

Bakalářský studijní program: **Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**

**Různé způsoby pořízení dlouhodobého majetku
(z vlastních zdrojů, na úvěr, leasing),
způsob účtování a daňové dopady**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Autor: **Petra MARKOVÁ**

Vedoucí bakalářské práce: **prof. Ing. Libuše MÜLLEROVÁ, CSc.**

Znojmo, 2016

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Různé způsoby pořízení dlouhodobého majetku (z vlastních zdrojů, na úvěr, leasing) způsob účtování a daňové dopady vypracovala samostatně pod odborným dohledem vedoucího práce, a že jsem veškeré použité zdroje, ze kterých jsem čerpala, uvedla v seznamu použité literatury.

V Praze dne 20. dubna 2016

.....

Petra MARKOVÁ

Poděkování

Ráda bych na tomto místě poděkovala prof. Ing. Libuši Müllerové, CSc. za odborné rady a cenné připomínky, kterými přispěla k vypracování mé bakalářské práce a doc. Ing. Milanu Hrdému, Ph.D. za odbornou konzultaci. Také bych ráda poděkovala panu Böhmovi ze společnosti Bémaci, s.r.o. za poskytnutí informací a spolupráci. V neposlední řadě mé poděkování patří mé rodině a přátelům, kteří mě po celou dobu podporovali.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Autor	Petra MARKOVÁ
Bakalářský studijní program	Ekonomika a management
Obor	Účetnictví a finanční řízení podniku
Název	Různé způsoby pořízení dlouhodobého majetku (z vlastních zdrojů, na úvěr, leasing), způsob účtování a daňové dopady
Název (v angličtině)	Different Ways of Purchasing Fixed Assets (with Own Funds, Loan, Leasing), Accounting Method and Tax Implications

Zásady pro vypracování:

Cíl práce: Cílem této bakalářské práce je popis různých forem pořízení dlouhodobého majetku, jeho oceňování a vyřazení. V praktické části je u vybrané společnosti zkoumáno pořízení dlouhodobého majetku formou leasingu a bankovního úvěru za účelem výběru nejvýhodnějšího způsobu pořízení.

Postup práce:

1. Vymezení dlouhodobého majetku
2. Oceňování a způsoby pořízení dlouhodobého majetku
3. Odpisování a vyřazení dlouhodobého majetku
4. Představení vybrané společnosti
5. Porovnání pořízení dlouhodobého majetku na leasing a bankovní úvěr

Metody: deskripce, analýza, syntéza, komparace

Rozsah práce: 40 - 55

Seznam odborné literatury:


1. PRUDKÝ, Pavel, LOŠŤÁK, Milan. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2015, ISBN 978-80-7263-932-8
2. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
3. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění platném k 1.1.2015

Datum zadání bakalářské práce: duben 2015

Termín odevzdání bakalářské práce: duben 2016




Petra Marková
student


prof. Ing. Libuše MÜLLEROVÁ, CSc.
vedoucí bakalářské práce


doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
garant studijního oboru


doc. Ing. Hana BŘEZINOVÁ, CSc.
rektorka SVŠE Znojmo

Abstrakt

Bakalářská práce se zaměřuje na porovnání výhodnější dvou forem financování při pořízení dlouhodobého majetku a to formou finančního leasingu a bankovního úvěru. V teoretické části je vymezen dlouhodobý majetek včetně jeho oceňování, pořizování, odpisování a vyřazení. Zároveň jsou zde zmíněné zdroje financování. V praktické části je porovnáváno pořízení dlouhodobého majetku formou leasingu a formou bankovního úvěru. Po představené společnosti je na základě získaných údajů vyhodnocena výhodnější forma financování.

Klíčová slova

dlouhodobý majetek, financování, leasing, bankovní úvěr

Abstract

The bachelor thesis focuses on a comparison of two options of financing the acquisition of fixed assets, namely financial leasing and a bank loan. The theoretical part delineates fixed assets along with their valuation, acquisition, depreciation and retirement. Moreover, financing sources are mentioned. The practical part compares the acquisition of fixed assets using either leasing or a bank loan. After presenting the company, the more favorable form of financing is assessed.

Key words

fixed assets, financing, leasing, bank loan

OBSAH

OBSAH	7
1 Úvod.....	9
2 Cíl a metodika práce	10
3 Teoretická část	11
3.1 Vymezení a členění dlouhodobého majetku	11
3.1.1 Vymezení z hlediska účetních předpisů	11
3.1.2 Vymezení z hlediska ZDP	15
3.2 Oceňování dlouhodobého majetku	18
3.3 Pořízení dlouhodobého majetku	19
3.4 Odpisování dlouhodobého majetku	21
3.4.1 Účetní odpisy	22
3.4.2 Daňové odpisy	24
3.5 Vyřazení dlouhodobého majetku.....	29
3.6 Odložená daň	32
3.7 Zdroje financování dlouhodobého majetku	34
3.7.1 Interní zdroje financování.....	34
3.7.2 Externí zdroje financování.....	35
3.8 Shrnutí	36
4 Praktická část.....	38
4.1 Představení společnosti	38
4.2 Leasingové financování	38
4.2.1 Srovnání leasingových nabídek	40
4.2.2 Účetní aspekty leasingu.....	42
4.2.3 Daňové aspekty leasingu	50
4.2.4 Výhody a nevýhody financování formou leasingu	53
4.3 Financování bankovním úvěrem	54
4.3.1 Srovnání bankovních úvěrů	55
4.3.2 Účetní aspekty úvěru.....	56
4.3.3 Daňové aspekty úvěru	63

4.3.4	Výhody a nevýhody financování bankovním úvěrem	65
4.4	Srovnání leasingového a úvěrového financování	66
4.4.1	Metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr	67
4.4.2	Metoda čisté výhody leasingu.....	72
5	Závěr	74
6	Seznam použité literatury	75
7	Seznam tabulek	77
8	Seznam příloh.....	79
9	Přílohy	80

1 Úvod

Každá společnost bezpochyby vlastní nějaký majetek, který využívá ke svému podnikání. Tento majetek může být ve společnostech v různých formách a s různě dlouhou dobou životností, a proto je v účetnictví členěn na krátkodobý majetek, kdy doba použitelnosti je kratší než jeden rok a dlouhodobý majetek, kdy doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Tato bakalářská práce se věnuje dlouhodobému majetku a způsobům financování při jeho pořízení.

Teoretická část v jednotlivých kapitolách vymezuje a člení dlouhodobý majetek, popisuje, jakým způsobem se dlouhodobý majetek oceňuje, pořizuje a vyřazuje. Taktéž jsou zde i vymezeny účetní a daňové odpisy. Dále jsou zde zmíněny i zdroje financování, neboť každá společnost řeší nebo v budoucnu bude řešit financování svých investic. Zdroje financování jsou rozděleny na zdroje interní a externí. Na pořízení dlouhodobého majetku musí společnost vynaložit nemalé finanční prostředky, pokud nemá dost vlastních prostředků – zvolit jiný způsob financování.

Praktická část je pak věnována pořízení dlouhodobého majetku. Porovnává se zde financování formou leasingu a formou bankovního úvěru. Ke každé formě jsou uvedeny výhody i nevýhody pořízení a způsob jejich účtování. Na základě informací, které společnost může získat od leasingových společností a bankovních institucí, je zde vybrán výhodnější způsob pořízení formou leasingem z dvou nabídek leasingových společností a zároveň výhodnější pořízení formou bankovního úvěru z nabídek od dvou bank. Výhodnější forma leasingu a výhodnější forma úvěru bude následně porovnána mezi sebou s využitím metody diskontovaných výdajů na leasing a úvěr a čisté výhody leasingu.

Závěr bakalářské práce shrne poznatky získané z obou forem financování.

2 Cíl a metodika práce

Cílem teoretické části této bakalářské práce je charakteristika dlouhodobého majetku, jeho členění a vymezení, jak z pohledu účetního, tak i z pohledu daňového, v celé jeho životní etapě. Majetek bude popsán kompletně včetně způsobů jeho oceňování a pořízení. Jednotlivé varianty pořízení budou doplněny o účtování.

Další část práce se zabývá odpisováním dlouhodobého majetku. Cílem je objasnit účetní a daňové odpisy. Pozornost bude věnována také konečné fázi dlouhodobého, tedy způsobům vyřazení včetně účtování jednotlivých možností.

Poslední teoretická část se bude věnovat zdrojům financování, které může společnost využít. Tyto zdroje budou rozděleny do dvou základních skupin – interní a externí. Jednotlivé možnosti financování budou podrobněji rozebrány.

V úvodu praktické části dojde k představení vybrané společnosti, která se chystá pořídit linku na dělení plechu. Hlavní cílem této části je komparace dvou možností pořízení dlouhodobého majetku. Porovnáván bude leasing a bankovní úvěr.

V první fázi budou porovnávány dvě leasingové a dvě úvěrové nabídky. Na základě porovnání bude vybrána nejvýhodnější nabídka z obou variant. U vybraných nabídek na financování dlouhodobého majetku budou ukázány účetní dopady do rozvahy, výkazu zisku a ztráty a také daňové dopady. Budou zde zmíněny také výhody a nevýhody obou variant.

Vybrané nabídky financování budou mezi sebou porovnány za pomoci metody diskontovaných výdajů na leasing a úvěr a metody čisté výhody leasingu.

Závěrem budou vyhodnoceny způsoby financování a také bude vybrané společnosti doporučena výhodnější nabídka.

3 Teoretická část

3.1 Vymezení a členění dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek představuje jednu z nejvýznamnějších složek aktiv každé účetní jednotky (Chalupa et al., 2015, s. 54).

Mrkosová (2015, s. 12) uvádí, že každý podnik má svůj podnikatelský záměr, ať už je to výroba výrobků, prodej zboží nebo poskytování služeb. Ke svému záměru potřebuje být vybaven majetkem. Majetek, který se používá delší dobu, nespotřebovává se najednou, je dlouhodobý majetek a jeho opotřebení je v účetnictví vyjádřeno odpisy.

Dlouhodobý majetek se dělí na:

- dlouhodobý hmotný majetek
- dlouhodobý nehmotný majetek
- dlouhodobý finanční majetek.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP) rozlišuje jen dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek. Dlouhodobý finanční majetek v ZDP není vymezen.

3.1.1 Vymezení z hlediska účetních předpisů

Dlouhodobý majetek patří do aktiv účetní jednotky a v účtové osnově je pro něj vymezena účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek, která je rozdělena na tyto účtové skupiny:

- 01 - Dlouhodobý nehmotný majetek
- 02 - Dlouhodobý hmotný odpisovaný
- 03 - Dlouhodobý hmotný neodpisovaný
- 04 - Nedokončení dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
- 05 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
- 06 - Dlouhodobý finanční majetek
- 07 - Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 08 - Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku
- 09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

Dlouhodobý hmotný majetek (účetná skupina 02 a 03)

Dle Mrkosové (2016, s. 22) patří do hmotného majetku nemovitosti (pozemky, budovy, stavby, trvalé porosty) bez ohledu na jejich pořizovací cenu, movité věci s dobou použitelnosti delší než 1 rok a pořizovací cenou nad částku stanovenou účetní jednotkou vnitřním předpisem. Dle § 7 Vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Vyhláška č. 500), pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, patří:

- a) **Pozemky**, bez ohledu na výši jejich ocenění, pokud nejsou zbožím. To je v případě, kdy je účetní jednotka pořizuje za účelem jejich prodeje, neboť její předmět činnosti je nákup a prodej nemovitostí.
- b) **Stavby**
 - stavby včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla a další stavební díla podle zvláštních právních předpisů,
 - právo stavby, pokud není záměrem účetní jednotky realizovat stavbu vyhovující právu stavby, a proto není vykazováno jako součást ocenění stavby podle písmene a) nebo jako součást ocenění v rámci položky "C.I. Zásoby",
 - otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť,
 - technické rekultivace, pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak,
 - byty a nebytové prostory vymezené jako jednotky.
- c) **Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí**
 - předměty z drahých kovů bez ohledu na výši ocenění,
 - samostatné **hmotné** movité věci a soubory **hmotných** movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou, a to při splnění povinností stanovených zákonem, zejména respektováním principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku.
- d) **Pěstitelské celky trvalých porostů**
 - ovocné stromy nebo ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 hektaru v hustotě nejméně 90 stromů nebo 1000 keřů na 1 hektar,
 - trvalý porost vinic a chmelnic bez nosných konstrukcí.

- e) **Dospělá zvířata a jejich skupiny**, dospělá zvířata a jejich skupiny (například stáda, hejna), s dobou použitelnosti delší než jeden rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou, a to při splnění povinností stanovených zákonem, zejména respektováním principu významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku.
- f) **Jiný dlouhodobý hmotný majetek** bez ohledu na výši ocenění
- ložiska nevyhrazeného nerostu nebo jejich části koupené nebo nabyté vkladem jako součást pozemku po 1. lednu 1997 v rozsahu vymezeném geologickým průzkumem a za podmínky stanovené v § 56 odst. 2 písm. d) a odst. 4,
 - umělecká díla, která nejsou součástí stavby, sbírky, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty a obdobné hmotné movité věci stanovené zvláštními právními předpisy, popřípadě jejich soubory,
 - věcná břemena k pozemku a stavbě s výjimkou užívacího práva, pokud nejsou vykazována jako součást ocenění položky "B.II.2. Stavby" nebo jako součást ocenění v rámci položky "C.I. Zásoby".

Technické zhodnocení dle Chalupy et al. (2015, s. 59) má za následek změnu účelu majetku uvedeného do užívání nebo změnu jeho technických parametrů, rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku. Náklady na technické zhodnocení je souhrn nákladů na dokončené zásahy do jednotlivého dlouhodobého majetku za účetní období. Hodnotová hranice je plně v kompetenci účetní jednotky.

Dlouhodobý nehmotný majetek (účtová skupina 01)

Dle § 6 Vyhlášky č. 500 patří do dlouhodobého nehmotného majetku s dobou delší než 1 rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou:

- a) **Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje a software**, vytvořeny vlastní činností k obchodování s nimi, nebo nabyty od jiných osob.
- b) **Ocenitelná práva**, předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti a práva podle zvláštních právních předpisů.
- c) **Goodwill**, kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním obchodního závodu nabytého převodem nebo přechodem za úplatu, vkladem nebo oceněním majetku

a závazků v rámci přeměn obchodní korporace a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté dluhy.

- d) Povolenky na emise**, bez ohledu na výši ocenění,
 - povolenky na emise skleníkových plynů a povolenky na emise způsobené letectvím,
 - jednotky snížení emisí a ověřeného snížení emisí z projektových činností,
 - jednotky přiděleného množství.
- e) Preferenční limity**, zejména individuální referenční množství mléka, individuální produkční kvóty a individuální limit prémiových práv bez ohledu na výši ocenění.
- f) Technické zhodnocení**, do výše ocenění určeného účetní jednotkou.

Dlouhodobý finanční majetek (účtová skupina 06)

Do dlouhodobého finančního majetku patří dlouhodobé vázané prostředky finančního charakteru, které jsou účetní jednotkou drženy déle než 1 rok. Účtujeme o nich v účtové skupině 06 – Dlouhodobý finanční majetek (Štohl, 2014, s. 76).

Do dlouhodobého finančního majetku podle Vyhlášky č. 500 patří:

- a) Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly** obsahují zejména podíly, které nepředstavují podíl v ovládaných osobách nebo podíl v účetních jednotkách pod podstatným vlivem, dluhové cenné papíry, u nichž má účetní jednotka záměr a schopnost držet je do splatnosti, a dále ostatní dlouhodobé cenné papíry, u nichž zpravidla v okamžiku pořízení není znám záměr účetní jednotky. Dlouhodobým cenným papírem se pro účely této vyhlášky rozumí cenný papír úvěrové povahy, např. dluhopis s pevnou úrokovou sazbou, dluhopis, kdy je úrokový výnos stanoven rozdílem mezi jmenovitou hodnotou a jeho nižším emisním kursem, a směnka.
- b) Zápůjčky a úvěry** – ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv obsahuje zejména poskytnuté dlouhodobé zápůjčky a úvěry ovládaným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem, poskytnuté dlouhodobé zápůjčky a úvěry mezi ovládanými osobami a účetními jednotkami pod podstatným vlivem a poskytnuté dlouhodobé zápůjčky a úvěry ovládajícím osobám a účetním jednotkám uplatňující podstatný vliv.
- c) Jiný dlouhodobý finanční majetek** obsahuje zejména poskytnuté dlouhodobé zápůjčky a úvěry, pokud nejsou vykázány v položce “Zápůjčky a úvěry – ovládaná

nebo ovládající osoba, podstatný vliv“ a drahé kovy a kameny, případně předměty z drahých kovů, pokud nejsou vykazovány v položce “Dlouhodobý hmotný majetek nebo Zásoby“.

3.1.2 Vymezení z hlediska ZDP

Hmotný majetek odpisovaný

a) Samostatné movité věci, popř. soubory movitých věcí

Patří sem majetek, který má dobu použitelnosti delší než 1 rok a pořizovací cenu vyšší než 40 000 Kč. Tato cena je dána ZDP. Avšak účetní jednotka si na základě svého rozhodnutí může zahrnout také movité věci, které mají dobu použitelnosti delší než 1 rok, ale cenu nižší nebo rovnou 40 000 Kč (Mrkosová, 2015, s. 70). Pokud majetek nedosahuje částky, kterou si účetní jednotka stanovila nebo částky dle ZDP, účtuje se pořizovaný majetek přímo do nákladů. Pokud ale je nutná úprava pro zprovoznění tohoto majetku v roce jeho pořízení, nejedná se o technické zhodnocení, ale je třeba cenu úpravy zahrnout do nákladů na pořízení majetku a přičíst pořizovací (vstupní) ceně majetku. Tím pádem pořizovací (vstupní) cena pořizovaného majetku může dosáhnout požadovaného limitu a stát se dlouhodobým majetkem odpisovaným (Prudký a Lošťák, 2015, s. 13).

b) Budovy, domy a jednotky nezahrnující pozemek

c) Stavby s výjimkou

- provozních důlních děl,
- drobných staveb na pozemcích určených k plnění funkcí lesa, sloužících k zajišťování provozu lesních školek nebo provozování myslivosti
- oplocení sloužícího k zajišťování lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou (Prudký a Lošťák, 2015, s. 22-23).

d) Pěstitelské celky trvalých porostů s dobrou plodností delší než tři roky

- ovocné stromy vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 90 stromů na 1 ha,
- ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 1000 keřů na 1 ha,
- chmelnice a vinice (ZDP, §26).

Prudký a Lošťák (2015, s. 24) uvádějí, že porosty musí splnit požadované podmínky, které se musí posoudit již při zakládání porostů a odpisovat se může až v okamžiku, kdy z porostů začne plynout užitek a u podnikatelského subjektu se objeví v příjmech. A ačkoliv jsou porosty součástí pozemku, není možné hodnotu pozemku k hodnotě porostů zahrnout.

e) Dospělá zvířata a jejich skupiny

Za dlouhodobý majetek jsou považovány v okamžiku překročení stanovené ceny účetní jednotkou nebo cenou danou ZDP – 40 000 Kč a dobu použitelnosti 1 roku. V případě, že jejich ocenění nepřesáhne stanový limit, bude o nich účtováno jako o zásobách (Chalupa et al., 2015, s. 58).

f) Jiný dlouhodobý hmotný majetek

- Technické zhodnocení a výdaje na otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť, pokud nezvyšuje vstupní cenu a zůstatkovou cenu hmotného majetku. *Provedené technické zhodnocení se zařadí do příslušné odpisové skupiny podle majetku, na kterém bylo provedeno* (Prudký a Lošťák, 2015, s. 26).
- Technické rekultivace, pokud zvláštní zákon nestanoví jinak.
- Výdaje hrazené uživatelem, které podle zvláštních předpisů nebo podle daňové evidence tvoří součást ocenění hmotného majetku, který je předmětem finančního leasingu. Výdaje v úhrnu se sjednanou kupní cenou ve smlouvě musí u movitého majetku převýšit hodnotu 40 000 Kč (Chalupa et al., 2015, s. 60).

Hmotný majetek neodpisovaný

a) Pozemky

Do dlouhodobého majetku patří bez ohledu na jejich pořizovací cenu a dobu použitelnosti. V případě, kdy pozemek je pořízen za účelem jeho prodeje účetní jednotkou, která má předmět činnosti nákup a prodej nemovitostí, např. realitní kanceláří, je v tomto případě o něm účtováno jako o zboží (Chalupa et al., 2015, s. 57).

- b) Umělecká díla**, která nejsou součástí stavby. Sbírkové, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty a obdobné hmotné movité věci stanovené zvláštními právními předpisy, popř. jejich soubory, předměty muzejní a galerijní hodnoty (ZDP, § 27).

Dlouhodobý nehmotný majetek

Do dlouhodobého nehmotného majetku řadíme majetek, který má dobu použitelnosti delší než 1 rok, pořizovací cena překročí výši stanovenou účetní jednotkou a povinně, když pořizovací cena převyšuje hodnotu 60 000 Kč (Mrkosová, 2015, s. 69).

Mezi nehmotný majetek, který lze pro účely ZDP odpisovat, jsou řazeny:

a) Software

Jedná se o programové vybavení, splňuje-li finanční limit daný účetní jednotkou nebo zákonem, pokud ale není součástí dodávky hardware a jeho ocenění. (Štohl, 2014, s. 49). *Stávající doba odpisování činí 36 měsíců* (Prudký a Lošťák, 2015, s. 38).

b) Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje jsou vymezeny jako výsledky úspěšně provedených prací, které nejsou předmětem průmyslových a jiných ocenitelných práv (Prudký a Lošťák, 2015, s. 37).

Do této skupiny se zařazují receptury, technologické postupy, projekty, které jsou dokončeny úspěšně a jsou využitelné. Zařazeny mohou být, pokud jsou nakoupeny samostatně nebo vytvořeny vlastní činností za účelem obchodování s nimi (Mrkosová, 2015, s. 138).

Stávající doba odpisování činí 36 měsíců (Prudký a Lošťák, 2015, s. 37).

c) Ocenitelná práva

Do ocenitelných práv patří zejména výsledky duševní tvořivé činnosti, předměty průmyslových práv, licence a know-how (Štohl, 2014, s. 49).

Ocenitelná práva zaevidovaná do majetku od 1. 1. 2004 se daňově odpisují po dobu 72 měsíců rovnoměrně s výjimkou audiovizuálních děl, která se odepisují 18 měsíců rovnoměrně (Prudký a Lošťák, 2015, s. 38).

d) Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek zahrnuje zejména povolenky na emise a preferenční limity (Účetní kavárna, c2015).

e) Technické zhodnocení

Dle Mrkosové (2015, s. 139) se za technické zhodnocení považuje zlepšení parametrů DNM v případě, že jeho cena je vyšší než 40 000 Kč.

Za nehmotný majetek není pro účely ZDP považován goodwill (do základu daně je promítán pouze v omezeném okruhu případů, a to zcela jiným způsobem, stanoveným § 23 odst. 15 ZDP), ani povolenky na emise či preferenční limity (Chalupa et al., 2015, s. 57).

3.2 Oceňování dlouhodobého majetku

Jak uvádí Chalupa et al. (2015, s. 61) *způsob ocenění dlouhodobého majetku je přímo závislý na formě jeho pořízení.*

Majetek je oceňován podle § 25 odst. 5 Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen zákon o účetnictví).

Pořizovací cena

Pořizovací cena je cena, za kterou byl majetek pořízen včetně nákladů s jeho pořízením souvisejících tzv. vedlejších pořizovacích nákladů. Za tyto náklady lze považovat např. licence, patenty a jiná práva využitá při pořizování majetku, expertízy, patentové rešerše, průzkumné, geologické, geodetické a projektové práce, úroky z úvěru, dopravné, clo, montáž a náklady související s uvedením předmětu do užívání (Štohl, 2014, s. 51).

Reprodukční pořizovací cena

Reprodukční pořizovací cena je cena, za kterou byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Touto cenou se oceňuje majetek, který byl např. vložen společníkem do podnikání, majetek získaný darem nebo nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený např. inventarizační přebytek. Reprodukční pořizovací cena se stanovuje na základě znaleckého posudku (Štohl, 2014, s. 52-53).

Vlastní náklady

Vlastní náklady berou v úvahu veškeré přímé náklady i nepřímé náklady, které jsou vynaloženy k vytvoření dlouhodobého majetku vlastní činností. Zde se jedná o tzv. aktivaci dlouhodobého majetku (Mrkosová, 2015, s. 70).

Je-li na pořízení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku či jeho technické zhodnocení poskytnuta dotace, ocenění majetku, resp. jeho technického zhodnocení se o tuto dotaci sníží (Chalupa et al., 2015, s. 65).

3.3 Pořízení dlouhodobého majetku

Pořízení dlouhodobého majetku se zachycuje na účtech účtové skupiny 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek. Na těchto účtech se zjistí skutečné pořizovací náklady nabývaného majetku. Po zařazení (tj. po uvedení majetku do užívání) se dokončené investice proúčtují na vrub účtů v účtových skupinách 01, 02 a 03 (Štohl, 2014, s. 65).

Pořízení dodavatelským způsobem - nákupem

Na základě dodavatelské faktury účtujeme pořízení dlouhodobého majetku na účet 04 – Pořízení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

Tabulka 1. Proúčtování nákupu

Popis	MD	D
Došlá faktura – nákup majetku	042 (041)	321
DPH	343	321
Zařazení majetku do užívání	02x (01x, 03x)	042 (041)

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Prudký a Lošťák, 2015, s. 52)

Vytvoření vlastní činností

Pořízení dlouhodobého majetku vlastní činností se nazývá aktivace – dochází ke zvýšení aktiv. Pořízení se účtuje na účty 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a souvztažně na nákladový účet 587 – Aktivace DNM nebo 588 – Aktivace DHM. Má-li účetní jednotka vedlejší pořizovací náklady např. montáž, doprava účtuje se ve prospěch účtu 586 – Aktivace vnitropodnikových služeb.

Tabulka 2. Průčtování majetku zhotoveného vlastní činností

Popis	MD	D
Vnitropodniková faktura – vlastní náklady	042 (041)	587 (588)
Vnitropodniková faktura – vedlejší pořizovací nákl.	042 (041)	586
Zařazení do užívání	02x (01x, 03x)	042 (041)

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Mrkosová, 2016, s. 82-83)

Získání majetku bezúplatně

Jak uvádí Prudký a Lošťák (2015, s. 53) získání majetku bezúplatně lze formou daru, dědictvím, vydáním majetku podle právních předpisů, vkladem do společnosti, v rámci privatizace podle právních předpisů, sloučením společnosti atd.

Průčtování **bezplatného nabytí majetku darem nebo dědictvím** účtujeme na 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek souvztažně s účtem 413 – Ostatní kapitálové fondy.

Tabulka 3. Nabytí majetku darem nebo dědictvím

Popis	MD	D
Darování, dědictví	042 (041)	413
Zařazení majetku do užívání	02x (01x, 03x)	042 (041)

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Prudký a Lošťák, 2015, s. 54)

Vklad do společnosti od jiné osoby (např. vklad společníka do společnosti) bude zaznamenán na účtech 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a na účtu 411 – Základní kapitál.

Tabulka 4. Získání majetku vkladem od jiné osoby

Popis	MD	D
Vklad do společnosti	042 (041)	411
Zařazení majetku do užívání	02x (01x, 03x)	042 (041)

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Prudký a Lošťák, 2015, s. 54)

Nabytí majetku po ukončení leasingu (pokud není fakturovaná symbolická cena, ale majetek je převeden bezplatně, ocení se reprodukční pořizovací cenou) se projeví na účtech 01 – Dlouhodobý nehmotný majetek, 02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný souvztažně s účty 07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku a 08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku.

Tabulka 5. Nabytí majetku po ukončení leasingu

Popis	MD	D
Po ukončení leasingu	02x (01x)	08x (07x)

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Štohl, 2014, s. 67)

Při **převodu majetku z osobního užívání do podnikání** (u podnikatele – fyzická osoba) účtujeme na účty 01 – Dlouhodobý nehmotný majetek, 02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný a 03 – Dlouhodobý nehmotný majetek neodpisovaný souvztažně na účet 491 – účet individuálního podnikatele.

Tabulka 6. Převod z osobního užívání

Popis	MD	D
Převod z osobního užívání podnikatele	02x (01x, 03x)	491

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Prudký a Lošťák, 2015, s. 54)

3.4 Odpisování dlouhodobého majetku

Odpisováním se rozumí zahrnování hodnoty majetku do nákladů (výdajů) na dosažení, zajištění a udržení příjmů prostřednictvím odpisů hmotného a nehmotného majetku. (Prudký a Lošťák, 2015, s. 86).

Chalupa et al. (2015, s. 73) uvádí, že účetní jednotka je v souladu se zákonem o účetnictví (§ 25 odst. 6) povinna si sestavit odpisový plán. Odpisový plán je vnitropodnikovou směrnicí, která stanovuje způsob výpočtu a účtování odpisů, soupis odpisovaného majetku pro příslušné účetní období, konkrétní zvolené metody účetního odpisování, roční popř. měsíční sazby odpisů a způsob jejich stanovení.

3.4.1 Účetní odpisy

Dlouhodobý majetek se nespotřebovává najednou, ale opotřebovává se postupně. V účetnictví se opotřebení vyjadřuje odpisy. Pro účetní jednotku je odpis nákladem. Účetní jednotka si sestaví odpisový plán, podle kterého bude postupovat při výpočtu odpisů. *Majetek se odepisuje z pořizovací ceny maximálně do její 100% výše.* (Mrkosová, 2015, s. 74).

Účetní odpisy se účtují většinou měsíčně, neboť se tak lépe sledují výsledky hospodaření účetní jednotky v průběhu účetního období. *Sazby účetních odpisů si stanoví účetní jednotka sama* (Štohl, 2014, s. 57-58).

Účtování odpisů jde souvztažným zápisem mezi účtem 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku a účty 07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku nebo 08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku. Odpisy se vždy zaokrouhlují na celé koruny nahoru (Mrkosová, 2015, s. 74).

§ 56 Vyhlášky č. 500/2002 Sb. uvádí, že účetní jednotka může při odpisování majetku zohlednit zbytkovou hodnotu s ohledem na významnost a věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. Zbytkovou hodnotou je odhadovaná zdůvodnitelná kladná částka, kterou by mohla účetní jednotka získat v okamžiku předpokládaného vyřazení majetku, například prodejem, po odečtení předpokládaných souvisejících nákladů s vyřazením majetku.

Zbytková hodnota je vyloučena z odpisování pro dobu používání majetku. Do nákladů se vyúčtuje při vyřazení DNM nebo DHM z používání. Vyloučení zbytkové hodnoty z odpisování poskytuje přesnější vyjádření nákladů v průběhu používání DM, resp. při jeho vyřazení (Líbal, 2013, s. 125).

Mezi nejčastěji používané metody patří:

a) Časové odpisy

Počítá se zde s dobou, po kterou bude majetek pro účetní jednotku využitelný a tuto dobu se bude majetek odpisovat (Líbal, 2013, s. 124).

Měsíční odpis vypočítáme, když pořizovací cenu dělíme dobou odpisování v měsících (Štohl, 2014, s. 58).

$$\text{odpis} = \frac{PC}{\text{doba odpisování v měsících}}$$

Kde:

PC... pořizovací cena (vstupní cena)

b) Výkonové odpisy

Účetní jednotka dělí ocenění majetku realizovanými výkony. Výsledkem je opotřebení (amortizace) vztahující se k jednomu výrobku (výkonu), který by účetní jednotka násobila počtem vyrobených výrobků (výkonů) v daném období (Líbal, 2013, s. 124).

Roční odpis je dán součinem odpisové sazby a jednotek výkonu za rok (Mrkvička a Strouhal, 2011, s. 247)

$$\text{odpis/jednotka} = \frac{PC}{\text{kapacita}}$$

Kde:

PC pořizovací cena (vstupní cena)

c) Metoda komponentního odpisování

Dle § 56a Vyhlášky se za komponentu považuje část majetku nebo určená kontrola výskytu závad, u které je výše ocenění významná v poměru k výši ocenění celého majetku a jejíž doba použitelnosti se významně liší od doby použitelnosti majetku. Účetní jednotka komponentu odepisuje samostatně. Je-li komponenta zcela odepsána a vyřazena, snižuje se tím ocenění dlouhodobého majetku. V případě, že komponenta má být vyřazena a nebyla zcela ještě odepsána, musí účetní jednotka spočítat zůstatkovou cenu dané komponenty a tu zaúčtovat do nákladů. Pořízením nové komponenty se ocenění dlouhodobého majetku opět zvyšuje (Líbal, 2013, s. 126).

3.4.2 Daňové odpisy

Daňový odpis stanovuje částku z ocenění hmotného majetku. O tuto částku je možné snížit základ daně. Daňové odpisy upravuje ZDP a příloha tohoto zákona rozděluje hmotný majetek do odpisových skupin. Odpisových skupin je celkem šest. Účetní jednotka zařadí majetek do odpisové skupiny a ta udává minimální dobu v letech, kterou se musí odpisovat. Účetní jednotka ale není povinna daňový odpis uplatňovat na rozdíl od odpisů účetních. Záleží tedy na účetní jednotce samé, zda si daňový odpis uplatní a sníží si tím tak základ daně. Před zahájením odpisování je možná volba odpisu. Účetní jednotka tedy zvolí odpis zrychlený nebo rovnoměrný. V průběhu odpisování již ale toto rozhodnutí účetní jednotka nemůže měnit. Rozdíl mezi zrychleným odpisem a rovnoměrným odpisem je ten, že zrychlený umožní účetní jednotce v počátku odpisování snížit základ daně o vyšší částku. Ke konci odpisování zrychleným způsobem se částka sníží. U rovnoměrného odpisování má účetní jednotka stejnou částku k uplatnění snížení základu daně. Ve většině případů volí účetní jednotky zrychlené odpisování a to z důvodu odložení placení daně z příjmu do dalších let (Líbal, 2013, s. 127).

Tabulka 7. Odpisové skupiny

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty ze ZDP § 30

a) Rovnoměrné odpisování (lineární)

ZDP § 31 uvádí roční odpisové sazby pro každou odpisovou skupinu. Odpisové sazby jsou uvedeny v procentech.

Tabulka 8. Roční odpisové sazby

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty ze ZDP § 31

Vzorec pro výpočet rovnoměrného odpisování uvádí Mrkvička a Strouhal (2011, s. 247-248):

$$Odpis = \frac{PC \times ROS}{100}$$

PCpořizovací cena

ROS...roční odpisová sazba v %

ZDP také umožňuje účetní jednotce v prvním roce odpisování u vybraných druhů majetku zvýšit odpis o 10%, 15% nebo 20% vstupní ceny. Pokud účetní jednotka tuto možnost využije a v prvním roce zvýší odpis, v následujících letech oproti standardnímu postupu se odpisy sníží. Na konci bude stejně odepsáno maximálně 100% (Štohl, 2014, s. 60).

Tabulka 9. Roční odpisové sazby se zvýšením v prvním roce o 10%

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty ze ZDP §31

Odpisy ze zvýšené vstupní ceny

V případě, že účetní jednotka provede na používaném dlouhodobém majetku technické zhodnocení, musí také navýšit vstupní cenu majetku o hodnotu technického zhodnocení. Nedojde tedy jen ke změně vstupní ceny, ale také ke změně sazby. V tomto případě se pro výpočet odpisu použije procentní sazba platná pro zvýšenou vstupní cenu (Štohl, 2014, s. 62).

b) Zrychlené odpisování

Po dobu odpisování majetku zrychleným způsobem jsou odpisy nerovnoměrné, neboť během prvních let se do nákladů promítá větší část hodnoty majetku a v dalších letech se výše odpisů snižuje (Chalupa et al., 2015, s. 83).

ZDP v § 32 přiřazuje k odpisovým skupinám koeficienty pro zrychlené odpisování. Tyto koeficienty jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 10. Koeficienty pro zrychlené odpisování

Odpisová skupina	Koeficient pro zrychlené odpisování		
	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty ze ZDP § 32

Základnou pro výpočet zrychlených odpisů v 1. Roce je vstupní cena hmotného majetku, v dalších letech pak jeho zůstatková cena, resp. jeho zvýšená zůstatková cena, pokud byl majetek během odpisování technicky zhodnocen (Chalupa et. al., 2015, s. 83).

Podle ZDP účetní jednotka vypočítá roční odpis v prvním roce jako podíl vstupní ceny a koeficientu pro první rok odpisování:

$$odpis = \frac{VC}{k}$$

V dalších letech ZDP uvádí výpočet odpisu jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny majetku a rozdíl mezi koeficientem dané účtové skupiny a počtem let, kdy byl již majetek odepisován:

$$odpis = \frac{2 \times ZC}{(k - n)}$$

Kde:

VC ...vstupní cena

ZC ...zůstatková cena (je rozdíl mezi VC a úhrnem uplatněných odpisů – oprávek)

kkoeficient

npočet let, po které byl majetek již odpisován

Odpisy ze zvýšené vstupní ceny

Provede-li účetní jednotka technické zhodnocení u dlouhodobého majetku, který je odpisován zrychlenými odpisy, postupuje se s výpočtem odpisů dle Štohra (2014, s. 63) následovně:

- a) V roce, ve kterém dojde k technickému zhodnocení, zvyšuje se zůstatková cena dlouhodobého majetku. Odpis je tedy podíl dvojnásobku zvýšené zůstatkové ceny a koeficientu platného pro zvýšenou zůstatkovou cenu.

$$odpis = \frac{2 \times ZZC}{k}$$

- b) V následujících letech je odpis počítán jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny dlouhodobého majetku a rozdílu mezi koeficientem dle dané odpisové skupiny a počtem let, po které je odpisován ze zvýšené zůstatkové ceny.

$$odpis = \frac{2 \times ZC}{(k - n)}$$

Kdy:

ZZC zvýšená zůstatková cen

ZC zůstatková cena

k koeficient pro zvýšenou zůstatkovou cenu

n počet let, po které byl majetek odpisován ze zvýšené zůstatkové ceny

c) Časové odpisování

Dle zákona je možné využít i jiného způsobu odpisování než je rovnoměrné a zrychlené odpisování. Jedná se o časové odpisování, které lze využít u nehmotného majetku a předmětů s časově omezenou životností. Podstatou je odpisování v průběhu životnosti daného předmětu nebo době stanovené zákonem. Zákon tedy umožňuje účetní jednotce po dobu životnosti předmět rovnoměrně odepsat. U tohoto odpisování se výše ročních odpisů stanoví s přesností na dny nebo celé měsíce. § 30 odst. 8 ZDP uvádí, že pokud dojde k zahájení nebo ukončení odpisování dle časového hlediska v průběhu zdaňovacího období, účetní jednotka může do daňových výdajů dát pouze poměrnou část ročních odpisů. Výpočet měsíčního odpisu je dle vzorce:

$$\text{měsíční odpis} = \frac{VC}{\text{doba užívání}}$$

Kde:

VC je vstupní cena a doba užívání je vyjádřena v měsících. (Prudký a Lošťák, 2015, s. 133-139).

d) Odpis nehmotného majetku

Chalupa et al. (2015, s. 91) uvádí, že účetní jednotka musí odpisovat dlouhodobý nehmotný majetek dle doby užívání. Nehmotný majetek je tedy členěn na:

- nehmotný majetek s právem jeho užívání na dobu určitou,
- nehmotný majetek s právem jeho užívání na dobu neurčitou.

Nehmotný majetek může kromě vlastníka odpisovat i poplatník, který k danému majetku má právo užívání za úplaty popisuje Vychopen (2012, s. 37) a rovněž udává, že je to podle ustanovení § 32a odst. 3 ZDP. Má-li poplatník právo užívání na dobu určitou, stanoví se roční odpis jako podíl vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. V opačném případě se majetek odpisuje bez přerušení dle § 32a odst. 4 ZDP:

- audiovizuální dílo 18 měsíců,
- software 36 měsíců,
- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje 36 měsíců,
- ostatní nehmotný majetek 72 měsíců.

3.5 Vyřazení dlouhodobého majetku

Dlouhodobý majetek lze vyřadit:

- likvidací,
- prodejem,
- bezúplatným plněním (darováním),
- v důsledku škody nebo manka,
- přeřazením z podnikání do osobního užívání,
- vkladem do základního kapitálu do jiné společnosti.

Vyřazení dlouhodobého majetku odepisovaného se dělí na dvě varianty, uvádí Štohl (2014, s. 69).

a) Zcela odepsaný dlouhodobý majetek

V tomto případě se pořizovací cena = oprávkám a účtujeme pouze na stranu MD 08x – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku a na stranu DAL 02x – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný. Vyřazení majetku je účtováno v pořizovací ceně.

b) Částečně odepsaný dlouhodobý majetek

V tomto případě je nejprve nutné zaúčtovat řádný odpis do daného účetního období na MD účtu 551 – Odpisy DHM a stranu DAL účtu 08x – Oprávky k DHM. Poté účetní jednotka musí proúčtovat zůstatkovou cenu vyřazeného majetku a to na nákladový účet na stranu MD oproti 08x – Oprávkám k DHM. Po tomto proúčtování účetní jednotka může vyřadit majetek z evidence, strana MD 08x – Oprávky k DHM a strana DAL 02x - DHM odpisovaný.

Vyřazení dlouhodobého majetku, který ještě není zcela odepsán, má také důsledky daňové. Podle ZDP může poplatník uplatnit odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu z hmotného a nehmotného majetku vyřazeného před koncem zdaňovacího období. (Štohl, 2014, s. 70).

Vyřazení likvidací

Důvodem vyřazení dlouhodobého majetku likvidací je jeho opotřebení, poškození, velká poruchovost či technická zaostalost. Majetek je vyřazen na základě protokolu o likvidaci dlouhodobého majetku. V případě, že dlouhodobý majetek není ještě zcela odespán, je třeba zůstatkovou cenu o dodatečný odepsat zaúčtovat do nákladů (Štohl, 2014, s. 71).

Tabulka 11. Vyřazení likvidací

Popis	MD	D
Odpis zůstatkové ceny	551	07x, 08x
Vyřazení zlikvidovaného majetku v pořizovací ceně	07x, 08x	01x, 02x

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Chalupa et. al., 2015, s. 98)

Vyřazení prodejem

Při prodeji dlouhodobého majetku se kupní cena sjednaná smlouvou zahrnuje do výnosů ve prospěch účtu 641 – Tržby z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. Zároveň se dlouhodobý majetek musí vyřadit z evidence. Pokud tento majetek není zcela odepsán, musí se zůstatková cena zaúčtovat do nákladů na účet 541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku. V nákladech je zaúčtovaná účetní zůstatková cena. *Z hlediska ZDP je třeba si uvědomit, zda zůstatková cena je daňově uznatelným nebo neuznatelným nákladem. Pokud je prodáván dlouhodobý majetek, který lze daňově odpisovat, potom je daňová zůstatková cena tohoto prodaného majetku plně daňově uznatelná (Štohl, 2014, s. 70).* V daňovém přiznání je třeba ošetřit pouze rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou.

Tabulka 12. Likvidace prodejem

Popis	MD	D
Fakturu za prodej dl. Majetku	311	343 a 641
Doúčtování zůstatkové ceny	551	08x
Vyřazení z evidence v pořizovací ceně	08x	02x

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Štohl, 2014, 70)

Bezúplatné plnění (darování)

Zůstatková cena vyřazeného dlouhodobého majetku darováním se účtuje na účet 543 – Dary. Zůstatková cena darovaného majetku není daňově uznatelným nákladem, jen při splnění předepsaných podmínek může být odčitatelnou položkou od základu daně v přiznání k dani z příjmů. Dárce, je-li plátcem DPH, kterou si při pořízení tohoto majetku odpočetl na vstupu, též odvede daň z přidané hodnoty finančnímu úřadu na základě daňového dokladu – dokladu o použití, který je též účtování na účet 543 – Dary.

Tabulka 13. Darování

Popis	MD	D
Zůstatková cena darované dlouhodobého majetku	543	07x, 08x
Vyřazení majetku z evidence	07x, 08x	01x, 02x

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Chalupa et. al., 2015, s. 98)

Likvidace v důsledku manka a škody

Zůstatková cena zlikvidovaného majetku v důsledku poškození je daňově uznatelným nákladem do výše náhrady. Existují výjimky, kdy zůstatková cena je daňově uznatelným nákladem v plné výši, například:

- škody vzniklé v důsledku živelných pohrom,
- škody způsobené podle potvrzení policie neznámým pachatelem.

Zůstatková cena se tedy zaúčtuje na vrub účtu 549 – Manka a škody. Při vyřazení v důsledku škod se předepsané náhrady zaúčtují do výnosů na účet 648 – Ostatní provozní výnosy se souvztažným zápisem na vrub účtu 378- Jiné pohledávky, popř. účtu 335 – Pohledávky za zaměstnanci, je-li předepsaná zaměstnanci k náhradě (Štohl, 2014, s. 72).

Tabulka 14. Vyřazení v důsledku manka a škody

Popis	MD	D
Zůstatková cena	549	07x, 08x
Vyřazení majetku z evidence	07x, 08x	01x, 02x

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Chalupa et. al., 2015, s. 98)

Přeřazení z podnikání do osobního užívání

Zůstatková cena vyřazeného dlouhodobého majetku z podnikání do osobního užívání není nákladem, proto se účtuje na účet 491 – Účet individuálního podnikatele. Při vyřazení tohoto majetku je třeba odvést daň z přidané hodnoty a to i v případě, že je dlouhodobý majetek již odepsán (Štohl, 2014, 74).

Tabulka 15. Přeřazení z podnikání do osobního užívání

Popis	MD	D
Zůstatková cena	491	07x, 08x
Vyřazení majetku z evidence	07x, 08x	01x, 02x

Zdroj: Vlastní zpracování, údaje převzaty z (Chalupa et. al., 2015, s. 98)

3.6 Odložená daň

Chalupa et al. (2015, s. 307) uvádí, že odložená daň je významný účetní instrument dodržení základního požadavku, který je kladen na účetnictví – věrný a poctivý obraz účetní jednotky. V případě nezaúčtování odložené daně může být narušen i princip opatrnosti při vykazování výsledku hospodaření a předčasné nadhodnocení zisku, které může později negativně ovlivnit finanční situaci účetní jednotky.

Výpočet odložené daně vychází ze zjišťování přechodných rozdílů mezi účetním a daňovým pohledem na položky zachycené v účetnictví např. mezi účetní a daňovou zůstatkovou hodnotou dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku odpisovaného, jak uvádí ČÚS č. 003 – Odložená daň.

Jak je uvedeno v ČÚS č. 003 bod 2.3. *Z titulu odlišného účetního a daňového pohledu vznikají rozdíly, které mají povahu rozdílů přechodných. Přechodné rozdíly mohou být:*

- a) ***zdanitelné**, které vyústí ve zdanitelné částky při určování základu daně budoucích období, tzn., vedou k odloženému daňovému dluhu (např. je-li účetní hodnota dlouhodobého hmotného majetku vyšší než hodnota tohoto majetku pro daňové účely),*
- b) ***odčitatelné**, které vyústí v částky, kterou jsou odčitatelné při určování základu daně budoucích období, tzn., vedou k odložené daňové pohledávce (např. je-li účetní hodnota pohledávek snižena o opravné položky nižší než hodnota těchto pohledávek včetně daňově uznatelných opravných položek).*

Dle Chalupy et al. (2015, s. 307-308) se o odloženém daňovém dluhu (pasivní základ odložené daně) účtuje vždy, u odložené daňové pohledávky (aktivní základ odložené daně) z důvodu opatrnosti je nutno prověřit pravděpodobnost dosažení dostatečného základu daně, který v budoucnu umožní celé její, popř. dílčí pokrytí. V případě, že zisky nebude schopen odloženou daňovou pohledávku pokrýt, je třeba tuto pohledávku snížit nebo ji neuplatnit vůbec. Doporučuje se v rámci účetní zásady opatrnosti, použít nejvyšší známou sazbu daně (daně z příjmu právnických osob) pro výpočet odloženého daňového dluhu a pro výpočet daňové pohledávky naopak nejnižší známou sazbu této daně.

ČÚS č. 3 uvádí, že o odloženém daňovém dluhu bude účtováno na vrub účtu účtové skupiny 59 – Daň z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů a ve prospěch účtu účtové skupiny 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka. Odložená daňová pohledávka bude účtována ve prospěch účtu účtové skupiny 59- Daň z příjmů, převodové účty a rezervy na daň z příjmů a vrub účtu účtové skupiny 48 – Odložený daňový závazek a pohledávka.

3.7 Zdroje financování dlouhodobého majetku

Hrdý a Horová (2009, s. 38) uvádí, že zdroje dlouhodobého financování se dělí dle tří základních hledisek:

1. Z hlediska vlastnického:
 - vlastní,
 - cizí.
2. Z hlediska původu prostředků, odkud plynou:
 - vnitřní (interní),
 - vnější (externí).
3. Z hlediska časového:
 - Krátkodobé (se splatností do 1 roku),
 - dlouhodobé (se splatností nad 1 rok).

3.7.1 Interní zdroje financování

Financování pomocí interních finančních zdrojů je obvykle nazýváno samofinancováním (Mrkvička a Strouhal, 2011, s. 241).

Dále také Hrdý a Horová (2009, s. 39-40) uvádějí, že interní finanční zdroje jsou takové zdroje, které si podnik vytvořil vlastní činností. Je tedy možné se setkat s dvojitým pojetím samofinancování:

- užší pojetí – samofinancování z nerozděleného zisku,
- širší pojetí – jde o využití všech vnitřních zdrojů podniku.

a) Odpisy

Odpisy jsou dle Mrkvičky a Strouhala (2011, s. 242) uváděny jako dominantní zdroj interního financování. Jsou realizované v tržbách, a pokud úroveň tržeb pokrývá alespoň náklady, představují odpisy relativně stabilní zdroj financování.

b) Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk a odpisy jsou klíčové finanční zdroje podniku. Zisk je kladný výsledek hospodaření, který se zjistí z účetnictví jako rozdíl mezi výnosy a náklady (Hrdý a Horová, 2009, s. 40).

c) Základní kapitál

Složkou vlastního kapitálu účetní jednotky je základní kapitál, který je závislý na druhu účetní jednotky daného její právní formou. Základní kapitál tedy vyjadřuje všechny peněžní i nepeněžní vklady vložené do podniku a zapsané do obchodního rejstříku. Při vzniku společnosti se o základním kapitálu účtuje na účtu 411 – Základní jmění (Štohl, 2014, s. 145).

d) Kapitálové fondy

Pro kapitálové fondy se užívá účet 413 – Ostatní kapitálové fondy, na kterém jsou účtovány ostatní vklady společníků, které nezvyšují základní kapitál společnosti a jsou v peněžní i nepeněžní formě (Štohl, 2014, s. 146). Zároveň na tento účet se dříve účtovaly přijaté dary, které se v současné (po zrušení zákona o dani darovací) době účtují do výnosů.

e) Fondy tvořené ze zisku

Fondy představují účelové vázané zdroje, tedy zdroje, které jsou určeny k použití na stanovený účel. Fondy jsou vlastní zdroje financování majetku, a proto se evidují na pasivních účtech (Štohl, 2014, s. 149).

f) Rezervy

Rezervy jsou tvořeny za účelem krytí v budoucnu očekávaných výdajů. Představují budoucí závazek za provedení určitých výkonů (Štohl, 2014, s. 151).

3.7.2 Externí zdroje financování

Jak uvádí Mrkvička a Strouhal (2011, s. 253-254) rozmanitost externích zdrojů financování je mnohem vyšší než u interních zdrojů. Externí financování umožňuje lépe

reagovat na potřebné změny podnikového majetku v souvislosti se změněnou situací na trhu. Využití externích zdrojů financování má i negativní stránky, a to například zvyšující se náklady podniku (emisní náklady, úroky), zvyšují se nároky na udržování likvidity (podnik musí být schopen hradit své závazky plynoucí z používání externích zdrojů). *Cizí kapitál je závazek (dluh) podniku, který podnik musí v určené době splatit* (Mrkvička, 2013, s. 113).

Dále také Mrkvička uvádí, že cizí kapitále dělíme na:

1) **Krátkodobý** – ten je poskytován na dobu do jednoho roku a patří sem:

- krátkodobé bankovní úvěry,
- dodavatelské úvěry,
- zálohy přijaté od odběratelů,
- zápůjčky,
- závazky vůči zaměstnancům,
- nezaplacené daně aj.

2) **Dlouhodobý** – ten je poskytován na dobu delší než jeden rok a patří sem:

- dlouhodobé bankovní úvěry,
- termínované zápůjčky,
- vydané podnikové obligace a dlužní úpisy,
- leasingové dluhy,
- jiné dlouhodobé závazky.

Zdrojem dlouhodobého financování je i tzv. hybridní financování, do kterého se řadí prioritní (preferenční) akcie, leasing, opce, warranty a jiné konvertibilní cenné papíry.

3.8 Shrnutí

Teoretická část této bakalářské práce je věnována „životní etapě“ dlouhodobého majetku a zdrojům financování dlouhodobého majetku.

Je zde uvedeno vymezení a členění dlouhodobého majetku dle účetních a daňových předpisů. Dále jsou zde vysvětleny způsoby ocenění dlouhodobého majetku a způsoby jeho pořízení. U způsobů pořízení je zároveň zmíněno i účtování.

Teoretická část se věnuje rovněž odpisování dlouhodobého majetku. Jsou zde popsány, jak nejčastěji používané účetní odpisy, tak i daňové odpisy, které jsou upraveny ZDP. Taktéž je zmíněna odložená daň, kterou způsobují přechodné rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy.

Na konci „životní etapy“ dlouhodobého majetku je jeho vyřazení. Zde jsou uvedeny způsoby vyřazení a jejich účtování. Závěr teoretické části se věnuje zdrojům financování dlouhodobého majetku. Zdroje financování jsou děleny na zdroje interní a zdroje externí.

4 Praktická část

4.1 Představení společnosti

Obchodní firma: Bémáci s.r.o.
Sídlo: Družstevní 423, 251 65 Ondřejov
Identifikační číslo: 290 00 823
Právní forma: Společnost s ručením omezeným
Zdroj: or.justice.cz

Společnost Bémáci s.r.o se zabývá výrobou komínových systémů. Bémáci s.r.o. je česká rodinná firma, kterou založili bratři Böhmovi, kteří působí na trhu v tomto oboru již od roku 1996. Tato společnost preferuje vlastní výrobu, ale prodává i materiál od partnerských dodavatelů. Nabízí široký sortiment zboží, jak pro stálou klientelu, tak pro ostatní firmy, živnostníky i soukromé osoby. Společnost Bémáci s.r.o. nabízí širokou škálu výrobků pro vložkování komínů, pro montáž kouřovodů, stavbu třínožkových a tvárniceových komínových těles včetně veškerého příslušenství. Na webových stránkách společnosti je uveden nabízený sortiment s popisy a fotografiemi.

V této praktické části chci porovnat pořízení dlouhodobého majetku formou finančního leasingu a formou bankovního úvěru a zjistit pro společnost výhodnější formu pořízení. V případě společnosti Bémáci s.r.o. se jedná o pořízení linky na dělení plechů. Pořizovací cena – kupní cena je 1.948.869 Kč bez DPH, DPH 21% je 409.692 Kč, cena celkem včetně DPH činí 2.358.131 Kč. V propočtech je brán začátek financování k 1. 1. 2016.

4.2 Leasingové financování

Leasing se obvykle do češtiny překládá jako pronájem. Z právního hlediska je leasing vymezen jako třístranný právní vztah mezi dodavatelem, pronajímatelem a nájemcem. Vlastníkem předmětu leasingu je pronajímatel a to po celou dobu trvání leasingového vztahu. Nájemce si najatý majetek vede pouze na podrozvahových účtech a účtuje o leasingových splátkách, které za určitých podmínek mohou být daňově účinným nákladem. Majetek nemůže odpisovat. Výjimkou je, když nájemce provede na majetku technické zhodnocení, které zařadí do svého majetku a odpisuje jej. Nejhlavnější výhodou

pořízení majetku na leasing je, že účetní jednotka nepotřebuje větší objem finančních prostředků k získání – k pronájmu majetku. Leasingové splátky bude mít rozloženy na dohodnuté časové období. Leasing se u nájemce neprojeví v rozvaze, nezvyšuje tedy cizí zdroje, i když se vlastně jedná o závazek.

Základní členění leasingu je na:

Provozní leasing (operativní), který je charakterizován těmito znaky:

- doba pronájmu je kratší než doba životnosti,
- po skončení doby pronájmu přechází pronajímaná věc zpět na pronajímatele,
- pronajímatel zodpovídá i za finanční stránku věci.

Finanční leasing je charakterizován těmito znaky:

- doba pronájmu se blíží době životnosti,
- po skončení pronájmu přechází pronajímaná věc na nájemce,
- pronajímatel zodpovídá pouze za finanční stránku věci.

V případě zájmu účetní jednotky o financování leasingem je nutné, aby účetní jednotka předložila základní informace a podklady pro uzavření leasingové smlouvy. Leasingová společnost si účetní jednotku prověří a poté vypracuje kalkulaci různých variant splátek v závislosti na požadavcích a možnostech nájemce. Mezi hlavní faktory při kalkulaci patří pořizovací cena předmětu, interval splácení, pravidelnost splácení, případné navýšení první splátky, celková délka leasingové smlouvy a úvěrové procento zdroje, který má leasingová společnost. V případě zájmu účetní jednotky o vypracované financování následuje uzavření leasingové smlouvy mezi nájemcem a pronajímatelem.

Náležitosti, které by měly být známy nájemci, jsou:

- Pořizovací cena – měla by být doložena např. kupní smlouvou, pronajímatel si ale k pořizovací ceně může připočíst další náklady spojené s pořízením, např. dopravu, clo, bankovní poplatky a další poplatky spojené s pořízením.
- Interval splácení – možnosti jsou měsíční, kvartální, roční. Čím vyšší ale interval splácení je, tím je vyšší i riziko nesplácení, riziko vzniku potencionálních neplatičů. Toto riziko se samozřejmě projeví v ceně splátek. Proto je nejvýhodnější interval měsíční.

- Navýšení první splátky – bývá standardně mezi 20 % - 30 % pořizovací ceny. Nižší navýšení záleží potom na konkrétním případě. Toto navýšení se neúročí.
- Délka leasingové smlouvy – bývá zpravidla dána dle odpisové skupiny majetku. Chce-li nájemce i pronajímatel mít daňově uznatelně náklady a výnosy, musí se trvání smlouvy dodržet dle ZDP.
- Úvěrové procento – je faktor limitující ceny. V případě, kdy leasingová smlouva obsahuje ustanovení o změně nájemného z důvodu změny úrokových sazeb, promítá se tedy potom změna do velikosti jednotlivých splátek nebo do splátky poslední.

Základní náležitosti leasingové smlouvy:

- identifikace pronajímatele i nájemce,
- označení předmětu,
- cena, celková leasingová cena, kupní cena při řádném ukončení smlouvy,
- datum platnosti i účinnosti smlouvy,
- den předání předmětu (důležité pro zahrnutí nájemného do nákladů a výnosů),
- datum ukončení nájemní vztahu,
- výše splátek a termíny splácení - splátkový kalendář,
- výše a placení pojistného,
- užívání předmětu, opravy, technické zhodnocení, vlastnické práva, údržba,
- penále za prodlení, pokuty za porušení podmínek.

4.2.1 Srovnání leasingových nabídek

V této praktické části budu porovnávat dvě nabídkové kalkulace na finanční leasing, které byly zpracovány na základě požadovaných vstupních parametrů. První kalkulace je od ČSOB Leasing, a.s. a druhá je od GE Money Leasing, spol. s r.o. Obě kalkulace jsou přiloženy jako příloha.

Základní parametry pro porovnání leasingových nabídek:

- Pořizovací cena bez DPH – 1 948 869 Kč
- DPH 21 % - 409 262 Kč
- Pořizovací cena vč. DPH – 2 358 131 Kč

- Jednorázová splátka předem / mimořádná splátka – 20 %
- Doba splácení – 60 měsíců
- Odkupní cena bez DPH – 1 000 Kč

V nabídkové kalkulaci u ČSOB Leasingu, a.s. je uvedena jednorázová splátka v procentech, která je počítána z pořizovací ceny majetku, u GE Money Leasing, spol. s r.o. uvedena mimořádná splátka, která je stejně jako u předchozí nabídkové kalkulace počítána z pořizovací ceny majetku. V tabulce tedy budou tyto splátky jednotně uvedeny, a to jako mimořádná splátka.

ČSOB Leasing, a.s. nabízí pojištění od ČSOB Pojišťovna, a.s., a to se spoluúčastí 5 % 10 %. Do nabídkové kalkulace je započteno měsíční pojištění se spoluúčastí 10 %.

GE Money Leasing, spol. s r.o. využila pojištění od společnosti Kooperativa pojišťovna, a.s., která nabízí měsíční pojistné se spoluúčastí 10 000 Kč.

Tabulka 16. Porovnání leasingových kalkulací

Parametry	ČSOB Leasing	GE Money Leasing
Mimořádná splátka	389 774 Kč	389 774 Kč
DPH 21% k mimořádné splátce	81 852 Kč	81 852 Kč
Mimořádná splátka celkem	471 626 Kč	471 626 Kč
Měsíční splátka bez DPH	29 438 Kč	30 166 Kč
DPH 21 % k měsíční splátce	6 182 Kč	6 335 Kč
Měsíční splátka vč. DPH	35 620 Kč	36 501 Kč
Měsíční pojistné	487 Kč	893 Kč
Měsíční splátka vč. pojištění	36 107 Kč	37 394 Kč
Leasingový koeficient	1,106	1,1287
Odkupní cena bez DPH	1 000 Kč	1 000 Kč
DPH 21 % k odkupní ceně	210 Kč	210 Kč
Odkupní cena vč. DPH	1 210 Kč	1 210 Kč
Celkové náklady bez DPH	2 186 274 Kč	2 254 314 Kč
Celkové náklady vč. DPH	2 639 256 Kč	2 716 476 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídkové kalkulace od ČSOB Leasing a GE Money Leasing

Do celkových nákladů byla započtena mimořádná splátka, měsíční splátka vynásobena 60 měsíci, pojistné vynásobené 60 měsíci a odkupní cena linky na dělení plechu.

Jsou-li tedy porovnány celkové náklady, je zřejmé, že pořízení na leasing bude výhodnější u ČSOB Leasing, a.s., neboť celkové náklady činí 2 186 274 Kč bez DPH. U GE Money Leasing, spol. s r.o. vychází celkové náklady na 2 254 314 Kč bez DPH, což je o 68 040 Kč více než u první zmiňované společnosti.

Byla tedy vyhodnocena a jako výhodnější způsob financování leasingem zvolena nabídka od ČSOB Leasing, a. s. Tato nabídka bude tedy využita k porovnání s pořízením stejného zařízení na úvěr.

4.2.2 Účetní aspekty leasingu

V české legislativě se pojem „finanční leasing“ používá pouze v předpisech pro účetnictví. Zákon o účetnictví § 28 odst. 3 uvádí, že finančním leasingem se rozumí poskytnutí majetku za úplatu do užívání, pokud uživatel je oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po ukončení užívání nabýt vlastnické právo k tomuto majetku. S pojmem „finanční leasing“ je možné se setkat i ve Vyhlášce č. 500 a v Českém účetním standardu č. 013.

Z pohledu společnosti Bémáci s.r.o., v tomto případě nájemce, plynou tyto skutečnosti. Nájemce není vlastníkem majetku, a proto nemůže tento majetek odepisovat a ani vykazovat v rozvaze. Nájemce tedy musí majetek pořízený formou leasingu vykazovat v podrozvahové evidenci ve skupině 75 – Podrozvahové účty. Nájemce musí dodržet aktuální princip a splátky zaúčtovat do období, s kterým věcně a časově souvisí. K tomu použije časové rozlišení, účet 381 – Náklady příštích období. V praxi jsou většinou pravidelné měsíční splátky rozvrženy tak, že nájemce může jednotlivé splátky účtovat přímo do nákladů daného měsíce, bude tedy třeba použít časové rozlišení jen u mimořádné splátky.

Tabulka 17. Leasingové účetní operace u nájemce

Popis	MD	D
Zařazení do podrozvahové evidence	750	-
Předpis dle splátkového kalendáře na mimořádnou splátku		
- částka bez DPH	381	321 (325)
- DPH	343	321 (325)
Platba mimořádné splátky – výpis z bankovního účtu	321 (325)	221
Předpis měsíční splátky dle splátkového kalendáře		
- částka bez DPH	518	321 (325)
- DPH	343	321 (325)
- Pojištění	568	321 (325)
Úhrada měsíční splátky	321 (325)	221
Převod poměrné části nájemného (z mimořádné splátky) do nákladů	518	381
Faktura za nákup majetku na konci pronájmu		
- Částka bez DPH	042 (501)	321 (325)
- DPH	343	321 (325)
Zařazení majetku do evidence	022	042
Vyřazení z podrozvahové evidence	-	750

Zdroj: Vlastní zpracování

Použité účty v tabulce jsou následující: 750 – Podrozvahové účty, 381 – Náklady příštích období, 321 – Dodavatelé, 325 – Ostatní závazky, 221 – Bankovní účty, 518 – Ostatní služby, 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku, 568 – Ostatní finanční náklady, 343 – Daň z přidané hodnoty, 022 – Hmotné movité věci a jejich soubory.

Při ukončení leasingu je majetek odkoupen za dohodnutou cenu. To, zda tento majetek bude zařazen do hmotného majetku nebo přímo zaúčtován na nákladový účet 501 – Spotřeba materiál, závisí na nájemci, resp. na jeho vnitropodnikových směrnících.

Účtování a dopady do účetních výkazů v jednotlivých letech

Tabulka 18. Účetní operace 2016 (finanční leasing)

Účetní operace 2016			
Popis	částka	MD	D
Zařazení do podrozvahové evidence	1 948 869	750	-
Předpis dle splátkového kalendáře na mimořádnou splátku			
- částka bez DPH	389 774	381	325
- DPH	81 852	343	325
Platba mimořádné splátky – výpis z bankovního účtu	471 626	325	221
Předpis roční splátky dle splátkového kalendáře			
- částka bez DPH	353 256	518	325
- DPH	74 172	343	325
- Pojištění	5 844	568	325
Úhrada roční splátky	433 272	325	221
Vratka DPH	156 024	221	343
Převod poměrné části nájemného (z mimořádné splátky) do nákladů	77 955	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování

U financování leasingem jsou rozvaze zachyceny platby splátek, které jsou hrazeny z bankovního účtu a mimořádná splátka, která je evidována na účtu 381 - Náklady příštích období a je postupně rozpouštěna do nákladů.

Tabulka 19. Rozvaha 2016 (finanční leasing)

Rozvaha 2016			
Aktiva		Pasiva	
Krátkodobý finanční majetek	-748 874	Vlastní kapitál	-437 055
Bankovní účty	-748 874	VH běžného období	-437 055
Časové rozlišení	311 819		
Náklady příštích období	311 819		
Aktiva celkem	-437 055	Pasiva celkem	-437 055

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve výkazu zisku a ztráty jsou zachyceny leasingové splátky, pojištění a rozpuštěná mimořádná splátka.

Tabulka 20. Výkaz zisku a ztráty 2016 (finanční leasing)

Výkaz zisku a ztráty 2016			
Náklady		Výnosy	
Leasingové splátky	353 256		
Pojištění	5 844		
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
VH 2016	-437 055		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 21. Účetní operace 2017 (finanční leasing)

Účetní operace 2017			
Popis	částka	MD	D
Předpis roční splátky dle splátkového kalendáře			
- částka bez DPH	353 256	518	325
- DPH	74 172	343	325
- Pojištění	5 844	568	325
Úhrada roční splátky	433 272	325	221
Vratka DPH	74 172	221	343
Převod poměrné části nájemného (z mimořádné splátky) do nákladů	77 955	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 22. Rozvaha 2017 (finanční leasing)

Rozvaha 2017			
Aktiva		Pasiva	
Krátkodobý finanční majetek	-1 107 974	Vlastní kapitál	-874 110
Bankovní účty	-1 107 974	VH 2016	-437 055
Časové rozlišení	233 864	VH běžného období	-437 055
Náklady příštích období	233 864		
Aktiva celkem	-874 110	Pasiva celkem	-874 110

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 23. Výkaz zisku a ztráty 2017 (finanční leasing)

Výkaz zisku a ztráty 2017			
Náklady		Výnosy	
Leasingové splátky	353 256		
Pojištění	5 844		
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
VH 2017	-437 055		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 24. Účetní operace 2018 (finanční leasing)

Účetní operace 2018			
Popis	částka	MD	D
Předpis roční splátky dle splátkového kalendáře			
- částka bez DPH	353 256	518	325
- DPH	74 172	343	325
- Pojištění	5 844	568	325
Úhrada roční splátky	433 272	325	221
Vratka DPH	74 172	221	343
Převod poměrné části nájemného (z mimořádné splátky) do nákladů	77 955	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 25. Rozvaha 2018 (finanční leasing)

Rozvaha 2018			
Aktiva		Pasiva	
Krátkodobý finanční majetek	-1 467 074	Vlastní kapitál	-1 311 165
Bankovní účty	-1 467 074	VH běžného období	-437 055
Časové rozlišení	155 909	VH 2016	-437 055
Náklady příštích období	155 909	VH 2017	-437 055
Aktiva celkem	-1 311 165	Pasiva celkem	-1 311 165

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 26. Výkaz zisku a ztráty 2018 (finanční leasing)

Výkaz zisku a ztráty 2018			
Náklady		Výnosy	
Leasingové splátky	353 256		
Pojištění	5 844		
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
VH 2018	-437 055		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 27. Účetní operace 2019

Účetní operace 2019			
Popis	částka	MD	D
Předpis roční splátky dle splátkového kalendáře			
- částka bez DPH	353 256	518	325
- DPH	74 172	343	325
- Pojištění	5 844	568	325
Úhrada roční splátky	433 272	325	221
Vratka DPH	74 172	221	343
Převod poměrné části nájemného (z mimořádné splátky) do nákladů	77 955	518	381

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 28. Rozvaha 2019 (finanční leasing)

Rozvaha 2019			
Aktiva		Pasiva	
Krátkodobý fin. majetek	-1 826 174	Vlastní kapitál	-1 748 220
Bankovní účty	-1 826 174	VH běžného období	-437 055
Časové rozlišení	77 954	VH 2016	-437 055
Náklady příštích období	77 954	VH 2017	-437 055
		VH 2018	-437 055
Aktiva celkem	-1 748 220	Pasiva celkem	-1 748 220

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 29. Výkaz zisku a ztráty 2019 (finanční leasing)

Výkaz zisku a ztráty 2019			
Náklady		Výnosy	
Leasingové splátky	353 256		
Pojištění	5 844		
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
VH 2019	-437 055		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 30. Účetní operace 2020 (finanční leasing)

Účetní operace 2020			
Popis	částka	MD	D
Předpis roční splátky dle splátkového kalendáře			
- částka bez DPH	353 256	518	325
- DPH	74 172	343	325
- Pojištění	5 844	568	325
Úhrada roční splátky	433 272	325	221
Převod poměrné části nájemného (z mimořádné splátky) do nákladů	77 954	518	381
Faktura za odkup majetku			
- Částka bez DPH	1000	501	321
- DPH	210	343	321
Úhrada faktury za odkup majetku			
- částka bez DPH	1 000	321	221
- DPH	210	343	221
Vratka DPH	74 382	221	343
Vyřazení z podrozvahové evidence	1 948 869		750

Zdroj: Vlastní zpracování

Majetek je pořízen a zaúčtován na účet 501 – Spotřeba materiálu a dále evidován pouze v knize podrozvahových účtů.

Tabulka 31. Rozvaha 2020 (finanční leasing)

Rozvaha 2020			
Aktiva		Pasiva	
Krátkodobý finanční majetek	-2 186 274	Vlastní kapitál	-2 186 274
Bankovní účty	-2 186 274	VH běžného období	-438 054
Časové rozlišení	0	VH 2016	-437 055
Náklady příštích období	0	VH 2017	-437 055
		VH 2018	-437 055
		VH 2019	-437 055
Aktiva celkem	-2 186 274	Pasiva celkem	-2 186 274

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 32. Výkaz zisku a ztráty 2020 (finanční leasing)

Výkaz zisku a ztráty 2020			
Náklady		Výnosy	
Leasingové splátky	353 256		
Pojištění	5 844		
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 954		
Spotřeba materiálu	1 000		
VH 2020	-438 054		

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.3 Daňové aspekty leasingu

Zákon o daních z příjmů

V posledních letech došlo k několika změnám, novelizacím týkajících se finančního leasingu v ZDP. Dochází ke zpříšňování a tvoření nových podmínek daňové uznatelnosti nákladů týkajících se finančního leasingu. Z hlediska daňové uznatelnosti nájemného u finančního leasingu je nutné dodržet zásadu časového rozlišení nájemného, to znamená, že v daném zdaňovacím období bude vykázána pouze ta část nájemného, která se tohoto období opravdu týká. Zároveň je třeba dodržet další podmínky pro daňovou uznatelnost nájemného z finančního leasingu, a to:

- Doba nájmu má být alespoň minimální doba odpisování hmotného movitého majetku dle § 30 odst. 1 ZDP. V případě linky na dělení plechu se jedná o odpisovou skupinu 2, kdy majetek má být odpisován minimálně 5 let (60 měsíců). U majetku zařazeného podle přílohy č. 1 k ZDP lze dobu nájmu zkrátit až o 6 měsíců.
- Po ukončení doby nájmu musí dojít bezprostředně k převodu vlastnických práv k předmětu nájmu (linky na dělení plechu) mezi pronajímatelem (vlastníkem) a nájemcem. Kupní cena nemá být vyšší než zůstatková cena najatého hmotného majetku. Zůstatková cena se vypočítá ze vstupní ceny evidované u pronajímatele při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP, a to k datu prodeje.

Je tedy důležité dodržet všechny požadované podmínky k daňové znatelnosti finančního leasingu. V případě, že by nájemce jednu podmínku nedodržel, splátky nájemného by se staly daňově neuznatelným nákladem a pořízení majetku formou finančního leasingu by bylo pro něj nevhodnou a nevýhodnou formou financování.

Zákon o dani z přidané hodnoty

Finanční leasing v zákoně č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (dále jen ZDPH) není definován, ale z definice uvedené v § 13 odst. 3 písm. d) ZDPH, že „*přenechání zboží vlastníkem k užití na základě smlouvy, pokud je ujednáno, že vlastník užívaného zboží převede vlastnické právo k němu na jeho uživatele*“, plyne, že finanční leasing, u kterého je stanovena povinnost převést majetek na nájemce (uživatele) po ukončení leasingu, je dle ZDPH považován za dodání zboží. Nájemce tedy má nárok na odpočet daně, který může být uplatněn nejdříve ke dni, kdy musí být daň přiznaná, což je den uskutečnění zdanitelného plnění nebo den přijetí úplaty. A to ten den, který nastane dřív. U finančního leasingu je zdanitelné plnění den, kdy dojde k přenechání zboží k užívání. Nájemce obdrží od pronajímatele daňový doklad, který musí obsahovat celou hodnotu pronajímaného majetku, ta je uvedena v leasingové smlouvě. A po té může nájemce uplatnit jednorázový nárok na odpočet daně.

Daňové dopady v jednotlivých letech

Tabulka 33. Daňové dopady (finanční leasing)

Rok 2016			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Řádné leasingové splátky	353 256	DPH z řádných splátek i ze splátky mimořádné	156 024
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
Rok 2017			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Řádné leasingové splátky	353 256	DPH z řádných splátek	74 172
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
Rok 2018			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Řádné leasingové splátky	353 256	DPH z řádných splátek	74 172
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
Rok 2019			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Řádné leasingové splátky	353 256	DPH z řádných splátek	74 172
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 955		
Rok 2020			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Řádné leasingové splátky	353 256	DPH z řádných splátek	74 382
Rozpuštěná mimořádná splátka	77 954		

Zdroj: Vlastní zpracování

4.2.4 Výhody a nevýhody financování formou leasingu

Výhody financování formou leasingu

- Konkurenceschopnost – nájemce získá majetek, aniž by musel mít kapitál na jednorázové vynaložení všech peněžních prostředků na pořízení majetku. Nájemce tedy může získat i vysoce nákladný majetek. Lépe obstojí v boji s konkurencí a zvýší své postavení na trhu.
- Flexibilita – financování formou leasingu je velice flexibilní a je považováno za pružnější než financování úvěrem. Toto financování je možno nastavit podle potřeb nájemce, např. rozložení splátek při sezónní výrobě tak, aby neohrozily nájemce v mimosezónním období.
- Daňová uznatelnost – splátky nájemného jsou daňově uznatelným nákladem, pokud jsou splněny dané podmínky pro daňovou uznatelnost. Tyto uznatelné náklady pak snižují základ daně.
- Riziko s pořízením – financování formou leasingu umožňuje nájemci využití majetku bez všech rizik, které jsou spojené s jeho pořízením.
- Administrativa – vyřízení financování leasingem je méně administrativně náročné než např. schválení bankovního úvěru. K uzavření leasingové smlouvy je tedy potřeba méně dokumentů a celý proces je mnohem kratší.
- Výkazy – jelikož nájemce nemůže najatý majetek evidovat v aktivech, ale k evidenci užívá podrozvahové účty, nezvýší se tedy fixní majetek, který by zvýšil likviditu společnosti. A na druhé straně se nezvyšuje opticky zadluženost podniku, neboť leasing jako dluh není uveden v rozvaze.

Nevýhody financování formou leasingu

- Dražší pořízení – pořízení majetku formou leasingu bývá obvykle dražší než financování jinými formami.
- Převod vlastnictví – po ukončení leasingu přechází do vlastnictví nájemci téměř odepsaný majetek.
- Rizika – na nájemce jsou převedena některá vlastnická rizika.
- Omezení práv – nájemce omezen v oblasti užívacích práv leasingovou smlouvou. Obtíže má i při potřebných úpravách na majetku.

- Smluvní podmínky – nedodržením podmínek jdou za nájemcem sankce a to v podobě úroků z prodlení nebo různých poplatků.

4.3 Financování bankovním úvěrem

V současné době je tato forma financování dost rozšířená. Jedná se o dočasně poskytnutou peněžní částku věřitelem dlužníkovi. Věřitelem bývají nejčastěji banky či jiné úvěrové instituce. Věřitel se ve smlouvě zavazuje splatit poskytnutou částku navýšenou o úroky ve sjednané době. Úvěry se dělí např. podle časového hlediska na krátkodobý úvěr (splatnost do jednoho roku), nebo dlouhodobý úvěr (splatnost delší než jeden rok) a z hlediska účelu na provozní úvěr (určený na financování provozních nákladů) a investiční úvěr (určený na pořízení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku). V tomto případě tedy společnosti Bémáci s.r.o. bude mít zájem o úvěr investiční.

Splácení obvykle probíhá v pravidelných splátkách a čerpání je buď jednorázové, nebo průběžné v souladu s postupem prací a výdaji, které jsou spojené s investicí. Nabízí se buď úročení fixní, nebo pohyblivé, tak jako u běžných úvěrů.

Výhodou, stejně jako u financování leasingem je, že účetní jednotka nepotřebuje k pořízení – koupí dlouhodobého majetku větší množství finančních prostředků. Okamžikem nákupu se nakoupený majetek stává majetkem účetní jednotky. Účetní jednotka tedy zaeviduje nakoupený majetek do své evidence a může ho odepisovat a uplatnit odpisy majetku, neboť v tomto případě to jsou daňově uznatelné náklady stejně tak, jako placené úroky z úvěru nebo poplatky za vyřízení úvěru a další poplatky spojené s vedením úvěrových účtů. Financování úvěrem se ale objeví v rozvaze účetní jednotky, kde dojde ke zvýšení cizích zdrojů.

Při oslovení banky o poskytnutí úvěru musí Bémáci s.r.o. poskytnout bance požadovanou dokumentaci, kterou v tomto případě je podnikatelský záměr, účetní výkazy a daňové přiznání.

Základní údaje úvěrové smlouvy jsou:

- identifikace smluvních stran,
- částka úvěru,
- poplatky,

- forma financování – investiční úvěr,
- účel úvěru,
- měna úvěru,
- úrokové období – opět záleží na domluvě – zvolení období – měsíc, 3 měsíce, 6 měsíců, rok,
- zajištění – zda je úvěr zajištěn, či nikoliv,
- číslo úvěrového účtu,
- sankční poplatky – při nesplnění podmínek úvěrové smlouvy, jedná se tedy o smluvní pokuty.

4.3.1 Srovnání bankovních úvěrů

Po poptání po bankovním úvěru dostala společnost Bémáci s.r.o. nabídky od Československé obchodní banky, a.s. a Sberbank CZ, a.s. V následující tabulce je zobrazen jednoduchý přehled nabídek obou bank.

Tabulka 34. Nabídka úvěru

Parametry	ČSOB	Sberbank CZ
Výše úvěru	1 948 869 Kč	1 948 869 Kč
Délka úvěru	60 měsíců	60 měsíců
Typ splácení	anuitní	anuitní
Měsíční splátka	37 587 Kč	35 512 Kč
Úroková sazba	5,90 %	3,5 %
Celkově zaplacené úroky	306 351 Kč	181 858 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování, nabídky od bank

Československá obchodní banka, a.s. v nabídce uvádí také poplatky. Poplatek 300 Kč je poplatek za správu úvěru a je placen měsíčně, což tedy činí 18000 Kč za celých 5 let. Dále má uveden jednorázový poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 9700 Kč. Jiné poplatky nemá. Celkové poplatky tedy jsou ve výši 27 700 Kč. Vlastní zdroje klienta nepožaduje.

Sberbank CZ, a.s. má poplatky v celkové výši 40 000 Kč, kdy první poplatek ve výši 15 000 Kč je poplatek zahrnující náklady spojené s vyřízením úvěru. Další poplatky jsou roční ve výši 5 000 Kč.

Sečteme-li veškeré úroky a poplatky, které společnost Bémáci s.r.o., v našem případě dlužník, by měl zaplatit bance za poskytnutí úvěru, dostaneme se k následujícím číslům:

- ČSOB – 334 051 Kč (částka vč. úvěru 2 282 920 Kč)
- Sberbank CZ – 221 858 Kč (částka vč. úvěru 2 170 727 Kč)

Podle jednoduchého přehledu splátek, úrokových sazeb i poplatků je výhodnější nabídka od Sberbank CZ, a.s.

4.3.2 Účetní aspekty úvěru

Bankovní úvěr dělíme dle jeho splatnosti na krátkodobý a dlouhodobý a podle toho se liší jeho účtování. Dlouhodobé bankovní úvěry se vykazují na příslušném účtu účtové skupiny 46 – Dlouhodobé bankovní úvěry, v případě, že jeho splatnost bude kratší než jeden rok, jedná se o úvěr krátkodobý, který se bude vykazovat na příslušném účtu účtové skupiny 23 – krátkodobé bankovní úvěry.

Bankovní úvěr je pro dlužníka závazek z cizích zdrojů, bude tedy vykazován v rozvaze na straně pasiv. V případě poplatků spojených s poskytnutím úvěru může účetní jednotka zaúčtovat přímo do nákladů, ale také dle Vyhlášky č. 500 zahrnout do ocenění majetku.

Pořízený majetek formou bankovního úvěru se stává majetkem dlužníka. Dlužník tedy může okamžitě tento majetek zařadit do svého účetnictví a odepisovat jej. Dlužník splácí pravidelné splátky, které se skládají z úmoru, ten snižuje celkovou výši dluhu a úroku, který si dlužník zaúčtuje do nákladů. Ty mu ovlivní výsledek hospodaření a také, základ daně.

Tabulka 35. Účetní operace spojené s bankovním úvěrem

Popis	MD	D
Přidělení bankovní úvěru	261	461
Připsání částky bankovního úvěru na běžný účet	221	261
Poplatky spojené s poskytnutím úvěru		
- poplatky jdou přímo do nákladů	568	221
- jsou součástí pořizovací ceny majetku	042	221
Pořízení dlouhodobého hmotného majetku od dodavatele		
- částka bez DPH	042	321
- DPH	343	321
Zařazení majetku do užívání	022	042
Odpisování majetku	551	082
Splátka úvěru z běžného účtu		
- únor	461	221
- úrok	562	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Použité účty v tabulce jsou následující: 261 – Peníze na cestě, 461 – Bankovní úvěry, 221 – Bankovní účty, 568 – Ostatní finanční náklady, 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku, 343 – Daň z přidané hodnoty, 321 – Dodavatelé, 022 – Hmotné movité věci a jejich soubory, 551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku, 082 – Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům, 562 – Úroky.

Účtování a dopady do účetních výkazů v jednotlivých letech

Tabulka 36. Účetní operace 2016 (bankovní úvěr)

Účetní operace 2016			
Popis	Částka	MD	D
Přidělení bankovní úvěru	1 948 869	261	461
Připsání částky bankovního úvěru na běžný účet	1 948 869	221	261
Poplatky spojené s poskytnutím úvěru - poplatky jdou přímo do nákladů	15 000	568	221
Pořízení DHM od dodavatele - částka bez DPH - DPH	1 948 869 409 262	042 343	321 321
Zařazení majetku do užívání	1 948 869	022	042
Úhrada faktury dodavateli - částka bez DPH - DPH	1 948 869 409 262	321 321	221 221
Odpisy majetku	214 377	551	082
Splátka úvěru z běžného účtu - únor - úrok	362 200 63 944	461 562	221 221
Vratka DPH	409 262	221	343
Poplatek roční	5 000	568	221

Zdroj: Vlastní zpracování

Při financování úvěrem je v rozvaze zachycen nakoupený dlouhodobý majetek a také oprávkky k němu, na bankovních účtech je zachyceno splácení úvěru a platby poplatků spojených s úvěrem. Na straně pasiv je zaúčtován dlouhodobý závazek, poskytnutý úvěr, který zvyšuje podíl cizích zdrojů a tedy zadluženost společnosti.

Tabulka 37. Rozvaha 2016 (bankovní úvěr)

Rozvaha 2016			
Aktiva		Pasiva	
Dlouhodobý majetek	1 734 492	Vlastní kapitál	-298 321
Linka na dělení plechu	1 948 869	VH běžného období	-298 321
Oprávky k lince	-214 377	Cizí zdroje	1 586 669
Krátkodobý finanční majetek	--446 144	Dlouhodobý závazek	1 586 669
Bankovní účty	-446 144		
Aktiva celkem	1 288 348	Pasiva celkem	1 288 348

Zdroj: Vlastní zpracování

Ve výkazu zisku a ztráty evidujeme odpisy k majetku, úroky a poplatky k úvěru.

Tabulka 38. Výkaz zisku a ztráty 2016 (bankovní úvěr)

Výkaz zisku a ztráty 2016			
Náklady		Výnosy	
Odpisy dlouhodobého majetku	214 377		
Úroky	63 944		
Poplatky první za úvěr	15 000		
Poplatek roční	5 000		
VH 2016	-298 321		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 39. Účetní operace 2017 (bankovní úvěr)

Účetní operace 2017			
Popis	částka	MD	D
Poplatek roční	5 000	568	221
Splátka úvěru z běžného účtu			
- únor	375 850	461	221
- úrok	50 294	562	221
Odpisy majetku	433 623	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 40. Rozvaha 2017 (bankovní úvěr)

Rozvaha 2017			
Aktiva		Pasiva	
Dlouhodobý majetek	1 300 869	Vlastní kapitál	-787 238
Linka na dělení plechu	1 948 869	VH běžného období	-488 917
Oprávky k lince	-648 000	VH 2016	-298 321
Krátkodobý finanční majetek	-877 288	Cizí zdroje	1 210 819
Bankovní účty	-877 288	Dlouhodobý závazek	1 210 819
Aktiva celkem	423 581	Pasiva celkem	423 581

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 41. Výkaz zisku a ztráty 2017 (bankovní úvěr)

Výkaz zisku a ztráty 2017			
Náklady		Výnosy	
Odpisy dl. Majetku	433 623		
Úroky	50 294		
Poplatky	5 000		
VH 2017	-488 917		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 42. Účetní operace 2018 (bankovní úvěr)

Účetní operace 2018			
Popis	částka	MD	D
Poplatky spojené s poskytnutím úvěru			
- poplatky jdou přímo do nákladů	5 000	568	221
Splátka úvěru z běžného účtu			
- únor	389 406	461	221
- úrok	36 738	562	221
Odpisy majetku	433 623	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 43. Rozvaha 2018 (bankovní úvěr)

Rozvaha 2018			
Aktiva		Pasiva	
Dlouhodobý majetek	867 246	Vlastní kapitál	-1 262 599
Linka na dělení plechu	1 948 869	VH běžného období	-475 361
Oprávky k lince	-1 081 623	VH 2016	-298 321
Krátkodobý finanční majetek	-1 308 432	VH 2017	-488 917
Bankovní účty	-1 308 432	Cizí zdroje	821 413
		Dlouhodobý závazek	821 413
Aktiva celkem	-441 186	Pasiva celkem	-441 186

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 44. Výkaz zisku a ztráty 2018 (bankovní úvěr)

Výkaz zisku a ztráty 2018			
Náklady		Výnosy	
Odpisy dlouhodobého majetku	433 623		
Úroky	36 738		
Poplatky	5 000		
VH 2018	-475 361		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 45. Účetní operace 2019 (bankovní úvěr)

Účetní operace 2019			
Popis	částka	MD	D
Poplatky spojené s poskytnutím úvěru			
- poplatky jdou přímo do nákladů	5 000	568	221
Splátka úvěru z běžného účtu			
- únor	402 182	461	221
- úrok	23 962	562	221
Odpisy majetku	433 623	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 46. Rozvaha 2019 (bankovní úvěr)

Rozvaha 2019			
Aktiva		Pasiva	
Dlouhodobý majetek	433 623	Vlastní kapitál	-1 725 184
Linka na dělení plechu	1 948 869	VH běžného období	-462 585
Oprávkky k lince	-1 515 246	VH 2016	-298 321
Krátkodobý finanční majetek	-1 739 576	VH 2017	-488 917
Bankovní účty	-1 739 576	VH 2018	-475 361
		Cizí zdroje	419 231
		Dlouhodobý závazek	419 231
Aktiva celkem	-1 305 953	Pasiva celkem	-1 305 953

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 47. Výkaz zisku a ztráty 2019 (bankovní úvěr)

Výkaz zisku a ztráty 2019			
Náklady		Výnosy	
Odpisy dlouhodobého majetku	433 623		
Úroky	23 962		
Poplatky	5 000		
VH 2019	-462 585		

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 48. Účetní operace 2020 (bankovní úvěr)

Účetní operace 2020			
Popis	částka	MD	D
Poplatky spojené s poskytnutím úvěru			
- poplatky jdou přímo do nákladů	5 000	568	221
Splátka úvěru z běžného účtu			
- únor	419 234	461	221
- úrok	6 913	562	221
Odpisy majetku	433 623	551	082

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 49. Rozvaha 2020 (bankovní úvěr)

Rozvaha 2020			
Aktiva		Pasiva	
Dlouhodobý majetek	0	Vlastní kapitál	-2 170 720
Linka na dělení plechu	1 948 869	VH běžného období	-445 536
Oprávky k lince	-1 948 869	VH 2016	-298 321
Krátkodobý finanční majetek	-2 170 720	VH 2017	-488 917
Bankovní účty	-2 170 720	VH 2018	-475 361
		VH 2019	-462 585
		Cizí zdroje	0
		Dlouhodobý závazek	0
Aktiva celkem	-2 170 720	Pasiva celkem	-2 170 720

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 50. Výkaz zisku a ztráty (bankovní úvěr)

Výkaz zisku a ztráty 2020			
Náklady		Výnosy	
Odpisy dlouhodobého majetku	433 623		
Úroky	6 913		
Poplatky	5 000		
VH 2020	-445 536		

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.3 Daňové aspekty úvěru

Účetní jednotka má při pořízení dlouhodobého hmotného majetku prostor pro daňovou optimalizaci, daňovou úsporu. A to jak dle zákona o daních z příjmů tak zákona o dani z přidané hodnoty. Jedná se o snižování základu daně při dodržení stanovených podmínek a postupů dle zákona.

Zákon o daních z příjmu

Při pořízení dlouhodobého majetku se dlužník stává vlastníkem tohoto majetku a má tedy právo si majetek zařadit do svého majetku a odpisovat. Než začne odpisovat majetek, musí si zvolit metodu odpisování. Jak uvádí ZDP, majetek lze odepsat do výše vstupní ceny (pořizovací cena, vlastní náklady, reprodukční pořizovací cena...) nebo zvýšené vstupní ceny (v případě technického zhodnocení). ZDP nabízí rovnoměrnou a zrychlenou metodu odpisování. Odpisy jsou totiž jednou z položek, kterou si účetní jednotka může snížit základ daně. Další položkou jsou úroky z úvěru, pro které platí, že byly zaplacený. Stejně tak si může účetní jednotka odečíst poplatky spojené s úvěrem.

Zákon o dani z přidané hodnoty

V případě účetní jednotky, která je plátcem DPH a pořídí si dlouhodobý majetek, může dle ZDPH uplatnit nárok na odpočet, neboť pořízením dlouhodobého majetku pomocí bankovního úvěru dochází k převodu vlastnického práva a je splněna definice o dodání zboží, kterou udává § 13 odst. 1 ZDPH.

Daňové dopady v jednotlivých letech

Tabulka 51. Daňové dopady (bankovní úvěr)

Rok 2016			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Odpisy	214 377	DPH – vratka z pořízení linky na dělení plechu	409 262
Úroky	63 944		
Poplatky	20 000		
Rok 2017			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Odpisy	433 623		
Úroky	50 294		
Poplatky	5 000		

Rok 2018			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Odpisy	433 623		
Úroky	36 738		
Poplatky	5 000		
Rok 2019			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Odpisy	433 623		
Úroky	22 824		
Poplatky	5 000		
Rok 2020			
Daň z příjmů – daňově uznatelné náklady, snižující ZD		DPH	
Odpisy	433 623		
Úroky	8 051		
Poplatky	5000		

Zdroj: Vlastní zpracování

4.3.4 Výhody a nevýhody financování bankovním úvěrem

Výhody financování bankovním úvěrem

- Konkurenceschopnost – i u tohoto financování stejně jako u pořízení dlouhodobého majetku formou leasingu může účetní jednotka zvýšit svojí konkurenceschopnost na trhu. K tomu, aby si ho pořídila, tedy nemusí vynakládat veškeré nebo většinu svých finančních prostředků. Výhodou oproti leasingu je, že v tomto případě může účetní jednotka pořízený dlouhodobý majetek odpisovat.
- Flexibilita – i u úvěrového financování je možnost sestavit financování úvěrem dle potřeb klienta.
- Daňová uznatelnost – jak už bylo zmíněno, účetní jednotka si zařadí majetek do užívání a začne jej odpisovat. Odpisy jsou daňově uznatelné a snižují základ pro

výpočet daňové povinnosti. Také úroky, řádně zaplacené, jsou daňově uznatelné. A při pořízení dlouhodobého majetku si může uplatnit odpočet DPH z kupní ceny.

- Výhodné služby – lze sjednat i doplňkové služby jako je např. pojištění. Jak dlouho se musí úvěr splácet, není nikde uvedeno, není tedy dána žádná minimální doba splácení jako u leasingu.

Nevýhody financování bankovním úvěrem

- Cena – při pořízení dlouhodobého majetku úvěrem je cena tohoto majetku navýšena o úrok, který musí dlužník věřiteli zaplatit. Čím rizikovější je dlužník, tím bude i vyšší úrok.
- Administrativa – vyřízení úvěru bývá složitější proces než u leasingu. Věřitel mnohem více prověřuje finanční situaci a rizikovost dlužníka, posuzuje více informací o dlužníkovi. Vše je z důvodu, že pořízený majetek se stane majetkem dlužníka, proto v mnoha případech je vyžadováno ručitelské prohlášení, zajišťovací smlouvy nebo jiné zajišťovací instrumenty.
- Výkazy – jak už bylo uvedeno, dlužník svůj dluh musí uvádět v rozvaze na straně pasiv, kde se mu zvyšují cizí zdroje a tím se i zhoršuje jeho finanční situace a pro věřitele je tímto rizikovější.

4.4 Srovnání leasingového a úvěrového financování

Oba způsoby pořízení dlouhodobého majetku mají své výhody i nevýhody. Má-li účetní jednotka dostatek volných finančních prostředků, může si dlouhodobý majetek koupit za hotové. Může ale také si zvolit jednu ze zmiňovaných forem financování. Důvodem může být např. relativně výhodná leasingová akce, jako např. 0% navýšení. Asi nejvíce klíčové jsou tři oblasti, které účetní jednotka řeší a dle kterých vybírá. Jedná se o:

- administrativní náročnost a právo disponovat s majetkem,
- daňové dopady,
- finanční náročnost pořízení.

Administrativní náročnost nahrává pořízení formou leasingu, neboť tento způsob pořizování je méně náročný. Účetní jednotka při vyřizování leasingové smlouvy nemusí podstoupit tolik procedur jako v případě pořízení majetku na úvěr. V poslední době banky

ale přistupují pod konkurenčním tlakem leasingových společností k omezování složitostí administrativního vyřizování úvěrů. Vzhledem k tomu, že banka při poskytnutí úvěru věřiteli nebude vlastníkem pořízeného majetku, je oproti leasingové společnosti, která vlastníkem pořízeného majetku je, v nevýhodě. Banka tedy vyžaduje zajištění úvěrů již od mnohem nižších částek než v případě leasingu. Nemá-li účetní jednotka majetek použitelný pro zřízení zástavního práva nebo vhodného ručitele, je to pro ni administrativně mnohem složitější.

Ohledně práva volně disponovat s majetkem je výhodnější úvěr, neboť v okamžiku podpisu kupní smlouvy se vlastníkem majetku stává kupující. U leasingu je vlastníkem po celou dobu nájmu majetku leasingová společnost a nájemce má tedy omezeny práva s majetkem volně nakládat a veškeré úpravy či technické zhodnocení nesmí bez souhlasu pronajímatele provádět.

Daňové dopady se také liší, neboť u leasingu je dle podmínek ZDP daňově uznatelným nákladem placené nájemné a u úvěru jsou daňově uznatelným nákladem zaplacené úroky. V obou případech jsou také daňově uznatelné poplatky spojené s uzavřením a vedením leasingových smluv a úvěrových účtů. Při úvěru jde majetek do vlastnictví dlužníka a ten může uplatňovat daňové odpisy. V případě leasingu nájemce odpisovat nemůže, neboť majetek není v jeho vlastnictví a ve většině případů si odpisy uplatňuje pronajímatel.

V neposlední řadě je důležitou oblastí finanční náročnost pořízení, kdy účetní jednotka musí zvažovat skutečné peněžní toky při leasingovém i úvěrovém financování. Jednou z možností porovnání výhodnosti leasingového a úvěrového financování je metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr.

4.4.1 Metoda diskontovaných výdajů na leasing a úvěr

Tato metody porovnává diskontované výdaje na leasing a úvěr po odečtení daňové úspory u obou variant financování. U leasingu je daňová úspora představována jako daňový štít, v případě úvěru mluvíme o úrokovém a odpisovém daňovém štítu. Výhodnější metoda je ta, která má nižší výdaje.

Jsou-li splátky dané měsíčně, mělo by se i měsíčně úročit. Úroková míra by měla být převedena na měsíční úrokovou míru, tzn. roční úroková míra 3,5 % děleno 12 měsíci.

Daňová úspora je ale realizována na roční bázi. Oba způsoby financování jsou na měsíční bázi a z měsíčního úročení by tedy žádný z těchto způsobů nezískal žádnou výhodu. Z toho důvodu je zde zvoleno pracovat zjednodušeně na roční bázi, kdy za roční splátku bude považován součet dvanáctiměsíčních splátek.

Porovnání pořízení linky na dělení plechů v hodnotě 1 948 869 Kč, 2. odpisová skupina, životnost 5 let, odpisy rovnoměrné, daňová sazba 19 %.

Tabulka 52. Umořovací plán

Rok	Roční anuita	Roční úrok	Roční úmor	Úvěr na konci roku
0				1 948 869
1	426 144	63 944	362 200	1 586 669
2	426 144	50 294	375 850	1 210 819
3	426 144	36 738	389 406	821 413
4	426 144	23 962	402 182	419 231
5	426 144	6 913	419 231	0

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 53. Odpisy linky na dělení plechu

Rok	Odpisová sazba	Roční odpis
1	11	214 377
2	22,25	433 623
3	22,25	433 623
4	22,25	433 623
5	22,25	433 623
Celkem		1 948 869

Zdroj: Vlastní zpracování

Bylo zvoleno dle § 31 ZDP rovnoměrné odpisování pro druhou odpisovou skupinu. Vypočtené odpisy jsou podle vzorce:

$$Odpis = \frac{PC \times ROS}{100}$$

Kde: ROS – roční odpisová sazba

Tabulka 54. Výdaje spojené s úvěrem

Rok	Úrok úrokový štít	Odpisy odpisový štít	Úrok + odpisy	Daňová úspora	Výdaj po zdanění
1	63 944	214 377	278 321	52 881	373 263
2	50 294	433 623	483 917	91 944	334 200
3	36 738	433 623	470 361	89 369	336 775
4	23 962	433 623	457 585	86 941	339 203
5	6 913	433 623	440 536	83 702	342 442
Celkem		1 948 869	2 130 720	404 837	1 725 883

Zdroj: Vlastní zpracování

V prvním sloupci uvádím roční úrok, který byl již vyčíslen v předchozí tabulce č. 14. V druhém sloupci jsou vyčísleny odpisy.

Daňová úspora je počítána ze součtu úroků a odpisů daného roku a vynásobena danou sazbou daně, v tomto případě 19 %. Tato úspora snižuje daňové zatížení účetní jednoty. Výdaje po zdanění dostaneme rozdílem anuitní splátky (částka úroku přičtena k úmoru) a vypočtené daňové úspory. Výdaj na úvěr po zdanění ukazuje výši peněžních prostředků, kterou Bémaci s.r.o. vynaloží na úvěr po zohlednění daně z příjmu.

Tabulka 55. Výdaje spojené s leasingem

Rok	Leasingová splátka	Daňová úspora	Leasingový výdaj
1	437 055	83 040	354 015
2	437 055	83 040	354 015
3	437 055	83 040	354 015
4	437 055	83 040	354 015
5	438 054	83 230	354 824
Celkem	2 638 046	415 390	1 770 884

Zdroj: Vlastní zpracování

Leasingové splátka je spočítána z poměrné části jednorázové splátky (77 955 Kč), anuitní leasingové splátky (353 256 Kč) a pojistného (5 844 Kč). U poslední splátky bylo třeba vyrovnat zaokrouhlení rozpočítané jednorázové splátky, ke kterému došlo v průběhu předchozích let (jedná se o 1 Kč) a je zde připočtena i odkupní cena předmětu leasingu (1 000 Kč). Jelikož je společnost Bémaci s.r.o. plátcem DPH, anuitní splátky i jednorázová splátka jsou brány v částce bez DPH. Daňově uznatelné náklady jsou v celkové výši 2 638 046 Kč a jsou složeny z anuitních splátek, jednorázové splátky, pojištění a odkupní ceny. V případě výpočtu daňové úspory u leasingu se vychází z leasingové splátky, která je vynásobena danou sazbou daně 19 %. Daňová úspora tedy ukazuje, jaká částka se ušetří při financování leasingem. Leasingový výdaj dostaneme rozdílem leasingové splátky a daňové úspory a ukazuje částku, výši peněžních prostředků, kterou Bémaci s.r.o. vynaloží na leasing po zohlednění daně z příjmu.

Tabulka 56. Diskontované výdaje

Rok	Odúročitel	Výdaj úvěr	Disk.výdaj úvěr	Výdaj leasing	Disk.výdaj leasing
1	0,9724	373 263	362 961	354 015	344 244
2	0,9456	334 200	316 020	354 015	334 756
3	0,9195	336 775	309 665	354 015	325 516
4	0,8942	339 203	303 315	354 015	316 560
5	0,8695	342 442	297 753	354 824	308 519
Celkem		1 725 883	1 589 714	1 770 884	1 629 595

Zdroj: Vlastní zpracování

V této tabulce jsou diskontovány výdaje, které jsme získali výpočtem v předchozích tabulkách. Diskontovány jsou příslušným odúročitelem, jehož hodnota pro dané roky je vyčíslena v prvním sloupci. Úrok byl počítán tímto způsobem 3,5 % (úrok u úvěru) vynásoben (1-0,19), kde 0,19 vyjadřuje 19 % daň z příjmu. Hodnotu odúročitele získáme pomocí vzorce:

$$\frac{1}{(1+i)^n}$$

Porovnáme-li tedy v diskontované výdaje na úvěr a leasing, odečteme je od sebe, dostaneme se k tomuto výpočtu: diskontovaný výdaj úvěr mínus diskontovaný výdaj leasing:

$$1\,589\,714 - 1\,629\,595 = -39\,881 \text{ Kč}$$

Znamená to tedy, že financování leasingem je v našem případě dražší o 39 881 Kč než financování úvěrem.

Lze ještě použít druhý způsob výpočtu a to, že úroky jsou počítány ze zůstatkové ceny úvěru po odečtení příslušných anuitních splátek. Splátka je každý rok stejná a vypočítá se jako podíl pořizovací ceny a počtem let. Celková splátka včetně úroků je první rok nejvyšší a pak se postupně snižuje.

Tabulka 57. Umořovací plán – úroky počítán ze zůstatkové ceny

Rok	Výše úvěru	Úrok 3,5 %	Splátka PC/5	Roční splátka včetně úroku
1	1 948 869	68 210	389 774	457 984
2	1 559 095	54 568	389 774	444 342
3	1 169 321	40 926	389 774	430 700
4	779 547	27 284	389 774	417 058
5	389 773	13 642	389 773	403 415
Celkem		204 631	1 948 869	2 153 500

Zdroj: Vlastní zpracování

Tabulka 58. Výdaje spojené s úvěrem – úroky počítané ze zůstatkové ceny

Rok	Úrok úrokový štít	Odpisy odpisový štít	Úrok + odpisy	Daňová úspora	Výdaj po zdanění
1	68 210	214 377	282 587	53 692	404 293
2	54 568	433 623	488 191	92 756	351 586
3	40 926	433 623	474 549	90 164	340 536
4	27 284	433 623	460 907	87 572	329 486
5	13 642	433 623	447 265	84 980	318 435
Celkem		1 948 869	2 153 500	409 165	1 744 335

Zdroj: Vlastní zpracování

Výdaje spojené s leasingem zůstávají stejné jako v tabulce 55. U leasingu se nic nemění.

Tabulka 59. Diskontované výdaje

Rok	Odúročitel	Výdaj úvěr	Disk.výdaj úvěr	Výdaj leasing	Disk.výdaj leasing
1	0,9724	404 293	393 134	354 015	344 244
2	0,9456	351 586	332 460	354 015	334 756
3	0,9195	340 536	313 123	354 015	325 516
4	0,8942	329 486	294 626	354 015	316 560
5	0,8695	318 435	276 879	354 824	308 519
Celkem		1 744 335	1 610 222	1 770 884	1 629 595

Zdroj: Vlastní zpracování

Porovnáme-li diskontované výdaje na úvěr, kdy úroky jsou počítány klasicky – ze zůstatkové ceny a diskontované výdaje na leasing, dojdeme k výsledku:

$$1\ 610\ 222 - 1\ 629\ 595 = -\ 19\ 373$$

Tento výsledek potvrzuje, že financování na leasing je o 19 373 Kč dražší než financování úvěrem.

V následující kapitole bude počítána výhodnost leasingu pomocí metody čisté výhody leasingu, a jak bude vidět, shodu obou metod může ovlivnit způsob splácení úvěru. K této shodě dochází při splácení zvlášť splátek a zvlášť anuity.

4.4.2 Metoda čisté výhody leasingu

Porovnává se zde čistá současná hodnota investic. Současná hodnota vyjadřuje, jakou hodnotu má pro účetní jednotku investice do linky na dělení plechu v současnosti. Čistá výhoda leasingu se počítá dle následujícího vzorce:

$$ČVL = K - \sum_{n=1}^N \left(\frac{L_n * (1 - d) + d * O_n}{(1 + i)^n} \right)$$

Kde:

K – kapitálový výdaj

L_n – leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti

i – úrokový koeficient upravený o vliv daně

n – léta životnosti

O_n – odpisy v jednotlivých letech životnosti

N – doba životnosti

$$\begin{aligned} \check{C}VL &= 1\,948\,869 - \frac{427\,055 \cdot (1-0,19) + 0,19 \cdot 214\,377}{(1+0,02835)} - \frac{437\,055 \cdot (1-0,19) + 0,19 \cdot 433\,623}{(1+0,02835)^2} - \\ &\frac{437\,055 \cdot (1-0,19) + 0,19 \cdot 433\,623}{(1+0,02835)^3} - \frac{437\,055 \cdot (1-0,19) + 0,19 \cdot 433\,623}{(1+0,02835)^4} - \frac{438\,054 \cdot (1-0,19) + 0,19 \cdot 433\,623}{(1+0,02835)^5} = 1\,948\,869 \\ &- 383\,864 - 412\,673 - 401\,296 - 390\,233 - 380\,178 = \mathbf{-19\,375} \end{aligned}$$

Tabulka 60. Čistá výhoda leasingu

Rok	Odpisy	ODŠ	Odúročitel	Diskontovaný ODŠ
1	214 377	40 732	0,9724	39 608
2	433 623	82 388	0,9456	77 906
3	433 623	82 388	0,9195	75 756
4	433 623	82 388	0,8942	73 671
5	433 623	82 388	0,8695	71 636
Celkem				338 577

Zdroj: Vlastní zpracování

Odpisový daňový štít vypočteme součinem odpisu a daňové sazby 19 %. Chceme-li získat diskontovaný odpisový daňový štít, musíme odpisový daňový štít vynásobit daným odúročitelem pro 2,835 % v daných letech.

$\check{C}VL = \text{kapitálový výdaj} - (\text{diskontované leasingové splátky po zdanění} + \text{diskontovaný odpisový daňový štít})$

$$\check{C}VL = 1\,948\,869 - (1\,629\,653 + 338\,577) = \mathbf{-19\,361}$$

Rozdíl mezi výsledky výpočtů $\check{C}VL$ je dán zaokrouhlením.

Hodnoty $\check{C}VL$ vychází záporné, což značí, že financování leasingem za daných podmínek není výhodné.

5 Závěr

V současné době téměř každá společnost se zabývá otázkou jakým způsobem financovat dlouhodobý majetek. Chtěla jsem v praktické části porovnat leasingové financování a financování úvěrem a pomocí výpočtu metodou diskontovaných výdajů a metodou čisté výhody leasingu zjistit, jaké financování v případě vybrané společnosti Bémáci s.r.o. pořízení lisu na dělení plechu by bylo pro ně nejvýhodnější. V obou případech vyšlo, že výhodnější pro společnost Bémáci s.r.o je financování formou úvěru.

Financování formou leasingu se zdá být výhodnější z pohledu vykazování leasingu v účetních výkazech, neboť leasingem se nezvyšuje fixní složka majetku a ani nenarůstá dluh v podobě vyšších cizích zdrojů. Leasing by měl být veden na podrozvahových účtech a mělo by být o něm zmíněno v příloze k účetní závěrce. Z pohledu nájemce je tedy leasing a jeho vykazování chápáno jako výhoda pro nájemce, ale já se domnívám, že z pohledu účetnictví není tento postup zcela správný. Každý, ať už externí nebo interní uživatel by měl být přesně informován o ekonomické situaci společnosti a to v případě finančního leasingu zde postrádám. Při financování úvěrem je tato skutečnost plně vykázána. Z účetního hlediska tedy při leasingovém financování musí být bráno v úvahu to, že nájemce není v pozici vlastníka předmětu a musí se dostatečně seznámit s požadavky ZDP, aby měl představu a věděl, jaké položky mu můžou snížit základ daně. Při financování úvěrem je celá situace mnohem jasnější a čitelnější jak z pohledu účetního tak i požadavků ZDP.

Z právního hlediska je dána větší právní jistota smlouvám úvěrovým než leasingovým a to proto, že smlouvy úvěrové se řadí mezi smlouvy nominální. Leasingové smlouvy na rozdíl od úvěrových smluv nejsou nikde jednoznačně vymezeny.

Výběr nejvýhodnější formy financování dlouhodobého majetku je nejen pro společnost Bémáci s.r.o., ale i pro ostatní společnosti nelehký úkol. Musí zvážit řadu faktorů jak u finančního leasingu, tak i u financování úvěrem. Je nezbytné se seznámit s legislativními předpisy a provést analýzy k vyhodnocení nejvýhodnější formy financování.

6 Seznam použité literatury

HRDÝ, Milan a Michaela HOROVÁ, 2009, *Finance podniku*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwert, 179 s. ISBN 978-80-7357-492-5.

HRDÝ, Milan a Michaela HOROVÁ, 2011, *Strategické finanční řízení a investiční rozhodování*. 2. upr. a rozš. vydání. Praha: Balance, 275 s. ISBN 978-80-86371-55-9.

CHALUPA, Rostislav et al., 2015. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2015*. 13. akt. vyd. Olomouc: Anag, 415 s. ISBN 978-80-7263-933-5.

LÍBAL, Tomáš, 2013. *Účetnictví – principy a techniky*. 3. akt. a přeprac. vyd. Praha: Institut certifikace účetních, 380 s. ISBN 978-80-86716-86-2.

MRKOSOVÁ, Jitka, 2015. *Účetnictví 2015: učebnice pro SŠ a VOŠ*. 1. vyd. Brno: Edika, 291 s. ISBN 978-80-266-0623-9.

MRKVIČKA, Josef, 2013. *Podniková ekonomika*. 1. Vyd. Znojmo: Soukromá vysoká škola ekonomická Znojmo, 197 s. ISBN 978-80-87314-41-8.

MRKVIČKA, Josef a Jiří STROUHAL, 2011, *Manažerské finance*. 2. vyd. Praha: Institut certifikace účetních, 365 s. ISBN 978-80-86716-73-2.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK, 2015. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi*. 16. akt. vyd. Olomouc: Anag, 343 s. ISBN 978-80-7263-932-8.

ŠTOHL, Pavel, 2014. *Učebnice účetnictví 2014: pro střední školy a veřejnost 2.díl*, 15., uprav. vyd. Znojmo: Nakladatelství Ing. Pavel Štohl, 213 s. ISBN 978-80-87237-70-0.

VALOUCH, Petr, 2012. *Leasing v praxi – praktický průvodce*. 5. akt. vydání. Praha: Grada, 116 s. ISBN 978-80-247-4081-2.

VYCHOPENĚ, Jiří, 2012. Daňové a účetní odpisování hmotného a nehmotného majetku. *Účetnictví v praxi*. Praha: Wolters Kluwer, roč. XVI, č. 3, s. 36-38. ISSN 1211-7307.

Vyhláška č. 500/2002 Sb., prováděcí vyhláška k účetnictví. In: Business.center.cz, ©1998-2015[online].[cit.2015-11-22]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto-v2002-500/cast2h2.aspx>

Zákon č. 568/1992 Sb., o daních z příjmu. In: Business.center.cz, ©1998-2015 [online]. [cit. 2015-11-22]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/dprij/cast3.aspx>

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. In: business.center.cz, ©1998-2015[online].[cit.2015-11-22]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/ucto/cast5.aspx>

Nehmotný majetek. *Účetní kavárna.* c2015 [online]. Praha: Wolters Kluwer [cit. 2015-11-28]. Dostupné z: <http://www.ucetnikavarna.cz/archiv/dokument/doc-d9918v12795-dlouhodoby-a-drobny-majetek/>

7 Seznam tabulek

- Tabulka 1. Proúčtování nákupu
- Tabulka 2. Proúčtování majetku zhotoveného vlastní činností
- Tabulka 3. Nabytí majetku darem nebo dědictvím
- Tabulka 4. Získání majetku vkladem od jiné osoby
- Tabulka 5. Nabytí majetku po ukončení leasingu
- Tabulka 6. Převod z osobního užívání
- Tabulka 7. Odpisové skupiny
- Tabulka 8. Roční odpisové sazby
- Tabulka 9. Roční odpisové sazby se zvýšením v prvním roce o 10%
- Tabulka 10. Koefficienty pro zrychlené odpisování
- Tabulka 11. Vyřazení likvidací
- Tabulka 12. Likvidace prodejem
- Tabulka 13. Darování
- Tabulka 14. Vyřazení v důsledku manka a škody
- Tabulka 15. Přecházení z podnikání do osobního užívání
- Tabulka 16. Porovnání leasingových kalkulací
- Tabulka 17. Leasingové účetní operace u nájemce
- Tabulka 18. Účetní operace 2016 (finanční leasing)
- Tabulka 19. Rozvaha 2016 (finanční leasing)
- Tabulka 20. Výkaz zisku a ztráty 2016 (finanční leasing)
- Tabulka 21. Účetní operace 2017 (finanční leasing)
- Tabulka 22. Rozvaha 2017 (finanční leasing)
- Tabulka 23. Výkaz zisku a ztráty 2017 (finanční leasing)
- Tabulka 24. Účetní operace 2018 (finanční leasing)
- Tabulka 25. Rozvaha 2018 (finanční leasing)
- Tabulka 26. Výkaz zisku a ztráty 2018 (finanční leasing)
- Tabulka 27. Účetní operace 2019
- Tabulka 28. Rozvaha 2019 (finanční leasing)
- Tabulka 29. Výkaz zisku a ztráty 2019 (finanční leasing)
- Tabulka 30. Účetní operace 2020 (finanční leasing)
- Tabulka 31. Rozvaha 2020 (finanční leasing)

Tabulka 32. Výkaz zisku a ztráty 2020 (finanční leasing)
Tabulka 33. Daňové dopady (finanční leasing)
Tabulka 34. Nabídka úvěru
Tabulka 35. Účetní operace spojené s bankovním úvěrem
Tabulka 36. Účetní operace 2016 (bankovní úvěr)
Tabulka 37. Rozvaha 2016 (bankovní úvěr)
Tabulka 38. Výkaz zisku a ztráty 2016 (bankovní úvěr)
Tabulka 39. Účetní operace 2017 (bankovní úvěr)
Tabulka 40. Rozvaha 2017 (bankovní úvěr)
Tabulka 41. Výkaz zisku a ztráty 2017 (bankovní úvěr)
Tabulka 42. Účetní operace 2018 (bankovní úvěr)
Tabulka 43. Rozvaha 2018 (bankovní úvěr)
Tabulka 44. Výkaz zisku a ztráty 2018 (bankovní úvěr)
Tabulka 45. Účetní operace 2019 (bankovní úvěr)
Tabulka 46. Rozvaha 2019 (bankovní úvěr)
Tabulka 47. Výkaz zisku a ztráty 2019 (bankovní úvěr)
Tabulka 48. Účetní operace 2020 (bankovní úvěr)
Tabulka 49. Rozvaha 2020 (bankovní úvěr)
Tabulka 50. Výkaz zisku a ztráty (bankovní úvěr)
Tabulka 51. Daňové dopady (bankovní úvěr)
Tabulka 52. Umořovací plán
Tabulka 53. Odpisy linky na dělení plechu
Tabulka 54. Výdaje spojené s úvěrem
Tabulka 55. Výdaje spojené s leasingem
Tabulka 56. Diskontované výdaje
Tabulka 57. Umořovací plán – úroky počítán ze zůstatkové ceny
Tabulka 58. Výdaje spojené s úvěrem – úroky počítané ze zůstatkové ceny
Tabulka 59. Diskontované výdaje
Tabulka 60. Čistá výhoda leasingu

8 Seznam příloh

Příloha I - Nezávazná leasingová kalkulace od GE Money Leasing

Příloha II - Nabídková kalkulace od ČSOB Leasing

Příloha III - Indikativní nabídka od ČSOB

Příloha IV - Nabídka od Sberbank

9 Přílohy

Příloha I

Nezávazná leasingová kalkulace



GE Money Leasing

Stroje a technologie

Zákazník: Bémáci s.r.o. Dodavatel: --- --- Zpracoval: Jan Brenner
Kontakt, tel: --- --- Kontakt: --- --- Tel: 224 442 420
Mobil: 602 748 318
0 0

Předmět leasingu: Linka na dělení plechu
Délka leasingu v měsících: 60
Doba splácení v měsících: 60
Pořizovací cena bez DPH: 1 948 888 Kč
Cena s DPH: 21% 2 368 191 Kč Datum vystavení: 28.7.2016
Kód kalkulace: 1 Verze: V.155957
Splátky uvedeny v měně: Kč
Poplatek za uzavření LS: 0 Kč
Perioda splátek: měsíčně
Pojštění: Ano

Mimořádná splátka v %	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%
Mimořádná splátka	194 887	292 330	389 774	487 217	584 661	682 104	779 548
DPH k mimoř. splátce	40 926	61 389	81 852	102 315	122 779	143 242	163 705
Splátka bez DPH	33 702	51 940	70 188	88 437	106 685	124 933	143 181
DPH ke splátce	21% 7 077	6 707	6 335	5 960	5 582	5 201	4 817
Splátka celkem bez pojištění	40 779	38 648	36 501	34 339	32 181	29 967	27 758
Leasingová cena bez DPH	2 218 978	2 208 748	2 199 742	2 189 985	2 179 412	2 168 981	2 158 969
Leasingový koeficient	1,1378	1,1333	1,1287	1,1237	1,1183	1,1125	1,1063

Smluvní poplatek bez DPH: 0,00 Kč
Odkupní cena bez DPH: 1 000,00 Kč

Roční pojistná sazba číselně: 0,66% z pořizovací ceny / nové ceny / předmětu leasingu.

Pojištění je možno zahrnout do splátek
Měsíční pojistné: 893 Kč

Pojišťovna: Kooperativa
Spolučast: 10 tis. Kč
Kategorie pojištění předmětu: na zpracování kovu

Kalkulace byla vystavena s neměnnou úrokovou sazbou.

Použitá úroková sazba může být revidována každých 14 dnů.

Upozorňujeme, že tato kalkulace není nabídkou na uzavření či změnu smlouvy. Projevením souhlasu s ní k uzavření ani změně smlouvy nedochází.

Splátky neobsahují náklady na případné předfinancování dodávky předmětu pro jeho dodavatele.

Reálná úroková sazba vychází z aktuální úrovně peněžních a finančních trhů.

GE Money Leasing, spol. s r.o.
Herspická 813/S, 639 00 Bno
Česká republika

Tel.: +420-543 550 111
Fax: +420-543 550 150

E-mail: info@gemoneyleasing.cz
http://www.gemoneyleasing.cz

IČO: 60751606
DIČ: CZ090003117

Krejčí soud v Brně
spis. značka C. 19305

Zdroj: Nezávazná leasingová kalkulace od GE Money Leasing

Příloha II



Nabídková kalkulace splátek pro stroje (finanční leasing s akontací)

CSOB Leasing, a.s.
 Adresa: Na Pankráči 310/80, 140 00 Praha 4
 IČO: 63988880 DIČ: CZ63988880
 zaps. v OR vedeném MŠ v Praze, oddíl B, vložka 3461
 Banka: ČSOB, a.s. Praha 2, š.ú. 18180161700300

Pobočka
 Adresa: Na Pankráči 310/80, 140 00 Praha 4
 tel: 222 012 111, fax: 222 012 380
 E-mail: info@csobleasing.cz

Dodavatel: Další spolupracující a ČSOB Leasing, a.s.		IČO:	zaps.:	E-mail:
Adresa:		DIČ:	tel/fax:	
Předmět smlouvy	Kovoobráběcí stroje	Typ: Linka na dělení plechu		
Požizovací cena(PC) bez DPH	1 948 869 Kč	Smluvní popl.:	0,00%	0 Kč + DPH 0 Kč
DPH 21%	409 262 Kč	Kupní cena: 1 000 Kč + DPH 210 Kč		
Požizovací cena(PC) vč.DPH	2 358 131 Kč	Akce: Stacionární / Nepojízdné stroje - Kovoobráběcí, tvářecí, polygrafické, tiskárenské, potravinářské, CNC atd. (přímá distribuce)		
Platnost akce do 30.9.2015				

stroje
 Splátky začátkem měsíční fixní počet: **60** delka smlouvy: **60 měsíců** doba splácent: **60 měsíců**

JSP z PC bez DPH	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%		
Jednoráz spl. předem(JSP)	194 887	292 330	389 774	487 217	584 661	682 104	779 548		
DPH k JSP	40 926	61 389	81 852	102 316	122 779	143 242	163 705		
JSP včetně DPH	235 813	353 720	471 626	589 533	707 439	825 346	943 253		
Nájemné bez DPH(60x)	33 117	31 277	29 438	27 598	25 758	23 918	22 078		
Nájemné v % z PC bez DPH	1,699%	1,605%	1,510%	1,416%	1,322%	1,227%	1,133%		
DPH 21% k pojiz.ozně	6 139	5 799	5 457	5 116	4 775	4 434	4 093		
DPH 21% k finanš. službě	816	770	725	680	634	589	544		
Splátka vč.DPH bez pojizn.	40 072	37 848	35 619	33 393	31 167	28 941	26 715		
Splátka k úhradě	40 559	38 333	36 107	33 880	31 654	29 428	27 202		
Koeficient	1,120	1,113	1,106	1,100	1,093	1,086	1,080		

Jednoráz spl. předem(JSP) a první splátka včetně pojizného jsou splatné předem.

Nájemce je podnikatel, platce DPH

Pojištění:

Strojní pojištění na cenu: **1 948 869 Kč**

Kovoobráběcí stroje

Pojistovna	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	U platce DPH pojištěno na cenu bez DPH		
				roč.pojistné	ve splátce	vč.DPH
ČSOB Pojišťovna	5%	5 000	0,8000%	15 591	1 299	0
ČSOB Pojišťovna	10%	10 000	0,3000%	5 847	487	0
-	0%	0	0,0000%	0	0	0

Rozsah pojištění: havárie, strojní pojištění, zvěř, odcizení, vandalismus, chybná obsluha, vniknutí předmětů, škody na elektronických prvích, pojištění skleněných výpíní

Další informace získáte na naší pobočce, nebo u dealera.

Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulace splátek je stanoven podle vzorce:

$K = \frac{JSP + \sum_{i=1}^n \frac{DPH_i}{(1+0,21)^i}}{C - \sum_{i=1}^n \frac{DPH_i}{(1+0,21)^i}}$ (Převyky cena bez DPH)

K uzavření smluvního vztahu dojde pouze oboustranným písemným podpisem smluvních dokumentů. Akceptací nabídky nedochází k uzavření smlouvy.

Děkujeme za Váš zájem o nabídku ČSOB Leasing, a.s.

0,0% FO 0,0% PO 0,00

Zpracoval: 0
 E-mail: 0
 Datum vystavení: 28.9.2016

Verze:
 Sezónní sazba:
 Akce:

Číslo akce:
 varianta splácent:
 kód vozidla:
 měna:

0,000

Zdroj: Nabídková kalkulace od ČSOB Leasing

Příloha III

Indikativní nabídka Malého úvěru pro podnikatele

Malý úvěr pro podnikatele

Popis	Účelový úvěr k financování investičních potřeb firmy na dobu 5 let. Pořízení nového výrobního zařízení / technologie. – linky na dělení plechu.
Měna	CZK
Výše investice	1 948 869
Vlastní zdroje klienta	Nepožadujeme
Limit úvěru	Max. 5 000 000 Kč
Datum konečné splatnosti	dle dohody , délka úvěru 60 měsíců
Období čerpání	až do 12 měsíců po podpisu úvěrové dokumentace
Splácení	Měsíční splátky jistiny anuitní / lineární mezi 5. až 25. dnem v měsíci
Výše splátky	37 587 Kč (anuitní splácení), 32 482 Kč + úroky (lineární splácení)
Typ splácení	Anuitní / lineární
Úrokové období	1 měsíc Výpočet úroků se provádí na bázi rok o 360 dnech a měsíc o skutečném počtu kalendářních dnů
Datum splatnosti úroku	Splácen v den splátky jistiny
Úročení	Fixní úroková sazba: 5,90 % p. a. (platná pro celou dobu trvání úvěru). Pohyblivá úroková sazba: 1M PRIBOR + marže 4,30% p. a. 3M PRIBOR + marže 4,30% p.a. 6M PRIBOR + marže 4,30% p.a. 12M PRIBOR + marže 4,30% p.a.
Poplatek za vyhodnocení žádosti o úvěr	Není účtován
Poplatek za poskytnutí úvěru	9 700 Kč
Poplatek za správu úvěru	300 Kč měsíčně
Závazková provize	Není účtována
Zajištění	Blankosměnka s avalem

Zdroj: Indikativní nabídka od ČSOB

Příloha IV



Splátkový kalendář

Typ splácení:	Anuitní
Splatnost:	28-02-2021
1. čerpání:	26-02-2016
Výše 1. splátky:	35 512,00
Počet splátek:	60
Úroková sazba:	3,5000000
Celkové zaplacené úroky	181 857,64
Celkové zaplacené úroky+jistina	2 130 726,64
Celkové zaplacené poplatky	40 000,00

Zdroj: Nabídka od Sberbank