

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra obchodu a financí



Bakalářská práce

**Účetní a daňové hledisko při pořízení aktiva
prostřednictvím leasingu či úvěru**

Novotný Martin

© 2016 ČZU v Praze

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Martin Novotný

Podnikání a administrativa

Název práce

Účetní a daňové hledisko při pořízení aktiva prostřednictvím leasingu či úvěru

Název anglicky

Accounting and Tax Aspects of Acquisition of the Asset Through Leasing or Loan

Cíle práce

Cílem práce je porovnání leasingu a úvěru z účetního a daňového hlediska a porovnání těchto vlivů při stanovení výše daňového základu korporace.

Metodika

Po prostudování a sběru informací z tištěných i elektronických zdrojů příslušné odborné literatury a českých právních předpisů proběhne analýza těchto dat a jejich následná komparace. Teoretická východiska budou aplikována na modelových příkladech či datech konkrétní korporace.

Doporučený rozsah práce

30 – 40 stran

Klíčová slova

Finanční leasing, úvěr, leasingová společnost, akontace, splátka, podrozvahový účet, fyzická osoba, podnikatel.

Doporučené zdroje informací

JINDROVÁ, Blanka. Leasing-chyby a problémy: praktický průvodce. 2.aktual.vyd. Praha: Grada Publishing, 2002, 95 s. Účetnictví a daně. ISBN 80-247-0132-4.

MERITUM – Účetnictví podnikatelů 2015. Praha: ASPI, sv. Meritum (Wolters Kluwer ČR). 544 s. ISBN 978-80-689-1..

Účetnictví. ISSN 00139-5661.

Účetnictví v praxi: Měsíčník plný informací pro účetní a daňovou praxi. Adore. ISSN 1211-7307.

VALOUCH, Petr. Leasing v praxi: praktický průvodce. 5. aktualizované vyd. Praha: Grada Publishing, 2012, 116 s. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-4081-2.

VYCHOPEŇ, Jiří. Finanční leasing z účetního a daňového pohledu. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 157 s. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-590-8.

Předběžný termín obhajoby

2015/16 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Ivana Kuchařová

Garantující pracoviště

Katedra obchodu a financí

Elektronicky schváleno dne 10. 10. 2015

Ing. Helena Čermáková, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 10. 11. 2015

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 03. 03. 2016

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci "Účetní a daňové hledisko při pořízení aktiva prostřednictvím leasingu či úvěru" jsem vypracoval samostatně pod vedením vedoucí bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu literatury na konci práce. Jako autor uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 3. 3. 2016

Poděkování

Rád bych touto cestou poděkoval vedoucí mé bakalářské práce paní Ing. Ivaně Kuchařové, Ph.D. za odbornou pomoc a konzultace v průběhu zpracování dané problematiky. Dále bych rád poděkoval zaměstnancům leasingové společnosti ČSOB Leasing, a.s., jež mi pomohli získat podklady a důležité informace ke zpracování praktické části bakalářské práce.

Účetní a daňové hledisko při pořízení aktiva prostřednictvím leasingu či úvěru

Accounting and Tax Aspects of Acquisition of the Asset Through Leasing or Loan

Souhrn

Bakalářská práce představuje téma financování majetku podniku, kdy pojednává o možnostech financování prostřednictvím finančního leasingu nebo úvěru. Práce je členěna do dvou částí, literární rešerše a diskuze. Literární rešerše se zabývá charakterizováním možností financování, především finančním leasingem, úvěrem a z části i operativním leasingem, jež se v dnešní době stále využívá. Hlavními pohledy v práci se týkají řešení způsobu financování z účetního a daňového pohledu. V práci jsou popsány postupy účtování a zároveň možnosti ovlivnění daní dle zákona o dani z příjmů, zákona o dani z přidané hodnoty a zákona o dani silniční.

Diskuze obsahuje charakteristiku fiktivní účetní jednotky, ukázky návrhových kalkulací financování prostřednictvím finančního leasingu a úvěru, jejich účtování na počátku, v průběhu a při ukončení smlouvy. Zároveň je zpracováno praktické řešení ovlivnění daně z příjmů, daně z přidané hodnoty a silniční daně. V závěru je proveden souhrn dané problematiky a vyhodnocení obou pozorovaných možností.

Klíčová slova: akontace, finanční leasing, fyzická osoba, leasingová společnost, podnikatel, podrozvahový účet, splátka, úvěr

Summary

The thesis focuses on financing property of a company by using the method of financial leasing or the method of credit. The thesis is divided into a theoretical part and a discussion. The theoretical part describes and explains various methods of financing such as financial leasing, credit and partially also operative leasing which has lately been used more and more. There are two main points of view on financing. First one being accounting and second being fiscal. This part also focuses on the process of accounting and the options of influencing taxes according to income tax law, added value tax law and road tax law.

The discussion includes characteristics of a fictional accounting unit. There are also samples of suggested calculations of financing through financial leasing and credit and their accounting in the beginning, throughout and at end of a contract. The second part also offers a practical solution to influencing all previously named taxes. There are conclusions on set problems and evaluations on both methods written in the summary of the thesis.

Keywords: businessman, down payment, financial leasing, individual, instalment, leasing company, loan, off balance account

Obsah

1	Úvod.....	11
2	Cíl a metodika.....	12
2.1	Cíl práce.....	12
2.2	Metodika práce.....	12
3	Literární rešerše.....	13
3.1	Finanční leasing.....	13
3.1.1	Charakteristika finančního leasingu.....	13
3.1.2	Právní úprava finančního leasingu.....	15
3.1.3	Leasingová smlouva.....	15
3.1.4	Účtování o finančním leasingu.....	17
3.1.5	Daňová problematika finančního leasingu.....	24
3.2	Operativní leasing.....	28
3.2.1	Charakteristika operativního leasingu.....	28
3.2.2	Právní úprava operativního leasingu.....	29
3.2.3	Účtování o operativním leasingu.....	29
3.2.4	Daňová problematika operativního leasingu.....	31
3.3	Úvěr.....	31
3.3.1	Charakteristika podnikatelského úvěru.....	31
3.3.2	Smlouva o úvěru.....	32
3.3.3	Právní úprava úvěru.....	32
3.3.4	Účtování o podnikatelském úvěru.....	33
3.3.5	Daňová problematika podnikatelského úvěru.....	36
4	Diskuze.....	37
4.1	Financování prostřednictvím finančního leasingu.....	37
4.1.1	Návrh financování prostřednictvím finančního leasingu.....	38
4.1.2	Účetní pohled na financování prostřednictvím finančního leasingu ...	39
4.1.3	Daňový pohled na financování prostřednictvím finančního leasingu .	41
4.2	Financování prostřednictvím úvěru.....	45
4.2.1	Návrh financování prostřednictvím úvěru.....	45
4.2.2	Účetní pohled na financování prostřednictvím úvěru.....	46
4.2.3	Daňový pohled na financování prostřednictvím úvěru.....	47

5	Zhodnocení	50
6	Závěr	52
7	Seznam použité literatury	54
8	Přílohy.....	57
8.1	Seznam příloh	57

Seznam schémat

Schéma 1 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele (1. část)	19
Schéma 2 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele (2. část)	21
Schéma 3 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce (1. část)	22
Schéma 4 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce (2. část)	24
Schéma 5 – Schéma účtování operativního leasingu z pohledu poskytovatele	29
Schéma 6 – Schéma účtování operativního leasingu z pohledu nájemce	30
Schéma 7 – Schéma účtování o podnikatelském úvěru	34

Seznam tabulek

Tabulka 1 – Souhrn minimálních dob trvání leasingové smlouvy v čase	25
Tabulka 2 – Nabídková kalkulace finančního leasingu s akontací	38
Tabulka 3 – Podrozvahová evidence	41
Tabulka 4 – Daňové odpisy předmětu financování	42
Tabulka 5 – Zjednodušený splátkový kalendář	42
Tabulka 6 – Daňové náklady v letech financování	43
Tabulka 7 – Výpočet silniční daně	44
Tabulka 8 – Nabídková kalkulace úvěru	45
Tabulka 9 – Odpisy předmětu financování	48
Tabulka 10 – Úroky v jednotlivých letech	48
Tabulka 11 – Ovlivnění daně z příjmů	48
Tabulka 12 – Porovnání finančního leasingu a úvěru	50

1 Úvod

Bakalářská práce se zaměřuje na pořízení dlouhodobého aktiva prostřednictvím leasingu či úvěru z účetního a daňového hlediska.

Vzhledem k tomu, že v nedávné době prošla světová ekonomika rozsáhlou krizí, stalo se financování majetku prostřednictvím cizích zdrojů aktuálnější a častěji využívané. Jelikož oba způsoby financování, jak finanční leasing, tak úvěr, nezatěžují vlastní kapitál podnikatele, je jeho šance udržení se na bitevním poli s konkurencí vyšší.

V případě, že se podnikatelský subjekt vydá cestou financování z cizích zdrojů, je důležité vědět a znát jak se dané možnosti projeví v jeho účetnictví a zároveň jak se promítne do jeho daní. Zda je nutné orientovat se pouze dle rychlosti vyřízení uzavření dané smlouvy, ověřování bonity podnikatele, či navýšení, tzv. přeplacení, daného financování. Nebo je-li nutné si také uvědomit daňové dopady, jež úzce souvisí s výsledkem hospodaření. Studie těchto aspektů se stala gró této bakalářské práce.

Zároveň je krátce nastíněna další z možností využívání majetku podnikatelem a to v podobě operativního leasingu, jež se v posledních letech stává více využívaný jak podnikateli, tak i fyzickými osobami nepodnikajícími.

2 Cíl a metodika

2.1 Cíl práce

Cílem práce je podrobná studie účetních a daňových aspektů v případech financování majetku prostřednictvím finančního leasingu a prostřednictvím úvěrového financování, popis účetních postupů v obou případech financování a zjištění dopadu na konkrétní daně, se kterými se potýká většina podnikatelských subjektů, tj. jak s daní z příjmů, s daní z přidané hodnoty, tak s daní silniční.

2.2 Metodika práce

Bakalářská práce je zpracována na základě studia odborné literatury, právních předpisů České republiky a dalších dostupných zdrojů týkající se dané problematiky účetních a daňových aspektů při pořízení dlouhodobého aktiva na leasing či úvěr.

Teoretická část je zaměřena na shromáždění, třídění a analýze odborných dat potřebných k řešenému tématu práce. Na základě získaných informací z odborné literatury a jiných dostupných zdrojů je provedena důkladná charakteristika obou variant financování, odkazy na právní úpravu, specifika dokladů, postupy účtování a vliv na konkrétní daně.

Praktická část je zaměřena na využití obou možností financování fiktivní účetní jednotkou od počátku smlouvy až po její konec. Důraz je kladen hlavně na provedení účetní agendy a daňové ovlivnění podnikatelského subjektu. Při praktické studii bylo využito jak analýzy, tak komparace.

Analýzu lze chápat jako všeobecnou metodu zkoumání jednotlivých složek a vlastností předmětu, jevu či činnosti. Jedná se o myšlenkové nebo praktické rozkládání celku na části.

Komparací se pak rozumí srovnání či porovnání daných variant.

3 Literární rešerše

Pořízení aktiva, ať už dlouhodobého majetku hmotného či nehmotného, je vázáno s disponibilností většího objemu peněžních prostředků. V případě absence peněžních zdrojů možných investovat do nabytí nového majetku lze využít některé z forem financování. Nejobvyklejšími možnostmi jsou finanční leasing a úvěrové financování, v případě, že předmět financování je plánován odkoupit od poskytovatele. Pokud se jedná pouze o najmutí věci, lze využít leasing operativní.

3.1 Finanční leasing

Finanční leasing je termín, kterým se rozumí poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po jeho ukončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku (Meritum, 2015).

3.1.1 Charakteristika finančního leasingu

Finanční leasing je podoba pronájmu, kdy je po skončení smluvního vztahu zpravidla předmět financování uživatelem leasingu odkoupen. Uzavřením smlouvy o finančním leasingu získá uživatel předmět leasingu do svého užívání, přičemž nemusí složit celou pořizovací cenu při koupi dané věci. Leasingovou smlouvu lze uzavřít s možností nebo povinností odkupu předmětu financování, přičemž může být uhrazena počáteční navýšená splátka, tzv. akontace. V průběhu leasingové smlouvy uživatel hradí pravidelné (měsíční, čtvrtletní) nebo nepravidelné leasingové splátky, které jsou uživateli chápány jako úplata. Stejně je tomu tak i s akontací. Vychopeň (Vychopeň, 2010, s. 15) uvádí, že k řádnému ukončení finančního leasingu dochází po uplynutí sjednané leasingové smlouvy, splacení všech leasingových splátek a uhrazení kupní ceny předmětu financování, která bývá symbolická (např. 1 000,- Kč), je-li leasingová smlouva uzavřena s nárokem na koupi.

V České republice je finanční leasing jednou z možných podob financování. Finanční leasing lze dělit do několika typů, například dle uživatele. Příkladem je finanční leasing podnikatelský uzavíraný mezi leasingovou společností a právnickou osobou, či fyzickou osobou podnikatelem, tzv. osobou samostatně výdělečně činnou, spotřebitelský

finanční leasing sjednávány s fyzickými osobami nepodnikateli. Zvláštní formy finančního leasingu jsou odbytový a zpětný leasing.

Odbytovým leasingem se dle Doubravy rozumí zcela specifický typ leasingové smlouvy, kdy je leasing poskytovaný výrobcí pro zajištění výrobcem nabízeného zboží. (Doubrava, 2003, s. 18) „*Jde o typ leasingové smlouvy, která nemusí přinášet finanční zisk poskytovateli leasingu (zpravidla výrobcí), neboť je pro něj důležité, že došlo ke snadnějšímu či rychlejšímu umístění zboží na trhu.*“ (Doubrava, 2003, s. 18)

Zpětný leasing, někdy také „leasback“ je hojně využívaný podnikatelskými subjekty. „*Majetek se evidenčně převede na leasingovou společnost, následně tentýž majetek leasingová společnost pronajímá uživateli.*“ (Šiman a Petera, 2011, s. 69). Podnikatel si tímto způsobem zajišťuje volné finanční prostředky.

Leasingová smlouva obsahuje několik termínů, které mohou být uživateli neznámé. Například cena leasingu, leasingová splátka, leasingový koeficient nebo termín použitý v předchozím textu, akontace.

Cena leasingu je taková cena, která je obvykle placena v pravidelných splátkách. V leasingové ceně jsou zahrnuty jednak postupné splátky pořizovací ceny majetku, dále pak leasingová marže leasingové společnosti, která předmět financování pronajímá a v neposlední řadě ostatní náklady, které plynou z vlastnictví majetku leasingové společnosti a jsou převáděny na uživatele. Jedná se zejména o úroky z úvěru, které jsou hrazeny leasingovou společností bankovnímu subjektu, od kterého byla poskytnuta půjčka peněžních prostředků ke koupi předmětu financování, poplatky za vedení úvěrových účtů bankám a jiné správní náklady spojené s leasingem. Součtem všech leasingových splátek lze získat celkovou cenu leasingu.

Leasingový koeficient lze chápat jako měřítko pro zhodnocení nabídky jednotlivých leasingových společností. „*Udává, o kolik je vyšší leasingová cena pronajatého majetku oproti pořizovací ceně (příp. pořizovací ceně zvýšené o rekapitalizaci nebo snižené o dekapitalizaci dopředu poskytovaných záloh na pořízení posléze pronajímaného majetku). Vyšší leasingového koeficientu tak na první pohled říká, jaký násobek pořizovací ceny (příp. upravené o rekapitalizaci či dekapitalizaci) pronajatého majetku zaplatí nájemce pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy.*“ (Valouch, 2012, s. 10)

Akontace je termín, který v našem právním řádu není nikde zakotven, užívá se hlavně díky zažitím v praxi. Z toho důvodu je nezbytné, aby bylo v leasingové smlouvě přesně stanoveno, co se pojmem akontace rozumí. Možností je více. Akontaci lze chápat jako mimořádnou (nultou, navýšenou) splátku nájemného, která bývá v praxi nejčastější, zálohu na splátky nájemného či zálohu na kupní cenu. (Meritum, 2015, s. 299) Účtování o akontaci probíhá vždy až v momentě jejího uhrazení. (Pulz, 1995, s. 7)

3.1.2 Právní úprava finančního leasingu

Leasing jako takový není výslovně definován v platném českém soukromém právu. Finanční leasing, resp. leasingová smlouva, tedy není vymezen jako zvláštní smluvní typ ve čtvrté části zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku (dále jen „O. z.“). Z tohoto důvodu jsou leasingové smlouvy uzavírány jako inominátní (nepojmenované) a jejich specifika se vyjadřují formulací závazků a oprávnění stran leasingové operace v textu smlouvy. Zpravidla se na úpravu leasingové smlouvy použijí i ustanovení smlouvy o nájmu, jež je vymezena v § 2201 a násl. O. z.

Před účinností O. z. se na finanční leasing, resp. na úpravu leasingové smlouvy, aplikují ustanovení zákona č. 40/1964 Sb., občanského zákoníku a zákona č. 513/1191 Sb., obchodního zákoníku, jež upravují jednotlivé typy smluv, které lze použít. Jelikož v žádném z těchto zákoníků není přímo uveden pojem leasingová smlouva, využívají se smluvní typy jako je např. smlouva o nájmu dopravního prostředku, smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci, nájemní smlouva apod. Leasingová smlouva může být uzavřena jednak s podnikatelem, ale i se spotřebitelem. V případě leasingové smlouvy uzavřené se spotřebitelem je nutné zachovat mimo jiné podmínky pro sjednávání spotřebitelských smluv, jejichž zákonnou úpravu lze nalézt v § 1810 a násl. O. z., nebo v zákoně č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

3.1.3 Leasingová smlouva

Leasingová smlouva uzavíraná mezi uživatelem a poskytovatelem musí být v souladu s českými právními předpisy. Jejimi hlavními právními náležitostmi by měly být tyto (Valouch, 2012, s. 13):

1. označení stran leasingové smlouvy,
2. předmět leasingové smlouvy,
3. datum uzavření leasingové smlouvy,

4. datum účinnosti leasingové smlouvy, je-li odlišné od data uzavření smlouvy,
5. určení doby trvání leasingu,
6. pořizovací hodnota předmětu leasingu,
7. identifikace případné akontace,
8. obecné stanovení podmínek a povinností uživatele a poskytovatele,
9. ustanovení o pojištění předmětu leasingu,
10. ustanovení o povinnosti provádět opravy na pronajatém majetku,
11. ustanovení o skutečnosti, zda má uživatel možnost na pronajatém majetku činit technické zhodnocení,
12. údaj o případných sankcích v případě nesplnění podmínek uživatelem či poskytovatelem, včetně penále,
13. údaj o případném ručení či garanci,
14. ustanovení o případném předčasném ukončení leasingové smlouvy a podmínkách, za kterých toto předčasné ukončení lze provést,
15. ustanovení o převodu či přechodu vlastnictví najatého majetku z poskytovatele na uživatele,
16. závěrečná ustanovení,
17. podpisy smluvních stran,
18. seznam příloh.

K uzavření leasingové smlouvy je obvykle nutno doložit vybrané doklady, které leasingové společnosti před uzavřením smlouvy vyžadují. Dle Valoucha lze uživatele uzavírající leasingové smlouvy rozdělit na 3 samostatné skupiny (Valouch, 2012, s. 15):

1. právnické osoby,
2. fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost,
3. soukromé fyzické osoby nepodnikatelé (nevedou účetnictví ani daňovou evidenci).

Právnické osoby většinou dokládají následující:

1. ověřený výpis z obchodního rejstříku (příp. jiné potvrzení prokazující oprávnění zástupce právnické osoby pro uzavření leasingové smlouvy),
2. účetní závěrku (minimálně za poslední rok, často je také vyžadována mezitímní účetní závěrka běžného období),
3. přiznání k DPH za několik posledních zdaňovacích období (obvykle 3),

4. výpisy z bankovních účtů,
5. přehled o příjmech a výdajích (výkaz cash-flow),
6. případně doklady o ručitelích – způsobu ručení (týká se pouze leasingových smluv na vysoké částky),
7. přehled o dalších závazcích společnosti.

Fyzické osoby podnikatelé většinou dokládají následující:

1. ověřený výpis z živnostenského rejstříku, či jiný platný doklad o registraci,
2. občanský průkaz,
3. daňové přiznání,
4. výpis z bankovních účtů,
5. výkaz o majetku a závazcích, přehled o příjmech a výdajích,
6. přehled o případných dalších závazcích uživatele,
7. případně daňová přiznání k DPH (je-li uživatel plátcem DPH).

Soukromé fyzické osoby nepodnikatelé většinou dokládají následující:

1. občanský průkaz,
2. případně druhý doklad totožnosti,
3. potvrzení o výši čistého měsíčního příjmu od zaměstnavatele s vyčíslením jiných závazků,
4. počet vyživovaných osob,
5. souhlas manžela (manželky) s uzavřením leasingové smlouvy,
6. povolení k pobytu (je-li uživatel cizincem).

Celý tento výčet podkladů, dodávaných při uzavírání leasingových smluv, je pouze hrubý nástin. Každý poskytovatel si určuje sám, co předložit vyžaduje či nevyžaduje.

3.1.4 Účtování o finančním leasingu

„Při účetním pohledu na problematiku finančního leasingu je nutné akceptovat zákonné normy týkající se pořízení majetku na základě pronájmu, kdy po skončení doby pronájmu dochází k odkoupení předmětu leasingu nájemcem.“ (Meritum, 2015, s. 297)

Právní normy, které úzce souvisejí s účtováním finančního leasingu, jsou: Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „ZU“), Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „VPU“), České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., tj. pro

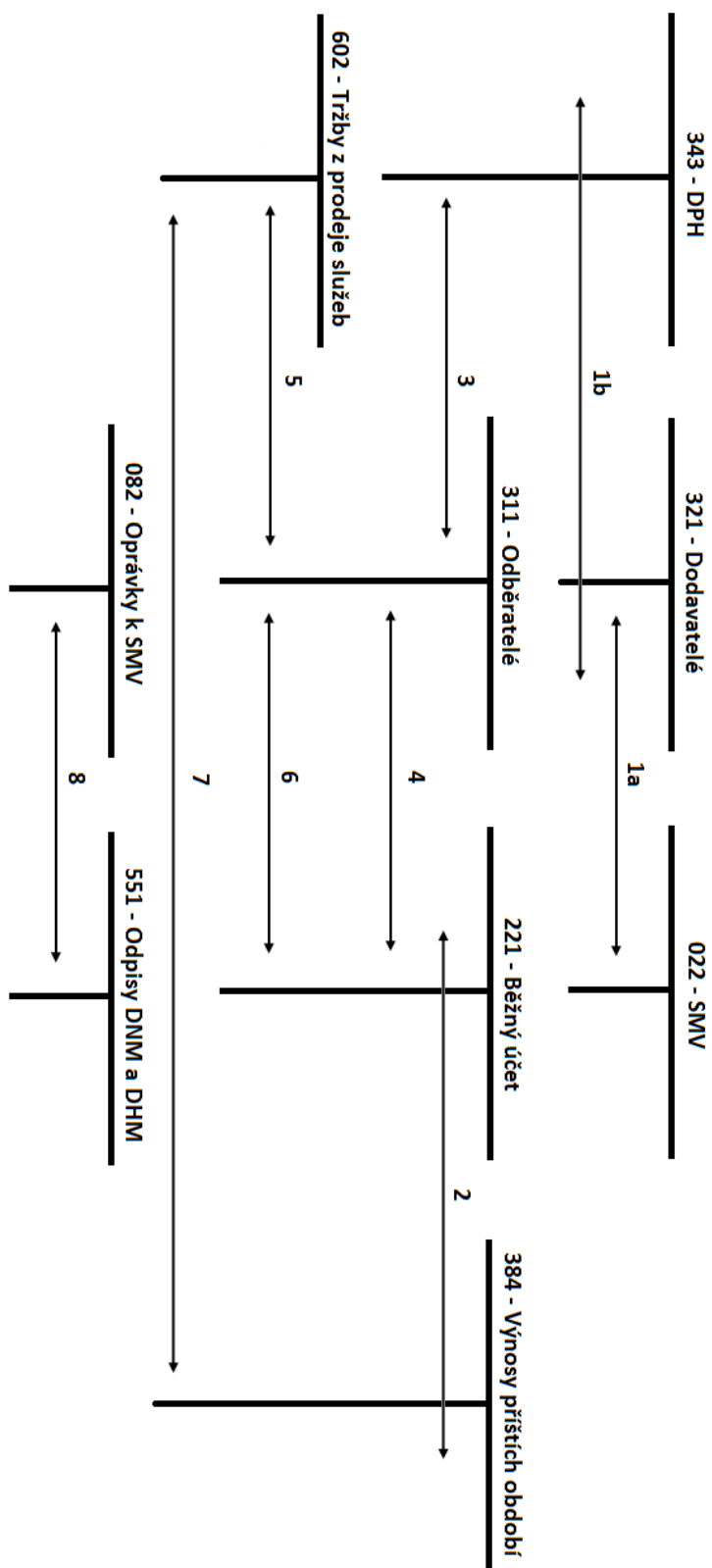
podnikatele (dále jen „ČÚS“), zejména č. 001, 013, 023. Dále pak Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu (dále jen „ZDP“) a Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty (dále jen „ZDPH“).

Účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele

Důležité je si při uzavírání finančního leasingu uvědomit, že vlastníkem předmětu financování je poskytovatel, čili leasingová společnost. Příjemce leasingu je pouze provozovatelem a tudíž předmět leasingu neuvádí ve svých aktivech v rozvaze a neúčtuje o jeho odpisech, tak jako poskytovatel. Vede předmět leasingu pouze v podrozvahové evidenci, kde si v rámci podnikové účtové osnovy zvolí a pojmenuje účty pro zachycení této skutečnosti.

Poskytovatel leasingu ve většině případů využívá k financování peněžní prostředky nabyté z cizích zdrojů, tj. úvěry, směnky vystavené leasingovou společností, dluhopisy, apod., které vykazuje ve své rozvaze na straně pasiv. Úroky z úvěrů a půjček, poplatky za vedení úvěrových účtů a jiné správní poplatky jsou časově rozpuštěny do leasingových splátek (Valouch, 2012, s. 10).

Schéma 1 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele (1. část)



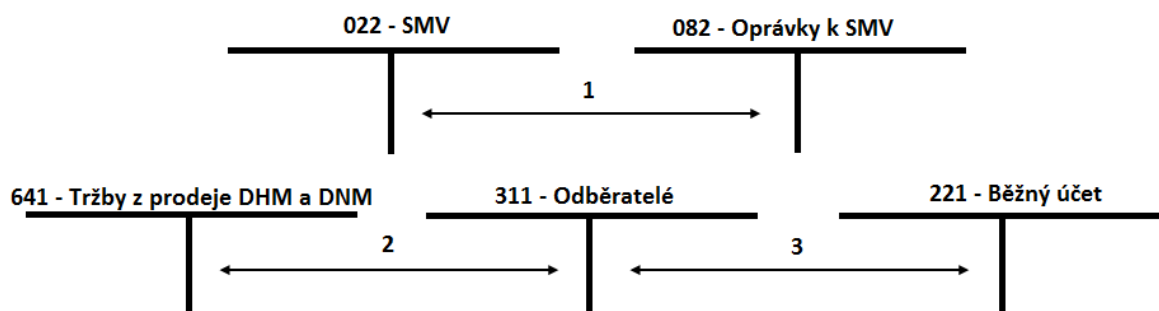
Zdroj: Meritum, 2015, upraveno

Legenda:

- 1a:** Pořízením předmětu financování poskytovatelem, se zvyšuje stav dlouhodobých aktiv poskytovatele, v tomto případě Samostatných movitých věcí a zároveň vzniká závazek vůči dodavateli, jež majetek dodal.
- 1b:** Při pořizování předmětu leasingu vzniká poskytovateli nárok na odpočet DPH z pořizovací ceny majetku.
- 2:** V případě, je-li smlouveno, že akontací se rozumí první mimořádná splátka, pak se její úhradou zvyšují finanční prostředky poskytovatele na běžném účtu. Zároveň je nutností částku evidovat na účtu časového rozlišení, ze kterého bude postupně rozpouštěna do výnosů. Dalšími možnostmi jak pojmout termín akontace je záloha na splátky nájemného či záloha na kupní cenu. O záloze na splátky nájemného je účtováno až v okamžiku úhrady prostřednictvím účtu účtové skupiny 32, např. 324 – Přijaté provozní zálohy a závdavky, a postupně je započítávána oproti splátkám nájemného podle toho, jak je to dohodnuto ve splátkovém kalendáři. V případě zálohy na odkup majetku je po úhradě účtováno na účtu 324 – Přijaté provozní zálohy a závdavky jako v předchozím případě, která je započtena (opět v souladu se splátkovým kalendářem) oproti odkupní ceně po skončení smlouvy.
- 3:** V případě schématu je počítáno s povinností odkupu předmětu financování uživatelem, z čehož plyne leasingové společnosti povinnost vystavit daňový doklad a účtovat o DPH. Jednalo-li by se však o leasingovou smlouvu s oprávněním odkupu předmětu leasingu, bylo by o DPH účtováno u každé leasingové splátky zvlášť (Kandlerová, 2014).
- 4:** Uhrazením DPH se leasingové společnosti snižuje pohledávka vůči uživateli předmětu financování a zároveň se navyšují finanční prostředky na běžném účtu.
- 5:** Předpis leasingové splátky se v účetnictví poskytovatele promítne zvýšením výnosů z prodeje služeb a pohledávek vůči příjemci leasingu. Tento krok se opakuje dle nastavené frekvence splátek (měsíčně, čtvrtletně, ročně).
- 6:** Úhradou leasingové splátky uživatelem dochází ke snížení pohledávky vůči němu a zároveň navýšení peněžních prostředků na běžném účtu.
- 7:** Mimořádná splátka, jež po uhrazení byla připsána na účet časového rozlišení, se každý měsíc rozpouští do výnosů, aby časově odpovídala v účetnictví.

- 8: Poskytovatel leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy předmět leasingu odpisuje nepřímo prostřednictvím účetních odpisů, jejichž výši si stanoví ve svém odpisovém plánu v souladu s § 28 ZÚ. Účetní odpisy poskytovatel leasingu počítá z ceny, ve které je majetek oceněn. Předmět leasingu se většinou odpíše během trvání leasingového vztahu (Benda, 2006, s. 45).

Schéma 2 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele (2. část)



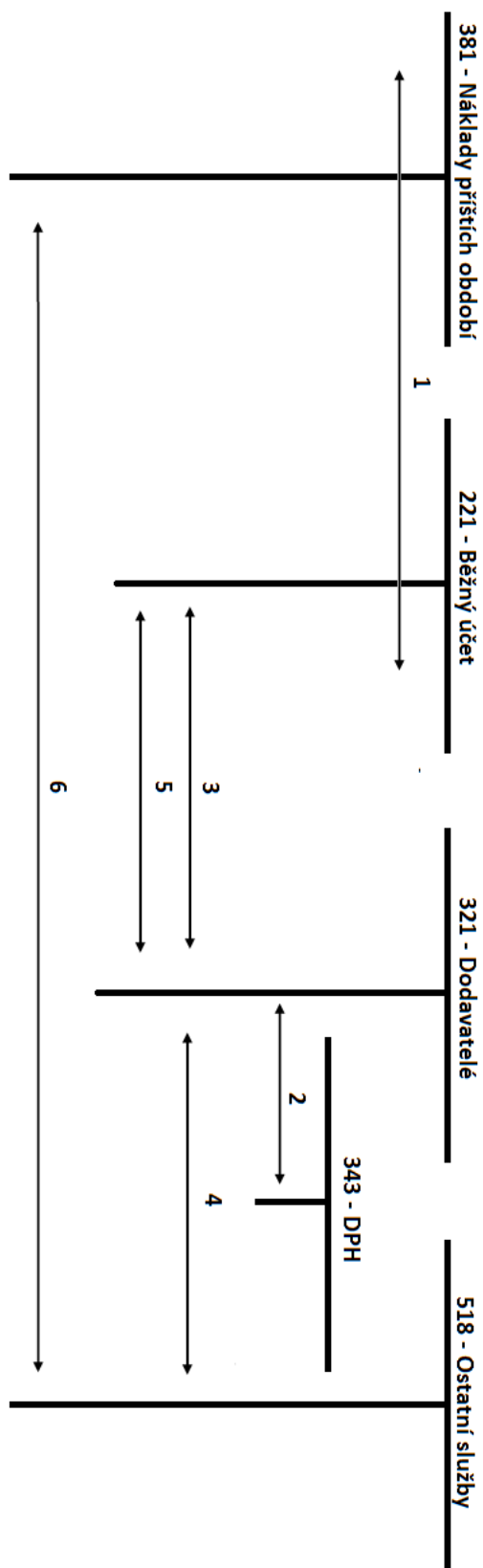
Zdroj: Meritum, 2015, upraveno

Dnem řádného ukončení je majetek vyřazen z evidence dlouhodobého majetku leasingové společnosti (1), je-li uhrazena odkupní cena předmětu leasingu (3), o které bylo účtováno jako tržbě (2).

Účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce

Majetek, jenž je pořízen formou finančního leasingu, uživatel zahrne do své podrozvahové evidence jako užívání najatého majetku a zároveň jako vznik dlouhodobého závazku. Vhodným krokem je dále založení evidenční karty předmětu leasingu, na kterém lze sledovat a kontrolovat veškeré nutné informace, např. provádět kontrolu výpočtů a způsobu účtování. (Meritum, 2015, s. 298)

Schéma 3 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce (1. část)

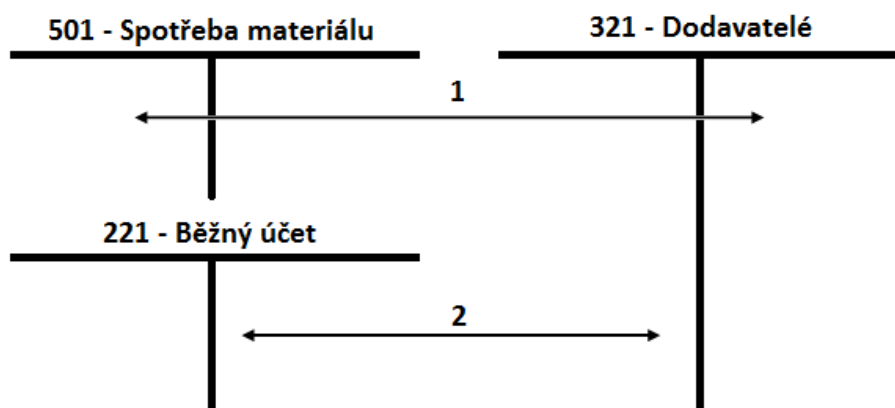


Zdroj: Meritum, 2015, upraveno

Legenda:

- 1:** Uzavřením leasingové smlouvy se uživatel zavazuje splacení akontace. V případě schématu uvedeného výše je použita varianta mimořádné splátky, kterou uživatel po úhradě eviduje na účtu časového rozlišení. Jednalo-li by se o použití jiné varianty akontace, účtovalo by se následovně: O záloze na splátky nájemného se účtuje až v okamžiku úhrady prostřednictvím účtu účtové skupiny 31, např. 314 – Poskytnuté zálohy a závdavky – dlouhodobé i krátkodobé, a postupně je započítávána oproti splátkám nájemného podle toho, jak je dohodnuto ve splátkovém kalendáři. V případě zálohy na odkup majetku je po úhradě účtováno na účtu 052 – Poskytnuté zálohy a závdavky na DHM, která je započtena (opět v souladu se splátkovým kalendářem) oproti odkupní ceně po skončení pronájmu.
- 2:** Přijetím daňového dokladu na počátku leasingové smlouvy s povinností odkupu vzniká nadměrný odpočet DPH a zároveň se snižuje závazek vůči poskytovateli leasingu.
- 3:** Úhradou DPH se snižuje závazek vůči leasingové společnosti a zároveň se snižují peněžní prostředky na běžném účtu.
- 4:** Předpisem leasingové splátky vzniká závazek vůči poskytovateli leasingu a zároveň je uživatelem hodnocen jako náklad z ostatních služeb. Předpis splátek se opakuje dle frekvence domluvené smluvními stranami a zaznamenaném ve splátkovém kalendáři.
- 5:** Provedením úhrady leasingové splátky se uživateli sniží, jak závazek vůči poskytovateli, tak i finanční prostředky na běžném účtu.
- 6:** Mimořádná splátka, jež byla po uhrazení na počátku leasingové smlouvy účtována na účet časového rozlišení, se každý měsíc rozpouští do nákladů uživatele.

Schéma 4 – Schéma účtování o finančním leasingu z pohledu příjemce (2. část)



Zdroj: Meritum, 2015, upraveno

Legenda:

- 1: Po splacení všech leasingových splátek je přijata faktura s odkupní cenou předmětu financování. Fakturovaná cena rozhoduje o účtu figurujícím na straně Má dáti. V případě, jedná-li se o částku pod hranici pro zařazení do dlouhodobého majetku, je o něm účtováno jako o zásobách, které vstupují rovnou do nákladů. Pokud by se jednalo o majetek, jehož zůstatková odkupní cena by přesahovala hranici pro zařazení do dlouhodobého majetku, je o něm účtováno jako o pořízení dlouhodobého majetku, tedy na účty účtové skupiny 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek (Meritum, 2015, s. 302).
- 2: Úhradou přijaté faktury s odkupní zůstatkovou cenou se sníží závazek vůči poskytovateli leasingu a zároveň se sníží peněžní prostředky na běžném účtu uživatele.

3.1.5 Daňová problematika finančního leasingu

Trh leasingových služeb je významně ovlivňován právními úpravami v oblasti daní a účetnictví. Finanční leasing nejvíce souvisí se dvěma daněmi, daní z příjmů a daní z přidané hodnoty.

Finanční leasing z pohledu daně z příjmů

Finančním leasingem z pohledu daně z příjmů se rozumí přenechání věci vlastníkem k užití uživateli za úplatu, pokud je při vzniku smlouvy ujednáno, že po uplynutí sjednané doby převede vlastník užívané věci vlastnické právo k ní (za kupní cenu

nebo bezúplatně) na uživatele věci a že má na tento převod uživatel nárok (Meritum, 2015, s. 291).

Další podmínkou, která musí být splněna, aby leasingové splátky byly daňově uznatelné, je dle § 21d ZDP minimální doba trvání finančního leasingu, jež musí být minimálně stejně dlouhá jako doba odpisování hmotného majetku dle § 30 odst. 1 ZDP v okamžiku uzavření smlouvy. U hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 2 až 6 se tato doba zkracuje o 6 měsíců (Dlabačová, 2015, s. 6).

Po dni ukončení pronájmu přecházejí vlastnická práva k předmětu leasingu na uživatele. Kupní cena předmětu leasingu je nižší nebo rovna zůstatkové ceně majetku určené k datu jeho prodeje při rovnoměrném odpisování podle § 21d odst. 1 písm. b) ZDP (platného v době uzavření smlouvy). Odpis je vypočítán ze vstupní ceny najatého majetku evidované u poskytovatele leasingu (Meritum, 2015, s. 292).

Dle § 24 odst. 4 musí poplatník daně z příjmů zahrnout po ukončení smlouvy předmět financování do svého obchodního majetku, aby splátky nájemného byly daňově uznatelnými z pohledu ZDP (Dlabačová, 2015, s. 6).

Minimální dobu trvání finančního leasingu v závislosti na období uzavření smlouvy lze porovnat v této tabulce:

Tabulka 1 – Souhrn minimálních dob trvání leasingové smlouvy v čase

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

Odpisová skupina	Minimální doba trvání leasingové smlouvy dle data uzavření leasingové smlouvy					
	do 31.12.2007	1.1.2008 až 31.3.2009	1.4.2009 až 19.7.2009	20.7.2009 až 30.6.2010	po 1.7.2010	po 1.1.2015
6	10 let	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	30 let nemovité věci	45,5 let

Zdroj: Meritum, 2015, s. 292

Ve výše uvedených obdobích uzavírání smlouvy musí být dodržena zásada, že doba trvání smlouvy se počítá od okamžiku, kdy byl předmět leasingu předán uživateli ve stavu způsobilém obvyklému užívání. V tomto případě je důležité si uvědomit, že datum předání předmětu leasingu s podpisem leasingové smlouvy nemusí být shodný. V okamžiku, kdyby předmět financování byl předán až po podpisu leasingové smlouvy, může být zkrácena doba leasingu pod zákonem požadované minimum a leasingové splátky se tím pádem stávají daňově neuznatelnými. (Meritum, 2015, s. 292-293)

Doba trvání leasingu není jedinou podmínkou pro zajištění daňové uznatelnosti úplat nájemného. Další významnou roli hraje také bezprostřední převod vlastnických práv k předmětu leasingu mezi vlastníkem a příjemcem leasingu, kdy ke dni převodu vlastnického práva nesmí být kupní cena vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět finančního leasingu měl při rovnoměrném odpisování bez zvýšení odpisu v prvním roce odpisování, s výjimkou případu, že užívaná věc byla při tomto odpisování již odepsána ve výši 100 % vstupní ceny (Nigrin, 2014).

Daňová problematika z pohledu daně z příjmů začíná být komplikovanější v případě předčasného ukončení leasingové smlouvy. Zvláště pak v případě dohody mezi uživatelem a poskytovatelem během trvání leasingové smlouvy na odkoupení předmětu leasingu ještě před skončením sjednané doby pronájmu. Nastane-li takový okamžik, je nutností se řídit § 24 odst. 5 písm. a) ZDP. V případě, že by kupní cena při předčasném ukončení byla nižší než zůstatková, stane se již uplatněné nájemné daňově neuznatelným nákladem a poplatník musí upravit svá již podaná daňová přiznání k dani z příjmů. Z tohoto důvodu, aby nedocházelo k tak zásadnímu daňovému dopadu, lze do vstupní ceny zahrnout veškeré nájemné uhrazené uživatelem do data ukončení smlouvy, které nebylo výdajem (nákladem) na zajištění a udržení příjmů podle § 24 ZDP. Uživatel si pak v případě nedodržení výše kupní ceny může nedaňové nájemné zahrnout do vstupní ceny majetku, a tak je uplatnit jako daňové náklady ve formě odpisů. Tento postup je též

aplikovatelný u řádného ukončení leasingové smlouvy, kdy nejsou splněny podmínky výše kupní ceny (Meritum, 2015, s. 295 - 296).

V případě předčasného ukončení smlouvy o leasingu bez odkupu předmětu financování se považuje smlouva od data uzavření za smlouvu o pronájmu, kdy po skončení nájemní smlouvy najatý majetek vrací poskytovateli, přitom výdajem k dosažení, zajištění a udržení příjmů je pouze poměrná část úplaty, která je výdajem (nákladem) podle § 24 odst. 4 ZDP, připadající ze sjednané doby nájmu na skutečnou dobu nájmu nebo skutečně zaplacené nájemné, je-li nižší než poměrná část nájemného, které je výdajem (nákladem) podle § 24 odst. 4 ZDP, připadající na skutečnou dobu nájmu. Toto ustanovení lze uplatnit pouze, pokud byl předmět leasingu prokazatelně odcizen nebo poškozen či zničen (Meritum, 2015, s. 296).

Finanční leasing z pohledu daně z přidané hodnoty

Řešení daně z přidané hodnoty u finančního leasingu je podmíněno typem finančního leasingu. Leasingová smlouva existuje s povinností odkupu předmětu financování nebo oprávněním odkupu předmětu.

Jde-li o leasingovou smlouvu s povinností odkupu předmětu financování, jedná se z pohledu DPH o dodání zboží, kdy se daňovým dokladem stává běžný daňový doklad vystavený poskytovatelem leasingu. Leasingový poskytovatel je pak povinen přiznat daň na výstupu ze základu daně stanoveného podle § 36 odst. 1 ZDPH, tj. z celkové sjednané úplaty (z veškerých splátek, které mají být uživatelem uhrazeny) snížené o příslušnou daň (Janoušek, 2011). Poskytovateli vzniká povinnost přiznat a zaplatit daň na výstupu dnem uskutečnění zdanitelného plnění. Dnem uskutečnění zdanitelného plnění je datum přenechání zboží k užívání dle § 13 odst. 3 písm. d) ZDPH, který vyplývá z leasingové smlouvy či předávacího protokolu. Výše daně je vypočtena z celkové hodnoty všech splátek zaplacených v průběhu leasingu včetně částky, za kterou bude předmět financování po skončení leasingové smlouvy odkoupen (Meritum, 2015).

V případě leasingové smlouvy s oprávněním odkupu předmětu leasingu lze hovořit o poskytnutí služby, čili je poskytnuto právo využívat věc nebo její práva a jiné majetkově využitelné hodnoty. Daňovým dokladem je v tomto případě splátkový kalendář, protože podle § 21 odst. 9 ZDPH se každé dílčí plnění považuje za samostatné zdanitelné plnění, které se považuje za uskutečněné ke dni uvedenému ve smlouvě, popř. ve splátkovém

kalendáři. Rozhodujícím z hlediska DPH je tedy den uskutečnění zdanitelného plnění uvedený ve smlouvě (Janoušek, 2011).

Finanční leasing z pohledu silniční daně

Předmětem silniční daně jsou vozidla splňující všechny body uvedené v § 2 Zákona o dani silniční (dále jen „ZDSIL“), kterými jsou:

- jedná se o silniční vozidlo,
- vozidlo je registrováno v České republice,
- je provozováno na území České republiky a
- je využíváno k podnikání.

Plátce daně je dle ustanovení § 4 ZDSIL osoba zapsaná v technickém průkazu vozidla jako provozovatel. V případě finančního leasingu je plátcem uživatel vozidla, jenž je v technickém průkazu zapsán jako provozovatel.

Základem daně je podle § 5 ZDSIL u osobních automobilů zdvihový objem motoru v cm³. Jedná-li se o ostatní druhy vozidel je pro zjištění základu daně nutné znát počet náprav a nejvyšší povolenou hmotnost v tunách.

Daňová povinnost se odvíjí od doby vzniku do doby zániku činnosti provozování vozidla. Základ daně lze snížit o osvobození od daně dle § 3 ZDSIL nebo o slevu na dani dle § 12 ZDSIL (Janoušek, 2011, s. 402).

3.2 Operativní leasing

Operativní leasing lze chápat jako zapůjčení předmětu financování, nikoliv jeho pořízení, proto se této kapitole budu věnovat pouze okrajově.

3.2.1 Charakteristika operativního leasingu

Operativní leasing, jinak také leasing provozní, je cestou ke krátkodobému nebo střednědobému užívání potřebného majetku na dobu určenou potřebami příjemce leasingu. Smlouvy o operativním leasingu bývají uzavírány na dobu kratší, než je doba odpisování podle daňových předpisů. Veškerá rizika na věci nese zásadně leasingová společnost. V rámci této leasingové operace nedochází k přechodu vlastnického práva. Doba leasingu není právními předpisy nikterak upravena, přičemž doba pronájmu nesmí přesáhnout fyzickou a účetní životnost zařízení. (Janoušek, 2011, s. 191)

Operativní leasing je hojně využíván v případech, kdy předmět leasingu podléhá prudkému technologickému rozvoji či módním trendům. Leasingová společnost zajišťuje veškeré potřebné úkony s předmětem financování na vlastní náklady, tím se stává operativní leasing velmi pohodlným. Další výhodou jsou předem přesně dané leasingové splátky, tzv. nájemné, které v případě poruchy či jiných problémů zůstává stále stejně vysoké, jelikož veškeré náklady hradí leasingová společnost. (Benda, 2006, s. 18)

3.2.2 Právní úprava operativního leasingu

Právní podstata operativního leasingu je velmi blízká běžnému nájmu. Jedná se o časově omezené a úplatné užívání cizí věci, často spojené i s poskytováním dalších služeb.

Operativní leasing se oproti finančnímu leasingu odlišuje především v tom, že po skončení doby nájmu zpravidla nedochází k prodeji předmětu nájmu nájemci, nýbrž se předmět nájmu vrací poskytovateli.

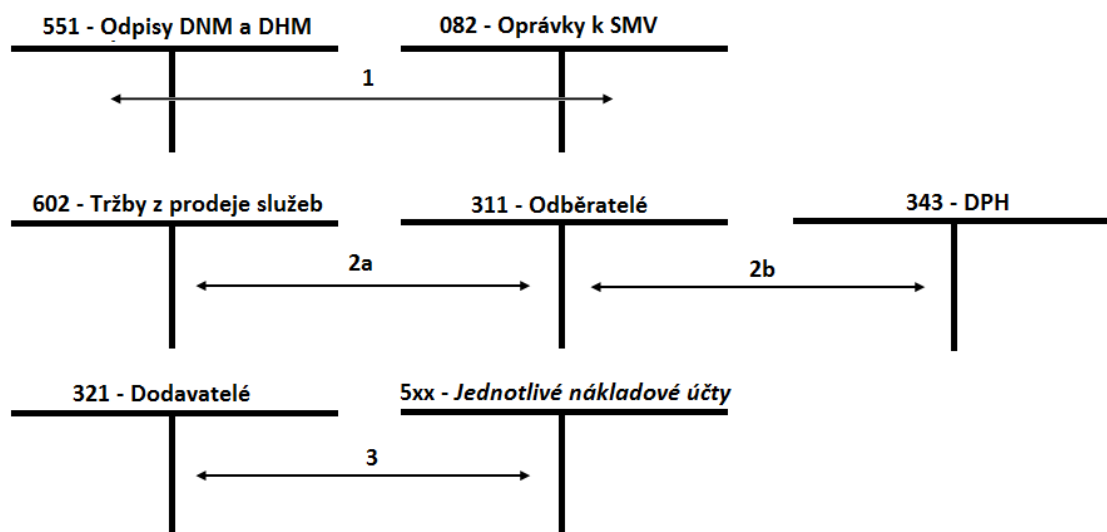
3.2.3 Účtování o operativním leasingu

Účtování o operativním leasingu je značně jednodušší než účtování leasingu finančního.

Účtování o operativním leasingu z pohledu poskytovatele

Operativní leasing z účetního pohledu lze vysvětlit na následujícím schématu.

Schéma 5 – Schéma účtování operativního leasingu z pohledu poskytovatele



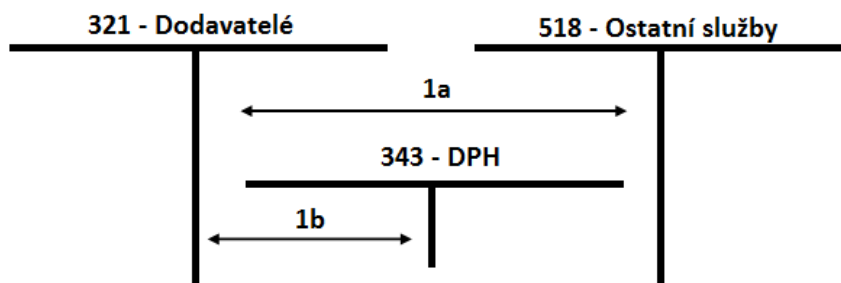
Legenda:

- 1:** Poskytovatel operativního leasingu, čili leasingová společnost pořídí předmět leasingu, který se stává dlouhodobým majetkem poskytovatele a je evidovaný v účtové třídě 0 – Dlouhodobý majetek. Poskytovatel předmět leasingu odpisuje nepřímo prostřednictvím účetních odpisů, jejichž výši si stanoví ve svém odpisovém plánu v souladu s § 28 ZÚ.
- 2a:** Nájemné hrazené nájemcem operativního leasingu je pro poskytovatele tržbou z prodeje služeb, které vykazuje na výnosovém účtu 602 – Tržby z prodeje služeb. Jejím protipólem je vznik pohledávky vůči odběratelům evidovaným na účtu 311 – Odběratelé.
- 2b:** Poskytovatel dále z přijaté leasingové splátky odvádí DPH.
- 3:** Veškeré náklady spojené s provozem předmětu leasingu poskytovatel eviduje na jednotlivých nákladových účtech.

Účtování o operativním leasingu z pohledu nájemce

Operativní leasing z účetního pohledu lze vysvětlit na následujícím schématu.

Schéma 6 – Schéma účtování operativního leasingu z pohledu nájemce



Legenda:

- 1a:** Nájemce operativního leasingu předmět financování pouze provozuje. Jedinou účetní operací, ke které v rámci operativního leasingu může dojít, je předpis splátky nájemného, nebereme-li v potaz nákup pohonných hmot evidovaných v zásobách, konkrétně spotřeby materiálu. O nájemném účetní jednotka účtuje jako o nákladu, který se zvyšuje na straně má dáti, konkrétně účtu 518 – Ostatní služby
- 1b:** Daň z přidané hodnoty se pro nájemce stává daní na vstupu a celková částka, která se stává závazkem vůči poskytovateli je vedena na účtu 321 – Dodavatelé.

3.2.4 Daňová problematika operativního leasingu

Při pohledu na nájemné hrazené podle smlouvy o operativním leasingu je důležité si uvědomit, že uznatelnost nájemného hrazeného na základě smlouvy o operativním leasingu je upraveno ustanovením § 24 odst. 2 písm. h) bod 1 ZDP, ve kterém je potvrzeno, že nájemné vstupuje do základu daně dle toho, zda poplatník vede účetnictví či daňovou evidenci. Vede-li poplatník daňovou evidenci, je nájemné daňově účinným výdajem tehdy, je-li zapláceno, a to bez ohledu na věcnou a časovou souvislost mezi příjmy a výdaji. Pokud poplatník vede účetnictví, je nájemné uznatelným výdajem tehdy, jsou-li při účtování o nájemném do nákladů dodrženy účetní předpisy, tj. respektována věcná a časová souvislost mezi náklady a výnosy, a to bez ohledu na okamžik platby (Benda, 2006, s. 94).

3.3 Úvěr

Úvěrové financování je třetí variantou, kterou lze pořídit majetek v případě absence finančních prostředků. Jedná se o smluvní vztah mezi věřitelem a dlužníkem. Úvěrů existuje celá řada, v případě pořízení majetku je důležité si uvědomit, zda je úvěr poskytnut fyzické osobě nepodnikateli, či podnikatelskému subjektu. Jedná-li se o financování majetku nepodnikající fyzické osobě, dochází k poskytnutí spotřebitelského úvěru. V případě využití úvěrového financování podnikatelským subjektem, dochází k čerpání podnikatelského úvěru.

V dnešní době úvěry hojně nahrazují využití finančního leasingu k pořízení majetku.

3.3.1 Charakteristika podnikatelského úvěru

Podnikatelským úvěrem se rozumí poskytnutí finančních prostředků věřitelem dlužníkovi za úplatu v podobě úroků, kdy věřitelem i dlužníkem jsou podnikatelské subjekty, ať už fyzické osoby podnikatelé nebo právnické osoby. Úroky jsou vypočteny z úrokových sazeb, které jsou určeny věřitelem. Ten úrokové sazby stanovuje jednotlivě pro každého klienta zvlášť na základě bonity, způsobu zajištění, výše úvěru a dalších aspektů.

Volba úvěrového financování s sebou nese několik výhod pro subjekt, který majetek pořizuje. První z nich je vlastnické právo majetku od počátku financování a s tím

spojená možnost majetek odpisovat. Další výhodou je fakt, že úroky z úvěru jsou za podmínek stanovených v § 24 odst. 2 písm. zi) ZDP daňově uznatelným nákladem. Protipólem výhod jsou poplatky za vedení úvěrový účtů a účetní zadlužení, které se promítá v rozvaze podniku jako cizí zdroj kapitálu.

3.3.2 Smlouva o úvěru

„Smlouvou o úvěru se zavazuje věřitel, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.“ (Zákon č. 513/1991 Sb.)

Náležitostmi smlouvy o úvěru jsou (Kolařík):

1. identifikace smluvních stran,
2. závazek věřitele poskytnout na žádost klienta v jeho prospěch peněžní prostředky,
3. určení částky, do jejíž výše je věřitel povinen peněžní prostředky poskytnout,
4. závazek klienta poskytnuté peněžní prostředky vrátit,
5. závazek klienta zaplatit věřiteli z poskytnutých peněžních prostředků úroky,
6. způsob čerpání úvěru,
7. účel úvěru,
8. výše úroků,
9. podmínky splácení úvěru, případná smluvní pokuta za porušení povinností klienta.

V praxi bývá smlouva o úvěru často zaměňována se smlouvou o půjčce, rozdíl je v tom, že smlouva o úvěru je smlouvou konsenzuální. K jejímu uzavření tak stačí dohody smluvních stran a není nutné předání předmětu půjčky. Předmětem smlouvy o úvěru jsou pouze peněžní prostředky, ze kterých plynou úroky (Dohlan, 2011, s. 23).

V poslední době se v praxi uzavírají smlouvy o úvěru se zajišťovacím převodem vlastnického práva (ZPVP) od počátku, či se ZPVP odloženým. Rozhodnutí, který typ úvěru klient získá, závisí na věřiteli, který se řídí bonitou klienta.

3.3.3 Právní úprava úvěru

Právní úprava smluv o úvěru před účinností O. z. byla zakotvena v zákonu č. 513/1991 Sb., obchodním zákoníku a v zákonu č. 40/1964 Sb., občanském zákoníku.

Nově je smlouva o úvěru upravena v § 2395 a násl. O. z. V případě, že je úvěrová smlouva uzavírána se spotřebitelem, vztahuje se na ni právní úprava obsažená v § 1810 a násl. O. z., v zákoně č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů.

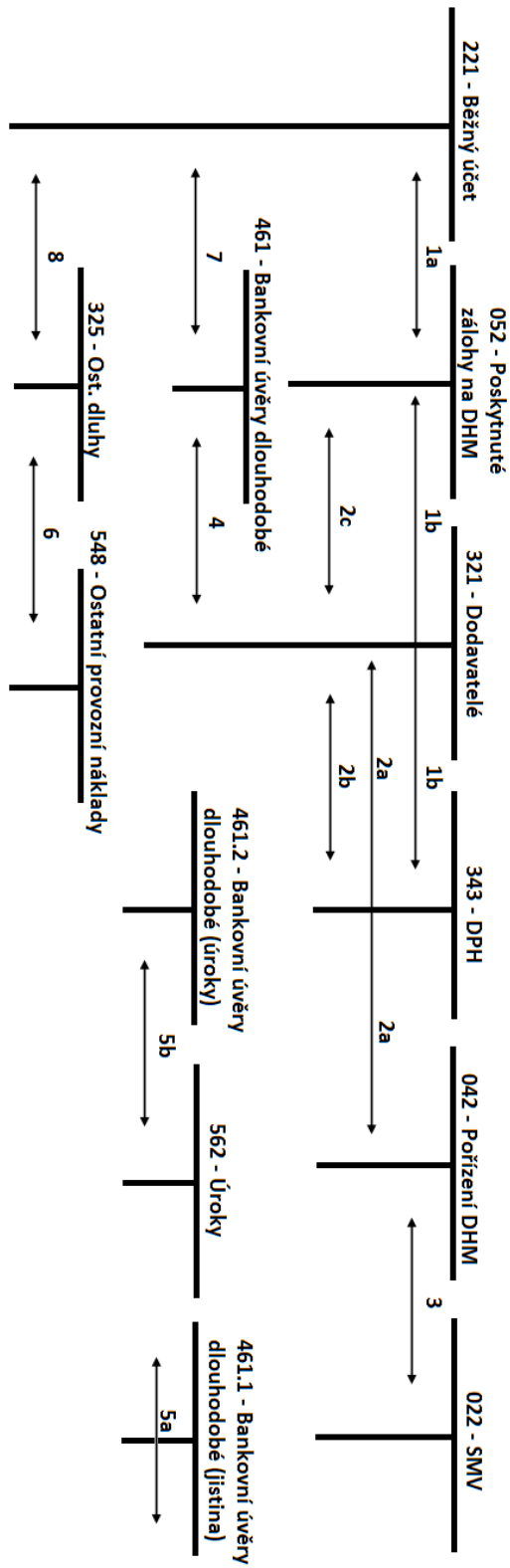
Podstatou smlouvy o úvěru je závazek věřitele-úvěrujícího, že na požádání dlužníka-úvěrovaného poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky – a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky. Smlouvu lze uzavřít i v jiné než české měně, pokud to není v rozporu s devizovými dohodami.

Jsou-li peněžní prostředky určeny pro daný účel (tzv. účelový úvěr), nesmí dlužník tyto prostředky užít jinak. V případě, že dlužník použije poskytnuté prostředky pro jiný účel, je věřitel oprávněný od úvěrové smlouvy odstoupit a požadovat po dlužníkovi vrácení poskytnutého plnění i s úroky.

3.3.4 Účtování o podnikatelském úvěru

Při účtování o podnikatelském úvěru je důležité si uvědomit, že majetek je ve vlastnictví podnikatele a tudíž předmět financování může odpisovat. Další důležitou poznámkou je analytické rozlišení splátky na jistinu a úrok.

Schéma 7 – Schéma účtování o podnikatelském úvěru



Zdroj: Bartůšková, 2013, upraveno

Legenda:

- 1a:** Častým případem bývá, že před čerpáním úvěru dochází k úhradě zálohové faktury na předmět financování, kterou evidujeme v účtové skupině 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek a zároveň jako úbytek finančních prostředků.
- 1b:** Podle Zákona o dani z přidané hodnoty má dodavatel povinnost z přijaté platby přiznat daň na výstupu, a to ke dni uskutečnění zdanitelného plnění nebo ke dni přijetí. Vystavením daňového dokladu dodavatelem účetní jednotka získává nárok na odpočet DPH ze zaplacené zálohy. Snižuje tak pohledávku za dodavatelem a zvyšuje pohledávku za finančním úřadem (Fučíková, 2011).
- 2a:** O přijaté faktuře od dodavatele předmětu financování je účtováno složeně, kdy cena bez DPH je zaúčtována v účtové třídě 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek a zároveň pak jako zvýšení závazků vůči dodavatelům.
- 2b:** Podnikatelskému subjektu vzniká nadměrný odpočet, čili mu vzniká pohledávka vůči finančnímu úřadu a zároveň se mu zvyšuje závazek vůči dodavateli.
- 2c:** Konečně musí být odečtena uhrazená záloha, kterou se snižuje závazek vůči dodavateli a zároveň se rozpouští záloha účtována v účtové třídě 05.
- 3:** Zařazení předmětu financování do evidence podnikatele se promítne na majetkovém účtu účtové skupiny 02 – Dlouhodobý hmotný majetek – odpisovaný (jedná-li se o DHM) či v účtové skupině 01 – Dlouhodobý nehmotný majetek (jedná-li se o DNM), zároveň se pak snižuje hodnota účtové skupiny 04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek.
- 4:** Úhradou přijaté faktury poskytovatelem úvěru se podnikatelskému subjektu snižují závazky vůči dodavatelům, ale zároveň se zvyšují cizí zdroje a to konkrétně v účtové skupině 23 – Krátkodobé bankovní úvěry (jedná-li se o krátkodobý bankovní úvěr) či 46 – Dlouhodobé bankovní úvěry (jedná-li se o střednědobý či dlouhodobý bankovní úvěr, který bývá v praxi častější).
- 5a:** Předpis splátky poskytovatelem úvěru podnikatel analyticky rozlišuje na jistinu a úrok. Celkovou splátku tak lze zaúčtovat jako snížení cizího kapitálu ať už na účtu 231 – Krátkodobé bankovní úvěry nebo 461 – Bankovní úvěry dlouhodobé. Druhá strana účetní operace se rozdělí na jistinu, o které se většinou neúčtuje, nebo se použije pomocný zápis 231.1/231.1, resp. 461.1./461.1. (Bartůšková, 2013).

- 5b:** Úrok se pak promítne v nákladech, v účtové třídě 56 – Finanční náklady.
- 6:** Častou podmínkou při čerpání úvěru bývá sjednání pojištění ať už zákonného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla tak havarijního pojištění, které podnikatel účtuje na nákladové účty v účtové třídě 54 – Jiné provozní náklady a zároveň jako závazek vůči pojišťovně (Bartůšková, 2013).
- 7:** Úhradou splátky se sníží jak celková hodnota cizího kapitálu, tak i zásoba finančních prostředků.
- 8:** Po zaplacení pojistného se snižuje závazek vůči pojišťovně a zároveň finanční prostředky.

Účtování odpisů je shodné jako v kapitole Účtování o finančním leasingu z pohledu poskytovatele.

3.3.5 Daňová problematika podnikatelského úvěru

Daňová problematika podnikatelského úvěru je zajímavá hlavně z hlediska daňové uznatelnosti úroků, které z úvěru plynou. V případě financování dlouhodobého majetku, je z hlediska daňové uznatelnosti úroků nutné rozlišit případ, kdy úroky jsou součástí vstupní ceny majetku a případ, kdy nejsou. Následující postup platí pro úroky, které uhradíme do doby, než je předmět financování uveden do provozu. Následně dochází ke změně účtování a úroky z úvěru jsou daňovými i účetními náklady. Před uvedením do provozu, jsou úroky, které nejsou součástí vstupní ceny předmětu financování zároveň také daňovými náklady. Jsou-li však úroky součástí vstupní ceny, stávají se z nich náklady postupně, a to odpisováním (Machová, 2007).

Podmínkou daňové uznatelnosti úroků je, že úroky musí být nákladem v období, se kterým účetně a daňově souvisí, bez ohledu na provedení platby (Dohnal, 2011).

Z pohledu daně z přidané hodnoty je velkou výhodou, že samotné splátky této dani nepodléhají, jelikož je možné uplatnit nárok na odpočet DPH na počátku smlouvy a to z pořizovací ceny předmětu financování (Dohnal, 2011).

4 Diskuze

Praktická ukázka problematiky, kterou se zabývá literární řešerše, bude demonstrována na fiktivní právnické osobě. Právní forma právnické osoby je společnost s ručením omezeným založena pod názvem Speed-D, s.r.o. Předmětem podnikání je výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a silniční motorová doprava nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí, - osobní provozovaná vozidly určenými pro přepravu nejvýše 9 osob včetně řidiče. Způsobem vedení účetní agendy je účetnictví dle § 1 odst. 2 ZÚ, kdy právnická osoba se sídlem na území České republiky je povinna vést účetnictví od svého vzniku až po svůj zánik. Zároveň je účetní jednotka registrována dle ZDPH jako měsíční plátce DPH. Ve vnitropodnikové směrnici je určena hranice hodnoty hmotného majetku pro zařazení dlouhodobého hmotného majetku ve výši 40 000,- Kč. Účetní odpisy se pak rovnají rovnoměrným daňovým odpisům.

Z důvodu nedostatečné kapacity vozového parku se společnost rozhodla pro pořízení dalších dvou osobních automobilů sloužících jako prostředek k výkonu předmětu podnikání. Účetní jednotka se rozhodla pro pořízení vozů alternativním způsobem než koupí za hotové a to konkrétně financování prostřednictvím finančního leasingu a úvěru.

Potřebám k výkonu předmětu podnikání nejvíce odpovídá vůz Hyundai i30 1.4i, který je dle ceníku dodavatele k dostání za 359 990,- Kč vč. DPH. Společnosti Speed-D, s.r.o. byl vypracován návrh financování od společnosti ČSOB Leasing, a.s. jak pro finanční leasing, tak pro úvěr. Účetní jednotka se rozhodla pro financování jednoho vozu prostřednictvím finančního leasingu a druhého prostřednictvím úvěru.

4.1 Financování prostřednictvím finančního leasingu

Financování prostřednictvím finančního leasingu pro účetní jednotku znamená, že předmět financování je ve vlastnictví leasingové společnosti a společnost Speed-D, s.r.o. vozidlo pouze provozuje. Z pohledu účetnictví a daní se pak průběh financování promítne dle principů uvedených v předchozí části práce.

4.1.1 Návrh financování prostřednictvím finančního leasingu

Nabídková kalkulace splátek pro osobní automobil Hyundai i30 1.4i byla propočítána pro pořizovací cenu vozu 297 512,- Kč bez DPH, kdy doba trvání leasingové smlouvy odpovídá 54 měsícům a bude splácena fixními měsíčními leasingovými splátkami. K datu řádného ukončení je povinností účetní jednotky předmět financování od leasingové společnosti odkoupit za předem stanovenou odkupní cenu ve výši 1 000,- Kč bez DPH. Na výběr bylo možné z různých výší akontací, přičemž společnost Speed-D, s.r.o. využila 20% akontace v podobě mimořádné splátky.

Tabulka 2 – Nabídková kalkulace finančního leasingu s akontací

Jednorázová splátka předem (JSP) z pořizovací ceny bez DPH	20,0 %
JSP	59 502,- Kč
DPH k JSP	12 496,- Kč
JSP vč. DPH	71 998,- Kč
Nájemné bez DPH (54x)	4 833,- Kč
Nájemné v % z PC bez DPH	1,625 %
DPH 21 % k PC	926,- Kč
DPH 21 % k finanční službě	89,- Kč
Splátka vč. DPH bez pojistného	5 848,- Kč
Koeficient	1,077

zdroj: interní dokumentace společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Dle výňatku z nabídkové kalkulace lze vyčíst, že účetní jednotka při sjednání leasingové smlouvy je povinna uhradit akontaci ve výši 71 998,- Kč vč. DPH, při čemž jí vzniká nadměrný odpočet DPH ve výši 12 496,- Kč. Každá leasingová splátka bude složena z nájemného ve výši 4 833,- Kč a DPH v celkové výši 1 015,- Kč, celková splátka vč. DPH bez zahrnutí pojištění činí 5 848,- Kč.

Leasingová společnost zároveň v rámci uzavření leasingové smlouvy nabízí zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijní pojištění. Roční pojistné povinného ručení sjednaného v rámci leasingové smlouvy činí 5 592,- Kč a roční pojistné havarijního pojištění s 5% spoluúčastí vychází na 7 289,- Kč. V případě, že účetní jednotka nevyužije této nabídky je povinna si pojištění sjednat individuálně.

Společností Speed-D, s.r.o. byla nabídka leasingové společnosti ČSOB Leasing, a.s. přijata i s možností veškerého nabídnutého pojištění. Leasingová smlouva tak byla sepsána k datu 9. 11. 2015. Předmět financování byl předán do užívání téhož dne.

4.1.2 Účetní pohled na financování prostřednictvím finančního leasingu

Pořízení nového majetku do společnosti prostřednictvím finančního leasingu musí být zaznamenáno v účetnictví vedeného účetní jednotkou.

Počátek leasingové smlouvy

Dnem podpisu leasingové smlouvy byl předmět financování zaevidován do podrozvahové evidence účetní jednotky jako užívání najatého majetku a zároveň jako vznik dlouhodobého závazku. Tyto operace se v účetním deníku promítnou následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 11. 2015	Zahrnutí majetku do podrozvahy	297 512	PE/najatý majetek	Spojovací účet
9. 11. 2015	Zahrnutí závazku do podrozvahy	321 484*	Spojovací účet	PE/závazek z leasingu

* Závazek zahrnutý do podrozvahy je součet akontace se součinem nájemného a počtu měsíců financování, a odkupní cenou, tudíž: **59 502 + 260 982 + 1 000**

Předem smluvená akontace ve výši 20 % z pořizovací ceny, čili 71 998,- Kč vč. DPH, byla po vystavení předpisu uhrazena spolu s první řádnou splátkou a celkovou DPH z běžného účtu společnosti. Účetní jednotka tak bude muset mimořádnou splátku časově rozlišit po celou dobu trvání leasingové smlouvy, tzn. do 54 měsíců. Mimořádná splátka po rozložení vychází na 1 101,89 Kč měsíčně.

Celková DPH uplatňována na základě přijatého daňového dokladu je ve výši 67 512,- Kč. Daň je vypočtena jako součin základní 21% sazby daně spolu se základem daně. Základ daně pak tvoří hodnota leasingu, jež je ve výši 321 484,- Kč. Hodnotou leasingu se rozumí součet vstupní ceny majetku a leasingové marže. Jelikož vstupní cena předmětu financování je 298 600,- Kč a leasingová marže ve výši 22 884,- Kč, základem daně je částka 321 484,- Kč. Celková daň je pak tvořena DPH za pořízení zboží ve výši 62 707,- Kč (**298 600 * 0,21**) a DPH za poskytnutí služby ve výši 4 806,- Kč (**22 884 * 0,21**).

Operace týkající se mimořádné splátky a uplatnění nároku na DPH se pak v účetnictví projeví následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 11. 2015	Předpis mimořádné splátky	59 502	381	321
9. 11. 2015	Předpis první řádné splátky			
	a. nájemné	4 833	518	321
	b. pojištění	1 073	548	321

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 11. 2015	Přijetí daňového dokladu			
	a. DPH za pořízení zboží	62 707	343	321
	b. DPH za poskytnutí služby	4 806	343	321
9. 11. 2015	Úhrada z BÚ			
	a. mimořádná splátka	59 502	321	221
	b. řádná splátka	5 906	321	221
	c. celkové DPH	67 513	321	221
9. 11. 2015	<i>Snížení podrozvahového závazku</i>	64 335**	<i>PE/Závazek z leasingu</i>	<i>Spojovací účet</i>

*** Snížení podrozvahového závazku lze vypočíst jako součet uhrazené mimořádné splátky spolu s první řádnou splátkou.*

Mimořádná splátka je pak měsíčně rozpouštěna do nákladů společnosti. Měsíční podíl akontace dle počtu měsíců vychází na 1 101,89 Kč a do účetního deníku vstupují následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
30. 11. 2015	Rozpuštění mimořádné splátky	1 101,89	518	381

Průběh leasingové smlouvy

V průběhu leasingové smlouvy, trvající 54 měsíců, se opakují stále stejné účetní případy spjaté s účtováním předpisu leasingové splátky a rozpuštění akontace.

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 11. 2015	Předpis řádné splátky			
	a. nájemné	4 833	518	321
	b. pojištění	1 073	548	321
⋮				
9. 04. 2020	Úhrada řádné splátky z BÚ	5 906	321	221
poslední den v měsíci	Rozpuštění mimořádné splátky	1 101,89	518	381

Úhradou každé řádné splátky se pak snižuje i podrozvahový závazek. Na konci každého účetního období (jednoho roku) je důležité snížit hodnotu podrozvahového majetku. Hodnotu snížení lze určit buď dle účetních odpisů, které provádí leasingová společnost, či dle vlastního výpočtu. Nejjednodušší výpočet pro zjištění snížení hodnoty majetku jsou lineární odpisy.

Náhled do podrozvahové evidence společnosti Speed-D, s.r.o., ve které lze pozorovat snižování hodnoty leasingu (závazku) a hodnoty najatého majetku.

Tabulka 3 – Podrozvahová evidence

Rok	Hodnota leasingu před snížením	Hodnota najatého majetku před snížením	Snížení závazku	Snížení hodnoty najatého majetku
2015	321 484	297 512,-	69 168	5 454,39
2016	252 316	292 057,61	57 996	38 304,67
2017	194 320	253 752,94	57 996	66 196,42
2018	136 324	187 556,52	57 996	66 196,42
2019	78 328	121 360,10	57 996	66 196,42
2020	20 332	55 163,68	20 332	55 163,68

zdroj: vlastní zpracování

Ukončení leasingové smlouvy

Dnem řádného ukončení, který připadá na datum 9. 4. 2020, tedy den, kdy je splacena poslední leasingová splátka a s ní odkupní cena předmětu financování, přechází vlastnictví vozu na společnost Speed-D, s.r.o. Ukončení leasingové smlouvy se v účetním deníku projeví následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 4. 2020	Přijatá faktura na odkupní cenu vozu	1 000	501	321
9. 4. 2020	Úhrada faktury	1 000	321	221

Osobní automobil Hyundai i30 1,4 byl odkoupen za zůstatkovou cenu 1 000,- Kč. Jelikož je pořizovací cena majetku nižší, než hranice pro zařazení do dlouhodobého majetku určena vnitropodnikovou směrnicí, byl vůz převeden do nákladů, konkrétně do spotřeby materiálu.

4.1.3 Daňový pohled na financování prostřednictvím finančního leasingu

Pořízení majetku prostřednictvím finančního leasingu ovlivňuje daně účetní jednotky, ať už daň z příjmů, daň z přidané hodnoty, nebo daň silniční.

Ovlivnění daně z příjmů

Vliv finančního leasingu na daň z příjmů je podmíněn splněním daných podmínek zákonem. Jednou z nich je minimální doba trvání leasingu, kterou společnost Speed-D, s.r.o. splňuje, je-li bráno, že předmětem financování je osobní vozidlo Hyundai i30 1,4, které dle přílohy č. 1 ZDP lze zařadit do druhé odpisové skupiny, jež se dle § 30 ZDP

odpisuje 60 měsíců. Od doby odpisování lze odečíst 6 měsíců, dle § 24 odst. 4 písm. a). Druhou podmínkou je převedení vlastnictví předmětu financování na uživatele, který je stanoven v leasingové smlouvě (jedná se přímo o povinnost odkupu předmětu leasingu), ten pak musí předmět financování uvést ve svém obchodním majetku. Poslední podmínka se týká odkupní ceny předmětu leasingu, která nesmí převyšovat zůstatkovou hodnotu majetku, není-li již zcela odepsána (nulová zůstatková hodnota). Při provedení testu zůstatkové hodnoty zjistíme, že podmínky pro daňovou uznatelnost splátek je splněn.

K provedení testu zůstatkové hodnoty je klíčové znát daňové odpisy předmětu financování. V případě majetku, jenž je pořízen účetní jednotkou, jsou rovnoměrné daňové odpisy následující:

Tabulka 4 – Daňové odpisy předmětu financování

Rok	Výše ročního odpisu	Zůstatková cena
2015	32 726	264 786
2016	66 196	198 589
2017	66 196	132 393
2018	66 196	66 196
2019	66 196	-

zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky lze vyčíst, že ke dni 9. 4. 2020 byl předmět financování leasingovou společností zcela odepsán a jeho zůstatková hodnota je nulová. Je-li ke dni prodeje zůstatková cena předmětu nulová, odkupní cena může být sjednána v libovolné výši. Tímto je umožněn odkup za cenu 1 000,- Kč, aniž by byla ovlivněna daňová účinnost splátek.

Společnost Speed-D, s.r.o. veškeré zákonem dané podmínky splňuje, lze tedy všechny leasingové splátky považovat za daňově uznatelné.

Účetní jednotka při uzavírání smlouvy obdržela splátkový kalendář, ze kterého lze vypočítat hodnotu finančního leasingu, jež se stává daňovým nákladem společnosti.

Tabulka 5 – Zjednodušený splátkový kalendář

Datum	Vstupní cena bez DPH (Kč)	Leasingová marže bez DPH (Kč)	Celkem (Kč)
9. 11. 2015	59 502	0	59 502,-
9. 11. 2015	4 409	424	4 833,-
...			
9. 4. 2020	4 409	424	4 833,-
9. 4. 2020	1 000	0	1 000,-
CELKEM	298 600	22 884	321 484,-

zdroj: vlastní zpracování

Z výňatku splátkového kalendáře lze vyčíslit hodnotu leasingu, jež je součet celkové vstupní ceny bez DPH a leasingové marže bez DPH. Vstupní cena je složená z akontace, 54 splátek snížených o leasingovou marži a odkupní ceny (**59 502 + 54 * 4 409 + 1 000**). Celková leasingová marže pak představuje 54 krát měsíční leasingovou marži. V případě financování osobního vozidla Hyundai i30 1,4, jehož pořizovací cena je 297 512,- Kč bez DPH, hodnota finančního leasingu odpovídá 321 484,- Kč (**298 600 + 22 884**).

Měsíčním nákladem se rozumí podíl hodnoty leasingu s počtem měsíců financování. Při pořízení předmětu financování společností Speed-D, s.r.o. měsíční daňový náklad vychází na 5 953,- Kč (**321 484 / 54**).

Daňové náklady v letech financování se pak účetní jednotce projeví následovně:

Tabulka 6 – Daňové náklady v letech financování

Rok	Počet měsíců v daném účetním období	Celkový daňový náklad (Kč)
2015	2	11 907
2016	12	71 441
2017	12	71 441
2018	12	71 441
2019	12	71 441
2020	4	23 814

zdroj: vlastní zpracování

Financování majetku prostřednictvím finančního leasingu se tak značně podílí na snížení daňové povinnosti z titulu daně z příjmů po celou dobu trvání leasingové smlouvy rovnoměrně. Pokud by byla porušena jedna z podmínek stanovených ZDP staly by se leasingové splátky daňově neuznatelnými a musela by být opravena veškerá podaná daňová přiznání, ve kterých se finanční leasing projevil.

Ovlivnění daně z přidané hodnoty

Nárokování nadměrného odpočtu daně z přidané hodnoty je ovlivněno způsobem stanovení odkupu předmětu leasingu. Jelikož společnost Speed-D, s.r.o. uzavřela leasingovou smlouvu s povinností odkupu předmětu financování, jedná se o dodání zboží, kdy účetní jednotce vzniká nadměrný odpočet ve výši základní sazby DPH 21 % z celkové hodnoty leasingu.

Daň z přidané hodnoty ve výši 67 513,- Kč (**321 484 * 0,21**) účetní jednotka může uplatnit jednorázově ke dni vzniku práva užívat předmět, čili k 9. 11. 2015. Výše DPH byla vypočtena jako součin základní sazby DPH a hodnoty leasingu, jež byla uvedena ve

splátkovém kalendáři. Společnost Speed-D, s.r.o. obdržela samostatný daňový doklad od leasingové společnosti na celkovou částku 67 513,- Kč, jež byla dne 9. 11. 2015 uhrazena převodem z bankovního účtu.

Účetní jednotce tak v daňovém období měsíce listopadu 2015 vzniká nárok na odpočet daně na vstupu ve výši 67 513,- Kč.

Ovlivnění silniční daně

Společnost Speed-D, s.r.o. je dle technického průkazu provozovatelem vozidla, tudíž má za povinnost odvádět silniční daň. Základ silniční daně je určen zdvihovým objemem motoru, jenž je dle technického průkazu vozu 1 396 cm³. Dle uvedených sazeb daně v § 6 odst. 1 ZDSIL, vozidlo spadá do skupiny se sazbou daně 2 400,- Kč na jedno zdaňovací období, čili jeden kalendářní rok. Dle § 6 odst. 6 ZDSIL v případě pořízení nového osobního vozu (případ společnosti Speed-D, s.r.o.) lze daň procentně snížit.

Zálohy k dani silniční jsou vždy hrazeny k datu dle § 10 odst. 1 ZDSIL, tedy k 15. dubnu, 15. červenci, 15. říjnu a 15. prosinci. Výše zálohy se odvíjí od období daňové povinnosti. Jelikož účetní jednotka pořídila osobní vůz s datem první registrace k 9. 11. 2015, bude základ silniční daně po dobu 36 měsíců ve výši 1 248,- Kč (**2 400 – 2 400 * 0,48**). Měsíční záloha tak činí 104,- Kč. V průběhu finančního leasingu tak silniční daň účetní jednotku ovlivní následovně:

Tabulka 7 – Výpočet silniční daně

Rok	Záloha k 15. 4.	Záloha k 15. 7.	Záloha k 15. 10.	Záloha k 15. 12.	Doplatek k 31. 1. následujícího roku	Roční daňová povinnost
2015	0,-	0,-	0,-	104,-	104,-	208,-
2016	312,-	312,-	312,-	218,-	104,-	1 248,-
2017	312,-	312,-	312,-	218,-	104,-	1 248,-
2018	312,-	312,-	312,-	224,-*	120,-	1 280,-
2019	360,-	360,-	360,-	240,-	120,-	1 440,-
2020	360,-	120,-	0,-	0,-	0,-	480,-

zdroj: vlastní zpracování

* Vozidlo je užíváno déle jak 36 měsíců, čili procentní snížení základní sazby silniční daně se mění ze 48 % na 40 % (§ 6 odst. 6 ZDSIL).

4.2 Financování prostřednictvím úvěru

Financováním prostřednictvím úvěru se stává pro společnost Speed-D, s.r.o. výhodou vlastnictví vozu od počátku financování (uzavření smlouvy o úvěru), z čehož vyplývá možnost odpisování majetku.

4.2.1 Návrh financování prostřednictvím úvěru

Nabídková kalkulace splátek pro zákaznický úvěr na vozidlo Hyundai i30 1,4 s pořízovací cenou 359 990,- Kč vč. DPH byl vypočítán na pětiletou dobu splácení s fixními měsíčními splátkami. Zajišťovací převod vlastnického práva je odložený, čímž je společnost vlastníkem a zároveň provozovatelem vozidla. Stejně jako u finančního leasingu bylo nabídnuto více variant, které se odvíjeli od výše akontace. Společnost Speed-D, s.r.o. se rozhodla stejně jako u finančního leasingu pro 20% akontaci.

Tabulka 8 - Nabídková kalkulace úvěru

Podíl zákazníka z PC vč. DPH	20,0 %
Podíl zákazníka na PC	71 998,- Kč
Celková výše úvěru	287 992,- Kč
Splátka (60x)	5 395,- Kč
Pojistné předmětu financování	997,- Kč
Splátka vč. pojistného	6 392,- Kč

zdroj: interní dokumentace společnosti ČSOB Leasing, a.s.

Dle výňatku nabídkové kalkulace lze zjistit, že společnost Speed-D, s.r.o. před uzavřením smlouvy uhradí 20 % z celkové pořízovací ceny vozu ve výši 71 998,- Kč vč. DPH. Čímž, se celková výše úvěru sníží na částku 287 992,- Kč. Úvěr bude splácen 60 fixními měsíčními splátkami ve výši 5 395,- Kč.

Stejně tak jako u finančního leasingu společnost ČSOB Leasing, a.s. zpracovala nabídku pojištění k předmětu financování. Zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jež v měsíční splátce činí 466,- Kč a havarijní pojištění s 10% spoluúčastí, které bylo dle parametrů vozu vypočteno ve výši 531,- Kč měsíčně. Celková položka pojištění pak vychází na 977,- Kč měsíčně. Jelikož se společnost Speed-D, s.r.o. rozhodla pro využití nabídky od leasingové společnosti, fixní měsíční splátka s pojištěním se tak zvýšila na 6 392,- Kč.

Smlouva o úvěru byla sepsána k datu 9. 11. 2015, téhož dne byla uhrazena akontace a vůz byl zařazen do obchodního majetku společnosti Speed-D, s.r.o.

4.2.2 Účetní pohled na financování prostřednictvím úvěru

Veškeré úkony, které jsou spjaty s pořízením nového majetku prostřednictvím úvěru, musí být evidovány v účetnictví společnosti.

Počátek smlouvy o úvěru

Dne 9. 11. 2015 společnost Speed-D, s.r.o. uzavřela smlouvu o úvěru s leasingovou společností ČSOB Leasing, a.s. Téhož dne účetní jednotka obdržela zálohovou fakturu vystavenou dodavatelem vozu k úhradě předem smluvené akontace ve výši 20 % z pořizovací ceny vozu. Úhrada zálohy proběhla v hotovosti přímo u dodavatele předmětu financování. Dodavatel ihned vystavil daňový doklad k zálohové faktuře, kde byla vyčíslena DPH ve výši 12 496,- Kč. Účetní jednotka téhož dne přijala fakturu na koupi osobního vozu v celkové hodnotě 359 990,- Kč vč. DPH, na které je odečtena hotově uhrazená záloha. Částka po odečtení zálohy byla uhrazena úvěrem. Společnost tak nabyla k datu 9. 11. 2015 osobní automobil značky Hyundai i30 1,4, který byl zařazen do dlouhodobého majetku společnosti. Dle přílohy č. 1 ZDP lze majetek zařadit do druhé odpisové skupiny, jež se dle § 30 ZDP odpisuje 60 měsíců. Veškeré operace spjaté s počátkem uzavření smlouvy o úvěru se v účetním deníku projeví následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 11. 2015	Zálohová faktura	71 998,-	neúčtuje se	
9. 11. 2015	Úhrada zálohy	71 998,-	052	211
9. 11. 2015	Daňový doklad k zálohové faktuře			
	a. základ daně	59 502,-	-	-
	b. DPH	12 496,-	343	052
	c. Celkem	71 998,-	-	-
9. 11. 2015	Přijatá faktura od dodavatele			
	a. základ daně	297 512,-	042	321
	b. DPH	62 478,-	343	321
	c. odečet zálohy bez DPH	59 502,-	321	052
	d. odečet zálohy z DPH	12 496,-	321	343
9. 11. 2015	Úhrada faktury	287 992,-	321	461
9. 11. 2015	Zařazení osobního automobilu do DHM	297 512,-	022	042

Průběh smlouvy o úvěru

Uzavřením smlouvy o úvěru účetní jednotka obdržela splátkový kalendář (viz příloha), ve kterém jsou rozvrženy splátky úvěru na celých pět let dopředu. Jelikož je úvěr úročen anuitně, každý měsíc je splátka rozložena na jinou část tvořenou úrokem a úmorem. Tento rozdíl je důležité evidovat v účetním deníku společnosti.

Dle splátkového kalendáře pak lze vyčíst, že předpis první splátky k 9. 11. 2015, která se skládá z úmoru, čili snížení jistiny, úroku a pojištění sjednaného přímo leasingovou společností, se v účetním deníku společnosti projeví následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
9. 11. 2015	Předpis splátky č. 1			
	a. úmor	4 267,30	461.1	461.1
	b. úrok	1 127,97	562	462.2
	c. pojištění	997	548	325
9. 11. 2015	Úhrada splátky č. 1			
	a. snížení úvěru	5 395	461	221
	b. pojištění	997	325	221

Jelikož je splátka hrazena ve výši uvedené dle splátkového kalendáře v celých korunách, musí být zaokrouhlovací rozdíly zaúčtovány na haléřové vyrovnání.

Účetní jednotka zařazením osobního vozu do obchodního majetku získala nárok na odpisování majetku. Majetek je odpisován vždy na konci roku dle vypočtených rovnoměrných daňových odpisů (účetní jednotka zvolila metodu výpočtu účetních odpisů, tak že se rovnají daňovým rovnoměrným). Dle výpočtu účetní jednotky první roční odpis vozu činí 32 726,- Kč. Účetní operace je v účetním deníku zaevidována následovně:

Datum	Popis	Kč	MD	D
31. 12. 2015	Odpis osobního vozu za 1. rok užívání	32 726,-	551	082

Ukončení smlouvy o úvěru

Uhrazení všech 60 splátek je smlouva o úvěru ukončena. Tento krok se v účetnictví projeví úhradou 60. splátky a tím splacení celého dlouhodobého úvěru. Úvěr pak již nebude figurovat v rozvaze účetní jednotky.

4.2.3 Daňový pohled na financování prostřednictvím úvěru

Pořízení osobního automobilu prostřednictvím úvěru ovlivňuje stejně jako u pořízení prostřednictvím finančního leasingu daň z příjmů právnické osoby, daň z přidané hodnoty a zároveň také daň silniční.

Ovlivnění daně z příjmů

Daň z příjmů při pořízení majetku prostřednictvím úvěru je ovlivněna dvěma způsoby. Prvním způsobem je ovlivnění prostřednictvím daňových odpisů majetku a druhým prostřednictvím úroků z úvěru, které se stávají daňovým nákladem.

Daňové odpisy majetku jsou dle vnitropodnikové směrnice rovny účetním. Účetní jednotka počítá s daňovými odpisy rovnoměrnými. V případě, že byl osobní vůz zapsán do obchodního majetku dne 9. 11. 2015, jsou roční odpisy prováděny 5 let od následujícího měsíce po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování, tedy od prosince 2015. Daň z příjmů právnické osoby je pak ovlivněna v jednotlivých letech následovně:

Tabulka 9 – Odpisy předmětu financování

Rok	Odpis	Oprávký	Zůstatková cena
2015	32 727,-	32 727,-	264 785,-
2016	66 197,-	98 924,-	198 588,-
2017	66 197,-	165 121,-	132 391,-
2018	66 197,-	231 318,-	66 194,-
2019	66 197,-	297 515,-	-

zdroj: vlastní zpracování

Daňovým nákladem pro účetní jednotku jsou úroky z úvěru ode dne uvedení majetku do provozu. Úroky musí časově a věcně souviset s daným účetním (daňovým) obdobím. Společnosti Speed-D, s.r.o. pak úroky z úvěru ovlivní daň z příjmů následovně:

Tabulka 10 – Úroky v jednotlivých letech

Rok	Úroky
2015	2 239,22
2016	12 007,31
2017	9 474,63
2018	6 820,31
2019	4 038,51
2020	1 144,25

zdroj: vlastní zpracování

Celkově tak bude v jednotlivých letech základ daně z příjmů právnické osoby snížen následovně:

Tabulka 11 – Ovlivnění daně z příjmů

Rok	Úroky	Odpisy	CELKEM
2015	2 239,22	32 727,00	34 966,22
2016	12 007,31	66 197,00	78 204,31
2017	9 474,63	66 197,00	75 671,63

Rok	Úroky	Odpisy	CELKEM
2018	6 820,31	66 197,00	73 017,31
2019	4 038,51	66 197,00	70 235,51
2020	1 144,25	-	1 144,25
CELKEM	35 724,24	297 515,-	333 239,23

zdroj: vlastní zpracování

Celkově je pak snížen základ daně z příjmů za celé trvání úvěrového vztahu o 333 239,23 Kč.

Ovlivnění daně z přidané hodnoty

Daň z přidané hodnoty je v případě pořízení majetku úvěrem hrazena na počátku financování. Zároveň tak vzniká nadměrný odpočet účetní jednotce jednorázově z celkové pořizovací ceny vozu. V případě Speed-D, s.r.o. se jedná o jednorázovou daň na vstupu ve výši 62 478,- Kč, která je uplatněna v měsíci listopadu roku 2015.

Ovlivnění silniční daně

Základ silniční daně je ovlivněn zdvihovým objemem motoru, který je totožný s osobním vozidlem pořizovaným prostřednictvím finančního leasingu, tudíž se základ silniční daně nemění a je naprosto totožný se silniční daní vypočtenou v předchozí podkapitole Ovlivnění silniční daně u finančního leasingu.

5 Zhodnocení

Diskuzí bylo poukázáno, jak se finanční leasing, resp. úvěr projeví konkrétně v číslech z pohledu účetnictví a daní v dané společnosti. Nezbyvá nic jiného než zhodnotit, který z produktů je vlastně pro účetní jednotku výhodnější.

Pro lepší přehlednost a snazší orientaci se lze zaměřit na následující souhrnnou tabulku:

Tabulka 12 – Porovnání finančního leasingu a úvěru

	Finanční leasing	Úvěr	Rozdíl	Výhodnější způsob financování
navýšení	29 006,22 Kč	35 724,24 Kč	6 718,02 Kč	finanční leasing
ovlivnění DZP	321 484,00 Kč	333 236,24 Kč	11 752,24 Kč	úvěr
ovlivnění DPH	85 590,67 Kč	62 478,00 Kč	23 112,67 Kč	finanční leasing

zdroj: vlastní zpracování

V případě zkoumání výhodnosti produktu se nejčastěji lidé, resp. podnikatelé zaměřují na částku, kterou tzv. přeplatí. V případě řešeném u společnosti Speed-D, s.r.o. je důležité si uvědomit, že finanční leasing byl vypočten na dobu trvání 54 měsíců a úvěr na dobu 60 měsíců, čili doba trvání financování není totožná. Po propočtech lze zjistit, že finanční leasing se stává výhodnějším z pohledu nižšího navýšení než u úvěru. Odkupní cena vozu spolu s leasingovou marží za dobu financování vychází na 29 006,22 Kč, úroky z úvěru pak na 35 724,24 Kč.

Dalším důležitým ukazatelem výhodnosti je ovlivnění základu daní. Jak základu daně z příjmů, tak základu daně z přidané hodnoty. Ovlivnění daně z příjmů je v případě finančního leasingu nevýhodnější oproti úvěru. Splní-li totiž účetní jednotka zákonem dané podmínky, za dobu trvání leasingu má možnost si daň z příjmů snížit o celkovou hodnotu finančního leasingu, tedy o 321 484,00 Kč. Na rozdíl od úvěru, kdy je základ daně z příjmů snížen o odpisy majetku a zároveň pak i o úroky z úvěru. Snížení základu daně z příjmů pak vychází celkově na 333 236,24 Kč.

Nárok na odpočet daně z přidané hodnoty je naopak u finančního leasingu vyšší, nežli u úvěru. V případě finančního leasingu vzniká nadměrný odpočet v celkové výši 85 590,67 Kč tvořen DPH na vstupu za dodání zboží a následně pak z DPH na vstupu za

využití služby leasingové společnosti neboli leasingové marže. Úvěrovým financováním vzniká účetní jednotce nadměrný odpočet ve výši 62 478,- Kč, čili DPH z prodejní ceny vozu.

Shrnutím lze dojít k tomu, že využití finančního leasingu je výhodnější. Na druhou stranu je důležité si uvědomit, že k takto výhodným podmínkám musí být splněny zákonem dané podmínky, hovoříme-li o dani z příjmů. V případě jejich porušení vzniká snížení daňově odčitatelných položek. Zároveň s pořízením majetku prostřednictvím finančního leasingu vznikají uživateli omezení s nakládáním předmětu financování. Na rozdíl od úvěru, kdy vlastníkem vozu je přímo dlužník a může si s předmětem financování nakládat dle vlastního uvážení v mezích stanovených smlouvou o úvěru.

6 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo provedení studie účetních a daňových aspektů, které nastanou v případě pořízení dlouhodobého aktiva na leasing či úvěr. Práce, jež byla členěna do dvou částí, teoretické a praktické, se zabývá finančními produkty, jež jsou v dnešním světě naprosto běžné, a někteří podnikatelé by si bez nich nedokázali představit například chod svého podnikání.

První část práce se zabývá podrobným studiem finančního leasingu, úvěru a okrajově i operativního leasingu. Každá z možností financování je přesně charakterizována, právně vymezena a je důkladně nastudován dokument, jímž k uzavření daného vztahu dochází. Základními rozdíly mezi dvěma hlavními možnostmi financování dochází při pohledu na vlastnické právo předmětu financování. V případě pořízení majetku prostřednictvím finančního leasingu se předmět leasingu chová jako najatá věc, jež je po skončení leasingového vztahu předána uživateli leasingu, buď za úplatu či bezúplatně. Na rozdíl od úvěru, kdy je předmět financování majetkem dlužníka od počátku uzavření smlouvy o úvěru, nejedná-li se o zvláštní typ úvěrového financování se zajišťovacím převodem vlastnického práva od počátku. Jelikož se jedná o různé typy financování, je zřejmé, že je právní úprava u každé možnosti financování odlišná.

Dalšími důležitými podkapitolami se stává právě účetní a daňového hledisko, jež je pro celou práci výchozí. Je proveden detailní popis účetních postupů při pořízení majetku prostřednictvím finančního leasingu, úvěru a zároveň účetní náhled na operativní leasing. Při pohledu na pravidla účetnictví u finančního leasingu je nutné si uvědomit právě ono vlastnické právo předmětu financování. Uživatel předmětu financování pak musí vést majetek v podrozvahové evidenci. Zároveň se ve většině případů skládá tzv. akontace na počátku leasingové smlouvy, jež se nejčastěji chová jako nultá navýšená splátka. Ta se pak musí časově rozlišit do nákladů uživatele leasingu po celou dobu trvání smlouvy, na rozdíl od úvěru, kde je předmět financování veden jako obchodní majetek od počátku financování, čímž dlužníkovi vzniká právo na odpisování majetku.

Poslední podkapitolou první části se stává pohled na ovlivnění daní, jak daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, tak daně silniční. V případě daně z příjmů je nutné si uvědomit, co se stává odčitatelnou položkou. U finančního leasingu je to celková leasingová splátka. Splátku je možné odečíst po splnění zákonem daných podmínek,

například minimální doba trvání leasingu, či výše odkupní ceny. U úvěru se stávají odčitatelnými položkami úroky z úvěru. Daň z přidané hodnoty se stává složitější při využití finančního leasingu. Důležitým rozlišením je, zda má uživatel povinnost předmět financování odkoupit, či jen oprávnění k jeho odkupu. V případě, že je uživatel povinen provést odkup majetku, vzniká nárok na odpočet DPH na počátku leasingového vztahu. Základem daně je pak DPH za dodání zboží a DPH za poskytnutou službu leasingovou společností. Jedná-li se o typ finančního leasingu s oprávněním odkupu, uživatel si nárokuje DPH z každé leasingové splátky zvlášť. V případě úvěrového financování vzniká nárok na odpočet DPH při koupi předmětu financování jednorázově. Daň silniční je jedinou daní, která je pro obě varianty financování totožná. Její základ je vypočten na základě zdvihového objemu motoru v kubických centimetrech. Plátcem daně je pak provozovatel vozidla, což je při využití finančního leasingu uživatel a v případě úvěrového financování dlužník.

Druhou částí práce se stává praktická ukázka dané problematiky na konkrétním příkladu. Fiktivní podnikatelský subjekt se rozhodl pro financování jednoho typu osobního automobilu prostřednictvím finančního leasingu a úvěru. Celá praktická ukázka je demonstrována na přesných číslech, které byly získány od leasingové společnosti poskytující obě dvě možnosti financování. Jsou provedeny výpočty navýšení obou produktů, zpracování účetnictví u obou variant financování a daňový náhled na obě možnosti. V závěru je pak možné porovnat, která z variant je pro podnikatelský subjekt výhodnější, jak z pohledu navýšení, tzv. přeplacení daného produktu, tak z možností snížení daní. Zároveň je poukázáno na vedlejší aspekty, jako například rychlost vyřízení daného financování, nakládání s předmětem financování, či možnost předčasného ukončení.

Lze konstatovat, že není důležité řídit se pouze prvním dojmem v podobě tzv. přeplacení či složitosti vyřízení, nýbrž je důležité nastudovat si danou problematiku a zjistit, že je možné využít výhodnější variantu, jež se na první pohled zdá nevýhodnou, například díky daňově odčitatelným položkám.

7 Seznam použité literatury

BARTUŠKOVÁ, Zuzana. Pořízení auta do podnikání.

In: *Portál.POHODA.cz* [online]. 2013 [cit. 2016-01-24]. Dostupné z:

<http://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/porizeni-auta-do-podnikani/>

BENDA, Václav. *Leasing v praxi: právní, účetní a daňové postupy včetně příkladů.* 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: BOVA POLYGON, 2006, 383 s. ISBN 80-7273-132-7.

DLABAČOVÁ, Jana. *Daně z příjmů 2015, dotazy z praxe.* Praha: Svaz účetních, 2015, 64 stran. Metodické aktuality, 4/2015. ISBN 978-80-87367-56-8.

DOHNAL, Jakub. *Spotřebitelský úvěr: praktická příručka s příklady a judikaturou.* Praha: Leges, 2011. Praktik (Leges). ISBN 978-80-87212-76-9.

DOUBRAVA, Martin. *Leasingová smlouva: tuzemská i mezinárodní.* Praha: Linde, 2003, 93 s. ISBN 8086131475.

FUČÍKOVÁ, Jana. Účtování záloh. In: *Účtování.net* [online]. 2011 [cit. 2016-01-24]. Dostupné z: <http://www.uctovani.net/clanek.php?t=Uctovani-zaloh>

JANOUSEK, Karel. *Automobil v podnikání: u právnické osoby, u fyzické osoby - podnikatele : vozidlo zaměstnavatele a zaměstnance: z hlediska daně z příjmů, daně z přidané hodnoty, daně silniční a účetnictví.* 1. vyd. Olomouc: ANAG, 2011, 439 s. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-668-6.

KANDLEROVÁ, Kateřina. Typy leasingu a způsoby jeho účtování.

In: *Portál.POHODA.cz* [online]. 2014 [cit. 2016-01-24]. Dostupné z:

<http://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/typy-leasingu-a-zpusoby-jeho-uctovani/>

KOLARÍK, Jakub. Smlouva o úvěru. In: *Kubištová & Co.* [online]. [cit. 2016-01-24]. Dostupné z: <http://www.kubistovaco.cz/cs/detail/27-smlouva-o-uveru/?PHPSESSID=77293a9efd06912b4a9e00616e2b5214>

LANDA, Martin. *Podnikové účetnictví*. Vyd. 1. Ostrava: Key Publishing, 2014, 318 s. Ekonomie (Key Publishing). ISBN 978-80-7418-219-8.

MACHOVÁ, Helena. Půjčky, úvěry, úroky a daň z příjmů. In: *Daňáři online* [online]. 2007 [cit. 2016-01-24]. Dostupné z: [http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d2471v3237-pujcky-uvery-uroky-a-dan-z-prijmu/?search_query=\\$issue=1I43](http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d2471v3237-pujcky-uvery-uroky-a-dan-z-prijmu/?search_query=$issue=1I43)

Meritum Účetnictví podnikatelů 2015: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2015. 12. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015, xiv, 528 s. ISBN 978-80-7478-689-1.

NIGRIN, Jiří. Finanční leasing od 1. 1. 2015. In: *Portál.POHODA.cz* [online]. 2014 [cit. 2016-01-24]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/dan-z-prijmu/financni-leasing-od-1-1-2015/>

Právní úprava leasingu v ČR. In: *FinančníVzdělání.cz* [online]. [cit. 2016-01-24]. Dostupné z: <http://www.financnivzdelavani.cz/webmagazine/page.asp?idk=273>

PULZ, Jiří. *Výkladový slovník leasingu*. Vyd. 1. Praha: Grada, 1995, 157 s. ISBN 80-7169-093-7.

ŠIMAN, Josef a Petr PETERA. *Financování podnikatelských subjektů: teorie pro praxi*. Vyd. 1. V Praze: C.H. Beck, 2010, xvii, 192 s. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-117-8.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 5. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2012, 116 s. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 9788024740812.

VYCHOPEŇ, Jiří. Finanční leasing v roce 2014 z daňového pohledu. In: *Daňáři online* [online]. 2014 [cit. 2016-01-24]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d47119v58495-financni-leasing-v-roce-2014-z-danoveho-pohledu/>

VYCHOPEŇ, Jiří. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 157 s. Otázky a odpovědi z praxe (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7357-590-8.

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. In: *Business center.cz* [online]. [cit. 2016-01-24]. Dostupné z:

<http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/cast3h2d5.aspx>

8 Přílohy

8.1 Seznam příloh

Příloha I – Účtový rozvrh

Příloha II – Nabídková kalkulace finančního leasingu

Příloha III – Nabídková kalkulace úvěrového financování

Příloha IV – Splátkový kalendář úvěrového financování

Příloha I – Účtový rozvrh

VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele (pro studijní účely 2015)

Účtová třída 0 – DLOUHODOBÝ MAJETEK			
01 – Dlouhodobý nehmotný majetek			
011 – Zřizovací výdaje			
012 – Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje			
013 – Software			
014 – Oceňovací práva			
015 – Goodwill			
019 – Jiný dlouhodobý nehmotný majetek			
02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný			
021 – Stavby			
022 – Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí			
025 – Penzijné celky trvalých penzí			
026 – Dospělá zvířata a jejich skupiny			
029 – Jiný dlouhodobý hmotný majetek			
03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný			
031 – Pozemky			
032 – Umelecká díla a šitky			
04 – Nekokreční dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek			
041 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku			
042 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku			
043 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku			
05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek			
051 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek			
052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek			
053 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek			
06 – Dlouhodobý finanční majetek			
061 – Podíly v ovládaných a řízených osobách			
062 – Podíly v účtech jednotek pod postávaným vlivem			
063 – Ostatní cenné papíry a podíly			
066 – Dílňové cenné papíry držané do splatnosti			
066 – Dílčky a úvěry – ovládaní a řízení osoba, poskytnutý vliv			
067 – Ostatní půjčky			
069 – Jiný dlouhodobý finanční majetek			
07 – Oprávký k dlouhodobému nehmotnému majetku			
071 – Oprávký ke zřizovacím výdajům			
072 – Oprávký k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje			
073 – Oprávký k softwaru			
074 – Oprávký k oceňovacím právním			
075 – Oprávký ke goodwillu			
079 – Oprávký k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku			
08 – Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku			
081 – Oprávký ke stavbám			
082 – Oprávký k samostatným hmotným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí			
085 – Oprávký k penzijním celkům trvalých penzí			
086 – Oprávký k dospělým zvířatům a jejich skupinám			
089 – Oprávký k jinému dlouhodobému hmotnému majetku			
09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku			
091 – Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku			
092 – Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku			
093 – Opravná položka k dlouhodobému neokonečnému nehmotnému majetku			
094 – Opravná položka k dlouhodobému neokonečnému hmotnému majetku			
095 – Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek			
096 – Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku			
097 – Oceňovací rozdíly k nabytému majetku			
098 – Oprávký k oceňovacím rozdíly k nabytému majetku			
Účtová třída 1 – ZÁSOBY			
11 – Materiál			
111 – Pořízení materiálu			
112 – Materiál na skladě			
119 – Materiál na cestě			
12 – Zásoby vlastní výroby			
121 – Nekompletná výroba			
122 – Polotovary vlastní výroby			
123 – Výrobky			
124 – Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny			
13 – Zboží			
131 – Pořízení zboží			
132 – Zboží na skladě a v prodejnách			
139 – Zboží na cestě			
15 – Poskytnuté zálohy na zásoby			
151 – Poskytnuté zálohy na materiál			
152 – Poskytnuté zálohy na zvířata			
153 – Poskytnuté zálohy na zboží			
19 – Opravné položky k zásobám			
191 – Opravná položka k materiálu			
192 – Opravná položka k nehmotným výrobě			
193 – Opravná položka k polotovary vlastní výroby			
194 – Opravná položka k výrobkům			
195 – Opravná položka k mladým a ostatním zvířatům a jejich skupinám			
196 – Opravná položka ke zboží			
197 – Opravná položka k zálohám na materiál			
198 – Opravná položka k zálohám na zboží			
199 – Opravná položka k zálohám na zvířata			
Účtová třída 2 – KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A KRÁTKODOBÉ BANKOVNÍ ÚVĚRY			
21 – Peníze			
211 – Peníze			
213 – Cenný			
22 – Účty v bankách			
221 – Bankovní účty			
23 – Krátkodobé bankovní úvěry			
231 – Krátkodobé bankovní úvěry			
232 – Eskontní úvěry			
24 – Krátkodobé finanční výpomoci			
241 – Emisované krátkodobé dluhopisy			
249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci			
25 – Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořizovaný krátkodobý finanční majetek			
251 – Majetkové cenné papíry k obchodování			
252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly			
253 – Dílňové cenné papíry k obchodování			
255 – Vlastní dluhopisy			
256 – Dílňové cenné papíry se splatností do jednoho roku držané do splatnosti			
257 – Ostatní cenné papíry			
259 – Pořizování krátkodobého finančního majetku			
26 – Peníze mezi finančními účty			
261 – Peníze na cestě			
29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku			
291 – Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku			
Účtová třída 3 – ZLIŠTOVACÍ VZTAHY			
31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)			
311 – Odberatelé			
313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry			
314 – Poskytnuté provozní zálohy			
315 – Ostatní pohledávky			
32 – Záväzky (krátkodobé)			
321 – Dodavatelé			
322 – Smečky k úhradě			
324 – Přijaté provozní zálohy			
325 – Ostatní záväzky			
33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi			
331 – Zaměstnanci			
332 – Zaměstnanci			
333 – Ostatní záväzky vůči zaměstnancům			
335 – Pohledávky za zaměstnanci			
336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění			
34 – Zúčtování daní a dotací			
341 – Dan z příjmu			
342 – Ostatní přímé daně			
343 – Dan z přídane hodnoty			
345 – Ostatní daně a poplatky			
346 – Dotace ze státního rozpočtu			
347 – Ostatní dotace			
349 – Sponovací účet k DPH			
35 – Pohledávky za společníky			
351 – Pohledávky – ovládaní a řízení osoba			
352 – Pohledávky – poskytnutý vliv			
353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál			
354 – Pohledávky za společníky při úhradě zřítí			
355 – Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace			
358 – Pohledávky k účasníkům sdružení			
36 – Záväzky ke společníkům			
361 – Záväzky – ovládaní a řízení osoba			
362 – Záväzky – poskytnutý vliv			
364 – Záväzky ke společníkům při rozdělení zisku			
365 – Ostatní záväzky ke společníkům obchodní korporace			
366 – Záväzky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti			
367 – Záväzky z úpisných nesplicených cenných papírů a výkladů			
368 – Záväzky k účasníkům sdružení			
37 – Jiné pohledávky a záväzky			
371 – Pohledávky z prodeje podniku			
372 – Záväzky z koupe podniku			
373 – Pohledávky a záväzky z prvních termínových operací			
374 – Pohledávky z pronájmu			
375 – Pohledávky z emisorových dluhopisů			
376 – Někonečné ope			
377 – Prodané ope			
378 – Jiné pohledávky			
379 – Jiné záväzky			
38 – Přechodné účty aktív a pasív			
381 – Někonečné přístich období			
382 – Kompleční přístich období			

UZOROKOVÝ ÚČTOVÝ ROZVUH PRO PODNIKATELE (PRO STUDIJNÍ ÚČELY 2015)

383 – Výdaje příštích období	491 – Účet individuálního podnikatele	557 – Zúčtování operativy k oceňovacím rozdílům	614 – Změna stavu zvířat
384 – Výnosy příštích období	499 – Účet individuálního podnikatele	558 – K nájemnému majetku	62 – Aktivace
385 – Příjmy příštích období	Účtová třída 5 – NÁKLADY	559 – Tvorba a zúčtování zakonmých opravných položek v provozní činnosti	621 – Aktivace vnitropodnikových služeb
388 – Dohadné účty aktivní	50 – Sportovní aktivity	560 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti	622 – Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
389 – Dohadné účty pasivní	501 – Sportovní materiál	561 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti	624 – Aktivace dlouhodobého hmotného majetku
39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování	502 – Sportovní energie	56 – Finanční náklady	64 – Jiné provozní výnosy
391 – Opravná položka k pohledávkám	503 – Sportovní ostatních neskladovatelných dodávek	562 – Předání cenné papíry a podílů	641 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného majetku
395 – Vnitřní zúčtování	504 – Prodejné zboží	563 – Kurzové ztráty	642 – Tržby z prodeje materiálu
398 – Spojovací účet při sdružení	51 – Služby	564 – Náklady z přecenění cenných papírů	644 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
Účtová třída 4 – KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	511 – Opravy a udržování	566 – Náklady z finančního majetku	646 – Výnosy z oděpsaných pohledávek
41 – Základní kapitál a kapitálové fondy	512 – Cestovné	567 – Náklady z derivátových operací	648 – Ostatní provozní výnosy
411 – Základní kapitál	513 – Náklady na reprezentaci	568 – Ostatní finanční náklady	66 – Finanční výnosy
412 – Ážio	518 – Ostatní služby	569 – Manka a škody na finančním majetku	661 – Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
413 – Ostatní kapitálové fondy	52 – Osobní náklady	57 – Rezervy a opravné položky finančních nákladů	662 – Úroky
414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	521 – Mzdové náklady	574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv	663 – Kurzové zisky
418 – Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	522 – Příjmy společenství a členů družstva ze závislé činnosti	579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti	664 – Výnosy z přecenění cenných papírů
419 – Změny základního kapitálu	523 – Odměny členům orgánů obchodních korporací	58 – Mimořádné náklady	665 – Výnosy z dlouhodobého finančního majetku
42 – Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodářství	524 – Zakonné sociální a zdravotní pojištění	581 – Náklady na zrušení metody	666 – Výnosy z krátkodobého finančního majetku
421 – Rezervní fondy	525 – Ostatní sociální pojištění	582 – Škody	667 – Výnosy z derivátových operací
422 – Nedělitelný fond	526 – Zdravotní a sociální pojištění individuálního podnikatele	583 – Škody	668 – Ostatní finanční výnosy
423 – Statutární fondy	53 – Daně a poplatky	584 – Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv	68 – Mimořádné výnosy
424 – Ostatní fondy	531 – Daně silniční	585 – Ostatní mimořádné náklady	681 – Výnosy ze změny metody
427 – Jiný výsledek hospodářství minulých let	532 – Dan z nemovitých věcí	589 – Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti	688 – Ostatní mimořádné výnosy
428 – Nerozdělený zisk minulých let	538 – Ostatní daně a poplatky	59 – Daně z příjmů a převodové účty a rezerva na daně z příjmů	69 – Převodové účty
429 – Neuhrazená zřídla minulých let	54 – Jiné provozní náklady	591 – Dan z příjmů z běžné činnosti – splatná	697 – Převod provozních výnosů
43 – Výsledek hospodářství ve schvalovacím řízení	541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	592 – Dan z příjmů z běžné činnosti – odložená	698 – Převod finančních výnosů
432 – Zůčty na podíly na zisku	542 – Prodaný materiál	593 – Dan z příjmů z mimořádné činnosti – splatná	Účtová třída 7 – ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY
45 – Rezervy	543 – Dary	594 – Dan z příjmů z mimořádné činnosti – odložená	70 – Účty rozvahné
451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů	544 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení	595 – Dodatečné odvody daně z příjmů	701 – Podání účtů rozvahné
453 – Rezerva na dan z příjmů	545 – Ostatní pokuty a penále	596 – Dodatečné odvody daně z příjmů	702 – Konečný účet rozvahný
459 – Ostatní rezervy	546 – Odpisy pohledávek	597 – Převod provozních nákladů	71 – Účet zisků a ztrát
46 – Dlouhodobé bankovní úvěry	548 – Ostatní provozní náklady	598 – Převod finančních nákladů	710 – Účet zisků a ztrát
461 – Bankovní úvěry	549 – Manka a škody z provozní činnosti	599 – Tvorba a zúčtování rezerv na daně z příjmů	75 až 79 – Podrozvahové účty
47 – Dlouhodobé závazky	55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů	Účtová třída 6 – VÝNOSY	Účtová třída 8 a 9 – VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ
471 – Dlouhodobé závazky – ovládnutí a řídicí osoba	551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	60 – Tržby za vlastní výroby a zboží	Jirka Vachová – vzdělávání a IT www.vachova.cz
472 – Dlouhodobé závazky – poskytnutí úvěru	552 – Změna stavu závazků z přecenění	602 – Tržby z prodeje služeb	
474 – Errorovane dluzhopisy	553 – Změna stavu závazků z přecenění	604 – Tržby za zboží	
475 – Dlouhodobé přijaté zálohy	554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv	61 – Změny stavu zásob vlastních činností	Literatura: Účebnice účetnictví 2015 od Pavla Štolha
478 – Dlouhodobé směnky k úhradě	555 – Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období	611 – Změna stavu nedokončené výroby	
479 – Jiné dlouhodobé závazky		612 – Změna stavu polotovarov vlastní výroby	
48 – Odložený danový závazek a pohledávka		613 – Změna stavu výrobků	
481 – Odložený danový závazek a pohledávka			

Příloha II – Nabídková kalkulace finančního leasingu



Nabídková kalkulace spátek pro osobní vozidla (finanční leasing s akontací)

CSOB Leasing, a.s.
 Adresa: Na Pankraci 310/60, 140 00 Praha 4
 IČO: 253598155
 V OR vedená u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3281
 Banka: CSOB a.s. Praha 2, č.ú.ú. 181601817203000

Pobočka
 Adresa: Na Pankraci 310/60, 140 00 Praha 4
 IČO: 222 012 111, fax: 222 012 380
 E-mail: info@csobleasing.cz
 zaps. vložka: 181601817203000

Právní smlouvy	HYUNDAI	ICO:	253598155	E-mail:	info@csobleasing.cz
Portovní cena (PC) bez DPH	297 512 Kč	Smluvní pool:	0,00%	Typ:	130 1,4
DPH 21%	62 478 Kč	Kupní cena:	1 000 Kč + DPH	Kč + DPH	0 Kč
Portovní cena (PC) vč. DPH	359 990 Kč	HYUNDAI - HIT Leasing		Kč + DPH	210 Kč

U smluv na osobní a užitkové automobily s datem začátku spátkování (předání PF) od 15.10.2015 do 15.1.2016 je zákazníkům hrázena jako bonus dálniční známka, v případě neodstoupení od smlouvy.

osobní vozidla
 Spátky
 začátkem měsíční
 fixní
 počet: 54
 délka smlouvy: 54 měsíců
 doba splátek: 54 měsíců

USP z PC bez DPH	0,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	40,0%	45,0%	50,0%
Jednotvá. spl. předem (USP)	0	29 751	44 627	59 502	74 378	89 254	104 129	119 005	133 881	148 756
DPH k USP	0	6 248	9 372	12 496	15 619	18 743	21 867	24 991	28 115	31 239
USP včetně DPH	0	35 999	53 999	71 998	89 998	107 997	125 997	143 996	161 996	179 995
Nájemné bez DPH (54x)	6 177	5 501	5 163	4 833	4 507	4 180	3 851	3 544	3 249	3 005
Nájemné v. z PC bez DPH	2 076%	1 849%	1 735%	1 625%	1 515%	1 405%	1 305%	1 191%	1 092%	1 010%
DPH 21% k portovní ceně	1 157	1 041	983	926	868	810	752	694	636	578
DPH 21% k finanční službě	140	114	101	89	79	68	50	46	39	31
Spátk vč. DPH bez poislín.	7 475	6 556	6 247	5 848	5 453	5 057	4 696	4 289	3 931	3 636
Spátk k úhradě	8 082	7 264	7 264	6 854	6 061	5 665	5 304	4 996	4 539	4 243
Koeficient	1,121	1,098	1,077	1,077	1,068	1,059	1,054	1,043	1,040	1,045

Jednotvá. spl. předem (USP) a první spátka včetně pojištění jsou splatné předem.

Nájemce je podnikatel, platce DPH

Pojištění: Havarijní pojištění na cenu: 297 512 Kč

Doplnkové pojištění bez DPH (Kč ročně):

ve splátce

HYUNDAI	Zvolené	U platce DPH pojištěno na cenu bez DPH
Pojišťovna	spolupráce	min. spl. sazba p.a. roč. pojištění
CSOB Pojišťovna	0%	0 4,5000%
CSOB Pojišťovna	1%	1 000 3,2900%
CSOB Pojišťovna	5%	5 000 2,4500%
CSOB Pojišťovna	10%	10 000 2,2500%

Pojištění odpovědnosti	Zvolené	osobní vozidla
Pojišťovna	skupina	limity
CSOB Pojišťovna	OA3	62/62
		5592

Zabezpečení: ka zjednanému pojištění pro vznik nároku na pojistné plnění v případě krádeže musí být min. 1 z těchto zabezpečení: alarm, mechanický systém, bezpečnostní značení skel, systém vyhledávání vozidla. Další informace získáte na naší pobočce nebo u dealera. Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulace spátek je stanoven podle vzorce: $\text{Koeficient} = \frac{\text{Ustřednost} + \text{základní úrok} + \text{Nájemné} + \text{roční pojištění} + \text{úrok z úvěru}}{\text{Nájemné} + \text{roční pojištění} + \text{úrok z úvěru}}$

K uzavření smlouvy vstupu doje pouze doustaraným písemným podpisem smluvních dokumentů. Akceptací nabídky nedochází k uzavření smlouvy. **Děkujeme za Váš zájem o nabídku CSOB Leasing, a.s.**

Zpracoval: **Hermanová Martina**
 E-mail: **03.11.2015**
 Datum vystavení: **0**

0

Příloha III – Nabídková kalkulace úvěrového financování



Budoucnost, která má jít

Nabídková kalkulace splátek pro osobní vozidla (zákaznický úvěr)

CSOB Leasing, a.s.
 Adresa: Na Pankraci 310/60, 140 00 Praha 4
 IČO: 63989890
 zaps. v OR vedeném MS v Praze, oddíl B, vložka 3491
 Banka: CSOB, a.s. Praha 2, č.ú. 18160161730300

Pobočka
 Adresa: Na Pankraci 310/60, 140 00 Praha 4
 tel: 222 012 111, fax: 222 012 360
 E-mail: info@csobleasing.cz
 zaps.
 IČO: 63989890

Dodavatel: Dealerři spolupracující s CSOB Leasing, a.s.
Adresa: HYUNDAI
DIC: 130 1,4
tel/fax: 0 Kč + DPH 0 Kč
E-mail: 0 Kč

Předmetí smlouvy
 Potřizovací cena(PC) bez DPH 297 512 Kč
 DPH 21% 62 478 Kč
 Potřizovací cena(PC) vč.DPH 359 990 Kč
 Akce HYUNDAI - HIT Kredit - sazba pojištění (TP se zápisem)

Typ: i30 1,4
 Smluvní popl.: 0,00%
 Smluvní popl.: 0 Kč + DPH 0 Kč

U smluv na osobní a užitkové automobily s datem začátku splátkování (předání PF) od 15.10.2015 do 15.1.2016 je zákazníkem hrazena **Platnost akce do 31.12.2015** jako bonus dalšími známkami, v případě neodstoupení od smlouvy.

osobní vozidla
 měsíční splátky: 60 Kč, počet: 60, délka smlouvy: 60 měsíců, doba splácení: 60 měsíců

PZ z PC vč. DPH	0,00%	10,00%	15,00%	20,00%	25,00%	30,00%	35,00%	40,00%	45,00%	50,00%
Podíl zákl. (PZ) na PC	0	35 999	53 999	71 998	89 998	107 997	125 997	143 996	161 996	179 995
Celková výše úvěru	359 990	323 991	305 992	287 992	269 993	251 993	233 994	215 994	197 995	179 995
Splátka(60x)	6 918	6 144	5 753	5 395	5 040	4 629	4 299	3 997	3 673	3 376
Spl.v % z PC vč. DPH	1,922%	1,707%	1,598%	1,499%	1,400%	1,286%	1,194%	1,110%	1,020%	0,938%
Pojistné předmětu	997	997	997	997	997	997	997	997	997	997
Splátka k úhradě	7 914	7 140	6 750	6 392	6 036	5 626	5 295	4 994	4 670	4 373
Koeficient	1,153	1,124	1,109	1,099	1,090	1,072	1,066	1,066	1,062	1,063

Podíl zákazníka na pořizovací ceně je hrazen u dodavatele.

Nájemce je podnikatel, plátce DPH

Pojištění: Havarijní pojištění na cenu: 297 512 Kč, U plátce DPH pojištěno na cenu bez DPH

Pojišťovna	Zvolené	spoluúčast	min.spol.	sazba p.a.	roč.pojistné I	ve splátce	DPH	vč.DPH
CSOB Pojišťovna	1%	1 000	3,0000%	8 925	744	0	0	744
CSOB Pojišťovna	5%	5 000	2,3000%	6 843	570	0	0	570
CSOB Pojišťovna	10%	10 000	2,1400%	6 367	531	0	0	531
	0%	0	0,0000%	0	0	0	0	0

Pojištění odpovědnosti
 Zvolené osobní vozidla
 Pojišťovna skupina limity roč.pojistné DPH celkem ve splátce float
 CSOB Pojišťovna OAA 62/62 5592 0 5 592 466

Zabezpečení ke zvolenému pojištění: pro vznik nároku na pojistné plnění v případě krádeže musí být m.n. z těchto zabezpečení: alarm, mechanický systém, bezpečnostní zneškodnění skel, systém vyhledávání vozidel
 Další informace získáte na naší pobočce, nebo u dealera.
 Tato nabídka je nezávazná. Koeficient v tabulce kalkulace splátek je stanoven podle vzorce:
 (Přiznání zákl. na kol.cenou) / (sazba vč. DPH) * (pořizovací cena vč. DPH)

Zpracoval: Hermanová Martina
 E-mail: 0
 Datum vystavení: 03.11.2015

0,000

Děkujeme za Vaš zájem o nabídku CSOB Leasing, a.s.

Příloha IV – Splátkový kalendář úvěrového financování

č.	datum	jistina	úrok	splátka	pojištění	celková splátka
0	9.11.2015	71 998,00	-	71 998		71 998,-
1	9.11.2015	4 267,30	1 127,97	5 395	997,00	6 392,-
2	9.12.2015	4 284,02	1 111,26	5 395	997,00	6 392,-
3	9.1.2016	4 300,79	1 094,48	5 395	997,00	6 392,-
4	9.2.2016	4 317,64	1 077,63	5 395	997,00	6 392,-
5	9.3.2016	4 334,55	1 060,72	5 395	997,00	6 392,-
6	9.4.2016	4 351,53	1 043,74	5 395	997,00	6 392,-
7	9.5.2016	4 368,57	1 026,70	5 395	997,00	6 392,-
8	9.6.2016	4 385,68	1 009,59	5 395	997,00	6 392,-
9	9.7.2016	4 402,86	992,41	5 395	997,00	6 392,-
10	9.8.2016	4 420,10	975,17	5 395	997,00	6 392,-
11	9.9.2016	4 437,41	957,86	5 395	997,00	6 392,-
12	9.10.2016	4 454,79	940,48	5 395	997,00	6 392,-
13	9.11.2016	4 472,24	923,03	5 395	997,00	6 392,-
14	9.12.2016	4 489,76	905,51	5 395	997,00	6 392,-
15	9.1.2017	4 507,34	887,93	5 395	997,00	6 392,-
16	9.2.2017	4 525,00	870,27	5 395	997,00	6 392,-
17	9.3.2017	4 542,72	852,55	5 395	997,00	6 392,-
18	9.4.2017	4 560,51	834,76	5 395	997,00	6 392,-
19	9.5.2017	4 578,37	816,90	5 395	997,00	6 392,-
20	9.6.2017	4 596,31	798,96	5 395	997,00	6 392,-
21	9.7.2017	4 614,31	780,96	5 395	997,00	6 392,-
22	9.8.2017	4 632,38	762,89	5 395	997,00	6 392,-
23	9.9.2017	4 650,53	744,75	5 395	997,00	6 392,-
24	9.10.2017	4 668,74	726,53	5 395	997,00	6 392,-
25	9.11.2017	4 687,03	708,25	5 395	997,00	6 392,-
26	9.12.2017	4 705,38	689,89	5 395	997,00	6 392,-
27	9.1.2018	4 723,81	671,46	5 395	997,00	6 392,-
28	9.2.2018	4 742,31	652,96	5 395	997,00	6 392,-
29	9.3.2018	4 760,89	634,38	5 395	997,00	6 392,-
30	9.4.2018	4 779,53	615,74	5 395	997,00	6 392,-
31	9.5.2018	4 798,25	597,02	5 395	997,00	6 392,-
32	9.6.2018	4 817,05	578,22	5 395	997,00	6 392,-
33	9.7.2018	4 835,91	559,36	5 395	997,00	6 392,-
34	9.8.2018	4 854,86	540,42	5 395	997,00	6 392,-
35	9.9.2018	4 873,87	521,40	5 395	997,00	6 392,-
36	9.10.2018	4 892,96	502,31	5 395	997,00	6 392,-
37	9.11.2018	4 912,12	483,15	5 395	997,00	6 392,-
38	9.12.2018	4 931,36	463,91	5 395	997,00	6 392,-

č.	datum	jistina	úrok	splátka	pojištění	celková splátka
39	9.1.2019	4 950,68	444,59	5 395	997,00	6 392,-
40	9.2.2019	4 970,07	425,20	5 395	997,00	6 392,-
41	9.3.2019	4 989,53	405,74	5 395	997,00	6 392,-
42	9.4.2019	5 009,08	386,19	5 395	997,00	6 392,-
43	9.5.2019	5 028,69	366,58	5 395	997,00	6 392,-
44	9.6.2019	5 048,39	346,88	5 395	997,00	6 392,-
45	9.7.2019	5 068,16	327,11	5 395	997,00	6 392,-
46	9.8.2019	5 088,01	307,26	5 395	997,00	6 392,-
47	9.9.2019	5 107,94	287,33	5 395	997,00	6 392,-
48	9.10.2019	5 127,95	267,32	5 395	997,00	6 392,-
49	9.11.2019	5 148,03	247,24	5 395	997,00	6 392,-
50	9.12.2019	5 168,20	227,08	5 395	997,00	6 392,-
51	9.1.2020	5 188,44	206,83	5 395	997,00	6 392,-
52	9.2.2020	5 208,76	186,51	5 395	997,00	6 392,-
53	9.3.2020	5 229,16	166,11	5 395	997,00	6 392,-
54	9.4.2020	5 249,64	145,63	5 395	997,00	6 392,-
55	9.5.2020	5 270,20	125,07	5 395	997,00	6 392,-
56	9.6.2020	5 290,84	104,43	5 395	997,00	6 392,-
57	9.7.2020	5 311,57	83,70	5 395	997,00	6 392,-
58	9.8.2020	5 332,37	62,90	5 395	997,00	6 392,-
59	9.9.2020	5 353,25	42,02	5 395	997,00	6 392,-
60	9.10.2020	5 374,22	21,05	5 395	997,00	6 392,-
Celkem bez akontace		287 992,00	35 724,24	323 716	59 820,00	383 536,-
CELKEM:		359 990,00	35 724,24	395 714	59 820,00	455 534,-