

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích

Ekonomická fakulta

Katedra financí a účetnictví

Bakalářská práce

Účtování a vykazování leasingu podle ČÚS a IFRS 16 ve vybrané
obchodní korporaci

Vypracovala: Tereza Matiašová

Vedoucí práce: Ing. Hana Hlaváčková

České Budějovice 2022

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH

Ekonomická fakulta

Akademický rok: 2019/2020

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Tereza MATIÁŠOVÁ
Osobní číslo: E18053
Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku
Téma práce: Účtování a vykazování leasingu podle ČÚS a IFRS 16 ve vybrané obchodní korporaci
Zadávající katedra: Katedra účetnictví a financí

Zásady pro vypracování

Cíl práce:

Provést komparaci vykazování leasingu v českém účetnictví a v rámci Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, následně problematiku aplikovat na konkrétní obchodní korporaci.

Postup zpracování:

1. Vymezení leasingu podle ČÚS.
2. Vymezení leasingu podle IFRS.
3. Komparace vykazování leasingu podle ČÚS a IFRS.
4. Aplikace problematiky leasingu na příkladu z praxe ve vybrané obchodní korporaci.

Rozsah pracovní zprávy: 40-50 stran formátu A4

Rozsah grafických prací:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam doporučené literatury:


1. ČOUKOVÁ, P. (2016). *Průvodce českými účetními standardy o návaznosti na daně a ZOK*. Bohuňovice: Oswald.
2. DVOŘÁKOVÁ, D. (2017). *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS*. Brno: Computer Press.
3. FIGBAUER, J. (2016). *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. Brno: Akademické nakladatelství CERM.
4. JANDOUŠKOVÁ, M. (2013). *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví: cvičné příklady*. Praha: Institut certifikace účetních.
5. JÍLEK, J. (2018). *Hlavní účetní systémy: IFRS a ÚS GAAP*. Praha: Grada.
6. KRUPOVÁ, L. (2019). *IFRS – Interpretace a aplikace u podnikové praxe*. Praha: 1. VOX, a.s.
7. KRUPOVÁ, L. (2017). *Leasingy podle IFRS*. Praha: 1. VOX, a.s.
8. VALOUCH, P. (2012). *Leasing v praxi: praktický průvodce*. Praha: Grada Publishing.
9. VYCHOPEŇ, J. (2011). *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Praha: Wolters Kluwer.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Hana Hlaváčková
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce: 5. února 2020
Termín odevzdání bakalářské práce: 15. dubna 2021


doc. Dr. Ing. Dagmar Škodová Parmová
děkanka

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.
vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 5. února 2020

Prohlášení

Prohlašuji, že svoji bakalářskou práci jsem vypracovala samostatně pouze s použitím pramenů a literatury uvedených v seznamu citované literatury.

Prohlašuji, že v souladu s §47b zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to – v nezkrácené podobě – v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných ekonomickou fakultou – elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejích internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích dne

.....

Tereza Matiašová

Poděkování

Ráda bych poděkovala své vedoucí práce Ing. Haně Hlaváčkové za cenné rady a připomínky při konzultování mé bakalářské práce.

Obsah

1. Úvod.....	3
2. Literární přehled.....	4
2.1 Vymezení leasingu podle ČÚS význam.....	4
2.2 Právní úprava leasingu	4
2.3 Základní pojmy	5
2.3.1 Druhy leasingu	5
2.3.2 Leasingová smlouva	7
2.3.3 Leasingová cena a leasingový koeficient.....	8
2.3.4 Akontace	8
2.3.5 Splátkový kalendář.....	8
2.3.6 Doba leasingu	9
2.3.7 Vznik a zahájení leasingu	10
2.4 Vymezení leasingu podle IFRS.....	10
2.4.1 Úvod do standardu IFRS 16 – leasingy	10
2.5 Komparace vykazování leasingu podle ČSÚ a IFRS.....	11
2.5.1 Diskontování	11
2.5.2 Leasing	11
2.5.3 Oceňování	12
3. Metodika.....	13
4. Praktická část	15
4.1 Charakteristika obchodní korporace.....	15
4.2 Leasingová smlouva a splátkový kalendář.....	17
4.3 Leasing podle Českých účetních standardů.....	18
4.3.1 Účtování dlouhodobého majetku u nájemce.....	19
4.3.2 Účtování dlouhodobého majetku u pronajímatele.....	23
4.4 Leasing dle IFRS 16	27
4.4.1 Nájemce leasingového předmětu	27
4.4.2 Pronajímatel leasingového předmětu	32
.....	34
4.5 Přehledy účetních výkazů podle ČÚS a IFRS.....	35

4.5.1	Výkazy zisků a ztrát a rozvahy podle ČÚS u nájemce	35
4.5.2	Výkazy zisků a ztrát a rozvahy podle IFRS 16 u nájemce.....	36
5.	Závěr	37
6.	Summary	39
7.	Zdroje.....	40
7.1	<i>Literatura.....</i>	40
7.2	<i>Internetové zdroje.....</i>	41
8.	Seznamy	42
8.1	<i>Seznam tabulek</i>	42
8.2	<i>Seznam schémat</i>	42
9.	Přílohy.....	43

1. Úvod

Mezi nejpoužívanější možnosti financování dlouhodobého majetku v České republice můžeme zařadit leasing. Tento druh financování často využívají fyzické osoby, které předmět leasingu potřebují pouze pro osobní účely, nebo živnostníci či právnické osoby. Výhodou leasingu pro nájemce je, že nemusí mít k dispozici celou částku hodnoty aktiva, ale postačí jen její část.

Pomocí leasingu je nájemci umožněn pronájem daného aktiva za úplatu pronajímateli. Avšak majetek vlastní po celou dobu pronajímatel. Rozlišujeme základní dělení leasingu na finanční, kdy po skončení smlouvy má nájemce možnost odkoupit předmět za předem dohodnutou cenu nebo operativní, přičemž po skončení smlouvy nájemce vrací pronajímateli majetek. Mezi nejčastější předměty pronájmu můžeme zařadit osobní automobily, užitkové a nákladní vozy, zemědělské stroje, nemovitosti, výrobní linky, výpočetní a kancelářská technika.

Hlavním cílem této práce je komparace leasingu ve mnou vybrané obchodní korporaci podle Českých účetních standardů (ČÚS) a Mezinárodních účetních standardů účetního výkaznictví (IFRS).

V teoretické části je definován leasing, jeho druhy a vymezení základních pojmů, které se týkají této problematiky.

Následně v praktické části se snažím navázat na teoretickou část, kde v první podkapitole je účtování leasingu v obchodní korporaci znázorněno podle ČÚS. V druhé je tato problematika účtována podle IFRS 16. V obou případech vycházím z podkladů, které mi poskytla obchodní korporace FROSTTRANS, s. r. o. Na základě leasingové smlouvy je zobrazeno účtování finančního leasingu z pohledu nájemce i pronajímatele, kde předmětem leasingu je tahač. V závěru této bakalářské práce jsou vyzdviženy největší rozdíly mezi účtováním podle ČÚS a IFRS 16.

2. Literární přehled

2.1 Vymezení leasingu podle ČÚS význam

Význam slova leasing se převzalo do české terminologie z anglického pojmu „lease“ znamenajícího pronájem. Neboli smlouva o pronájmu hmotných movitých nebo nehmotných nemovitých věcí a práv, kdy pronajímatel za úplatu poskytuje možnost nájemci používat pronajímaný majetek v průběhu doby pronájmu. Nejčastěji se vyskytuje u předmětů dlouhodobě využitelných, můžeme ho spatřit i ve službách. Majetek, ale nadále zůstává ve vlastnictví pronajímatele. Nájemce může pouze daný majetek používat. (Valouch, 2012).

Nejčastějším předmětem leasingu jsou:

- Osobní, užitkové a nákladní automobily
- Dopravní prostředky
- Stroje a zařízení
- Výpočetní, kancelářská a komunikační technika
- Nemovitosti
- Vybavení provozoven

Leasing je poskytován prostřednictvím bank, kde tento produkt využívají jako jiný způsob nabídky úvěru, nebo můžeme na trhu spatřit dceřiné leasingové společnosti bank, které tento produkt poskytují častěji. Dále na trhu se pohybují leasingové společnosti, které zakládají soukromé firmy. (Valouch, 2012)

2.2 Právní úprava leasingu

Zákony, které upravují leasing v České republice jsou:

- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

2.3 Základní pojmy

2.3.1 Druhy leasingu

Co se týče nejčastějšího a nejznámějšího rozdělení leasingů, je podle majetkoprávních vztahů na tři typy leasingu: operativní, finanční a zpětný. (Valach, 2006)

Operativní leasing

U operativního leasingu se jedná o běžný pronájem movité věci, kdy si nájemce (podnikatel) od pronajímatele (např. leasingové společnosti) prozatím pronajme věc na jistou činnost. Jako příklad můžeme uvést vypůjčení bagru na individuální zakázku. Po skončení se objekt nájmu vrací zpět pronajímateli. Nájemce nezařazuje majetek do podnikání, pouze vykazuje pronájem věci v nákladech pouze jako placení nájemného. Pronajímatel má daný majetek zařazen v aktivech a přijaté nájemné od nájemce zaznamenává ve svých výnosech.

Podnikatelé tento druh leasingu využívají především, že nepotřebují danou věc vlastnit. Doba vypůjčení nepřesahuje životnost a odepisování majetku. Pronajímatel své poskytované předměty nabízí ve svém katalogu nebo na internetových stránkách. (Valouch, 2012)

Finanční leasing

Pomocí toho leasingu podnikatelé nemusí majetek hradit předem, toto přechází na investora – pronajímatele. Podnikatel jakožto nájemce majetek používá, ale jeho právním vlastníkem se stává až po skončení leasingu a uhrazení veškerých splátek. Jejichž současná hodnota je neodmyslitelně vyšší než reálná hodnota leasingové předmětu. (Mládek, 2017)

Aby se jednalo o finanční pronájem musí být splněny tyto podmínky:

- 1) Po dobu trvání smlouvy zůstává předmět ve vlastnictví leasingové společnosti
- 2) Po skončení smlouvy nebo v jejím průběhu leasingový nájemce je povinen nebo oprávněn předmět získat do vlastnictví. (Ryneš, 2008)

Mezi další znaky finančního leasingu zahrnujeme:

- 1) Pronájem zaštiťuje podstatnou část doby životnosti předmětu leasingu, nájemce musí uhradit pořizovací cenu předmětu a cenu finančních služeb pronajímateli.
- 2) Na nájemce se převádí veškerá rizika související s užíváním předmětu, nájemci přísluší všechny přínosy, které získá využitím pronajaté věci. (Ryneš, 2008)

Převzetí předmětu leasingu do užívání

Skutečný pronájem předmětu nastává dnem převzetí od pronajímatele. Zpravidla se vyhotovuje a podepisuje přejímací protokol, který je nutný pro účetní zaznamenání účetního případu a také pro daňový režim účetní operace. Pro finanční leasing je doba zahájení vymezena jako doba, kdy byl majetek předán nájemci souběžně se smlouvou a možnému využití daného předmětu. Od této doby se časově rozlišují náklady vznikající s leasingem a také se počítají lhůty vymezené zákonem o daních z příjmu. Jestliže objekt leasingu je převzat nájemcem ještě před podepsáním smlouvy, za počátek leasingu se považuje den podepsání smlouvy. (Ryneš, 2008)

Pronajímatel má povinnost předmět leasingu pojistit, ovšem nájemce jako třetí osoba si ve prospěch pronajímatele může daný majetek pojistit. (Ryneš, 2008)

Po uplynutí leasingu nájemce eventuálně může předmět na sebe převést či odkoupit za zůstatkovou cenu. (Kout a Líbal, 2015)

Finanční leasing můžeme rozdělit ještě na přímý finanční leasing a nepřímý (zpětný) finanční leasing.

Přímý finanční leasing

Tento druh finančního leasingu je specifický tím, že leasing probíhá mezi nájemcem a výrobcem předmětu, který je souběžně i poskytovatelem.

Rozlišujeme dva typy smluv, které se dělí na základě délky trvání leasingové smlouvy.

- Smlouva s plnou amortizací
Uzavírá se na dobu životnosti předmětu. Důležitým dodatkem smlouvy je způsob využití leasingového předmětu po skončení smlouvy, jestli si nájemce může

bezplatně, či za smluvenou úplatu majetek ponechat, nebo zda zůstane ve vlastnictví pronajímatele.

- Smlouva s částečnou amortizací

Toto se využívá, když si nájemce pronajme předmět leasingu na kratší dobu, než je jeho životnost. Pronajímatel pak nadále může předmět leasingu po skončení doby pronajmout znovu. Zpravidla bývá dražší o rizikovou přírážku. Pronajímatel si jí přidává k leasingové ceně z důvodu krytí, kdyby majetek nemohl znovu pronajmout. (Martinovičová, Konečný a Vavřinec, 2014)

Zpětný leasing

U tohoto typu leasingu nejdříve podnikatel – nájemce objekt leasingu zakoupí a následně jej prodá dané leasingové společnosti a poté si ho od společnosti pronajímá přes operativní nebo finanční leasing ve formě splátek (Šoljaková, Král, Fibírová, Wagner, 2006)

2.3.2 Leasingová smlouva

V českých právních předpisech, není definována leasingová smlouva. Český právní řád tento pojem nezná. Proto se postupuje dle občanského zákoníku § 273 ObchZ, který doslova říká:

- (1) Část obsahu smlouvy lze určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, jež jsou stranám uzavírajícím smlouvu známe nebo k návrhu přiložené.*
 - (2) Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.*
 - (3) K uzavření smlouvy lze užít smluvních formulářů užívaných v obchodním styku.*
- (Valouch, 2012)

2.3.3 Leasingová cena a leasingový koeficient

Součet pořizovací ceny majetku i s finančními náklady nazýváme celkovou leasingovou cenou. K této ceně se přičítá leasingová marže pronajímatele včetně správních nákladů. (Valouch, 2012)

Pokud by se jednalo o refinancování leasingu úvěrem, zahrnuje leasingová cena i úrok z téhož úvěru. (Kalouda, 2017)

Leasingový koeficient

Ten nám říká o kolik je vyšší leasingová cena pronajatého aktiva oproti pořizovací ceně. Pomocí hodnoty koeficientu můžeme určit násobek pořizovací ceny, který nájemce pronajímateli zaplatí během leasingové smlouvy. Výše koeficientu poskytuje nájemci prvotní orientační měřítko, podle kterého si zhodnotí leasingové nabídky na trhu. (Pulz a kolektiv, 1995)

Vypočteme tímto způsobem:

leasingový koeficient = leasingová smlouva / vstupní cena

2.3.4 Akontace

Tento pojem může být definován mnoha způsoby. Například, že se jedná o zálohu na pořízení předmětu nebo splátek, které hradí nájemce pronajímateli. (Synek a Kislíngerová, 2015)

Nebo si akontaci můžeme vyložit jakožto první zvýšenou splátku nájemného. Jinými slovy jako mimořádnou splátku či nultou splátku. Akontaci musíme jasně definovat v leasingové smlouvě. (Valouch, 2012)

2.3.5 Splátkový kalendář

V tomto dokumentu nalezneme přesný počet splátek s datem splatnosti. Splátkový kalendář umožňuje uskutečnit změny v podobě pozastavení či změně výše délky splácení, pokud se smluvní strany dohodnou na změnách. (Rajleasingu, 2017)

Pokud by došlo v České republice během doby leasingu ke změně legislativy upravující podmínky poskytování úvěru či dojde k zavedení nových daní, tak si některé společnosti vytyčují právo pozměnit částku úvěrových splátek bez souhlasu zákazníka. (ČSOB, 2017)

2.3.6 Doba leasingu

Jedná se o období, které nelze vypovědět. Nájemce má v této době právo k používání objektu leasingu, společně s:

- a) Obdobími, vztahující se na ně možnost prodloužit leasing, jestliže má nájemce určitou jistotu, že této skutečnosti využije.
- b) Obdobími, vztahující se na ně možnost ukončit leasing, jestliže má nájemce určitou jistotu, že této skutečnosti nevyužije.

Při váhání, jestli má nájemce určitou jistotu, že využije skutečnosti prodloužení leasingu, nebo nevyužije skutečnosti jeho skončení, se nájemce zaměřuje na ekonomické faktory, kdy hodnotí jejich benefity, například tyto:

- Posouzení, zda podmínky dané smlouvy jsou srovnatelné s tržními podmínkami
- Pokud byl leasingový předmět během původní doby valorizován, tudíž nájemce by mohl mít z tohoto zhodnocení markantní užitek, jestliže by možnosti prodloužení leasingu využil
- Náklady související s ukončením leasingu
- Posouzení důležitosti leasingového předmětu pro nájemce v podnikatelské činnosti.
- Dále musí nájemce posoudit, podmínky týkající se možností prodloužení či ukončení leasingu

Během tohoto ohodnocení nájemce musí vzít v potaz předešlé zkušenosti s leasingem, například typické období, během kterého nájemce užíval předmět leasingu, nebo jestli nájemce v minulých období aktivně využíval prodloužení leasingu. (Krupová, 2017)

2.3.7 Vznik a zahájení leasingu

Den vzniku

Leasing vzniká dvěma způsoby záležití, která situace nastane dříve. Jako první možností vzniku je den podpisu leasingové smlouvy, tou druhou je den, od kterého jsou pronajímatel a nájemce svázáni leasingovými podmínkami.

Den zahájení

Za den zahájení se považuje den, kdy předá pronajímatel nájemci daný předmět. (Dvořáková, 2017)

2.4 Vymezení leasingu podle IFRS

International Financial Reporting Standards (IFRS) jsou mezinárodní standardy účetního výkaznictví, které jsou vydávány Výborem pro mezinárodní účetní standardy sídlící v Londýně. Nalezneme zde kompletní soubor účetních zásad, metod, principů, postupů a pravidel podle kterých sestavujeme účetní závěrku. IFRS vymezuje i standardy regulující dílčí odvětví účetnictví, interpretace a opodstatnění závěrů. (Šoljaková, Král, Fibírová, Wagner, 2006)

2.4.1 Úvod do standardu IFRS 16 – leasingy

Od 01.01.2019 IFRS 16 nahradilo předcházející standard IAS 17 z důvodu nepřehledného rozdělení leasingu pouze na finanční a operativní, které neinformovalo o kompletních leasingových transakcích účetní jednotky. Prvotním záměrem FASB a IASB bylo zformovat nový standard o leasingu. Pomocí kterého by bylo možné rozlišit veškeré závazky a práva z leasingu u pronajímatele tak i nájemce. Ovšem tento záměr byl uskutečněn jen u nájemce. U pronajímatele se oproti předchozímu leasingovému účetnictví a výkaznictví IAS 17 v podstatě nezměnily. (Dvořáková, 2017)

IFRS 16 je uplatněn na veškeré leasingy kromě těchto:

- Leasingových smluv o užívání nerostů, ropy a dalších podobných neobnovitelných zdrojů – IFRS 6 – Průzkum a hodnocení nerostných zdrojů
- Leasingů biologických aktiv upravených v IAS 41 – Zemědělství

- Servisních a koncesních dohod upravených v IFRIC 12
- Licencí na duševní vlastnictví poskytovaných pronajímatelem, které jsou upraveny v IFRS 15 – Výnose ze smluv se zákazníky
- Práv nájemce na základě licenčních smluv, které jsou upraveny v IAS 38 - nehmotná aktiva, avšak nájemce může aplikovat IFRS 16 na ostatní nehmotná aktiva držená na základě leasingových smluv

V původním standardu IAS 17 nebylo zachyceno, zda smlouva zahrnuje leasing, toho bylo rozšířeno jednotlivými interpretacemi. IFRS 16 stanovuje, že se jedná o leasingovou smlouvu, pokud umožňuje právo profitovat z identifikovaného aktiva po leasingové období za úplatu v podobě splátek. Rozdíl mezi leasingem a službou je v tom, že nájemce na začátku leasingu získá dohled nad předmětem leasingu, a tedy i možnost ovládat užívání aktiva. (Dvořáková, 2017)

2.5 Komparace vykazování leasingu podle ČSÚ a IFRS

2.5.1 Diskontování

Diskontování znamená přepočítání budoucí hodnoty závazku a pohledávky na současnou hodnotu. V České účetní legislativě nemůžeme diskontovat dlouhodobé finanční pohledávky (závazky) na jejich současnou hodnotu. Podle IFRS, ale musíme důležité dlouhodobé závazky a pohledávky zachycovat v současné hodnotě a stanovit cenu pomocí diskontovaných budoucích čistých peněžních toků. (Komora auditorů, 2022)

2.5.2 Leasing

Leasing podle české legislativy neumožňuje zařazení leasingového předmětu do aktiv nájemce. (Kandlerová, Pohoda, 2022)

Leasing podle IFRS zachycujeme na straně aktiv a závazek na straně pasiv. Nájemce ve výsledovce vykazuje odpis k užití leasingového předmětu a úrok z téhož závazku. (Krupová, 2017)

Podle českých účetních standardů majetek, který si nájemce pronajme pomocí finančního leasingu si nemůže vykazovat v účetní závěrce, na to má právo pouze pronajímatel. Oproti tomu podle IFRS 16 toto právo náleží nájemci. V české legislativě účtování

zpětného leasingu vykazujeme jako prodej. Podle IFRS 16 se u zpětného finančního leasingu nejedná o prodej, ale toto aktivum přeceníme na reálnou hodnotu. (Vojáčková, Verlag Dashöfer, 2018)

2.5.3 Oceňování

V české legislativě rozlišujeme dva typy ocenění, v reálné hodnotě a ocenění ekvivalencí. Ocenění majetku děláme k rozvahovému dni, to je den, kdy sestavujeme účetní závěrku. (Haas Kubátová, Pohoda, 2019)

Za reálnou hodnotu můžeme označit tržní hodnotu určovanou na zahraniční nebo tuzemské burze nebo na veřejném trhu. Jestliže není možné reálnou hodnotu vyčíslit, bereme za reálnou hodnotu pořizovací cenu aktiva, či reprodukční pořizovací cenu, která byla stanovena při účtování účetního případu. (Ryneš, 2016)

V roce 2011 byl přidán standard IFRS 13, upravující oceňování ve fair value, které odráží tržní hodnotu majetku k datu ocenění. Můžeme ji označit jako objektizovanou tržní cenu, kterou si sjednají subjekty trhu, tak aby obě strany profitovaly. Většinou se jedná o cenu aktivního trhu. Za tento trh považujeme trh, kde obchodujeme se stejnorodými položkami. Na tomto trhu je možné okamžitého nalezení prodávajícího i kupujícího, kteří chtějí uzavřít transakční obchod, na aktivním trhu jsou vždy informace o ceně veřejně přístupné. V českých účetních standardách je anglický pojem fair value překládán jako reálná hodnota. (Dvořáková, 2017)

V české legislativě úroky z úvěrů, které souvisí s pořízením dlouhodobého majetku zahrnutý do pořizovací ceny. U zásob se na úroky z úvěrů nahlíží jako na náklad běžného období. Podle IFRS se výpůjční náklady musí zohledňovat v rozvaze, jako součástí pořizovací ceny. (Vojáčková, Verlag Dashöfer, 2018)

3. Metodika

Cílem této bakalářské práce je provést komparaci vykazování leasingu v českém účetnictví a v rámci Mezinárodních standardů účetního výkaznictví a následně problematiku aplikovat na konkrétní obchodní korporaci.

V teoretické části jsem nejprve za pomoci zákonů, odborné literatury a internetových zdrojů, které jsou v seznamu použité literatury, popsala základní informace o leasingu. Jeho definici, druhy, kdo nám ho může poskytnout, klasifikaci a jeho odlišnosti podle ČÚS a IFRS.

Následně v praktické části jsem tuto problematiku aplikovala ve mnou zvolené obchodní korporaci. Můžeme zde vidět průběh finančního leasingu od jeho počátku – uzavření leasingové smlouvy, účtování leasingu v průběhu trvání až po jeho skončení. Jde zde zobrazen průběh ze strany nájemce, a i ze strany pronajímatele v obou případech (ČÚS a i IFRS), tudíž v praktické části nalezneme dvě důležité části. V první jsem popsala vykazování finančního leasingu podle ČÚS a v té druhé naopak podle IFRS. V obou případech jsem vycházela z jedné leasingové smlouvy, abych výsledky mohla objektivně porovnat.

Ze zvolené leasingové smlouvy jsem nejdříve uvedla základní informace a také splátkový kalendář, který je důležitý pro všechny výpočty a následné zaúčtování účetních operací.

V první části, kde jsem se věnovala účtování leasingu podle ČÚS, jsem popsala veškeré účetní operace z pohledu nájemce i pronajímatele. Důkladně jsem uvedla účetní operace, které vznikly v prvním roce trvání a poté operace související s ukončením leasingové smlouvy. Účetní případy, které byly od druhého roku v průběhu leasingové smlouvy opakující se jsem popsala všeobecně, protože jsou vymezeny již v prvním roce.

Druhá část je věnována finančnímu leasingu z pohledu IFRS, kde jsem zobrazila účetní operace z pohledu nájemce a pronajímatele. Podle IFRS se leasingy zabývá standard IFRS 16, který nahradil původní IAS 17. Na základě tohoto standardu jsem postupovala v této části. Nejprve jsem na obou stranách jak u pronajímatele, tak i nájemce musela provést stěžejní výpočty, které byly důležité k vykazování účtování leasingu podle IFRS 16, následně jsem z výpočtů provedla jednotlivé účetní operace.

V úplném závěru praktické části jsem porovnávala účtování finančního leasingu dle ČÚS a IFRS na stranách pronajímatele a nájemce. Jejich výhody a nevýhody jsem znázornila v tabulce.

V následné tabulce můžeme spatřit vzorce výpočtů, které jsou použité v praktické části.

Tabulka 1: Metodika výpočtů související s leasingem

Použité vzorce při dílčích výpočtech	Výpočet
Časové rozlišení anuity	<i>anuita bez DPH / doba trvání leasingu v měsících</i>
Časové rozlišení splátky	<i>celková splátka / doba trvání leasingu v měsících</i>
Časové rozlišení pojištění	<i>pojištění / doba trvání leasingu v měsících</i>
Koeficient navýšení	<i>konečná cena leasingu bez DPH / pořizovací cena majetku bez DPH</i>
Lineární odepisování	<i>pořizovací cena majetku / počet let životnosti</i>
Úrok	<i>úroková sazba * výše dluhu</i>
Hrubá investice	<i>Σ minimální leasingové splátky + nezaručená zbytková hodnota</i>
Současná hodnota splátky	$\frac{\textit{splátka}}{(1 + \textit{úroková míra})^{\textit{počet plateb}}}$

Zdroj: vlastní tvorba

4. Praktická část

4.1 Charakteristika obchodní korporace

Společnost FROSTTRANS s.r.o. je poměrně mladá, avšak dynamicky rostoucí společnost. Byla založena 6. června 2012 a od začátku roku 2013 funguje jako autodoprava a spedice.

Díky úzkému propojení se svou sesterskou společností EUROFROST CB a.s., která je vlastníkem mrazírenských a chladirenských skladů v Českých Budějovicích a v Úžicích u Kralup nad Vltavou kontinuálně navyšuje objem realizovaných přeprav mraženého a chlazeného zboží i počet stálých zákazníků.

V dubnu 2013 vlastnila společnost 5 nákladních souprav s chladirenskými návěsy, se kterými realizovala přepravy v rámci České republiky i v zahraničí. V červnu 2013 byl její kapitál navýšen na 5 milionů Korun českých. Na podzim roku 2013 došlo k rozšíření vozového parku na 11 nákladních souprav. V roce 2015 se flotila rozrostla na 14 vozidel, v roce 2018 disponovala společnost již 23 soupravami a 2 menšími rozvážkovými auty.

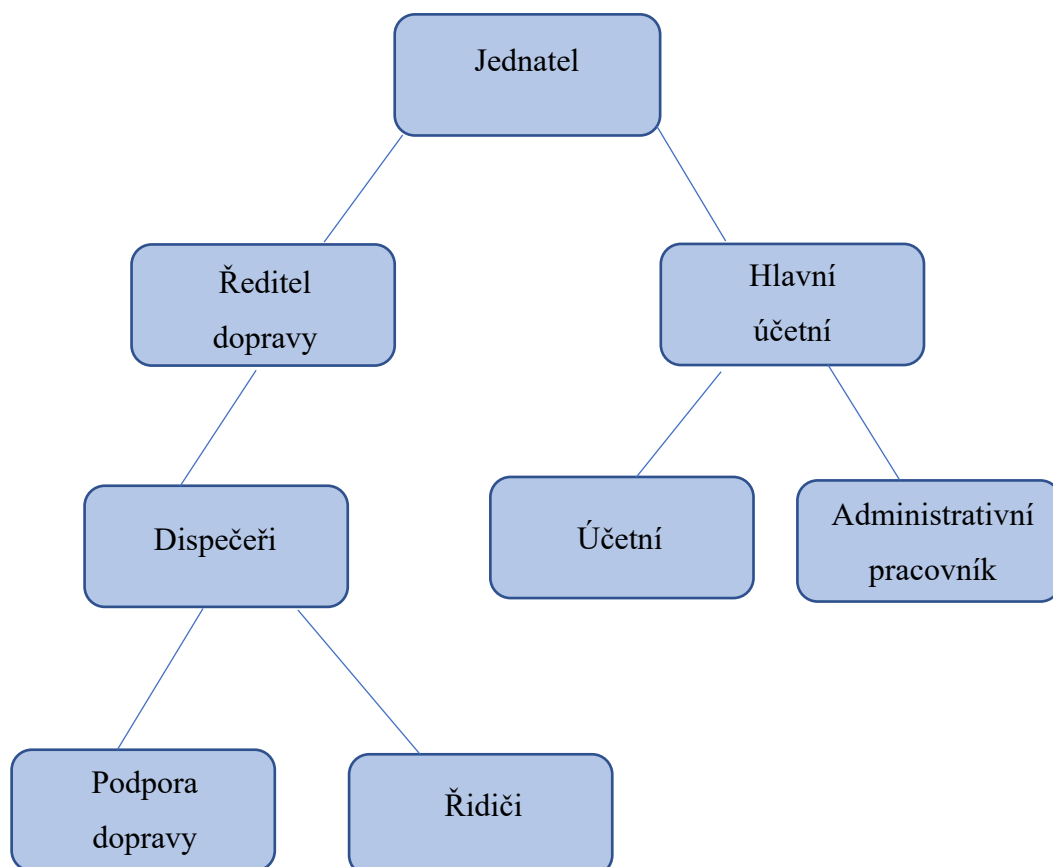
Aktuálně společnost provozuje 33 nákladních souprav a 3 rozvážková auta a zaměstnává 46 stálých zaměstnanců.

Z důvodu stále rostoucí poptávky a výstavby nové mrazírny v Unčovicích se společnost rozhodla pořídit v tomto roce další tahače a chladirenské návěsy i další rozvážková auta.

Strategií společnosti je i nadále pozvolný růst a zvětšování svého vozového parku.

Hlavní činností bylo a zůstává zajišťování služeb pro zákazníky, kteří zároveň skladují své zboží ve skladech společnosti EUROFROST CB a.s. a tím nabízet kompletní logistický servis pro chlazené a mražené zboží. Působení na poli mezinárodní dopravy je pro společnost prozatím vedlejší

Schéma 1: Organizační struktura obchodní korporace FROSTTRANS, s. r. o.



4.2 Leasingová smlouva a splátkový kalendář

U leasingové společnosti Raiffeisen leasing si společnost FROSTTRANS, s.r.o. sjednal finanční leasing. Předmětem leasingové smlouvy je nákladní vůz IVECO. Nájemce má tento majetek v pronájmu od 22.06.2018. Leasingová smlouva byla sjednána na základně těchto parametrů.

Tabulka 2: Parametry leasingu

Pořizovací cena	bez DPH	93 432 EUR
	DPH 21 %	19 620,72 EUR
	Celkem	113 052,72 EUR
Mimořádná splátka	bez DPH	9 343,00 EUR
	DPH 21 %	1 962,00 EUR
	Celkem	11 305,00 EUR
Odkupní cena	bez DPH	50,00 EUR
	DPH 21 %	11,00 EUR
	Celkem	61,00 EUR
Finanční služby	bez DPH	61,09 EUR
	DPH 21 %	12,81 EUR
	Celkem	73,9 EUR
Havarijní pojištění sjednává		Příjemce
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem		Příjemce
Doba leasingu		54 měsíců
Počet leasingových splátek		54

Zdroj: Leasingová smlouva (viz příloha č. 1)

Společnost je plátcem DPH, tudíž si může uplatnit DPH na vstupu ve výši 61 000 EUR. Mimořádná leasingová splátka podléhá DPH a je zdanitelným plněním. Hrazení splátek je stanoveno na měsíční frekvenci. Měsíční splátka zahrnuje řádnou splátku a finanční službu. Cena odkupu dlouhodobého majetku je stanovena na 61 EUR (s DPH). Předmět leasingu je zajištěn ručitelem. Prostřednictvím leasingové společnosti bylo automaticky sjednáno havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla u České podnikatelské pojišťovny, a. s.

Tabulka 3: Informace o pojištění

Druh pojištění	Roční sazba v Kč	Celkové pojištění za dobu leasingu
Havarijní pojištění	29 304,00 Kč	131 868,00 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem	10 116,005 Kč	45 522,00 Kč

Zdroj: Poskytnuté informace od obchodní společnosti

Nedílnou součástí leasingové smlouvy je splátkový kalendář, dále všeobecné podmínky, prohlášení o ručení a předávací protokol leasingové předmětu.

Tabulka 4: Splátkový kalendář pro rok 2018

Pořadí splátky	Datum splatnosti	Sazba DPH	Leasingová splátka		Celkem k úhradě (EUR)
			Základ DPH	DPH	
0	22.06.2018	21 %	9 343,00	1 962,00	11 305,00
1	22.07.2018	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
2	22.08.2018	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
3	22.09.2018	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
4	22.10.2018	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
5	22.11.2018	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
6	22.12.2018	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
7	22.01.2019	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
8	22.02.2019	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
9	22.03.2019	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
10	22.04.2019	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
11	22.05.2019	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
12	22.06.2019	21 %	1 617,37	339,65	1 957,00
Celkem			28 751,44	6 037,80	34 789,00

Zdroj: Splátkový kalendář (viz příloha č. 2)

Nultá splátka tzv. akontace byla uhrazena po sepsání smlouvy ve výši 11 305 EUR, cena zahrnuje DPH. Výše mimořádné splátky byla dohodnuta na 10 % z pořizovací ceny.

4.3 Leasing podle Českých účetních standardů

Na základně splátkového kalendáře víme, že splátky jsou fixní. Tudíž účetní operace a účetní případy budou vyobrazeny jen v prvním roce leasingu a následně v posledním, kde si znázorníme odkup majetku, který nastane na konci roku 2022. V letech 2019-2021 jsou účetní operace stále stejné, proto není třeba je znázorňovat. Parametry pro zaúčtování dílčích účetních operací vycházejí z tabulky 3: splátkový kalendář.

4.3.1 Účtování dlouhodobého majetku u nájemce

Nájemné musí být časově rozlišeno po dobu trvání nájmu, proto musíme použít účet 517.529 Náklady příštích období.

V následujících řádcích jsou znázorněny výpočty akontace, splátky, havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem.

1) časové rozlišení mimořádné splátky

- výpočet: mimořádná splátka bez DPH / doba trvání leasingu v měsících
 $9\,343 / 54 = 173,02 \text{ EUR/měsíc}$
- roční částka časového rozlišení mimořádné splátky v roce 2018:
 $173,02 * 7 = 1\,211,14 \text{ EUR}$ (Vzhledem ke vzniku leasingu v měsíci červen, bude časové rozlišení v roce 2018 na 7 měsíců).

2) časové rozlišení splátek (zahrnuje splátku a finanční službu)

- výpočet: celková splátka / doba trvání leasingu v měsících
 $87\,337,98 \text{ měsíc} / 54 = 1617,37 \text{ EUR/měsíc}$
- roční částka časového rozlišení splátky v roce 2018:
 $1617,37 * 6 = 9704,22 \text{ EUR}$ (První splátka je hrazena v červenci, proto musíme časové rozlišení v roce 2018 vytvořit pouze na 6 měsíců).

3) časové rozlišení pojištění

I. havarijní pojištění

- výpočet: havarijní pojištění / doba trvání leasingu v měsících
 $131\,868 / 54 = 2\,442 \text{ Kč/měsíc}$
- roční částka časového rozlišení havarijního pojištění v roce 2018:
 $2\,442 * 7 = 17\,094 \text{ Kč}$ (Vzhledem ke vzniku pojištění v měsíci červen, bude časové rozlišení v roce 2018 na 7 měsíců).

II. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem

- výpočet: pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem / doba trvání leasingu
 $45\,522 / 54 = 843 \text{ Kč/měsíc}$
- roční částka pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem v roce 2018
 $843 * 7 = 5\,901$ (Vzhledem ke vzniku pojištění v měsíci červen, bude časové rozlišení v roce 2018 na 7 měsíců).

Účetní předpisy a operace v roce 2018

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
-------	-----------------------	-----	----	---

1	Předpis akontace			
	Cena bez DPH	9 343,00	381.529	
	DPH 21 %	1 962,00	343.121	
	Cena s DPH	11 305,00		325.200

2	Předpis první splátky			
	Cena bez DPH	1556,28	381.529	
	DPH 21 %	326,82	343.121	
	Cena s DPH	1883,10		325.200

Číslo	Text účetního případu	Kč	MD	D
-------	-----------------------	----	----	---

3	Předpis havarijního pojištění	2 442,00	381.129	325.100
---	-------------------------------	----------	---------	---------

4	Předpis pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem	843,00	381.129	325.100
---	---	--------	---------	---------

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
-------	-----------------------	-----	----	---

5	Předpis finanční služby			
	Cena bez DPH	61,09	381.529	
	DPH 21 %	12,81	343.121	
	Cena s DPH	73,90		325.200

6	Úhrada leasingové splátky	13 262,00	325.200	221.402
---	---------------------------	-----------	---------	---------

Časové rozlišení nájemného na konci roku 2018

7	Časové rozlišení mimořádné splátky	1 211,14	517.529	381.529
---	------------------------------------	----------	---------	---------

8	Časové rozlišení splátek	9 704,22	517.529	381.529
---	--------------------------	----------	---------	---------

Číslo	Text účetního případu	Kč	MD	D
-------	-----------------------	----	----	---

9	Časové rozlišení havarijního pojištění	17 094,00	517.129	381.129
---	--	-----------	---------	---------

10	Časové rozlišení pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem	5 901,00	517.129	381.129
----	--	----------	---------	---------

V každém nadcházejícím roce pronájmu leasingového předmětu bude účtování totožné jako v roce 2018. Po uplynutí platnosti leasingové smlouvy obchodní společnost FROSTTRANS, s.r.o. uhradí zůstatkovou cenu předmětu z bankovního účtu. Dle splátkového kalendáře je nájemce povinen zaplatit částku 61 EUR (vč. DPH).

Leasingová společnost má nárok na každoroční odepisování nákladů leasingového předmětu, jelikož je jeho vlastníkem. Proto v tuto chvíli nájemce nemá nárok na odepisování dlouhodobého majetku. Na konci účetního období, tj. poslední měsíc roku vznikají účetní případy spjaté s časovým rozlišením mimořádné splátky a řádné splátky.

Úhrada závazku pojišťovně

Dle leasingové smlouvy, nájemce má povinnost si sjednat havarijní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem

Číslo	Text účetního případu	Kč	MD	D
-------	-----------------------	----	----	---

11)	Úhrada havarijního pojištění	17 094,00	381.129	221.401
-----	------------------------------	-----------	---------	---------

12)	Úhrada pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem	5 901,00	381.129	221.401
-----	--	----------	---------	---------

Ukončení leasingu

Dle znění smlouvy je dáno, že 22.12.2022 vyprší platnost smlouvy, tudíž dojde k přeměně vlastnických vztahů. Odkup leasingového předmětu bude uskutečněn za cenu předem smluvně dohodnutou, tedy 50 EUR (bez DPH). Protože se jedná o nákup drobného hmotného majetku, jelikož částka nepřesáhne 40 000 Kč, proto budeme účtovat na nákladový účet 501.200

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
13	FAP za odkup leasingového předmětu			
	Cena bez DPH	50,00	501.200	
	DPH 21 %	11,00	343.121	
	Cena s DPH	61,00		325.200
14	VBÚ úhrada FAP za pořízení leasingového předmětu	61,00	325.200	221.402

Schéma 2: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu nájemce pomocí ČÚS

Čísla účtů vycházejí z účetní osnovy obchodní korporace FROSTTRANS, s.r.o.

MD	221.402 - Bankovní účet v EUR	D
	6)	13262,00

MD	221.401 - Bankovní účet v Kč	D
	11)	17 904,00

MD	325.200 - Závazky v EUR	D
6)	13 262,00	1) 11 305,00
		2) 1 883,10
		5) 73,90
		8) 9 704,22

MD	325.100 - Závazky v Kč	D
		3) 2 442,00
		4) 843,00
		9) 17 904,00

MD	517.529 - Ostatní služby v EUR	D
7)	1 211,14	
8)	9 704,22	

MD	517.129 - Ostatní služby v Kč	D
9)	17 904,00	
10)	5 901,00	

MD	381.529 - N příštích obd. v EUR		D
1)	9 343,00	7)	1 211,14
2)	1 556,28	8)	9 704,22
5)	61,09		

MD	381.129 - N příštích obd. v Kč		D
3)	2 442,00	9)	17 904,00
4)	843,00	10)	5 901,00

MD	343.121 - DPH v EUR		D
1)	1 962,00		
2)	326,82		
5)	12,81		

4.3.2 Účtování dlouhodobého majetku u pronajímatele

Mimořádná splátka a přijaté nájemné musíme zahrnout do časového rozlišení, aby bylo nájemné přesně zaneseno do účetnictví v jeho časové a věcné souvislosti v průběhu nájmu. Využijeme proto účet 384 - Výnosy příštích období. Všechny částky, které jsou aplikovány v účtování vyplývají ze splátkového kalendáře.

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
1	FAP za nákup leasingového předmětu			
	Cena bez DPH	93 432,00	042	
	DPH 21 %	19 620,72	343	
	Cena s DPH	113 052,72		321
2	VBÚ úhrada FAP za pořízení leasingového předmětu	113 062,72	321	221
3	Zařazení dlouhodobého majetku do užívání	93 432,00	022	042
4	Předpis akontace			
	Cena bez DPH	9 343,00		384
	DPH 21 %	1 962,00		343
	Cena s DPH	11 305,00	311	
5	Předpis první splátky			
	Cena bez DPH	1 556,28		384
	DPH 21 %	326,82		343
	Cena s DPH	1 883,10	311	

6	Předpis finanční služby			
	Cena bez DPH	61,09		384
	DPH 21 %	12,81		343
	Cena s DPH	73,90	311	

7	Zaplacení leasingové splátky	13 262,00	221	311
---	------------------------------	-----------	-----	-----

Za celé trvání leasingu nájemce pronajímateli zaplatí (bez DPH):

V leasingové smlouvě je dáno, že splátky jsou fixní, tudíž neměnné. Splátky v roce 2018 – pouze za 7 měsíců bez mimořádné splátky jsou tedy 9704, 22 EUR. K této hodnotě musíme přičíst zbytek let, kdy bude leasing trvat. V tomto konkrétním případě to bude čtyři a půl roku kterými to vynásobíme a přičteme mimořádnou splátku. Obchodní korporace zaplatí pronajímateli za tahač celkem (bez DPH).

Výpočet: $9343,00 + 19\,408,44 * 4,5 = 129\,381,48$ EUR

Koeficient navýšení získáme, když vydělíme konečnou cenu leasingu bez DPH s pořizovací cenou majetku bez DPH. Koeficient v tomto případě je 1,38.

Ve svém vlastnictví má předmět leasingu pronajímatel, proto uplatňuje náklady na odepisování. Tahač se zahrnuje podle ČÚS do 2. odpisové skupiny, počet let odepisování je tedy 5. Předmět leasingu bude odepisován lineárně.

- výpočet: pořizovací cena dlouhodobého majetku / počet let životnosti

$$93\,432 / 5 = 18\,686 \text{ EUR}$$

$$\text{měsíční odpis} \rightarrow 18\,686 / 12 = 1\,557 \text{ EUR}$$

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
-------	-----------------------	-----	----	---

8	Roční odpis	18 686,00	551	082
---	-------------	-----------	-----	-----

Časové rozlišení na konci roku 2018

Částky časového rozlišení získáme sumou veškerých dílčích plateb nájemného, které bude nájemce hradit pronajímateli během trvání leasingu. Hodnoty časového rozlišení budou bez DPH, protože to si bude nárokovat nájemce. Časové rozlišení vzniká na stejně dlouhou dobu jako bude trvat finanční leasing. Vzhledem k fixním platbám je časové

rozlišení rovnoměrně rozděleno do měsíčních účetních období, kde bude vždy uplatněna část nájemného, která připadá na to konkrétní účetní období z celkové doby trvání leasingu.

1) časové rozlišení mimořádné splátky

- výpočet: mimořádná splátka bez DPH / doba trvání leasingu v měsících
 $9\,343 / 54 = 173,02$ EUR/měsíc
- roční částka časového rozlišení mimořádné splátky v roce 2018:
 $173,02 * 7 = 1\,211,14$ EUR (Vzhledem ke vzniku leasingu v měsíci červěn, bude časové rozlišení v roce 2018 na 7 měsíců).

2) časové rozlišení splátek (zahrnuje splátku a finanční službu)

- výpočet: celková splátka / doba trvání leasingu v měsících
 $87\,337,98 / 54 = 1617,37$ EUR/měsíc
- roční částka časového rozlišení mimořádné splátky v roce 2018:
 $1617,37 * 6 = 9704,22$ EUR (První splátka je hrazena v červenci, proto musíme časové rozlišení v roce 2018 vytvořit pouze na 6 měsíců).

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
9	Časové rozlišení mimořádné splátky	1 211,14	384	602
10	Časové rozlišení splátek	9 704,22	384	602

V nadcházejících letech 2019–2022 bude postup účtování identický, začátkem každého měsíce zaúčtujeme předpisy k úhradám, poté zaplacení od nájemce.

Pronajímatel si dlouhodobý majetek bude ročně odepisovat ve výši 18 686 EUR. Koncem každého roku provede časové rozlišení mimořádné splátky, řádné splátky a pojištění.

Ukončení leasingu

V letošním roce, dne 22.12.2022 bude ukončena leasingová smlouva a s tímto datem budou spjaty účetní operace. Předmět leasingu bude převeden z pronajímatele na nájemce. Pronajímatel musí dlouhodobý majetek vyřadit z evidence, a to ve výši pořizovací ceny. Následně předmět leasingu prodá nájemci ve výši sjednané smlouvou - 50 EUR (bez DPH).

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
11	Vyřazení dlouhodobého majetku z evidence	93 432,00	082	022
12	FAV na prodej leasingového předmětu nájemci			
	Cena bez DPH	50,00		641
	DPH 21 %	11,00		343
	Cena s DPH	61,00	311	
13	Úhrada FAV od nájemce	61,00	221	311

Schéma 3: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu pronajímatele pomocí ČÚS

Čísla účtů vycházejí z klasické účetní osnovy.

MD	343 - DPH v EUR	D
1)	19 620,72	4) 1 962,00
		5) 326,82
		6) 12,81

MD	022 - SMV v EUR	D
3)	93 432,00	

MD	311 - Pohledávky v EUR	D
4)	11 305,00	7) 1 957,00
5)	1 883,10	
6)	73,9	

MD	321 - Závazky v EUR	D
2)	113 052,72	1) 113 052,72

MD	042 - Pořízení DHM v EUR	D
1)	93 432,00	3) 93 432,00

MD	551 - Odpisy v EUR	D
8)	18 686,00	

MD	082 - Oprávky k SMV v EUR	D
11)	93 432,00	

MD	602 - Tržby za prod. služby v EUR	D
		9) 1 211,14
		10) 9704,22

MD	384 - V příštích období v EUR		D	MD	221 - Bankovní účet v EUR		D
9)	1 211,14	4)	9 343,00	7)	1 957,00	2)	113 052,72
10)	9704,22	5)	1 556,28	13)	61,00		
		6)	61,09				

4.4 Leasing dle IFRS 16

Prvním krokem při účtování podle IFRS 16, je nutno určit, zda se jedná o smlouvu obsahující finanční leasing. Následně zhodnotit smluvní prvky, ty, které nemají souvislost s daným leasingem je nutno oddělit či postupovat dle jiného přístupu. Nezbytným krokem je stanovení doby trvání leasingu.

I v tomto případě jsou využity hodnoty pro výpočty vycházející z výše uvedených dat: Tabulka 1: Parametry leasingu, Tabulka 2: Informace o pojištění, Tabulka 3: Splátkový kalendář pro rok 2018 (v EUR).

4.4.1 Nájemce leasingového předmětu

Než je možno provést zaúčtování leasingového předmětu, je nutno provést výpočty, které musí splňovat požadavky, jež jsou stanoveny IFRS 16 – leasingy.

Dle znění dané leasingové smlouvy trvá pronájem 54 měsíců a doba životnosti leasingového předmětu činí 60 měsíců. Z toho vyplývá že pomět mezi dobou životnosti a dobou pronájmu není výrazně odlišný, proto se jedná o finanční leasing a ne operativní.

Výpočet hodnot současných splátek

Vzhledem k tomu, že obchodní společnost nemá nárok na informace pro výpočet úrokové míry pronájmu, bude využita přírůstková výpůjční úroková míra, která stanovuje, jakou úrokovou míru by nájemce zaplatil při poskytnutí peněžních prostředků od banky při využití podobné finanční služby. V tomto případě bude využita úroková míra 10 %.

$$\text{výpočet: } SH = \frac{P}{(1+i)^n}$$

SH – současná hodnota splátky

i – úroková míra

n – počet plateb

p – splátka

Tabulka 5: Současné hodnoty splátek (EUR)

Datum	Měsíční splátka	Současná hodnota splátky
22.07.2018	9 343,00	9 343,00
22.07.2018	1 617,37	1604,00
01.08.2018	1 617,37	1590,75
01.09.2018	1 617,37	1577,60
01.10.2018	1 617,37	1564,56
01.11.2018	1 617,37	1551,63
01.12.2018	1 617,37	1538,81
01.01.2019	1 617,37	1526,09
01.02.2019	1 617,37	1513,48
01.03.2019	1 617,37	1500,97
01.04.2019	1 617,37	1488,57
01.05.2019	1 617,37	1476,26
01.06.2019	1 617,37	1464,06
01.07.2019	1 617,37	1451,96
01.08.2019	1 617,37	1439,96
01.09.2019	1 617,37	1428,06
01.10.2019	1 617,37	1416,26
01.11.2019	1 617,37	1404,56
01.12.2019	1 617,37	1392,95
01.01.2020	1 617,37	1381,44
01.02.2020	1 617,37	1370,02
01.03.2020	1 617,37	1358,70
01.04.2020	1 617,37	1347,47
01.05.2020	1 617,37	1336,33
01.06.2020	1 617,37	1325,29
01.07.2020	1 617,37	1314,34
01.08.2020	1 617,37	1303,47
01.09.2020	1 617,37	1292,70
01.10.2020	1 617,37	1282,02
01.11.2020	1 617,37	1271,42
01.12.2020	1 617,37	1260,91

Datum	Měsíční splátka	hodnota splátky
01.01.2021	1 617,37	1250,49
01.02.2021	1 617,37	1240,16
01.03.2021	1 617,37	1229,91
01.04.2021	1 617,37	1219,75
01.05.2021	1 617,37	1209,66
01.06.2021	1 617,37	1199,67
01.07.2021	1 617,37	1189,75
01.08.2021	1 617,37	1179,92
01.09.2021	1 617,37	1170,17
01.10.2021	1 617,37	1160,50
01.11.2021	1 617,37	1150,91
01.12.2021	1 617,37	1141,40
01.01.2022	1 617,37	1131,96
01.02.2022	1 617,37	1122,61
01.03.2022	1 617,37	1113,33
01.04.2022	1 617,37	1104,13
01.05.2022	1 617,37	1095,00
01.06.2022	1 617,37	1085,95
01.07.2022	1 617,37	1076,98
01.08.2022	1 617,37	1068,08
01.09.2022	1 617,37	1059,25
01.10.2022	1 617,37	1050,50
01.11.2022	1 617,37	1041,82
01.12.2022	1 617,37	1033,21
Celkem		52 117,65

Zdroj: Vlastní tvorba

Tabulka 6: Přehled součtů současných hodnot v jednotlivých letech (EUR)

Rok	Suma
2018	18770,35
2019	17503,19
2020	15844,11
2021	14342,28
2022	12982,81

Je nutno stanovit hodnotu fair value předmětu, která by měla korespondovat s cenou majetku dostupnou za běžných podmínek na trhu. V této situaci, je leasingový předmět nabízen na trhu v ceně $93\,432 + 3\,299 = 96\,731$ Současnou hodnotu, kterou jsme zjistili diskontováním, musíme porovnat s fair value aktiva.

52 117, 65 X 96 731

Leasingový předmět a dluh je oceněn ve fair value majetku v případě, že je nižší než nynější cena minimálních leasingových plateb. V našem případě tedy bude leasingový předmět – tahač a závazek oceněn v hodnotě 52 117, 65 EUR.

Jestliže by byl požadován leasingovou společností poplatek za poskytnutí služeb, musel by být též diskontován.

Jako snížení dlouhodobého závazku z pronájmu budou účtovány pouze splátky dlouhodobého závazku, které se týkají propůjčení majetku. Anuity se rozdělí mezi úhradu splacení leasingu a časově kompetentního úroku.

Úrok

Je nutno nalézt určitou úrokovou míru, pomocí které diskontujeme splátky, aby se jejich součet rovnal 52 117,65 EUR. Do diskontování nelze zahrnout mimořádnou splátku a první splátku z důvodu jejich zaplacení na začátku finančního leasingu. Pro naše výpočty je použita úroková míra 4,35 %.

Tabulka 7: Výše úroků v EUR u nájemce

Rok	Dluh	Anuita	Úrok	Umoření závazku
2018	52 117	9 343	0	9 343
	42 774	9 704	1 863	7 841
2019	34 933	9 704	1 521	8 183
2020	26 750	9 704	1 165	8 539
2021	18 210	9 704	793	8 911
2022	9 299	9 704	405	9 299
Celkem			5 747	52 117

Zdroj: Vlastní tvorba

Účtování leasingu

Aby leasing předmětu mohl být označen jako aktivum dle IFRS 16, musí být splněny tyto požadavky:

- aktivum je zaručeně ocenitelné,
- nadcházející ekonomický výnos případně do podniku.

Náš dlouhodobý majetek splňuje tyto podmínky, tudíž nájemce je oprávněn k účtování o odpisech. Najatý leasing předmětu je odepisován jako každé jiné aktivum, které podnik využívá.

Roční odpis: $52\,117,65 / 5 = 10\,424$ EUR

Účtování předpisů u nájemce

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
1	Zařazení majetku do evidence	52 117,65	zařazení	závazek
2	Roční odpis v roce 2018	10 424,00	N – odpisy	oprávky
3	Splátka v roce 2018			
	závazek	17 184,00	závazek	
	DPH	3 609,00	DPH	
	úrok	1 863,00	N – úroky	
	pojištění	22 995,00	N – pojištění	
	celkem	45 651,00		peníze
4	Roční odpis v roce 2019	10 424,00	N – odpisy	oprávky
5	Splátka v roce 2019			
	závazek	8 183,00	závazek	
	DPH	1 718,00	DPH	
	úrok	1 521,00	N – úroky	
	pojištění	22 995,00	N – pojištění	
	celkem	34 417,00		peníze
6	Roční odpis v roce 2020	10 424,00	N – odpisy	oprávky
7	Splátka v roce 2020			
	závazek	8 539,00	závazek	
	DPH	1 793,00	DPH	
	úrok	1 165,00	N – úroky	
	pojištění	22 995,00	N – pojištění	

	celkem	34 492,00		peníze
--	--------	-----------	--	--------

8	Roční odpis v roce 2021	10 424,00	N – odpisy	oprávky
---	-------------------------	-----------	------------	---------

9	Splátka v roce 2021			
	závazek	8 911,00	závazek	
	DPH	1 871,00	DPH	
	úrok	793,00	N – úroky	
	pojištění	22 995,00	N – pojištění	
	celkem	34 570,00		peníze

10	Roční odpis v roce 2022	10 421,00	N – odpisy	oprávky
----	-------------------------	-----------	------------	---------

11	Splátka v roce 2022			
	závazek	9 299,00	závazek	
	DPH	1 953,00	DPH	
	úrok	405,00	N – úroky	
	pojištění	22 995,00	N – pojištění	
	celkem	34 652,00		peníze

Schéma 4: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu nájemce pomocí IFRS 16

MD	SMV	D	MD	Pojištění	D
1)	52 117,65		3)	22 995,00	
			5)	22 995,00	
			7)	22 995,00	
			9)	22 995,00	
			11)	22 995,00	

MD	N - odpisy	D	MD	Oprávky	D
2)	10 424,00			2)	10 424,00
4)	10 424,00			4)	10 424,00
6)	10 424,00			6)	10 424,00
8)	10 424,00			8)	10 424,00
10)	10 424,00			10)	10 424,00

MD	Peníze	D	MD	DPH	D
		3)	3)	3 609,00	
		5)	5)	1 718,00	
		7)	7)	1 793,00	
		9)	9)	1 871	
		11)	11)	1 953	

MD	N - úroky	D	MD	Závazky	D
3)	1 863,00		3)	17 184,00	
5)	1 521,00		5)	8 183,00	
7)	1 165,00		7)	8 539,00	
9)	793,00		9)	8 911	
11)	405,00		11)	9 299	

4.4.2 Pronajímatel leasingového předmětu

Pronajmutí nepeněžního aktiva je podobou finančního pronájmu z pohledu pronajímatele obdobné jako udělení dlouhodobého úvěru, a proto je nutno oddělit hodnotu úroků a pohledávky. Rozdílem hrubé a čisté investice do leasingu vznikne celkový výnos pronajímatele.

Hrubá investice do finančního leasingu

$HI = \Sigma$ minimální leasingové splátky + nezaručená zbytková hodnota

Minimální leasingové platby obsahují součet mimořádné splátky a sumu splátek leasingu, které trvají po celé období pronájmu aktiva. V našem případě se minimální leasingové platby budou odpovídat hodnotě 57 863 EUR.

V případě navrácení majetku pronajímateli po uplynutí doby pronájmu je ve vzorci zahrnuta nezaručená zbytková hodnota. Nezaručená zbytková hodnota tedy vykazuje hodnotu 0 EUR.

$$HI = 57\,863 + 0 = 57\,863 \text{ EUR}$$

Čistá investice do finančního leasingu

Tuto hodnotu leasingu nabudeme prostřednictvím diskontování hrubé investice do pronájmu úrokovou mírou.

Úrok

Pro tento případ je nutno najít úrokovou míru, pomocí které diskontujeme splátky, aby se jejich součet rovnal 52 117,65 EUR. V diskontování nesmí být obsažena první a mimořádná splátka z důvodu jejich zaplacení na začátku leasingu.

Tabulka 8: Výše úroků v EUR u pronajímatele

Rok	Dluh	Anuita	Úrok	Umoření závazku
2018	52 117	9 343	0	9 343
	42 774	9 704	1 863	7 841
2019	34 933	9 704	1 521	8 183
2020	26 750	9 704	1 165	8 539
2021	18 210	9 704	793	8 911
2022	9 299	9 704	405	9 299
Celkem			5 747	52 117

Zdroj: Vlastní tvorba

Účtování předpisů u pronajímatele

Číslo	Text účetního případu	EUR	MD	D
1	Zařazení majetku do evidence	51 117,65	SHV	závazek
2	Pronájem aktiva nájemci	51 117,65	pohledávka	SHV
3	Splátka v roce 2018			
	pohledávka	17 184,00		pohledávka
	DPH	3 609,00		DPH
	výnos	1 863,00		V – úroky
	celkem	22 656,00	peníze	
4	Splátka v roce 2019			
	pohledávka	8 183,00		pohledávka
	DPH	1 718,00		DPH
	výnos	1 521,00		V – úroky
	celkem	11 422,00	peníze	
5	Splátka v roce 2020			
	pohledávka	8 539,00		pohledávka
	DPH	1 793,00		DPH
	výnos	1 165,00		V – úroky
	celkem	11 497,00	peníze	

6	Splátka v roce 2021			
	pohledávka	8 911,00		pohledávka
	DPH	1 871,00		DPH
	výnos	793,00		V – úroky
	celkem	11 575,00	peníze	

7	Splátka v roce 2022			
	pohledávka	9 299,00		pohledávka
	DPH	1 953,00		DPH
	výnos	405,00		V – úroky
	celkem	11 657,00	peníze	

Schéma 5: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu pronajímatele pomocí IFRS 16

MD	SMV	D
1)	51 117,65	2) 51 117,65

MD	Pohledávky	D
2)	51 117,65	3) 17 184,00
		4) 8 183,00
		5) 8 539,00
		6) 8 911,00
		7) 9 299,00

MD	Závazky	D
	1)	51 117,65

MD	DPH	D
	3)	3 609,00
	4)	1 718,00
	5)	1 793,00
	6)	1 871,00
	7)	1 953,00

MD	V - úroky	D
	3)	1 863,00
	4)	1 521,00
	5)	1 165,00
	6)	793,00
	7)	405,00

4.5 Přehledy účetních výkazů podle ČÚS a IFRS

4.5.1 Výkazy zisků a ztrát a rozvahy podle ČÚS u nájemce

Výkaz zisku a ztrát 2018	
První splátka	9 343
Splátky	9 704
Pojištění	22 995
Σ	42 042
VH	-42 042

Rozvaha 2018			
DPH	4 000,00	VH 18	-42 042,00
		Závazky	46 042,00
Σ	4 000,00	Σ	4 000,00

Výkaz zisku a ztrát 2019	
První splátka	9 343
Splátky	9 704
Pojištění	22 995
Σ	42 042
VH	-42,04

Rozvaha 2019			
DPH	8 000,00	VH 18	-42 042,00
		VH 19	-42 042,00
		Závazky	92 084,00
Σ	8 000,00	Σ	8 000,00

Výkaz zisku a ztrát 2020	
První splátka	9 343
Splátky	9 704
Pojištění	22 995
Σ	42 042
VH	-42,04

Rozvaha 2020			
DPH	12 000,00	VH 18	-42 042,00
		VH 19	-42 042,00
		VH 20	-42 042,00
		Závazky	138 126,00
Σ	12 000,00	Σ	12 000,00

Výkaz zisku a ztrát 2021	
První splátka	9 343
Splátky	9 704
Pojištění	22 995
Σ	42 042
VH	-42,04

Rozvaha 2021			
DPH	16 000,00	VH 18	-42 042,00
		VH 19	-42 042,00
		VH 20	-42 042,00
		VH 21	-42 042,00
		Závazky	184 168,00
Σ	16 000,00	Σ	16 000,00

Výkaz zisku a ztrát 2022	
První splátka	9 343
Splátky	9 704
Pojištění	22 995
Σ	42 042
VH	-42,04

Rozvaha 2022			
DPH	20 000,00	VH 18	-42 042,00
		VH 19	-42 042,00
		VH 20	-42 042,00
		VH 21	-42 042,00
		VH 22	-42 042,00
		Závazky	230 210,00
Σ	20 000,00	Σ	20 000,00

4.5.2 Výkazy zisků a ztrát a rozvahy podle IFRS 16 u nájemce

Výkaz zisku a ztrát 2018	
Odpis	10 424
Pojištění	22 995
Úroky	1 863
Σ	35 282
VH	-35 282

Rozvaha 2018			
SMV	52 118,00	VH 18	-35 282,00
Peníze	-45 651,00	Závazky	34 934,00
DPH	3 609,00		
Oprávký	-10 424,00		
Σ	-348,00	Σ	-348,00

Výkaz zisku a ztrát 2019	
Odpis	10 424
Pojištění	22 995
Úroky	1 521
Σ	34 940
VH	-34 940

Rozvaha 2019			
SMV	52 118,00	VH 18	-35 282,00
Peníze	-80 068,00	VH 19	-34 940,00
DPH	5 327,00	Závazky	26 751,00
Oprávký	-20 848,00		
Σ	-43 471,00	Σ	-43 471,00

Výkaz zisku a ztrát 2020	
Odpis	10 424
Pojištění	22 995
Úroky	1 165
Σ	34 584
VH	-34 584

Rozvaha 2020			
SMV	52 118,00	VH 18	-35 282,00
Peníze	-114 560,00	VH 19	-34 940,00
DPH	7 120,00	VH 20	-34 584,00
Oprávký	-31 272,00	Závazky	18 212,00
Σ	-86 594,00	Σ	-86 594,00

Výkaz zisku a ztrát 2021	
Odpis	10 424
Pojištění	22 995
Úroky	793
Σ	34 212
VH	-34 212

Rozvaha 2021			
SMV	52 118,00	VH 18	-35 282,00
Peníze	-149 130,00	VH 19	-34 940,00
DPH	8 991,00	VH 20	-34 584,00
Oprávký	-41 696,00	VH 21	-34 212,00
		Závazky	9 301,00
Σ	-129 717,00	Σ	-129 717,00

Výkaz zisku a ztrát 2022	
Odpis	10 424
Pojištění	22 995
Úroky	405
Σ	33 824
VH	-33 824

Rozvaha 2022			
SMV	52 118,00	VH 18	-35 282,00
Peníze	-183 782,00	VH 19	-34 940,00
DPH	10 944,00	VH 20	-34 584,00
Oprávký	-52 120,00	VH 21	-34 212,00
		VH 22	-33 824,00
		Závazky	2,00
Σ	-172 840,00	Σ	-172 840,00

5. Závěr

Cílem bakalářské práce byla komparace leasingu dle IFRS 16 a ČÚS ve vybrané obchodní korporaci, kde jsem se především věnovala finančnímu leasingu. Podklady, které byly získány v obchodní společnosti FROSTTRANS, s.r.o. jsem použila na nájemce a pronajímatele dle již obou zmíněných standardů. Komparace je znázorněna na účetních výkazech na straně nájemce, kde jsou viditelné značné rozdíly.

V prvním kroce je důležité si správně vymežit pojem finanční leasing. Na základě českých stanov stačí, aby leasingový předmět byl dlouhodobě pronajat a po skončení leasingové smlouvy byl odkoupen nájemcem za předem sjednanou cenu. Ovšem mezinárodní standardy mají přísnější podmínky.

Následným krokem je zaevidování dlouhodobého majetku do účetnictví obchodní společnosti. V této fázi se vyskytuje významný rozdíl. Dle znění IFRS 16 má nájemce dlouhodobý majetek ve svém účetnictví, i když ho nevlastní, ale pouze využívá. Podle ČÚS má aktivum ve svém účetnictví pronajímatel, který předmět vlastní.

Při evidenci dlouhodobého aktiva vznikají potíže s odpisy majetku. Oba standardy se shodují v pravidle odepisování. To znamená, že nárok na odepisování má ten, kdo má majetek ve své evidenci. Podle českého účetnictví má nárok na odpisování majetku pronajímatel a dle mezinárodních stanov naopak nájemce.

Na základě splnění časové a věcné souvislosti v českých účetních standardech musí být aplikováno časové rozlišení, kdežto v mezinárodních standardech tomu tak není. Mimořádná splátka a řádné splátky včetně finanční služby a pojištění je rozpočteno do dílčích let trvání leasingové smlouvy. S tímto pravidlem IFRS 16 nekoresponduje. Ovšem hodnoty leasingových splátek je nutno přepočítat na současnou hodnotu, kde je akontace rozvržena na úmor a úrok.

Mezinárodní standardy více odpovídají skutečnosti, z důvodu vypořádání splátek v opravdové výši, proto můžeme vidět, jak se snižuje pohledávka či závazek pomocí výše úroku. Naopak české účetní standardy operují po celé trvání nájmu dlouhodobého majetku s jednou předem vypočtenou částkou.

K vykonání metody diskontování je nutnost vědět hodnotu úrokové míry. Avšak tato hodnota nemusí být pro obchodní korporaci známa, v tuto chvíli je třeba podstoupit další

výpočty, a tak vytyčit úrokovou míru, která zapříčiní rovnost reálné hodnoty aktiva a součtu hodnot minimálních leasingových plateb.

6. Summary

The main goal of this bachelor thesis is to compare the reporting of leasing in Czech accounting within the Czech Accounting Standards with the reporting of leasing according to International Accounting Standards. Furthermore, the aim is to apply the issue to a specific company.

The theoretical part first defines the concept of leasing and its types. Subsequently, the accounting of leasing is defined according to Czech accounting. Lease accounting is then determined in accordance with IFRS.

These two methods are then compared, and their advantages and disadvantages are evaluated. Their differences are also shown. Right after introducing the chosen company, the practical part deals with application of methods to the company. The necessary data for the calculations are obtained directly from the company's management.

The conclusion contains results of the comparison of the above-mentioned methods and a list of differences in individual leasing reporting procedures.

Keywords: leasing, Czech Accounting Standards, International Accounting Standards, comparison, accounting

7. Zdroje

7.1 Literatura

1. DVOŘÁKOVÁ., D. (2017). *Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IAS/IFRS*. Brno: Computer Press.
2. KALOUDA, František. (2017). *Finanční analýza a řízení podniku*. 3. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, s.r.o.
3. KRUPOVÁ L. (2017). *Leasingy podle IFRS*. Praha: 1. VOX.
4. KRUPOVÁ L. (2009). *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví – Aplikace v podnikové praxi*. Praha: VOX.
5. KOUT, Petr a Tomáš LÍBAL. (2015). *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 2. Praha: VOX.
6. MARTINOVIČOVÁ, Dana, Miloš KONEČNÝ a Jan VAVŘINA. (2014). *Úvod do podnikové ekonomiky*. Praha: Grada,. Expert.
7. MLÁDEK, Robert. (2017). *IFRS and US GAAP: Accounting policies and procedures*. Praha: Leges.
8. RYNEŠ, Petr. (2008). *Podvojně účetnictví a účetní závěrka*. Praha: ANAG.
9. SYNEK, Miloslav a Eva KISLINGEROVÁ. *Podniková ekonomika (6. přepracované a doplněné vydání)*. (2015). V Praze: C.H. Beck, Beckovy ekonomické učebnice.
10. ŠOLJAKOVÁ., L., KR. L, B., FIB.ROV., J., WAGNER, J. (2006). *Slovník účetních pojmů*. Praha: Aspi, a. s.
11. VALACH, J. (2006). *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování (2. přepracované vydání)*. Praha: Ekopress.)
12. VALOUCH, P. (2012). *Leasing v praxi*. Praha: GRADA Publishing, a.s.
13. Pulz, J., Čichovský, L., Krutlílek, J., Tošovská, J. (1995). *Výkladový slovník leasingu*. Praha: Grada,.

7.2 Internetové zdroje

1. www.kacr.cz
2. www.csobleasing.cz
3. www.rajleasingu.cz
4. www.portal.pohoda.cz
5. www.du.cz

8. Seznamy

8.1 Seznam tabulek

Tabulka 1: Metodika výpočtů související s leasingem	14
Tabulka 2: Parametry leasingu	17
Tabulka 3: Informace o pojištění	18
Tabulka 4: Splátkový kalendář pro rok 2018.....	18
Tabulka 5: Současné hodnoty splátek (EUR).....	28
Tabulka 6: Přehled součtů současných hodnot v jednotlivých letech (EUR).....	28
Tabulka 7: Výše úroků v EUR u nájemce	29
Tabulka 8: Výše úroků v EUR u pronajímatele.....	33

8.2 Seznam schémat

Schéma 1: Organizační struktura obchodní korporace FROSTTRANS, s. r. o.....	16
Schéma 2: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu nájemce pomocí ČÚS.....	22
Schéma 3: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu pronajímatele pomocí ČÚS	26
Schéma 4: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu nájemce pomocí IFRS 16	31
Schéma 5: Účtování účetních případů ohledně leasingu na příslušných účtech v roce 2018 z pohledu pronajímatele pomocí IFRS 16	34

9. Přílohy

Příloha 1: Leasingová smlouva.....	44
Příloha 2: Splátkový kalendář.....	45



Leasingová smlouva (finanční leasing s opcí odkupu)

7108001754

FROSTTRANS s.r.o.	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
sídlo Hlínsko 47, 37001 Rudolfov	sídlo Hvězdova 1716/2b, 140 78 Praha 4
IČ 24311383	IČ 61467863
DIČ CZ24311383	DIČ CZ61467863
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, vložka 21564	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 29553
příjemce leasingu dále jen "Příjemce"	poskyvatel leasingu dále jen "Poskytovatel"

uzavírají ve smyslu § 1746 odst 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „OZ“), tuto leasingovou smlouvu:

I. Předmět smlouvy

Poskytovatel se Příjemci touto smlouvou zavazuje poskytnout finanční službu - finanční leasing níže uvedeného předmětu leasingu a Příjemce uvedeně přijímá a zavazuje se uhradit Poskytovateli sjednané platby a splnit další své sjednané povinnosti. Veškerá práva a povinnosti smluvních stran jsou upraveny ve Všeobecných smluvních podmínkách leasingu (VSPL), jež Příjemce při podpisu této smlouvy převzal a podpisem této smlouvy v plném rozsahu akceptuje. Spjatost a výše veškerých leasingových plateb včetně plateb případného pojistného je uvedena ve splátkovém kalendáři - daňovém dokladu, jež se po svém vyhotovení stává přílohou této smlouvy.

II. Parametry leasingu

Předmět leasingu	IVECO Eurocargo ML 180E28/P VIN: ZCFA71TM002683643 Bližší specifikace předmětu leasingu je uvedena v technické specifikaci, jež je přílohou písemné kupní smlouvy, je-li tato uzavřena, a předávacím protokolem předmětu leasingu.		
Umístění	dle dispozic Příjemce		
Doba leasingu	54 měsíců	Sazba meziprocentová	(EURIBOR 1M/12 + 0,5) p.m.
Počet leasingových splátek	54	Typ sazby financování	FIX
		Měna splátek	EUR
Požizovací cena bez DPH	93 432,00 EUR	Požizovací cena s DPH	113 052,72 EUR
Měsí. splátka bez DPH	9 343,00 EUR	Měsí. splátka s DPH	11 305,00 EUR
Předběžná výše splátky bez DPH	dle splátkového kalendáře	Předběžná výše splátky s DPH	dle splátkového kalendáře
Převodní cena bez DPH	50,00 EUR	Převodní cena s DPH	61,00 EUR
Havarijní pojištění sjednává:			Příjemce
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla sjednává:			Příjemce
Pojištění STR sjednává:			nemusí být sjednáno
Další pojištění sjednává:			
Pojištění - výjimka:			

III. Zajištění

Prohlášení a ručení dle § 2018 a násl. OZ vydané ručitelem Mgr. Ing. Tomáš Urban, datem narození 30.1.1985, trvalý pobyt 373 71 Jívno, č.p. 100

IV. Ostatní ustanovení

Nesjednává se.

V. Závěrečná ustanovení

Tato smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu poslední ze smluvních stran. Tato smlouva byla vyhotovena ve dvou stejnopisech s platností originálu, z nichž po jednom obdrží každá ze smluvních stran. Na důkaz toho, že se smluvní strany s touto smlouvou před jejím podpisem seznámily, že s ní souhlasí a že byla uzavřena z jejich volné a svobodné vůle, připojí svůj podpis.

Místo	PRÁHA	Místo	PRÁHA
Datum	22-06-2018	Datum	22-06-2018
Příjemce FROSTTRANS s.r.o. Hlínsko 47, 370 01 Rudolfov IČO 24311383 DIČ CZ24311383	Poskytovatel Raiffeisen Leasing, s.r.o. Ing. Alena Gronychová	Příjemce Ing. Jaroslav Příkrýl	
čitelné jméno a příjmení osoby podepsané výše	čitelné jméno a příjmení osoby podepsané výše		

2019



**Splátkový kalendář - informativní
k leasingové smlouvě (finanční leasing s opcí odkupu)**

7108001754

FROSTTRANS s.r.o.	Raiffeisen - Leasing, s.r.o.
sídlo Hlinsko 47, 37001 Rudolfov	sídlo Hvězdova 1716/2b, 14076 Praha 4
IČ 24311383	IČ 61467863
DIČ CZ24311383	DIČ CZ61467863
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, vložka 21564	zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 29553
Bankovní spojení	Bankovní spojení Raiffeisenbank a.s.
Číslo účtu	Číslo účtu 1001041175/5500

Předmět leasingu	IVECO Eurocargo ML 180E28/P
Úhrady leasingových splátek provádějte pod variabilním symbolem 7108001754.	

Poř. spl.	Datum splatnosti	Sazba DPH	Základ DPH	DPH	Přefakturační pojistného	Celkem k úhradě EUR
0	22.6.2018	21%	9 343,00	1 962,03	0,00	11 305,00
1	22.7.2018	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
2	22.8.2018	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
3	22.9.2018	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
4	22.10.2018	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
5	22.11.2018	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
6	22.12.2018	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
7	22.1.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
8	22.2.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
9	22.3.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
10	22.4.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
11	22.5.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
12	22.6.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
13	22.7.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
14	22.8.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
15	22.9.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
16	22.10.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
17	22.11.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
18	22.12.2019	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
19	22.1.2020	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
20	22.2.2020	21%	1 617,37	339,65	0,00	1 957,00

Poř. spl.	Datum splatnosti	Sazba DPH	Základ DPH	DPH	Přefakturační pojistného	Celkem k úhradě EUR
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
21	22.3.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
22	22.4.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
23	22.5.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
24	22.6.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
25	22.7.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
26	22.8.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
27	22.9.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
28	22.10.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
29	22.11.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
30	22.12.2020		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
31	22.1.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
32	22.2.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
33	22.3.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
34	22.4.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
35	22.5.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
36	22.6.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
37	22.7.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
38	22.8.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
39	22.9.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
40	22.10.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
41	22.11.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
42	22.12.2021		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
43	22.1.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
44	22.2.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
45	22.3.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
46	22.4.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
47	22.5.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
48	22.6.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
49	22.7.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
50	22.8.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
51	22.9.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
52	22.10.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		21%	1 617,37	339,65	0,00	
53	22.11.2022		1 617,37	339,65	0,00	1 957,00

Poř. spl.	Datum splatnosti	Sazba DPH	Základ DPH	DPH	Přefakturace pojistného	Celkem k úhradě EUR
54	22.12.2022	21%	1 617,37	339,65	0,00	
			1 617,37	339,65	0,00	1 957,00
		0%	0,00	0,00	0,00	
		21%	96 680,98	20 303,13	0,00	
	Celkem		96 680,98	20 303,13	0,00	116 983,00

Místo vystavení	
Datum vystavení	