž by mu byly účtovány úroky.

Eskontní úvěr

Jedná se o krátkodobý úvěr, při kterém banka eskontuje (odkupuje) směnku od majitele před její splatností a poskytuje majiteli směnku eskontní úvěr. To je úvěr ve výši ceny směnky minus poplatky za zprostředkování eskontního úvěru (diskont). I když úroková sazba u eskontního úvěru je ve většině případů nižší než úroková sazba u kreditních karet nebo kontokorentu, není mezi menšími a středními podnikateli moc oblíbený. To je dáno především větší složitostí oproti kontokorentu (Revenda, 2014).

Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelské úvěry jsou poskytovány fyzickým osobám pro uspokojení jejich potřeb.

Podnikatelský úvěr

Podnikatelský úvěr je úvěr poskytovaný právnickým osobám a fyzickým osobám podnikajícím. Poskytnuté finanční prostředky lze použít jak pro pokrytí investičních tak provozních potřeb.

Hypoteční úvěr

Hypoteční úvěry jsou finanční úvěry dlouhodobého charakteru, které bývají poskytovány na základě zástavního práva na nemovitost. K získání hypotečního úvěru je zapotřebí splnění několika podmínek, například odhad ceny nemovitosti. Podle účelu poskytnutí hypotečního úvěru rozlišíme hypoteční úvěr na výstavbu nebo pořízení nemovitosti nebo americkou hypotéku (Revenda, 2014).

3.2.3 Doklady potřebné k získání úvěru

Doklady potřebné pro získání úvěru se mohou u různých institucí lišit, měly by záležet i na tom, jestli podnikatel je klientem banky u které žádá o úvěr nebo není. Tedy lze pouze nastínit, jaké doklady by banka mohla požadovat. Mohou to být například tyto:

- 1) žádost o úvěr - Základní podklad pro získání úvěru. V žádosti se uvádí:
 - a) identifikace klienta (obchodní firma, sídlo, IČ)
 - b) informace o úvěru (účel, výše, typ úvěru, termín splácení)

- c) splácení jistiny (datum splatnosti úvru, způsob splácení jistiny, splácení úrok, číslo útu, ze kterého se bude splácet)
 - d) Zajištění úvru (způsob zajištění)
 - e) Estné prohlášení fladatele
 - f) P ílohy
- 2) Aktuální dokumenty opravující podnikání
 - 3) Podnikatelský záměr
 - 4) Účetní závěrka v etn da ového p iznání a zprávy auditora za poslední dv účetní období
 - 5) Aktuální rozvahu a výkaz zisk a ztrát v etn dopl ujících údaj
 - 6) Kopie p iznání k dani z p íjmu v etn p íloh podle Zákona . 280/2009 Sb. Da ový ád za poslední ú etní období spolu s dopl ujícími údaji
 - 7) Doklady k zajištění úvru podle charakteru zaji ovacího prost edku
 - 8) m sí ní výpisy z b ílného útu (noví klienti) který m l klient veden u své p edchozí hlavní banky. Tyto výpisy nesmí být za období starší nejl 6 m síc

Účetní a daňové aspekty úvěru

Úv r z pohledu dan neskytá fládné zálučnosti. Náklady na úv r jsou da ov uznatelné stejn tak jako úroky z úvru. Ú etn je pak nutnost rozli ovat o jaký typ úvru se jedná. Jinak se bude ú tovat eskontní úv r, jinak pak úv r na kreditní kart i kontokorent.

3.3 Další možnosti financování dlouhodobého majetku

K financování dlouhodobého majetku m fle podnikatel využít i jiných mofností nejl jen leasingu nebo úvru. Podnik m fle financovat své investice z interních zdroj (odpisy, zisk), anebo z externích zdroj (emitované akcie, emitace dluhopis).

3.3.1 Odpisy

Odpis je nákladová polofka vyjad ující opot ebení majetku. A to jak fyzické opot ebení (nap .: t ení, koroze), tak i opot ebení morální, které sice nemá vliv na funk nost aktiva, ale m ní jeho postavení v i sou asným technicky dokonalej ím prost edk m. (morální opot ebení, lze nejlépe pozorovat u po íta a mobilních telefon , které ztrácejí svou hodnotu neúm rn rychle d sledkem stále nového vývoje technologií)

Funkce odpisů

Odpisy plní dvě hlavní funkce. Jednou je funkce reprodukční. To znamená, že jsou určeny na reprodukci majetku. A to tím způsobem, že se odpisy promítnou do cen výrobků a tím podnik získává prostředky na obnovení strojů atd. Dále je to pak funkce nákladová, kde odpisy jsou součástí nákladů výroby a mohou tak ovlivňovat zdanitelný základ a tím i daňovou povinnost (Svatoš, 2008).

Odpisy je možné dělit na dvě skupiny. Na odpisy daňové a odpisy účetní.

Účetní odpisy jsou přesnější a mají za úkol zachytit skutečné opotřebení majetku vase. Metody, které se používají pro určení účetních odpisů, jsou především metoda časová a výkonová.

Daňové odpisy slouží ke stanovení základu daně a daňové povinnosti subjektu.

Odpisové skupiny

Tržidní hmotného majetku do odpisových skupin je popsáno v příloze k zákonu o daních z příjmu. Doba odpisování hmotného majetku se určuje právě podle zařazení do odpisové skupiny. Například osobní automobil je v příloze 1 k zákonu o daních z příjmu zařazen pod položkou (2-63), tedy patří do druhé odpisové skupiny a podle následující tabulky bude odepisován po dobu 5 let.

Následuje tabulka doby odepisování převzata ze zákona o daních z příjmů a obrázek, ve kterém jsou uvedeny příklady zařazení hmotného majetku do odpisových skupin.

Tabulka č. 1: Doba odpisování

Odpisová skupina	Doba odpisování (v letech)
1	3
2	5
3	10
4	20
5	30
6	50

Zdroj: Zákon o daních z příjmu

Z tabulky je vidět, že hmotný majetek zařazený do 1. odpisové skupiny má dobu odpisování 3 roky. Hmotný majetek zařazený do 2. skupiny má dobu odpisování 5 let, atd.

Obrázek č. 2: Příklady hmotného majetku odepisovaného v jednotlivých skupinách, zaměřeno na zemědělský podnik:

Odpisová skupina 1

- Skot plemenný, chovný
- Prasata plemenná, chovná
- Motorová vozidla pro přepravu deseti a více osob
- Rozmetadla mrvy a umělých hnojiv

Odpisová skupina 2

- Zemědělské a lesnické traktory
- Ostatní zemědělské a lesnické stroje (nezařazené do 1. Odpisové skupiny)
- Osobní automobily

Odpisová skupina 3

- Skleníky (fóliovníky) pro pěstování rostlin
- Pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky

- Klimatizační zařízení

Odpisová skupina 4

- Sila samostatná
- Sila pro posklizňovou úpravu a skladování obilí
- Konstrukce vinic

Odpisová skupina 5

- Budovy (kromě uvedených v odpisové skupině 4 nebo 6)
- Dálnice, silnice, místní a účelové komunikace

Odpisová skupina 6

- Budovy hotelů a podobných ubytovacích zařízení
- Budovy administrativní
- Budovy obchodních domů

Zdroj: Vlastní zpracování dle zákona o daních z příjmů

V obrázku 3 jsou uvedeny příklady zařazení hmotného majetku odpisovaného do jednotlivých odpisových skupin. Například: Skot plemenný je zařazen do první odpisové skupiny, což podle tabulky 1 znamená, že bude odepisován po dobu 3 let.

Odpisové metody

V zákonu o daních z příjmu jsou vymezeny 2 základní způsoby odepisování majetku.

- 1) rovnoměrné odepisování
- 2) zrychlené odepisování

Při zrychleném odepisování je nejvyšší odpis v druhém roce a pak se postupně snižuje, při rovnoměrném odepisování je odpis stále stejný.

3.3.2 Zisk

Zisk je základní cíl podniku. Je to kladný rozdíl mezi výnosy a náklady. A může být použit k dalšímu rozvoji podniku, anebo může být vyplacen vlastníkem (Svatoš, 2008).

3.3.3 Emise akcií

Emise akcií je jednou z možností jak získat prostředky pro financování podniku, ale lze použít pouze u akciových společností. Pomocí emise akcií nabízí akciová společnost za úplatu spolum vlastnický podíl na společnosti, který je vyjádřen v podobě akcií. Nevýhodou může být, že stávající akcionáři ztrácejí část kontroly nad rozhodováním o společnosti, což může ohrožovat povodní záležitosti firmy.

3.3.4 Emise dluhopisů

Pokud potřebují společnost získat peníze, vydání dluhopisů je jedním ze způsobů, jak to začít. Dluhopisový titul funguje jako určitá smlouva mezi společností a tím, kdo dluhopis koupí.

Kupující souhlasí s tím, že dá společnosti (případně také státu, tzv. státní dluhopisy) předem určitou částku na pevně stanovenou dobu. Na oplátku dostává dohodnuté pravidelné úrokové platby ve stanovených intervalech. V okamžiku, kdy smlouva dosáhne své splatnosti, investor dostane své předem vložené peníze zpátky.

4 Praktická část

V praktické části bude rozpracováno pořízení dlouhodobého majetku leasingem s možností odkupu předem tu leasingu, leasingem s povinností odkupu předem tu leasingu, operativním leasingem a úvrem z pohledu újetních a daových aspektů. Pro modelový příklad bude použita modelová společnost šBlesk doprava s.r.o.

4.1 Charakteristika modelové společnosti Blesk doprava s.r.o.

Vlastníkem společnosti Blesk doprava s.r.o. je jediný společník se 100 % podílem a to Jan Novák. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze.

Společnost Blesk doprava s.r.o. se zabývá logistikou a transportem na území České republiky a poskytuje tak úplné dopravní služby. Společnost je plátcem DPH.

Předem tím podnikání je jednak výroba, obchod a služby neuvedené v příloze 1 a čl. 3 živnostenského zákona, dále pak silniční motorová doprava - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o nejvyšší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo v cí, - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o nejvyšší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo v cí.

Statutárním orgánem (jednatelem) je jediný společník Jan Novák, který jedná jménem společnosti samostatně. Obchodní společnost má základní kapitál 200 000 Kč a provozuje svoji činnost od roku 2005.

Společnost Blesk doprava s.r.o. si chce pořídit nový osobní automobil -koda octavia, který by měl stát 530 000 Kč bez DPH. A zvažuje, který způsob pořízení pro ni bude z újetního a daového hlediska co nejvýhodnější. Možnosti pořízení jsou následující:

1. Finanční leasing s možností odkupu
 - a. S první mimořádnou splátkou
 - b. Se zálohou na splátky nájemného

2. Finanční leasing s povinností odkupu
 - a. S první mimořádnou splátkou
 - b. Se zálohou na splátky nájemného
3. Operativní leasing
4. Úv r

4.2 Pořízení na leasing s možností odkupu a 1. mimořádnou splátkou

Pokud společnost pořízuje automobil na leasing, zavazuje k tomu, že bude pravidelně každý měsíc platit určitou anuitní částku, ve které je zahrnuta splátka pořízovací ceny majetku, leasingová marže poskytovatel leasingu a ostatní náklady poskytovatele s pronajatým majetkem.

Pokud je leasing zřízen s možností odkupu, znamená to pro příjemce leasingu dle zákona o DPH o poskytnutí služby a daň z přídané hodnoty je tedy uplatňována při každé platbě.

První mimořádnou splátku je nutno časově rozlišit jako náklad pří-tích období, i když je placena hned na začátku leasingového vztahu.

Společnost Blesk doprava s.r.o. dostala nabídku leasingu na vozidlo octavia s možností odkupu a 1. mimořádnou splátkou v celkové hodnotě 600 000 Kč bez DPH. Mimořádná splátka je 60 000 Kč bez DPH. Doba leasingové smlouvy je 5 let (60 měsíců) a úhrady budou prováděny na začátku každého měsíce. Automobil byl předán 1. 2. 2016. Obě společnosti jsou plátcí DPH.

V tabulce 2 je uveden splátkový kalendář (je zde pro lepší pochopení fungování leasingu uvedena i marže leasingové společnosti, která se objevuje ve splátkovém kalendáři a v tabulce 3 je popsán postup účtování leasingu s mimořádnou splátkou s možností odkupu.

Tabulka č. 2: Splátkový kalendář

Datum zdanitelného plnění	Cena předem tu leasingu	DPH	Marže leasingové společnosti	Marže DPH	Celkem k úhradě
1. 2. 2016	60 000	12 600			72 600
1. 2. 2016	8 500	1 785	500	105	10 890
1. 3. 2016	8 500	1 785	500	105	10 890

1. 4. 2016	8 500	1 785	500	105	10 890
atd.					
celkem	570 000	119 700	30 000	6 300	726 000

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

Z tabulky číslo 2, vyplývá, že mimořádná splátka bude zaplacená společně s první řádnou splátkou.

Tabulka č. 3a: Účtování o leasingu s možností odkupu a 1. mimořádnou splátkou

.	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	Popis mimořádné splátky			
	a) cena bez DPH	60 000	381	-
	b) DPH	12 600	343	-
	c) celkem	72 600	-	321
2.	Popis 1. řádné splátky			
	a) cena bez DPH	9 000	518	-
	b) DPH	1 890	343	-
	c) celkem	10 890	-	321
3.	Asové rozlišení mimořádné splátky	1 000	518	381
4.	Úhrada mimořádné a řádné splátky z BÚ	83 490	321	221
5.	Popis 2. řádné splátky			
	a) cena bez DPH	9 000	518	-
	b) DPH	1 890	343	-
	c) celkem	10 890	-	321
6.	Asové rozlišení mimořádné splátky	1 000	518	381
7.	Úhrada popisu	10 890	321	221
8.	Popis 3. řádné splátky			
	a) cena bez DPH	9 000	518	-
	b) DPH	1 890	343	-
	c) celkem	10 890	-	321
9.	Asové rozlišení mimořádné splátky	1 000	518	381
10.	Úhrada popisu	10 890	321	221
atd.	X	x	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

Po skončení sjednané doby leasingu se příjemce dohodl s poskytovatelem na odkupu osobního automobilu za cenu 5 000 Kč bez DPH.

Tabulka č. 3b: Účtování o leasingu s možností odkupu a 1. mimořádnou splátkou

.	Popis účetního případu	K	MD	D
11.	Popis při odkoupení popisu leasingu			
	a) cena bez DPH	5 000	042	-
	b) DPH	1 050	343	-
	c) celkem	6 050	-	321
12.	Úhrada popisu	6 050	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

Z tabulky 3ab na řádku jedna vyplývá, že o mimořádné splátky se útuje na rozvahový účet 381 a náklady p í-tích období a na řádcích ti, –est a dev t se postupn rozpustila do náklad p eú továním na nákladový účet 518 a ostatní slufby. Protože je zde sjednána pouze možnost odkupu, je o DPH ú továno pr b fn na řádcích jedna, dva, p t a osm.

4.3 Pořízení na leasing s možností odkupu a předepsanou zálohou

Oproti předlému příkladu se zde zm níla první mimo řádná splátka na předepsanou zálohu. Hlavní rozdíl spo ívá v tom, že předepsaná záloha se asové nerozli-uje, nýbrž se zapo ítává s vý-í závazku.

Společnost Blesk doprava s.r.o. dostala nabídku leasingu na voz –koda octavia s možností odkupu a předepsanou zálohou v celkové hodnot 600 000 Kč bez DPH. Předepsaná záloha je 60 000 Kč bez DPH. Doba leasingové smlouvy je 5 let a úhrady budou provád ěny na zátku každého m síce. Automobil byl předán 1. 2. 2016. Ob společnosti jsou plátcí DPH.

V následujících tabulkách 4 a 5 je uveden splátkový kalendář a způsob ú tování o leasingu s předepsanou splátkou a možností odkupu.

Tabulka č. 4: Splátkový kalendář

Datum zdanitelného plnění	Vstupní cena bez DPH	DPH	Záloha k odpo tu (Ode ítáme od vstupní ceny)	Celkem k úhrad
1. 1. 2016	60 000	12 600		72 600
1. 2. 2016	9 000***	1 890*	1 000**	10 890
1. 3. 2016	9 000	1 890	1 000	10 890
1. 4. 2016	9 000	1 890	1 000	10 890
atd.				
celkem	600 000	126 000		726 000

*Výpo et = $(10000 \cdot 0,21) - (12600/60) = 1890$

**Výpo et = $60000/60 = 1000$

***Výpo et = $10000 a (60000/60) = 9000$

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce 4 je zobrazen postup výpočtu DPH a zároveň je zde v prvním sloupci možné vidět časovou posloupnost plateb.

Tabulka č. 5a: Účtování o leasingu s možností odkupu a předepsanou zálohou

.	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	Úhrada zálohy	72 600	314	221
2.	Přijetí daňového dokladu	12 600	343	314
3.	Předpis 1. řádné splátky			
	a) cena bez DPH	10 000	518	-
	b) DPH	1 890	343	-
	c) celkem	11 890	-	321
4.	Zúčtování zálohy	1 000	321	314
5.	Úhrada	10 890	321	221
6.	Předpis 2. řádné splátky			
	a) cena bez DPH	10 000	518	-
	b) DPH	1 890	343	-
	c) celkem	11 890	-	321
7.	Zúčtování zálohy	1 000	321	314
8.	Úhrada	10 890	321	221
9.	Předpis 3. řádné splátky			
	a) cena bez DPH	10 000	518	-
	b) DPH	1 890	343	-
	c) celkem	11 890	-	321
10.	Zúčtování zálohy	1 000	321	314
11.	Úhrada	10 890	321	221
atd.	X	x	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

Po skončení sjednané doby leasingu se příjemce dohodl s poskytovatelem na odkupu osobního automobilu za cenu 5 000 Kč bez DPH.

Tabulka č. 5b: Účtování o leasingu s možností odkupu a předepsanou zálohou

.	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	Předpis při odkoupení předem tu leasingu			
	a) cena bez DPH	5 000	042	-
	b) DPH	1 050	343	-
	c) celkem	6 050	-	321
2.	Úhrada předpisu	6 050	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce 5 na řádku jedna je zúčtována záloha ve prospěch 314 o poskytnuté zálohy a závdavky o dlouhodobé i krátkodobé. Na řádku 3 je účtováno o řádné splátce, DPH je zde již poníženo o jednu desátinu DPH placeného ze zálohy (řádek 2).

4.4 Pořízení na leasing s povinností odkupu a 1. mimořádnou splátkou

Pokud je v leasingové smlouvě sjednána povinnost odkupu, je na leasing z pohledu zákona o DPH nahlíženo jako na dodání zboží. V takovém případě je nutno vyplatit DPH při uzavření smlouvy. Přijemce leasingu musí při uzavření leasingové smlouvy disponovat celou částkou DPH.

Společnost Blesk doprava s.r.o. dostala nabídku leasingu na vozidla octavia s povinností odkupu a 1. mimořádnou splátkou v celkové hodnotě 600 000 Kč bez DPH. Mimořádná splátka je 60 000 Kč bez DPH. Doba leasingové smlouvy je 5 let a úhrady budou prováděny na začátku každého měsíce. Automobil byl předán 1. 2. 2016. Obě společnosti jsou plátcí DPH.

V následujících tabulkách č. 6 a 7 je uveden splátkový kalendář a postup účtování o leasingu s mimořádnou splátkou a povinností odkupu.

Tabulka č. 6: Splátkový kalendář

Datum zdanitelného plnění	Vstupní cena bez DPH	DPH	Celkem k úhradě
1. 2. 2016	60 000	126 000	186 000
1. 2. 2016	9 000	0	9 000
1. 3. 2016	9 000	0	9 000
1. 4. 2016	9 000	0	9 000
atd.			
celkem	600 000	126 000	726 000

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce 6 je uveden pohled jednotlivých plateb a zároveň je zde i rozlišená marže leasingové společnosti. V tomto případě je celková marže leasingové společnosti 30 tisíc Kč.

Tabulka č. 7: Účtování o leasingu s povinností odkupu a 1. mimořádnou splátkou

č.	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	Předpis mimořádné splátky			
	a) celkem bez DPH	60 000	381	-
	b) DPH	126 000	343	-
	c) celkem	186 000	-	321
2.	Předpis 1. řádné splátky	9 000	518	321
3.	časové rozlišení mimořádné splátky	1 000	518	381
4.	Úhrada	195 000	321	221

5.	P edpis 2. ádné splátky	9 000	518	321
6.	asové rozli-ení mimo ádné splátky	1 000	518	381
7.	Úhrada	9 000	321	221
8.	P edpis 3. ádné splátky	9 000	518	321
9.	asové rozli-ení mimo ádné splátky	1 000	518	381
10.	Úhrada	9 000	321	221
atd.	X	x	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce 7 na ádru jedna je uveden p edpis mimo ádné splátky, zde je jasn vid t, že pokud se jedná o leasing s povinností odkupu, DPH se uplatní celé hned v první splátce. Poté se o DPH již neú tuje.

4.5 Pořízení na leasing s povinností odkupu a předepsanou zálohou

V p ípad po ízení s p edepsanou zálohou nebude ú továno o asovém rozli-ení, ale záloha bude postupn ode ítána od jednotlivých splátek.

Spole nost Blesk doprava s.r.o. dostala nabídku leasingu na v z -koda octavia s povinností odkupu a p edepsanou zálohou v celkové hodnot 600 000 K bez DPH. P edepsaná záloha je 60 000 K bez DPH. Doba leasingové smlouvy je 5 let a úhrady budou provád ny na za átku každého m síce. Automobil byl p edán 1. 2. 2016. Ob spole nosti jsou plátcí DPH.

V následujících tabulkách . 8 a 9 je uveden splátkový kalendář a p ehled ú tování leasingu s povinností odkupu a p edepsanou zálohou.

Tabulka č. 8: Splátkový kalendář

Datum zdanitelného pln ní	Vstupní cena bez DPH	DPH	Celkem k úhrad
1. 1. 2016	60 000	126 000	186 000
1. 2. 2016	$10\,000 \text{ ó } (60\,000/60) = 9\,000$		9 000
1. 3. 2016	9 000		9 000
1. 4. 2016	9 000		9 000
atd.			
celkem	600 000	126 000	726 000

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce 8 je uvedena posloupnost plateb. Je zde zná ný po áte ní výdaj 186 000 K .

Tabulka č. 9: Účtování o leasingu s povinností odkupu a předepsanou zálohou

.	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	Úhrada zálohy + celková hodnota DPH	186 000	314	221
2.	Přijetí daňového dokladu	126 000	343	314
3.	Předpis 1. ádné splátky	10 000	518	321
4.	Zúčtování zálohy	1 000	321	314
5.	Úhrada	9 000	321	221
6.	Předpis 2. ádné splátky	10 000	518	321
7.	Zúčtování zálohy	1 000	321	314
8.	Úhrada	9 000	321	221
9.	Předpis 3. ádné splátky	10 000	518	321
10.	Zúčtování zálohy	1 000	321	314
11.	Úhrada	9 000	321	221
atd.				

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce 9 na řádku jedna je zúčtována celá záloha ve prospěch účtu 314 - poskytnuté zálohy a závadvky o dlouhodobé i krátkodobé. Poté je na řádku 2 uplatněn odpočet DPH. Následně je na řádcích čtyři, sedm a deset rozpuštěná záloha na nákladový účet 518 o ostatní služby.

4.6 Účtování o operativním leasingu

Z pohledu účetnictví je operativní leasing účtován stejně jako běžný nájem, splátky leasingu jsou hrazeny každým měsícem a jsou to daňově uznatelné výdaje.

Společnost Blesk doprava s.r.o. dostala nabídku na operativní leasing vozu –koda octavia za 8 600 Kč měsíčně bez DPH s uzavřením smlouvy na 2 roky (24 splátek). Obě společnosti jsou plátcí DPH.

V následující tabulce je popsán postup účtování o operativním leasingu.

Tabulka č. 10: Účtování o operativním leasingu

.	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	Předpis 1. splátky			
	a) celkem bez DPH	8 600	518	-
	b) DPH	1 806	343	-
	c) celkem	10 406	-	321
2.	Úhrada	10 406	321	221
3.	Předpis 2. splátky			
	a) celkem bez DPH	8 600	518	-
	b) DPH	1 806	343	-
	c) celkem	10 406	-	321

4.	Úhrada	10 406	321	221
5.	P edpis 3. splátky			
	a) celkem bez DPH	8 600	518	-
	b) DPH	1 806	343	-
	c) celkem	10 406	-	321
6.	Úhrada	10 406	321	221
atd.	X	x	x	x

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

Z uvedené tabulky vyplývá, že ú toování o operativním leasingu je stejné jako o b finém nájmu. Splátka se ú tuje na ú et 518 ó ostatní slufby.

4.7 Úvěr

P i ú toování úv ru je d leffité, na jak dlouhou dobu je úv r sjednáván. Pokud je doba úv ru krat-í neff jeden rok, jedná se o krátkodobý úv r a je o n m ú továno na ú et 231 ó krátkodobé bankovní úv ry, pokud je doba úv ru del-í, je o n m ú továno na ú tu 461 ó bankovní úv ry. Úroky z úv ru jsou da ov uznatelnými náklady, zachycené jsou na ú tu 562 ó úroky. Poplatky za sjednání úv ru a za vedení úv rového ú tu jsou také da ov uznatelné náklady zachycené na ú tu 568 ó ostatní finan ní náklady.

Spole nost Blesk doprava s.r.o. p ezkoumala své možnosti úv ru a zam íla se na nabídky od bankovních spole ností. Nakonec se rozhodla pro investi ní ú elový podnikatelský úv r od spole nosti Raiffeisenbank. Úv r bude erpán na nákup automobilu Škoda octavia za cenu 530 000 K bez DPH. Úv r ve vý-i 641 300 K bude sjednán na p t let a bude hrazen v 60 splátkách. Úrok je 4,6 % a vý-e anuitní m sí ní splátky je 11 985 K . Poplatek za sjednání úv ru je jednorázový p i sjednání ve vý-i 5 000 K . Vedení úv rového ú tu je zdarma.

V následující tabulce je zobrazeno fungování úroku a úmoru.

Tabulka č. 11: Úrok a úmor

Rok	M síc	Po áte ní hodnota	Úrok	Úmor	Kone ná hodnota
1	1	641 300	2 458	9 527	631 773
1	2	631 773	2 422	9 563	622 210
1	3	622 210	2 385	9 600	612 610
atd.	x	x	x	x	X
5	11	23 833	91	11894	11 939
5	12	11 939	46	11 939	0

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

Z tabulky je možné vyčíst, jak se snižuje splátka úrok a naopak navyšuje splátka úmoru.

Tabulka č. 12 Odpisový plán – rovnoměrné odpisy

Rok	Vstupní cena	Odpisové procento	Roční odpis	Zstatková cena
2016	530 000	11,00 %	58 300	471 700
2017	530 000	22,25 %	117 925	353 775
2018	530 000	22,25 %	117 925	235 850
2019	530 000	22,25 %	117 925	117 925
2020	530 000	22,25 %	117 925	0

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

V tabulce . 12 je uveden odpisový plán, který účetní jednotka používá.

V tabulce . 13 je popsáno účtování úvěru.

Tabulka č. 13: Účtování úvěru

.	Doklad	Popis účetního případu	K	MD	D
1.	FaD	Nákup automobilu a) cena bez DPH b) DPH c) cena celkem	530 000 111 300 641 300	042 343 -	- - 321
2.	VÚD	Zařízení automobilu do užívání	530 000	022	042
3.	VÚÚ	Automobil zaplacen z úvěrového účtu	641 300	321	461
4.	VPD	Zaplacení poplatku za sjednání úvěru v hotovosti	5 000	568	211
5.	VBÚ, VÚÚ	Úpis 1. splátky úvěru a) úmor b) úrok c) celkem	9 527 2 458 11 985	461 562 -	- - 221
6.	VBÚ, VÚÚ	Úpis 2. splátky úvěru a) úmor b) úrok c) celkem	9 563 2 422 11 985	461 562 -	- - 221
atd.		X	x	x	x
	VÚD	Odpis za první rok	58 300	551	082
atd.		X	x	x	x
	VÚD	Odpis za druhý rok	117 925	551	082
atd.		X	x	x	x
	VBÚ, VÚÚ	Úpis poslední splátky a) úmor b) úrok c) celkem	11 939 46 11 985	461 562 -	- - 221

Zdroj: Vlastní zpracování dle ÚS

O dlouhodobém úv ru (delší než rok) je účtováno na účtu 461 o bankovní úv ry dlouhodobé. Poplatky spojené s úv rem jsou zachyceny na účtu 568 o ostatní finan ní náklady. Úroky z úv ru jsou zachyceny na účtu 562 o úroky a odpisy na účtu 551 o odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

4.8 Zhodnocení výsledků

Podnik Blesk doprava s.r.o. chtěla pořídit automobil značky ~~TM~~Škoda octavia, který by měl stát 530 000 Kč bez DPH (641 300 Kč s DPH). Na výběr měla z následujících variant:

- A. Finan ní leasing s možností odkupu s 1. mimo ádnou splátkou
- B. Finan ní leasing s možností odkupu se zálohou na splátky nájemného
- C. Finan ní leasing s povinností odkupu s 1. mimo ádnou splátkou
- D. Finan ní leasing s povinností odkupu se zálohou na splátky nájemného
- E. Operativní leasing
- F. Úv r

Hodnocení bude probíhat z n kolika hledisek:

1. Nutnost vlastních prost edk (na mimo ádnou splátku, zálohu) s DPH
2. M sí ní splátka s DPH
3. Celkem zapláceno s DPH
4. Celkem uplatn no v nákladech

Finan ní leasing s možností odkupu a s 1. mimo ádnou splátkou a finan ní leasing s možností odkupu se zálohou na splátky nájemného se v uvedeném modelovém p íkladu shodují ve v-ech bodech hodnocení (lí-í se pouze postupem účtování). Dále tedy budou uvád ny jako jeden celek pod názvem šfinan ní leasing možností odkupu p edm tu leasinguõ.

U finan ního leasingu s možností odkupu se nutnost vlastních prost edk rovná práv první mimo ádné splátce (záloze na splátky nájemného), tedy 72 600 Kč. M sí ní splátka vyjde na 10 890 Kč (po zapo tení zálohy). Podnik leasingové spole nosti ve

výsledku zaplatí za celých p t let 726 000 K . ástka 726 000 K je zároveň i celková ástka uplatn ná v nákladech spole nosti.

Finan ní leasing s povinností odkupu a s 1. mimo ádnou splátkou a finan ní leasing s povinností odkupu se zálohou na splátky nájemného se v uvedeném modelovém p íkladu shodují ve v-ech bodech hodnocení (li-í se pouze postupem ú tování). Dále tedy budou uvád ny jako jeden celek pod názvem šfinan ní leasing s povinností odkupu p edm tu leasingu. Nutnost vlastních prost edk se rovná práv první mimo ádné splátce (záloze na splátky nájemného), tedy 186 000 K . M sí ní splátka vyjde na 9 000 K . Podnik leasingové spole nosti ve výsledku zaplatí za celých p t let 726 000 K . ástka 726 000 je zároveň i celková ástka uplatn ná v nákladech spole nosti.

P í porovnání finan ního leasingu s mofností odkupu a finan ního leasingu s povinností odkupu je mofné si v-ímnou zna ného rozdílu v pot eb vlastních finan ních prost edk . Rozdíl je o více jak sto tisíc korun. Ale zároveň je dobré si v-ímnout, fle m sí ní splátka je o 1 890 K níf-í. D vodem je to, fle pokud je ve smlouv o leasing sjednána pouze mofnost odkupu p edm tu leasingu, jedná se dle zákona o DPH o poskytnutí slufby, a da z p idané hodnoty je uplat ována p i každé splátce zvlá- . Pokud je, ale sjednána povinnost odkupu p edm tu leasingu jedná se z pohledu zákona o DPH o dodání zboží. V takovém p ípad je nutno vypo ádat celé DPH jifl na za átku leasingu. P íjemce leasingu si tedy musí p ed uzav ením smlouvy do e promyslet, jestli disponuje dostate nými prost edky pro vypo ádání celého DPH p i povinnosti odkupu a jestli pro n j není výhodn j-í zvolit rad-i variantu s mofností odkupu p edm tu leasingu.

P í operativním leasingu nepot ebuje podnik disponovat fládnými vlastními prost edky. M sí ní splátka je podle modelového p íkladu 10 406 K . Po p ti letech by spole nost blesk doprava s.r.o. zaplatila leasingové spole nosti celkem ástku 624 360 K . Celá ástka 624 360 K je da ov uznatelný náklad.

P í porovnání operativního a finan ního leasingu nelze pouze porovnat ísla, ale spole nost by se m la zam ít i na to jestli chce automobil po skon ení leasingu vlastnit a dále pak na dodatkové slufby, které nabízí operativní leasing. N kte í podnikatelé mohou up ednost ovat operativní leasing p edev-ím proto, fle v t-inu oprav vy izuje leasingová spole nost a podnik automobil poufívá tém bez starostí. Naopak n kte í podnikatelé

předpokládají, že automobil budou využívat delší dobu např.: 10 let. A v takovém případě raději použijí finanční leasing z důvodu finanční výhodnosti.

Úvrat je v modelovém případě sjednán v takové výši, aby pokryl cenu automobilu i s DPH tedy 641 300 Kč. Nutnost vlastních prostředků je pouze ve výši poplatku za sjednání úvrat, tedy 5 000 Kč. Měsíční splátka úvrat při úroku 4,6 % p. a. je 11 985 Kč. Celková částka, kterou společnost Blesk doprava s.r.o. zaplatí bankovní společnosti po pětiletých letech je 724 100 Kč. Do nákladů si společnost Blesk doprava s.r.o. může uplatnit poplatek za sjednání, úroky z úvrat a odpisy pořízeného automobilu. Z toho vychází celková částka uplatnitelná v nákladech 724 000 Kč (poplatek 5000 Kč + úroky z úvrat 77 800 Kč + odpisy automobilu za pět let 641 300 Kč)

Při porovnání úvrat a finančního leasingu bylo zjištěno, že výše měsíční splátky při úvrat je vyšší než při finančním leasingu, ale celkem je placena téměř stejná částka. To je dáno především tím, že při finančním leasingu je počítáno s akontací tedy s první navýšenou splátkou.

Společnost Blesk s.r.o. se zabývá autodopravou a lze předpokládat, že společnost bude automobil využívat déle než 7 let. V takovém případě pravděpodobně nezvolí operativní leasing, jelikož náklady na 7 let operativního leasingu by byly ve výši 874 104 Kč. Lze se tedy domnívat, že společnost bude volit mezi variantami finančního leasingu s povinností odkupu, finančního leasingu s možností odkupu a úvrat. Pokud společnost nedisponuje předpořízením dostatečnými finančními prostředky lze jednoznačně vyloučit možnost pořízení automobilu finančním leasingem s povinností odkupu, jelikož v takovém případě je nutnost disponovat s největším množstvím vlastních prostředků. Doporučuje se vybírat mezi finančním leasingem s možností odkupu předem tu leasingu, nebo úvratem.

5 Závěr

V teoretické části bakalářské práce byl objasněn pojem dlouhodobý hmotný majetek. Bylo pojednáno o leasingu, konkrétně o jeho historii a vývoji, a o jeho právní úpravě pro období historie v České republice. Dále byly vymezeny a představeny jednotlivé druhy leasingu a popsán proces uzavírání leasingové smlouvy i s jejími základními dokumenty.

V další části byl objasněn pojem úvěr, jeho právní úprava a rozdělení. Také byly uvedeny jednotlivé druhy úvěrů i s popisem jejich použití v praxi.

Na konci teoretické části byla věnována pozornost dalším možnostem financování dlouhodobého hmotného majetku. A to konkrétně odpisem, ziskem, emisí akcií a emisí dluhopisů.

V praktické části bylo na modelových příkladech uvedeno účtování jednotlivých druhů leasingu a úvěru podle českých účetních standardů.

Byl vysvětlen rozdíl mezi účtováním o první mimořádné splátce a o záloze na splátku nájemného. Popsán byl také rozdíl mezi leasingem s povinností odkupu předem tu leasingu a leasingem s možností odkupu předem tu leasingu. Byly objasněny dopady dané problematiky na uplatnění DPH.

Dále byla posouzena a porovnána vzájemná finanční, účetní a daňová výhodnost i nevýhodnost mezi různými druhy finančního leasingu. Poté mezi operativním a finančním leasingem, mezi úvěrem a finančním leasingem. A nakonec mezi úvěrem a operativním leasingem. Porovnávány byly především z hlediska podle celkových měsíčních splátek, celkových nákladů na pořízení a podle možnosti financování vlastními prostředky.

Z výsledků vyplynulo, že podnikatelskému subjektu Blesk doprava s.r.o. se doporučuje zvolit financování pořízení vozů buď pomocí finančního leasingu s možností odkupu předem tu leasingu, nebo úvěrem.

6 Seznam použitých zdrojů:

- 1) esko. Zákon . 21/1992 ze dne 20. prosince 1991, zákon o bankách
- 2) esko. Zákon . 235/2004 ze dne 1. dubna 2004, zákon o dani z p idané hodnoty
- 3) esko. Zákon . 563/1991 ze dne 12. prosince 1991, zákon o ú etnictví
- 4) esko. Zákon . 586/1992 ze dne 20. listopadu, zákon o daních z p íjm
- 5) esko. Zákon 89/2012 ze dne 3. Února 2012, ob anský zákoník
- 6) ICHOVSKÝ, Ludvík. *Jak po ídit stroje a za ízení leasingem?*. Ostrava: Montanex, 1995, 185 s. Jak na to (Montanex). ISBN 80-85780-31-3.
- 7) SVOBODOVÁ, Jaroslava. *Ú tová osnova, eské ú etní standardy: pro n které vybrané ú etní jednotky: 294 postup ú tování 2013*. Olomouc: Anag, 2013. Ú etnictví (Anag). ISBN 978-80-7263-777-5.
- 8) KROH, Michael. *Jak si vzít úv r*. 1. vyd. Praha: Grada, 1999, 154 s. Poradce. ISBN 80-7169-617-X.
- 9) REVENDA, Zbyn k. *Pen íní ekonomie a bankovnictví*. 5. vyd. Praha: Management Press, 2014, 423 s. ISBN 978-80-7261-279-6
- 10) SVATOTM Miroslav. *Ekonomika agrárního sektoru: (vybraná témata)*. Vyd. 1. V Praze: eská zemědělská univerzita, Provozní ekonomická fakulta, 2008, 170 s. ISBN 978-80-213-1846-5.
- 11) VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický pr vodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2012, 116 s. Ú etnictví a dan (Grada). ISBN 978-80-247-4081-2.

Internetové zdroje:

- 12) *eská leasingová a finanční asociace* [online]. [cit. 2015-11-10]. Dostupné z WWW: www.clfa.cz

- 13) *eskoslovenská obchodní banka, a. s.* [online]. [cit. 2016-02-21]. Dostupné z WWW: <https://www.csob.cz/portal/lide/produkty/platebni-karty/kreditni-karty/kreditni-karta-standard#vse-o-karte>

- 14) Marek, Karel. Leasing a koupě najaté věci. *právní radce* [online]. 2003 [cit. 2015-11-10]. Dostupné z WWW: <http://pravnicaradce.ihned.cz/c1-13534180-leasing-a-koupe-najate-veci>. ISSN: 1213-7693

- 15) Finanční vzdělávání. [online]. 2014 [cit. 2015-11-10]. Dostupné z WWW: www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=273

- 16) Kubistová & co. Smlouva o úvěru. [online]. 2010 [cit. 2015-11-10]. Dostupné z: www.kubistovaco.cz/cs/detail/27-smlouva-o-uveru/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214

7 Seznam grafů, obrázků a tabulek

7.1 Seznam grafů

Graf . 1: Zaměření leasingu movitých věcí v procentech

Graf . 2: Růst leasingových obchodů leasovací společnosti LS R v letech 1991-2000

Graf . 3: Růst leasingových obchodů leasovací společnosti LS R v letech 2001-2010

Graf . 4: Podíl vozidel pítá letem operativním leasingem

7.2 Seznam obrázků

Obrázek . 1: Fungování kreditní karty

Obrázek . 2: Příklady hmotného majetku odepisovaného v jednotlivých skupinách, zaměřeno na zemědělský podnik:

7.3 Seznam tabulek

Tabulka . 1: Doba odpisování

Tabulka . 2: Splátkový kalendář

Tabulka . 3: Útování o leasingu s možností odkupu a 1. mimo žádnou splátku

Tabulka . 4: Splátkový kalendář

Tabulka . 5: Útování o leasingu s možností odkupu a předepsanou zálohou

Tabulka . 6: Splátkový kalendář

Tabulka . 7: Útování o leasingu s povinností odkupu a 1. mimo žádnou splátku

Tabulka . 8: Splátkový kalendář

Tabulka . 9: Útování o leasingu s povinností odkupu a předepsanou zálohou

Tabulka . 10: Útování o operativním leasingu

Tabulka . 11: Úrok a úmor

Tabulka . 12: Odpisový plán

Tabulka . 13: Útování úvrhu

8 Přílohy

8.1 Seznam účtů použitých v praktické části bakalářské práce

Seznam účtů použitých v praktické části bakalářské práce

Útová tída 0 ó dlouhodobý majetek

022 ó samostatné movité v cí a soubory movitých v cí

042 ó po ízení dlouhodobého hmotného majetku

082 ó oprávky k samostatným movitým v cem a soubor m movitých v cí

Útová tída 2 ó finan ní ú ty

221 ó bankovní ú ty

211 - pokladna

Útová tída 3 ó zú tovací vztahy

314 ó poskytnuté zálohy a závdavky ó dlouhodobé i krátkodobé

321 ó dluhy z obchodních vztah

343 ó da z p idané hodnoty

381 ó náklady p í-tích období

Útová tída 4 ó kapitálové ú ty a dlouhodobé závazky

461 ó bankovní úv ry dlouhodobé

Útová tída 5 - náklady

518 ó ostatní slufby

551 ó odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

562 - úroky

568 ó ostatní finan ní náklady