

**JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA**

Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**Pořízení movitého majetku formou leasingu, splátkového
prodeje nebo úvěru**

Vedoucí bakalářské práce
Ing. Hana Čermáková, Ph.D.

Autor
Jana Lemberková

2007

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Jana LEMBERKOVÁ**

Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**

Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku - pro české firmy**

Název tématu: **Pořízení movitého majetku formou leasingu, splátkového prodeje nebo úvěru**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Bakalářská práce bude zaměřena na popis jednotlivých forem pořízení movitého majetku s cílem vyhodnocení nejvýhodnější varianty pořízení.

Osnova práce:

1. Úvod
2. Teoretická část
 - 2.1 Movitý majetek
 - 2.2 Formy pořízení movitého majetku
 - 2.3 Pořízení movitého majetku formou leasingu
 - 2.4 Pořízení movitého majetku formou splátkového prodeje
 - 2.5 Pořízení movitého majetku formou bankovního úvěru
 - 2.6 Pořízení movitého majetku z vlastních zdrojů
3. Srovnání jednotlivých forem pořízení movitého majetku
4. Praktická část
 - 4.1 Modelové příklady pořízení movitého majetku
 - 4.1.1 Finanční leasing
 - 4.1.2 Splátkový prodej
 - 4.1.3 Pořízení formou bankovního úvěru
 - 4.2 Vyhodnocení nejvýhodnější varianty pořízení movitého majetku
5. Závěr

Rozsah práce: 30 - 40 stran

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná

Seznam odborné literatury:

Valouch, P.: Leasing v praxi - praktický průvodce, Grada Publishing a.s., 2005, ISBN 80-247-0745-4

Daně, účetnictví - vzory a případy č. 9/2005

Landgráf, R.: Leasing, Poradce s.r.o., 2005, ISBN 80-7365-095-9

Daně, účetnictví - vzory a případy č.5/2003

Macháček, I.: Řešení půjček, úvěrů a darů - účetní a daňové řešení, Poradce s.r.o., 2003, ISSN 1213-9270

MK ČR E 13703

Jindrová, B.: Leasing chyby a problémy - 2. aktualizované vydání, Grada Publishing, spol. s r.o., 2002, ISBN 80-247-0132-4

Právní předpisy:

- zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

- zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

- zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty

- zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

- vyhláška 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona 563/1991 Sb., o účetnictví

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Hana Čermáková

Katedra účetnictví a financí

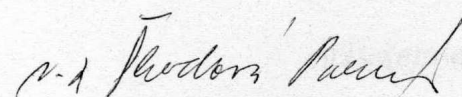
Datum zadání bakalářské práce:

2. února 2006

Termín odevzdání bakalářské práce:

15. dubna 2007

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
ZEMĚDĚLSKÁ FAKULTA
studijní oddělení
Studentská 13
370 05 České Budějovice


prof. Ing. Magdalena Hrabánková, CSc.

děkanka


prof. Ing. František Střeleček, C

vedoucí katedry

Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Pořízení movitého majetku formou leasingu, splátkového prodeje nebo úvěru vypracovala samostatně na základě vlastních zjištění a materiálů, které uvádím v seznamu použité literatury.

V Českých Budějovicích dne 21. března 2007

.....

Poděkování

Děkuji vedoucí bakalářské práce Ing. Haně Čermákové, Ph.D. za odborné vedení a cenné metodické rady při zpracování mé bakalářské práce.

Abstract

The objective of this bachelor thesis was the description of the different alternatives of purchase of long-term tangible property in conditions of a concrete accounting entity. Different alternatives can be taken into account, for example: internal resources, by the medium of leasing, bank loan or installment financing. In my thesis all methods mentioned above are described both from fiscal and accounting point of view. Further the advantages and disadvantages concerning the methods are mentioned.

In practical part there is a concrete realization of purchase of long-term tangible property in conditions of a concrete accounting entity. Billing, accounting procedures, total cost numeration and tax savings are depicted on this tangible property. In conditions of the concrete accounting entity according to the total comparison - the best alternative from the fiscal point of view is chosen. The best alternative from minimum cost point of view is the purchase by the medium of installment financing. This alternative will be appropriate when the company doesn't have enough internal financial resources.

Keywords: leasing, bank loan, installment financing, internal resources, tangible property, Different alternatives of the purchase, comparison of the alternatives

Souhrn

Cílem této bakalářské práce bylo popsání jednotlivých variant pořízení dlouhodobého hmotného majetku. V úvahu přicházejí různé varianty pořízení, a to pořízení z vlastních zdrojů, prostřednictvím leasingu, bankovním úvěrem či splátkovým prodejem. Uvedené způsoby jsou v bakalářské práci popsány z daňového a účetního hlediska. Dále jsou uvedeny výhody a nevýhody jednotlivých zvolených variant.

V praktické části je provedeno již konkrétní pořízení dlouhodobého hmotného majetku v podmínkách konkrétní účetní jednotky. Na tomto movitém majetku je zobrazeno vlastní účtování, vyčíslení celkových nákladů a daňové úspory. V rámci celkového srovnání je vybrána nejvýhodnější varianta z hlediska daňové výhodnosti tohoto pořízení v podmínkách dané účetní jednotky. Jako nejlepší varianta z pohledu nejnižších celkových nákladů je vyhodnocena varianta pořízení prostřednictvím splátkového prodeje. Tato varianta přichází obvykle v úvahu, pokud nemá firma v daný okamžik dostatek vlastních finančních prostředků.

Klíčová slova: leasing, bankovní úvěr, splátkový prodej, vlastní zdroje, movitý majetek, způsoby pořízení, porovnání variant.

Obsah

	stránka
Úvod	8
Cíl, postup a metodika práce	9
1. Teoretická část	10
1.1 Vymezení dlouhodobého majetku	10
1.1.1 Dlouhodobý hmotný majetek – vymezení z hlediska účetních předpisů	10
1.1.2 Hmotný majetek – vymezení dle zákona o dani z příjmů	10
1.1.3 Oceňování dlouhodobého hmotného majetku	10
1.2 Formy pořízení movitého majetku	11
1.3 Odepisování dlouhodobého majetku	12
1.3.1 Účetní odpisy	13
1.3.2 Daňové odpisy	13
1.4 Pořízení movitého majetku formou leasingu	14
1.4.1 Druhy leasingu	14
1.4.2 Daňové aspekty	17
1.4.3 Účetní aspekty	20
1.4.4 Předpokládané výhody a nevýhody leasingu pro nájemce	23
1.5 Pořízení movitého majetku formou splátkového prodeje	24
1.5.1 Daňové aspekty	25
1.5.2 Účetní aspekty	25
1.5.3 Předpokládané výhody a nevýhody splátkového prodeje	26
1.6 Pořízení movitého majetku formou bankovního úvěru	27
1.6.1 Průběh úvěrové operace	27
1.6.2 Daňové aspekty	30
1.6.3 Účetní aspekty	30
1.6.4 Předpokládané výhody a nevýhody pořízení formou bankovního úvěru	31
1.7 Pořízení movitého majetku z vlastních zdrojů	32
1.7.1 Daňové aspekty	32
1.7.2 Účetní aspekty	32
1.7.3 Předpokládané výhody a nevýhody pořízení z vlastních finančních prostředků	33
2. Souhrnné srovnání jednotlivých variant pořízení	34
3. Praktická část	35
3.1 Charakteristika vybrané účetní jednotky	35
3.2 Stručný popis předmětu	35
3.3 Pořízení movitého majetku – pořízení formou finančního leasingu	35
3.4 Pořízení movitého majetku – formou splátkového prodeje	38
3.5 Pořízení movitého majetku – pořízení formou bankovního úvěru	40
3.6 Pořízení movitého majetku - koupě z vlastních prostředků	43
3.7 Závěrečné porovnání	45
Závěr	46
Seznam literatury	48
Seznam příloh	49

Úvod

V současné době je pro firmu jednou z rozhodujících otázek pořízení jakéhokoliv dlouhodobého majetku.

Rozhodování o investicích patří k nejdůležitějším manažerským rozhodnutím, neboť jde o rozhodnutí o budoucím vývoji firmy a její činnosti.

Při každém rozhodnutí o nákupu dlouhodobého majetku musí firma pečlivě zvažovat, jakým způsobem jej bude pořizovat a jaký způsob je pro ni dostupný a výhodný. Výběr toho nejpříjemnějšího se pak odrazí v hospodaření, efektivnosti a prosperitě ještě mnoho let od vlastního pořízení. Proto by firma neměla být při pořizování dlouhodobého majetku příliš zatěžována, ale naopak by to mělo vést k maximalizaci zisku jako jednoho z nejdůležitějších ekonomických cílů podniku.

Firma by si měla na začátku rozhodnutí o pořízení dlouhodobého majetku zajistit dostatek kvalitních informací o technických parametrech, vypracovat propočet předpokládaných nákladů na jeho provoz, pořizovací náklady a cash flow v rozhodném období. Dále by mělo následovat porovnání jednotlivých variant pořízení dlouhodobého majetku, jejich přednosti a naopak nevýhody. Cílem by mělo být výběr toho nejvýhodnějšího z pohledu dané firmy. Každý způsob pořízení, ať už koupě za hotové, pořízení formou leasingu, bankovního úvěru či splátkového prodeje, má svá vlastní specifika. Na posuzování výběru z několika variant se můžeme dívat z různých hledisek, a to z hlediska daňového, účetního, ekonomického atd. Z důvodu rozsahu své bakalářské práce jsem se rozhodla zpracovat danou problematiku z pohledu daňového a účetního.

Cíl, postup a metodika práce

Cílem této bakalářské práce je popis jednotlivých způsobů pořízení movitého majetku z různých hledisek, a to daňových a účetních. Na konkrétním pořízení dlouhodobého majetku (movitého majetku) pak následuje výběr nejvýhodnější varianty pořízení.

Teoretická část je věnována vymezení celkové oblasti dlouhodobého hmotného majetku, jeho ocenění, způsobu jeho pořízení. V současné době movitý majetek představují identifikovatelné mobilní a movité věci, které jsou veřejností považovány za „osobní“, např. vybavení, stroje a zařízení a veškerý majetek, který není klasifikován jako nemovitost. Movitý majetek zahrnuje přenosné předměty, které nejsou trvale připevněny k nemovitosti, ani nejsou její součástí. Přesná definice movitého majetku v současné době neexistuje.

Podrobněji jsou pak popsány jednotlivé způsoby pořízení majetku a to právě z pohledu nákupu z vlastních prostředků, formou leasingu, bankovního úvěru a splátkového prodeje. Každá tato varianta je popsána z hlediska daňového a účetního a současně jsou u každé varianty posouzeny předpokládané výhody a nevýhody.

V praktické části dochází k porovnání jednotlivých, již konkrétních variant pořízení movitého majetku. U jednotlivých variant jsou propočteny celkové náklady a daňové úspory v jednotlivých letech dle právního stavu v roce 2007. Současně je provedeno konkrétní účtování u každé varianty pořízení.

V závěrečné části jsou, na základě provedených výpočtů, vyhodnoceny jednotlivé varianty, jejich vzájemné srovnání a výběr té, která je pro firmu nejvýhodnější.

1. Teoretická část

1.1 Vymezení dlouhodobého majetku

1.1.1 Dlouhodobý hmotný majetek – vymezení z hlediska účetních předpisů

Dlouhodobý hmotný majetek je z hlediska účetních předpisů popsán ve Vyhlášce č. 500/2002 Sb.¹, v § 7. Základní charakteristikou dlouhodobého majetku je jeho doba použitelnosti, která je delší než 1 rok. Pro zařazení majetku mezi dlouhodobý hmotný majetek je u vybraných položek rozhodující i výše jeho ocenění, kterou si účetní jednotka stanoví sama. Dlouhodobým hmotným majetkem jsou tak obecně pozemky, stavby, samostatné movité věci a soubory movitých věcí, pěstitelské celky trvalých porostů, základní stádo a tažná zvířata, jiný dlouhodobý majetek.

1.1.2 Hmotný majetek – vymezení dle zákona o dani z příjmů

Oblast hmotného majetku je pojmově i obsahově vymezena v § 26 ZDP². Za hmotný majetek se tak považují dle zákona o dani z příjmů:

- a) **samostatné movité věci, popřípadě soubory movitých věcí** se samostatným technicko-ekonomickým určením, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně technické funkce delší než 1 rok,
- b) **budovy, domy a byty nebo nebytové prostory** vymezené jako jednotky zvláštním předpisem,
- c) **stavby s výjimkou** provozních důlních děl, drobných staveb na pozemcích atd.,
- d) **pěstitelské celky trvalých porostů** s dobou plodnosti delší než 3 roky,
- e) **základní stádo a tažná zvířata,**
- f) **jiný majetek.**

1.1.3 Oceňování dlouhodobého hmotného majetku

Základní pravidla pro ocenění hmotného majetku nalezneme v zákoně o účetnictví³. Tato pravidla jsou v mnoha případech rozhodující i pro ocenění majetku pro účely daně

¹ Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen Vyhláška č. 500/2002 Sb.).

² Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDP).

³ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví).

z příjmů. Zákon o účetnictví rozeznává tři základní principy oceňování hmotného majetku a to oceňování:

- pořizovací cenou,
- vlastními náklady,
- reprodukční pořizovací cenou.

a) **Pořizovací cena** zahrnuje nejen cenu, za kterou byl majetek pořízen, tzn. cenu pořízení, ale i vedlejší náklady, které souvisejí s pořízením majetku. Mezi ně patří například náklady na dopravu, instalace, montáž, clo a další pořizovací náklady. U neplátců daně z přidané hodnoty vstupuje do pořizovací ceny také tato daň. Pořizovací cena se zvyšuje o případné technické zhodnocení, čímž se rozumí rekonstrukce a modernizace (jejichž roční úhrn je vyšší než 40 000 z hlediska daňového), nástavby, stavební úpravy majetku. Pořizovací cena se snižuje o přijatou dotaci, která byla poskytnuta na pořízení investice.

b) **Vlastní náklady** jsou přímé náklady, které byly vynaloženy na výrobu majetku a současně nepřímé náklady vztahující se k vytvoření tohoto majetku. Touto cenou se oceňuje dlouhodobý majetek pořízený vlastní činností.

c) **Reprodukční pořizovací cenou** se rozumí cena, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje, popřípadě cena zjištěná podle zvláštních předpisů nebo soudním znalcem. Touto cenou se oceňuje dlouhodobý majetek nabytý darováním nebo bezúplatně nabytý po skončení leasingu. Dále nově zjištěný majetek, který ještě není zachycen v účetnictví a majetek vytvořený vlastní činností, pokud je tato cena nižší než vlastní náklady.

1.2 Formy pořízení movitého majetku

Proces pořízení dlouhodobého majetku se zachycuje na kalkulačním účtu 042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku. Na tomto účtu se zachycují jednotlivé položky pořizovacích cen do doby uvedení věci do stavu způsobilého k užívání, kterým se rozumí dokončení věci dle § 7 odst. 11 Vyhlášky č. 500/2002 Sb. K přeúčtování na majetkové účty 02x dochází momentem přechodu věci do užívání a to na základě protokolu o zařazení do užívání.

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku lze realizovat následujícími způsoby:

- a) nejčastější způsoby pořízení a financování:

- koupě z vlastních zdrojů,
 - formou leasingu,
 - (od banky) formou bankovního úvěru,
 - od prodávajícího formou obchodního úvěru – tzv. splátkový prodej,
- b) další způsoby pořízení:
- od jiné osoby formou půjčky nebo úvěru,
 - od jiné osoby na základě smlouvy o tichém společenství,
 - vkladem přijatým od jiné osoby, zvýšením peněžních vkladů společníků (u obchodních společností), přeřazením z osobního užívání (pouze v případě fyzických osob),
 - bezúplatnou formou (zděděním, darováním),
 - vytvořením vlastní činností,
 - nabytím práv k výsledkům duševní tvořivé činnosti,
 - dotace.

V případě pořízení dlouhodobého majetku každé špatné rozhodnutí může podnik neúměrně zatížit. Naopak vhodně pořízený dlouhodobý majetek by měl zajistit zisk a stabilitu.

Před samotným rozhodnutím o pořízení dlouhodobého majetku by si měl podnik zajistit dostatek informací o majetku, který si má v úmyslu pořídit. Zjistit technické parametry, záruční a pozáruční servis a dodatečné náklady s tím spojené, vhodného dodavatele.

Jakmile vybereme vhodný dlouhodobý majetek, můžeme přistoupit k zhodnocení různých variant pořízení.

1.3 Odepisování dlouhodobého majetku

V případě pořízení dlouhodobého majetku nelze promítnout pořizovací cenu jednorázově do nákladů. Tyto výdaje na pořízení jsou do nákladů uplatňovány postupně. Odpisy v podstatě vyjadřují míru opotřebení dlouhodobého majetku. Rozlišujeme účetní a daňové odpisování. Účetní odpisy jsou realizované podle zákona o účetnictví a daňové odpisy jsou stanoveny dle ZDP.

1.3.1 Účetní odpisy

Stanovení účetních odpisů je plně v kompetenci účetní jednotky. Doba odepisování není účetními předpisy stanovena, ale nesmí být kratší než 1 rok. Doba účetního odepisování by měla zohledňovat dobu použitelnosti majetku. Účetní jednotka si sama stanovuje odpisový plán, ten je následně vnitropodnikovou směrnicí. V odpisovém plánu si sama účetní jednotka stanoví sazby pro účetní odpisy a to např. v závislosti na čase nebo na výkonech. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru a majetek se může odepisovat jen do výše jeho ocenění v účetnictví.

1.3.2 Daňové odpisy

Úprava daňových odpisů, u hmotného majetku, je vymezena v ZDP, a to v §§ 26 - 32 ZDP. Daňově odepisovat může nejen vlastník majetku, tj. ten, kdo má k majetku vlastnické právo, ale i nájemce dále viz § 28 ZDP. Účetní jednotka má na výběr mezi rovnoměrným (lineárním) či zrychleným (degresivním) odepisováním, zvolený způsob však nesmí v průběhu odepisování měnit. V případě rovnoměrného odepisování zahrnuje účetní jednotka vyjma prvního roku stále stejnou částku odpisů do nákladů. Další roky je již sazba stejná. V případě zrychleného odepisování zahrnuje účetní jednotka v prvních letech do nákladů vyšší částky, postupně se částka odpisů snižuje. Účetní jednotka má dále možnost daňové odepisování přerušit nebo daňové odpisy neuplatnit.

Přílohou k ZDP je seznam odpisových skupin. V těchto odpisových skupinách jsou vymezeny jednotlivé druhy majetku. V současné době, dle právního stavu k 1. 1. 2007, je dle ZDP vymezeno sedm odpisových skupin. Každá odpisová skupina má rozdílnou dobu odepisování.

V případě, že účetní jednotka je **prvním vlastníkem hmotného majetku** zaříděného podle ZDP v odpisové skupině 1 až 3 s výjimkami, kdy toto zvýšení provést nelze, může v prvním roce zvýšit odpis o 10 %, 15 %, 20 % vstupní ceny dle §§ 31 - 32 ZDP. Prvním vlastníkem hmotného majetku se dle ZDP rozumí ten, kdo jako první pořídil nový movitý majetek, který nebyl dosud používán k určenému účelu a u předchozího vlastníka byl zbožím. Dále se za prvního vlastníka hmotného majetku považuje i poplatník, který tento majetek pořídil nebo vyrobil ve vlastní režii. Celkově účetní jednotka zahrne do svých nákladů odpisy pouze do výše vstupní ceny majetku.

1.4 Pořízení movitého majetku formou leasingu

Pojem leasing pochází z anglického výrazu „lease“ znamenajícího pronájem, resp. smlouvu o pronájmu. Výraz „to lease“ v podstatě znamená pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění, nájemci právo danou věc v průběhu pronájmu používat. Po dobu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele, na nájemce přechází pouze právo daný majetek používat.

1.4.1 Druhy leasingu

Leasing lze dělit podle různých hledisek:

a) podle přechodu vlastnictví k předmětu leasingu:

- leasing operativní,
- leasing finanční,

b) podle teritoriálního hlediska:

- tuzemský leasing – účastníky jsou výhradně tuzemské subjekty,
- zahraniční leasing – jeden z účastníků má sídlo nebo bydliště v zahraničí,

c) podle účastníků leasingové operace:

- přímý leasing – druh finančního leasingu, při němž pronajímatel koupí majetek od výrobce zboží a pronajme jej nájemci,
- nepřímý leasing – druh finančního leasingu, při němž pronajímatel koupí majetek od budoucího nájemce a zpět mu majetek pronajme.

Operativní leasing

Operativní leasing je v podstatě takový leasing, kdy se po skončení pronájmu předmět leasingu vrací zpět pronajímateli. „Operativní leasing je obvykle krátkodobější než leasing finanční a také doba pronájmu je obvykle kratší než doba ekonomické životnosti pronajatého majetku.“⁴ U této formy pronájmu je také častější, že náklady, které jsou spojené s údržbou a opravami, hradí pronajímatel.

Nájemce při podpisu smlouvy nemá žádné právo na koupi najatého majetku. Po ukončení pronájmu se předmět vrací zpět pronajímateli a ten jej může dál pronajímat.

⁴ VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 1. vyd. Praha : Grada, 2005. Kapitola 1.1 Druhy leasingu a jeho cena, s. 9.

Jednotlivé splátky se u nájemce účtují do nákladů, pronajímateli tímto vznikají výnosy z pronájmu. Pronajímatel dále účtuje o odpisech, daný majetek eviduje ve svém majetku. V České republice je častým předmětem operativního leasingu především dopravní a počítačová technika, která vzhledem k současnému technickému vývoji rychle stárne. Operativní leasing využívají nájemci, kteří nemají v úmyslu získávat do vlastnictví např. již zastaralou počítačovou techniku nebo ti, kteří si chtějí udržet stále fungující techniku např. technologie, která se rychle opotřebovává.

Finanční leasing

Finanční leasing je v České republice nejrozšířenější formou leasingu. Typickým znakem je ujednání o tom, že leasingový nájemce je oprávněn, případně povinen předmět leasingu převzít do vlastnictví po úplném splnění všech podmínek smlouvy o finančním leasingu. Vlastník předmětu převádí na leasingového nájemce všechna rizika, která vyplývají z vlastnictví majetku. U běžného finančního leasingu má v ČR přednost právní hledisko před hlediskem ekonomickým, tj. vlastníkem je po celou dobu pronájmu pronajímatel, který pronajatý majetek eviduje ve svém majetku a současně jej odepisuje. Doba leasingu se kryje s dobou ekonomické životnosti, leasingové splátky pokrývají pořizovací cenu pronajatého předmětu. Nájemce dále platí tzv. finanční služby, což je zisková marže leasingové společnosti. Dále musí nájemce uhradit další poplatky jako např. poplatek za uzavření leasingové smlouvy.

Leasingová společnost nemá k předmětu leasingu jiný než vlastnický vztah, v průběhu leasingu s ním nepřichází prakticky do styku. Po uplynutí nájemní doby má nájemce právo na převod vlastnického práva k předmětu leasingu. Převod vlastnického práva bývá zakotven v leasingové smlouvě.

Finanční leasing přichází v úvahu, pokud klient nemá dostatek svých volných peněžních prostředků na pořízení majetku. Na rozdíl od bankovního úvěru se v účetnictví nájemce projevují pouze jednotlivé splátky leasingu. Celý závazek, který vyplývá z leasingu, je zachycen v podrozvahové evidenci. Tímto je zkreslena vypovídací schopnost rozvahy o výši a struktuře majetku a kapitálu. Je zkreslen podíl dluhů na celkovém kapitálu, což je jeden ze základních ukazatelů pro hodnocení finanční situace podniku. Účetní jednotka má povinnost vykázat leasingový závazek a průběh jeho splátek v příloze jako doplňující informace k účetní závěrce. Tato je součástí účetní závěrky.

Při **uzavírání leasingové smlouvy** vyžaduje leasingová společnost od klienta určité podklady. V případě právnických osob leasingová společnost požaduje od zástupce právnické osoby především tyto dokumenty:

- a) ověřený výpis z obchodního rejstříku,
- b) účetní závěrku (většinou za poslední rok a dále k aktuálnímu datu),
- c) priznání k dani z příjmů za několik posledních zdaňovacích období,
- d) přehled o cash flow,
- e) přehled o dalších závazcích společnosti (úvěry, půjčky).

V případě fyzických osob jsou požadovány obdobné dokumenty.

Leasingová smlouva by měla obsahovat alespoň tyto náležitosti:

- a) identifikace smluvních stran (nájemce a pronajímatele) – název, sídlo, IČO, DIČ,
- b) předmět smlouvy – identifikace předmětu leasingu,
- c) datum uzavření smlouvy,
- d) doba trvání leasingového vztahu,
- e) cena pronajímaného předmětu – vstupní cena, leasingová cena, odkupní cena po ukončení leasingu, jednotlivé splátky nájemného v průběhu leas. vztahu,
- f) identifikaci, příp. první mimořádné splátky (zvýšené splátky), zálohy na splátky nájemného, zálohy na kupní cenu,
- g) obecné stanovení práv a povinností nájemce a pronajímatele,
- h) ustanovení o pojištění předmětu leasingu (kdo je povinen pojistit, kdo bude platit pojistné),
- i) ustanovení o opravách na pronajatém majetku,
- j) ustanovení o technickém zhodnocení na pronajatém majetku, dohoda o tom, kdo bude technické zhodnocení hradit a odepisovat,
- k) ustanovení o případných sankcích při neplnění ujednaných podmínek,
- l) ustanovení při předčasném ukončení smlouvy a podmínky, za kterých lze toto předčasné ukončení provést (dohodou, zničením předmětu leasingu, odcizením, písemnou výpovědí apod.),
- m) ustanovení o přechodu vlastnického práva z pronajímatele na nájemce,
- n) závěrečná ustanovení,
- o) podpisy smluvních stran,
- p) seznam příloh – např. splátkový kalendář.

1.4.2 Daňové aspekty

Z pohledu daně z příjmů

U operativního leasingu je daňovým nákladem nájemné podle účetních předpisů. V soustavě účetnictví (tj. podvojně účetnictví) je nákladem nájemné dle splátkového kalendáře při respektování časové a věcné souvislosti. V případě daňové evidence vzniká výdaj na základě zaplacení dle příslušného dokladu.

Nájemné u finančního leasingu je podle ZDP daňově uznatelným nákladem, jestliže splňuje podmínky tohoto zákona. Pro daňové účely je nutno nájemné časově rozlišovat.

Mezi základní ustanovení ZDP pro úpravu finančního pronájmu s následnou koupí patří **ustanovení § 24 odst. 4 ZDP**, podle kterého se nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze podle tohoto zákona odepisovat, uznává jako výdaj (náklad) za podmínky, že:

- a) „doba nájmu pronajímané věci je delší než 20 % stanovené doby odepisování, nejméně však tři roky u věcí movitých. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání,
- b) po ukončení doby nájmu následuje bezprostřední převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem, přitom kupní cena není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odepisování k datu prodeje,
- c) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého majetku jej účetní jednotka zahrne do svého obchodního majetku.“

U leasingu je běžné, že nájemce zaplatí pronajímateli před zahájením pravidelných splátek zálohu z celkové doby nájmu. V praxi se můžeme setkat s různými variantami záloh. V případě zálohy na budoucí koupi najaté věci se záloha eviduje v účtové skupině 05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek. K nabytí vlastnického práva dochází až převedením předmětu leasingu nájemci a zálohu nelze dříve vyúčtovat jako daňově uznatelný náklad. Po nabytí vlastnického práva se záloha stává součástí vstupní ceny majetku a do daňových výdajů (nákladů) se dostává prostřednictvím odpisů. Druhou variantou zálohy je záloha na budoucí splátky nájemného. Tato záloha se rovnoměrně rozpouští spolu s řádnými splátkami nájemného dle splátkového kalendáře. Nájemné se rozpouští poměrně dle období, na které se vztahuje. Další variantou je „první

mimořádná splátka nebo nultá splátka“, i tato se musí rovnoměrně rozložit na období trvání leasingového vztahu.

V případě pořízení předmětu, který spadá **do 1. odpisové skupiny**, není finanční leasing z daňového hlediska výhodný. Řeší pouze nedostatek volných peněžních prostředků účetní jednotky nebo potřebu volných peněžních prostředků pro jiné účely. Doba odpisu je tři roky, finanční leasing trvá také tři roky. V případě úplně nového prostředku nelze též uplatnit zvýšený odpis v prvním roce odpisování.

V případě předmětu leasingu, který spadá do **odpisové skupiny 1A** - což jsou motorová vozidla osobní, motorová vozidla pro nákladní dopravu, která mají v technickém průkazu zapsanou kategorii N1, nemusí být vždy leasing z daňového hlediska výhodný. Tato vozidla se daňově odepisují čtyři roky, přičemž doba leasingu je např. tři roky. V tomto případě hraje roli doba, kdy účetní jednotka uzavře smlouvu o finančním pronájmu. „Pro daňovou výhodnost je důležité, aby byl leasing uzavřen a automobil převzat na počátku kalendářního roku, tj. nejpozději do dubna.“⁵

Odpisové skupiny 2 a 3 představují kategorii, kde se v současné době nejvíce projevuje výhodnost leasingu. Je zde totiž nejvýraznější rozdíl doby odepisování a minimální doby trvání leasingu. Do této kategorie spadají například motorová vozidla pro nákladní dopravu N2 a N3, motorová vozidla pro přepravu deseti a více osob, stavební jeřáby, klimatizační stroje. Doba odepisování pro 2. odpisovou skupinu činí pět let a pro 3. odpisovou skupinu deset let dle právního stavu v r. 2007.

Další **odpisové skupiny 4, 5** jsou specifické tím, že se jedná výhradně o stavby, tj. o nemovitosti. Předmětem této bakalářské práce je však pořízení movitých věcí, proto zde nebudou tyto skupiny zmiňovány.

Za zmínku stojí ještě ustanovení § 24 odst. 4 ZDP, s účinností od 1. 1. 2004 bylo pro daňové účely omezeno uplatnění nákladů (odpisů, nájemného) z pořizovaných osobních automobilů na celkovou částku 900 000 Kč. V praxi to znamenalo, že ten, kdo si pořídil osobní automobil za vyšší cenu než 900 000 Kč, byl daňově znevýhodněn,

⁵ LANGRÁF, Roman. Leasing. *Daně, účetnictví – vzory a případy*, 2005, č. 9, s. 70.

do daňových nákladů mohl uplatit částku pouze do výše 900 000 Kč. S účinností od 1. 1. 2005 byla tato hranice posunuta na 1 500 000 Kč.

Časové rozlišování

Časové rozlišování je jedním z nejdůležitějších principů průběhu leasingové smlouvy. Z daňového hlediska je nejdůležitější stanovení, které platby podléhají u nájemce časovému rozlišení a od jakého data. Časovému rozlišení nepodléhají platby ve formě záloh na nájemné. Pro tyto se používá účet **314 – Poskytnuté provozní zálohy**. Žádným způsobem se nerozpouští akontace, která je zálohou na nákup dlouhodobého hmotného majetku. Ta přechází po nabytí vlastnického práva do vstupní ceny majetku a prostřednictvím odpisů je přenášena do nákladů. Na účtu **381 – Časové rozlišení** se eviduje mimořádná splátka, ta je předmětem časového rozlišení. Okamžik, od kterého začíná časové rozlišení, určuje ZDP: „doba pronájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu obvyklému užívání.“

Z pohledu daně z přidané hodnoty

S účinností od 1. 5. 2004 platí nový zákon o ZDPH⁶. Tento zákon má vlastní definici finančního leasingu, dle § 4 odst. 2 písm. g) ZDPH: „finančním pronájemem se rozumí přenechání zboží nebo nemovitosti za úplatu do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo povinen nabyt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy, takový finanční pronájem se pro účely ZDPH posuzuje obdobně jako dodání zboží nebo převod nemovitosti.“

Daňovým dokladem je dle ZDPH splátkový kalendář či běžný daňový doklad. Splátkový kalendář jako daňový doklad ve smyslu ZDPH tvoří součást smlouvy o finančním pronájmu. Musí mít tyto **náležitosti**: údaje o pronajímateli, DIČ pronajímatele, údaje o nájemci, DIČ nájemce, evidenční číslo daňového dokladu, rozsah a předmět plnění, datum vystavení daňového dokladu, datum uskutečnění zdanitelného plnění, jednotkovou cenu bez daně, základ daně, základní nebo sníženou sazbu daně, či sdělení, zda je jedná o plnění osvobozené od daně a odkaz na příslušné ustanovení tohoto zákona, výše daně uvedenou v korunách a haléřích, případně zaokrouhlenou na desítky haléřů nebo padesátihaléře. V případě zaplacení zálohy leasingovému pronajímateli, má tento

pronajímatel povinnost na vyžádání vystavit běžný daňový doklad na tuto zálohu nájemci, kdy je na místo data uskutečnění zdanitelného plnění uveden datum přijetí platby.

Leasing všech movitých věcí podléhá základní sazbě 19 %. Z uvedené zásady je možno zmínit tyto výjimky: finanční pronájem zdravotnických prostředků – dle přílohy č. 1 k ZDPH podléhá snížené sazbě 5 %.

Nárok na odpočet daně má účetní jednotka, plátce DPH, která používá předmět leasingu pro uskutečnění své ekonomické činnosti dle § 5 odst. 2 ZDPH. Musí tedy sloužit k dosahování příjmů (výnosů) ze své ekonomické činnosti – tj. z podnikání. Dále je nutné připomenout, že pro uplatnění plného nároku na odpočet je potřeba, aby předmět leasingu nájemce užíval výhradně pro uskutečnění plnění, ke kterému má povinnost přiznat daň na výstupu.

1.4.3 Účetní aspekty

Před samotným znázorněním účetních operací, které budou popsány z pohledu nájemce je vhodné zmínit, že Mezinárodní účetní standarty (IAS 17 – Leasingy) připouští podobné účtování, jako se provádí v ČR, pouze u operativního leasingu. V případě finančního leasingu je nutno v souladu s IAS 17 účtovat o majetku pořízeném formou finančního leasingu přímo do aktiv v rozvaze a o závazku z pronájmu přímo do pasiv v rozvaze (je velmi podobné účtování o pořízení formou úvěru). Současné účetní postupy v ČR jsou naopak ve shodě s úpravou právní, tj. vlastníkem je po celou dobu trvání pronájmu pronajímatel, který eviduje pronajatý majetek ve svých aktivech a současně jej odepisuje (účetně, daňově). Do budoucna lze očekávat příklon ve vykazování k IAS.

Všechny účetní operace zde budou znázorněny z pohledu nájemce, účetní jednotky vedoucí účetnictví.

1) Všechny splátky pravidelné, ve stejné výši

Leasingové splátky dle splátkového kalendáře či faktury jsou zahrnovány do nákladů v účetním období, se kterým časově i věcně souvisí.

⁶ Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZDPH).

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Podrozvahová evidence najatého majetku	75x	799
	Podrozvahová evidence leasingového dluhu	799	76x
2.	Faktura došlá - předpis nájemného	518	321
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	321
	DPH 19 % - u neplátce DPH	518	321
3.	Popř. předpis nájemného dle splátkového kalendáře	518	325
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	325
	DPH 19 % - u neplátce DPH	518	325
4.	Úhrada faktury došlé za nájemné dle výpisu z běžného účtu	321	221
5.	Popř. úhrada nájemného dle splátkového kalendáře dle výpisu	325	221
6.	Podrozvahová evidence najatého majetku - snížení	799	75x
	Podrozvahová evidence leasingového dluhu - snížení	76x	799

2) První mimořádná leasingová splátka

Na počátku smlouvy je **mimořádná splátka** na nájemné a další splátky jsou pravidelné a ve stejné výši. Mimořádná splátka je zdanitelným příjmem, podléhá DPH, musí být časově rozlišena společně s dalšími splátkami jako celá leasingová cena, nazývá se i nultá splátka, první zvýšená splátka apod. O mimořádné splátce je účtováno na účtu 381 – Časové rozlišení. Nyní již nebudou v účtování opakovány účetní operace jako „zařazení najatého majetku do podrozvahové evidence a vznik leasingového dluhu“.

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Mimořádná splátka nájemného	381	325
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	325
	DPH 19 % - u neplátce DPH	381	325
2.	Úhrada mimořádné splátky dle výpisu z bankovního účtu	325	221
3.	Předpis řádného nájemného dle splátkového kalendáře	518	325
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	325
	DPH 19 % - u neplátce DPH	518	325
4.	Úhrada nájemného dle splátkového kalendáře dle výpisu	325	221
5.	Časové rozlišení mimořádné splátky	518	381

3) Záloha na splátky nájemného

Na počátku smlouvy platí nájemce **zálohu na splátky nájemného**, tyto zálohy jsou postupně zúčtovány do jednotlivých řádných splátek. O této záloze je účtováno na účtu 314 – Provozní zálohy.

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Dle výpisu z běžného účtu zaplacená záloha na nájemné	314/1	221
2.	Daňový doklad na zálohu - pro plátce DPH	314/2	314/1
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	314/1
3.	Předpis nájemného dle splátkového kalendáře	518	325
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	325
	DPH 19 % - u neplátce DPH	518	325
	odúčtování zálohy	325	314
4.	Úhrada nájemné dle výpisu z běžného účtu	221	325

4) Záloha na kupní cenu

Na počátku smlouvy platí nájemce **zálohu na kupní cenu najatého majetku**. V tomto případě platí, že tuto zálohu nelze převádět do nákladů v průběhu trvání leasingové smlouvy. Záloha na kupní cenu vstupuje až do pořizovací ceny majetku v okamžiku jeho odkoupení nájemcem a do nákladů může být zahrnuta až po skončení leasingu formou odpisů.

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Úhrada zálohy na kupní cenu předmětu	052	221
2.	Faktura kupní ceny po skončení pronájmu		
	částka bez DPH 19 %	042	321
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	321
	DPH 19 % - u neplátce DPH	042	321
3.	Zúčtování zálohy po skončení pronájmu	321	052
4.	Doplatek případného rozdílu	321	221

1.4.4 Předpokládané výhody a nevýhody leasingu pro nájemce

Výhody:

- finanční leasing je dostupnější než bankovní úvěr,
- firma nepotřebuje k nákupu majetku dostatek volných peněžních prostředků, neboť platby za leasing jsou rozloženy do delšího časového úseku, volné peněžní prostředky může použít pro další podnikání, zvyšuje si svou konkurenceschopnost,
- doba nutná k uzavření leasingové smlouvy je poměrně krátká,
- leasing nepředstavuje pro firmu účetní zvýšení zadlužení na rozdíl od bankovního úvěru. Vzniklý závazek se neprojevuje přímo v rozvaze podniku, je evidován pouze v podrozvahové evidenci. Informace o výši leasingového dluhu se uveřejňuje v příloze k účetní závěrce,
- leasingové splátky zahrnuje nájemce do daňově uznatelných nákladů a tím si snižuje základ daně z příjmu – tj. vzniká mu daňová úspora.

Nevýhody:

- vyšší náklady, v leasingových splátkách je nutné zaplatit finanční službu tj. leasingovou marži a další poplatky,
- vlastnické právo k majetku zůstává po celou dobu trvání leasingového vztahu pronajímateli,
- nájemce nemůže během leasingového vztahu předmět leasingu daňově odepisovat, nemůže rozhodnout o uplatnění odpisů, pokud neuplatní náklad plynoucí z nájmeného v daném roce, nemůže tento náklad uplatnit později,
- omezení užívacích práv nájemce obsahem leasingové smlouvy,
- i když zůstává pronajatý majetek ve vlastnictví pronajímatele, v případě finančního leasingu přenáší pronajímatel rizika vyplývající z vlastnictví na nájemce. Bývá často požadováno pojištění předmětu leasingu,
- pokud chce nájemce provádět na předmětu leasingu technické zhodnocení, musí mít souhlas pronajímatele a současně je nutná dohoda o tom, kdo bude technické zhodnocení hradit, kdo odepisovat, jak se vyrovnají pronajímatel a nájemce po ukončení smlouvy,
- obtížná vypověditelnost leasingové smlouvy ze strany nájemce a možné problémy, které vznikají nájemci v případě, že je nájatý majetek odcizen.

1.5 Pořízení movitého majetku formou splátkového prodeje

V poslední době se vyskytuje situace, kdy leasingové společnosti poskytují kromě leasingu také **tzv. prodej na splátky – splátkový prodej**. Přestože se na první pohled zákazníka jeví jako téměř totožné a často i finančně podobné, tak z hlediska právního, daňového a účetního se jedná o něco zcela jiného. Při splátkovém prodeji dochází k přechodu vlastnictví hned při nákupu movité věci a poté se splácí závazek dle dohody o splátkách. Kupní cena ve splátkách je zpravidla vyšší, než při nákupu movité věci najednou. Kupní cena obsahuje také úrok a režijní náklady leasingové společnosti. Co se týká doby trvání splácení splátek, není zde žádné zákonné omezení (na rozdíl od finančního leasingu) a odvíjí se tedy dle situace na trhu. Splátkový prodej je doporučován např. pro užitkové a nákladní automobily, dopravní techniku, na investice, ke kterým je možné čerpat dotace, investice, které nelze financovat leasingem jako např. modernizace a rekonstrukce zařízení, softwarové licence apod. Obvyklá doba financování u dopravní techniky je 12 - 48 měsíců, u strojů a zařízení 12 - 36 měsíců, u software 12 - 24 měsíců a ostatních předmětů 12 - 36 měsíců.

K uzavření smlouvy o splátkovém prodeji je nutné doložit:

- a) výpis z obchodního rejstříku, DIČ,
- b) roční závěrku za dvě předchozí uzavřená účetní období,
- c) účetní závěrku za běžné účetní období.

První smlouvou je kupní smlouva mezi leasingovou společností a výrobcem či dealerem předmětu prodeje. Pak následuje **kupní smlouva – splátkový prodej** – mezi leasingovou společností a kupujícím. Tyto smlouvy jsou uzavírány ve smyslu § 409 a násl. obchodního zákoníku⁷. Tato kupní smlouva – splátkový prodej pro konečného kupujícího musí obsahovat:

- a) identifikace stran,
- b) předmět smlouvy,
- c) termín a místo dodání,
- d) přechod vlastnictví k předmětu smlouvy,
- e) nebezpečí škody,
- f) prodejní cena a platební podmínky,

⁷ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

- g) sankce v případě prodlení,
- h) pojištění předmětu smlouvy,
- i) podstatné porušení smlouvy,
- j) ostatní ujednání,
- k) podpisy obou zúčastněných stran.

Protože při prodeji dochází k přechodu vlastnického práva na kupujícího, který ale daný majetek dál splácí leasingové společnosti, musí se tato zajistit pro případ řádného neplacení. Většinou se tak děje prostřednictvím tzv. blankosměnky, která je v případě nesplacení předložena dlužníkovi s vyčíslenou částkou k okamžitému zaplacení.

1.5.1 Daňové aspekty

Z pohledu daně z příjmů

Pro účely ZDP je vlastníkem věci pořízené formou splátkového prodeje nabyvatel. Tento vlastník odepisuje daný majetek a prostřednictvím odpisů přenáší vstupní cenu do nákladů. Cena majetku v okamžiku prodeje je již navýšena o úroky a další režijní náklady leasingové společnosti (tj. je součástí ceny pořízení). Smluvní poplatek bývá vyúčtováván zvlášť, tento vstupuje do pořizovací ceny majetku a je také prostřednictvím odpisů přenášen do nákladů.

Z pohledu daně z přidané hodnoty

Účetní jednotka, plátce DPH, má nárok na odpočet daně na vstupu, při zákonem daných podmínkách, při pořízení tohoto majetku (samotný obchodní úvěr nepodléhá DPH). Takto pořízený majetek se eviduje v ceně bez DPH, u neplátce DPH vstupuje do pořizovací ceny i daň z přidaného hodnoty. Daňovým dokladem je v tomto případě faktura od leasingové společnosti. Splátkový kalendář tak není daňovým dokladem, slouží pouze pro informaci o termínech jednotlivých splátek.

1.5.2 Účetní aspekty

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Pořízení dlouhodobého majetku - faktura došlá		
	smluvní cena bez DPH	04x	479
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	479

	DPH 19 % - u neplátce DPH	04x	479
2.	Zařazení dlouhodobého majetku do užívání dle protokolu o zařazení	02x	04x
3.	Úhrada mimořádné splátky dle výpisu z bankovního účtu	479	221
4.	Úhrada jednotlivých splátek dle výpisu z bankovního účtu	479	221
5.	Odpisy dlouhodobého majetku	551	08x

1.5.3 Předpokládané výhody a nevýhody splátkového prodeje

Výhody:

- předmět se stává ihned při převzetí majetkem zákazníka – může s ním libovolně nakládat – prodat, zastavit, technicky upravovat,
- plátce DPH může z celé pořizovací ceny uplatnit nárok na odpočet DPH již při převzetí předmětu,
- účetní jednotka může předmět daňově odepisovat, lze uplatnit zvýšený odpis v prvním roce odpisování v případě, že se jedná o prvního vlastníka,
- odepisováním předmětu vzniká účetní jednotce daňová úspora dle ZDP, možnost úpravy výše základu daně,
- účetní jednotka nemusí mít dostatek volných peněžních prostředků, možnost stanovení doby splácení,
- v případě ztráty nebo zničení předmětu se celá záležitost vyřídí jednodušeji než v případě leasingu.

Nevýhody:

- kupní cena sjednaná ve splátkách je obvykle vyšší, než cena při zaplacení jednorázově,
- dochází k účetnímu zadlužení podniku, neboť výše závazku se objeví přímo v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů. To poněkud zhoršuje pozici firmy v případě hodnocení rizikovosti investory, obchodními partnery,
- vyžadování záruky jako podmínka zajištění závazku.

1.6 Pořízení movitého majetku formou bankovního úvěru

Další velice rozšířený způsob financování pořízení dlouhodobého majetku je prostřednictvím bankovního úvěru. Je také vhodný v případě, že účetní jednotka nemá v danou chvíli dostatek svých volných finančních prostředků.

V současné době se v České republice na financování nákupu dlouhodobého majetku používají buď střednědobé nebo dlouhodobé bankovní úvěry. Většina bank považuje úvěry se splatností do 1 roku za krátkodobé, úvěry splatné v období 1 - 5 let za střednědobé a úvěry s delší splatností za úvěry dlouhodobé. Úvěry s dobou splatnosti nad 1 rok se z účetního hlediska považují za dlouhodobé.

Při financování nákupu dlouhodobého majetku se jedná většinou o investiční úvěr. Finanční prostředky bývají poskytnuty buď postupně či jednorázově a následně dochází k ověření jejich správného použití. Další formou je účelové čerpání tj. oproti fakturám, kupní smlouvě, nebo dalším dokumentům, vždy dle dohody s bankou.

1.6.1 Průběh úvěrové operace

Jednání o poskytnutí úvěru je zpravidla rozděleno do následujících kroků:

1. **žádost o poskytnutí úvěru,**
2. **vypracování úvěrového návrhu,**
3. **vypracování úvěrové smlouvy.**

Žádost o poskytnutí musí mít písemnou formu a zpravidla se používají předepsané bankovní formuláře. Součástí žádosti jsou přílohy, které obsahují další nezbytné informace pro komplexní posouzení úvěrového obchodu. Banka analyzuje strukturu majetku klienta, jeho finanční zdroje, stávající a budoucí výsledky hospodaření, zkoumá, zda je návratnost úvěru reálná.

Se žádostí o úvěr předkládá žadatel dále živnostenský list, výpis z obchodního rejstříku, účetní výkazy – tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, cash-flow za minulá období, aktuální účetní výkazy. Dále také plánovanou výhledovou rozvahu, výkaz zisku a ztráty, cash-flow, ve kterých musí žadatel prokázat návratnost poskytovaného úvěru včetně úroků. Informaci o vývoji pohledávek a závazků z obchodního styku, podnikatelský záměr či další dokumenty, které si může banka vyžádat.

Posouzení úvěrové způsobilosti je součástí každé žádosti o úvěr. Jejím cílem je vyhodnotit veškerá rizika úvěrového vztahu a na základě výsledku stanovit, za jakých podmínek bude úvěr poskytnut. Posouzení úvěrové způsobilosti žadatele zahrnuje:

a) Prokázání právních či majetkových poměrů:

Fyzické osoby prokazují svoji právní subjektivitu průkazem totožnosti, opisem živnostenského listu či jiným oprávněním o podnikatelské činnosti. Právní osoby prokazují svoji právní subjektivitu výpisem z obchodního rejstříku. Banka jedná a úvěrovou smlouvu uzavírá s osobou oprávněnou k zastupování firmy.

b) Posouzení osobní důvěryhodnosti klienta:

Účetní jednotka většinou žádá o úvěr banku, kde má vedeny své běžné účty. Mezi základní znaky důvěryhodnosti klienta patří stálost při volbě banky, dostatečný zůstatek na běžném účtu, přesné a včasné plnění finančních závazků, přesnost a úplnost předkládaných účetních výkazů, prokázání bezdlužnosti vůči finančnímu úřadu, zdravotním pojišťovnám a správě sociálního pojištění.

c) Posouzení hospodářské situace klienta:

Banka provede z poskytnutých údajů analýzu finanční situace podniku. Pro tyto výpočty používá banka finanční ukazatele, které dokumentují finanční zdraví podniku, tj. zejména její likviditu a rentabilitu. Likviditou rozumíme schopnost podniku splácet své krátkodobé závazky. V případě rentability hovoříme např. o rentabilitě vlastního kapitálu, rentabilitě celkového kapitálu, rentabilitě tržeb. Dále přicházejí v úvahu další ukazatele např. ukazatele zadluženosti.

Po kladném rozhodnutí úvěrového oddělení banky o poskytnutí úvěru klientovi banka přistoupí ještě před uzavřením úvěrové smlouvy ke **sjednání zajištění úvěru**. Účelem zajištění je zabezpečení pohledávky vůči úvěrovému dlužníku pro případ jeho nepředvídané platební neschopnosti, ke které může dojít i u bonitních klientů. Zajištění se provádí několika způsoby. Často se používají zajišťovací prostředky i kumulovaně.

Možné druhy zajištění:

- a) **ručení třetí osobou** – třetí osoba přejímá závazek, že uspokojí pohledávku banky, pokud tak neučiní dlužník při splatnosti úvěru,
- b) **zástavní právo** – předmětem zástavy mohou být movité věci či nemovitosti. U movitých věcí může být předmět zástavy převzat věřitelem, či může být např. v technickém průkazu u dopravního prostředku, vyznačeno zástavní právo.

V případě nemovitosti se zástavní právo zapisuje do katastru nemovitostí. Hodnota nemovitosti musí být odhadnuta obvykle soudním znalcem příslušné banky. Dále je podmínkou pojištění nemovitosti,

- c) **směnka** – vlastní směnka resp. blanko směnka, hlavní výhodou je rychlá vymahatelnost,
- d) **postoupení pohledávky** – cese pohledávek tuzemských i zahraničních bonitních firem na banku.

Po provedení analýzy klienta následuje **vypracování úvěrového návrhu**, dochází k schvalování a konečnému rozhodnutí o smluvních úvěrových podmínkách. Jsou zde uvedeny údaje o předpokládané výši úvěru, termínu čerpání, splatnosti, zajištění, požadavky na dopracování a aktualizaci některých účetních výkazů, a termín, do kterého je úvěrový návrh platný.

Následuje **uzavření smlouvy o úvěru** v rozsahu dle §§ 497 až 507 obchodního zákoníku. „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.“⁸

K náležitostem **smlouvy o poskytnutí úvěru** patří:

- a) informace o smluvních stranách,
- b) druh poskytovaného úvěru a účel jeho použití,
- c) doba, na kterou se úvěr poskytuje,
- d) doba čerpání úvěru a harmonogram splátek úvěru,
- e) úroková sazba, která může být buď pevná nebo pohyblivá,
- f) sankce a pokuty při neplnění smlouvy,
- g) způsob informování banky o hospodářských výsledcích firmy v průběhu poskytnutého úvěru.

Úrokové sazby jsou u jednotlivých bank individuální. **Pevná úroková sazba** s pevně stanovenou odchylkou (marže banky) je po celou dobu trvání úvěru neměnná, pokud klient řádně dodržuje smluvní podmínky úvěru. **Pohyblivá úroková míra** s pevně stanovenou odchylkou (marže banky) se odvíjí od aktuální úrokové sazby banky.

⁸ MACHÁČEK, Ivan. Řešení půjček, úvěrů a darů. *Daně, účetnictví – vzory a případy*, 2003, č. 5, s. 10.

S pořízením majetku prostřednictvím úvěru jsou spojeny další výdaje, jako je pojištění předmětu úvěru, poplatky za zpracování a vyhodnocení žádosti o úvěr, poplatek za správu úvěru, bankovní poplatky.

1.6.2 Daňové aspekty

Z pohledu daně z příjmů

Pro účely daně z příjmů je vlastníkem věci pořízené prostřednictvím bankovního úvěru nabyvatel. Tento vlastník odepisuje pořízený majetek a tím zahrnuje vstupní cenu do nákladů. Poplatek za zpracování žádosti o úvěr vstupuje do pořizovací ceny majetku, pokud je zaplacen před zařazením majetku do užívání.

Způsoby odepisování a možnosti, které má účetní jednotka, již byly zmíněny. Dalšími daňově uznatelnými náklady jsou zaplacené úroky, poplatky za správu úvěrového účtu a bankovní poplatky. Poskytnutý úvěr a jeho splácení se nepovažuje za daňově uznatelný příjem a výdaj.

Z pohledu daně z přidané hodnoty

Poskytnutí úvěru, jeho splácení, placené úroky a poplatky jsou osvobozeny od DPH. Účetní jednotka, plátce DPH, má nárok na odpočet daně na vstupu, při zákonem daných podmínkách, při pořízení tohoto majetku na základě příslušného daňového dokladu. Tento majetek se následně eviduje v ceně bez DPH. U neplátce DPH vstupuje do pořizovací ceny i daň z přidané hodnoty.

1.6.3 Účetní aspekty

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Poskytnutí dlouhodobého bank. úvěru - výpis z úvěrového účtu	261	461
	Poskytnutí krátkodobého bank. úvěru - výpis z úvěrového účtu	261	231
2.	Připsání dlouhodobého úvěru na běžný účet - výpis z běžného účtu	221	261
	Připsání krátkodobého úvěru na běžný účet - výpis z běžného účtu	221	261
3.	Pořízení dlouhodobého majetku - faktura došla	04x	321
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	321
	DPH 19 % - u neplátce DPH	04x	321
4.	Výpis z bank. účtu - úhrada poplatku za vyřízení žádosti o úvěr	04x	221

5.	Zařazení dlouhodobého majetku do užívání dle protokolu o zařazení	02x	04x
6.	Úhrada faktury došlé za nákup dlouhodobého majetku dle výpisu z bankovního účtu	321	221
7.	Výpis z běžného účtu - splátka dlouhodobého úvěru - splátka jistiny	261	221
	Výpis z běžného účtu - splátka krátkodobého úvěru - splátka jistiny	261	221
8.	Výpis z běžného účtu - splátka úroků	562	221
9.	Výpis z úvěrového účtu - splátka dlouhodobého úvěru	461	261
	Výpis z úvěrového účtu - splátka krátkodobého úvěru	231	261
10.	Odpisy dlouhodobého majetku	551	08x

1.6.4 Předpokládané výhody a nevýhody pořízení formou bankovního úvěru

Výhody:

- účetní jednotka nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků,
- pořizovaný majetek je ve vlastnictví účetní jednotky, která ho odepisuje, tím přenáší hodnotu majetku do nákladů,
- účetní jednotce plyne dále daňová úspora kromě odpisů také z úroků a poplatků, které platí bance za poskytnutí úvěru.

Nevýhody:

- nutnost účetní jednotky vynakládat další náklady na koupi – zejména placené úroky z úvěru, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr, za vedení úvěrového účtu,
- přijmutím bankovního úvěru dochází k účetnímu zadlužení podniku, neboť výše úvěru se objeví přímo v rozvaze podniku jako položka cizích zdrojů. To poněkud zhoršuje pozici firmy v případě hodnocení rizikovosti investory, obchodními partnery,
- vyžadování záruky ve formě movitého či nemovitého majetku jako podmínka zajištění úvěru. Tento majetek v případě nesplácení úvěru připadne peněžnímu ústavu. Záruka může být i ve formě ručení třetí osobou, v případě nesplácení banka nesplacenou pohledávku vymáhá na ručители,
- žadatel o úvěr musí vypracovat podnikatelský záměr,
- průběh žádosti o úvěr je administrativně náročný, časově náročný.

1.7 Pořízení movitého majetku z vlastních zdrojů

Toto pořízení představuje administrativně nejsnadnější způsob pořízení investice. Firma zaplatí v hotovosti nebo převodem z účtu. Předpokladem pro koupi v hotovosti je, že firma má k dispozici dostatek volných finančních prostředků. Tento způsob pořízení dlouhodobého majetku se realizuje prostřednictvím kupní smlouvy dle obchodního zákoníku mezi prodávajícím a kupujícím. Kupní smlouva musí mít **předepsané náležitosti** a to především určení smluvních stran, vymezení předmětu kupní smlouvy, určení kupní ceny a doby jejího zaplacení, určení dokladů spojených s předmětem kupní smlouvy, dodací podmínky, sankční poplatky atd. Právní úprava kupních smluv je obsažena v obchodním zákoníku.

1.7.1 Daňové aspekty

Z pohledu daně z příjmů

Pro účely ZDP je vlastníkem věci nabyvatel. Tento vlastník odepisuje daný majetek a prostřednictvím odpisů přenáší vstupní cenu do nákladů. Do pořizovací ceny mohou vstupovat další náklady např. doprava.

Z pohledu daně z přidané hodnoty

Účetní jednotka, plátce DPH, má nárok na odpočet daně na vstupu, při zákonem daných podmínkách, při pořízení tohoto majetku. Takto pořízený majetek se eviduje v ceně bez DPH, u neplátce DPH vstupuje do pořizovací ceny i daň z přidaného hodnoty. Daňovým dokladem je v tomto případě faktura od dodavatele.

1.7.2 Účetní aspekty

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Pořízení dlouhodobého majetku - faktura došlá	04x	321
	DPH 19 % - u plátce DPH	343	321
	DPH 19 % - u neplátce DPH	04x	321
2.	Zařazení dlouhodobého majetku do užívání dle protokolu o zařazení	02x	04x
3.	Úhrada faktury došlé za nákup dlouhodobého majetku dle výpisu z bankovního účtu	321	221
4.	Odpisy dlouhodobého majetku	551	08x

1.7.3 Předpokládané výhody a nevýhody pořízení z vlastních finančních prostředků

Výhody:

- při pořízení za hotové je účetní jednotka výhradním vlastníkem již při nákupu majetku, může s ním ihned po pořízení disponovat,
- z uplatněných odpisů jí plyne daňová úspora, může uplatnit zvýšený odpis o 10 % v případě, že je jeho prvním vlastníkem, možnost úpravy základu daně.
- malá administrativní náročnost, účetní jednotka se nezadluhuje, nevznikají další vedlejší náklady s pořízením.

Nevýhody:

- účetní jednotka musí mít dostatek volných finančních prostředků, je nutné také zvažovat alternativní metody pořízení a tzv. náklady obětované příležitosti – tj. nerealizovaný prospěch druhé nejlepší alternativy umístění volných peněžních prostředků,
- jednorázový vysoký výdaj hotovosti v okamžiku pořízení – negativně ovlivňuje cash – flow a současně výdaj nelze promítnout do daňově uznatelných nákladů v ten samý moment – dle ZDP je nutné jej rozložit do více zdaňovacích období,
- návratnost investice prostřednictvím odpisů je zdlouhavá, při vysoké míře inflace klesá její význam.

2. Souhrnné srovnání jednotlivých variant pořízení

Forma pořízení	Finanční leasing	Bankovní úvěr
Vlastnictví	ano, ale až po ukončení splácení	ano, ihned po úhradě kupní ceny
Promítnutí do daní z příjmů	jednotlivé splátky jsou daňovým nákladem	prostřednictvím odpisů
DPH	u nákl. automobilů lze uplatnit DPH z ceny i finanční služby	u nákl. automobilů lze uplatnit DPH z kupní ceny
Hlavní výhoda	možnost dostat do nákladů již za 36 měsíců	neváže vlastní provozní kapitál
Hlavní nevýhoda	komplikované ukončení vztahu např. odcizení	administrativně náročnější proces vyřizování

Forma pořízení	Splátkový prodej	Vlastní zdroje
Vlastnictví	ano, ihned po úhradě kupní ceny	ano, ihned po úhradě kupní ceny
Promítnutí do daní z příjmů	prostřednictvím odpisů	prostřednictvím odpisů
DPH	u nákl. automobilů lze uplatnit DPH z kupní ceny	u nákl. automobilů lze uplatnit DPH z kupní ceny
Hlavní výhoda	libovolná délka splácení	při koupi na konci roku lze uplatnit celý roční odpis
Hlavní nevýhoda	navýšená kupní cena o režijní náklady	dostatek vlastního kapitálu na koupi

3. Praktická část

Jednotlivé varianty, které byly popsány v teoretické části bakalářské práce, budou nyní prakticky posouzeny, a to z pohledu daňového a účetního, při pořízení konkrétního dlouhodobého majetku.

3.1 Charakteristika vybrané účetní jednotky

Zvolenou účetní jednotkou je právnická osoba, jejíž jméno nebude uváděno vzhledem k přání jednatele této společnosti. Jedná se společnost s ručením omezeným, která v současné době zaměstnává 50 zaměstnanců. Společnost XY je registrována jako plátce daně z přidané hodnoty a je povinna vést účetnictví, což vyplývá ze skutečnosti, že je zapsána v obchodním rejstříku.

3.2 Stručný popis předmětu

Tato účetní jednotka uvažuje o pořízení **nového nákladního automobilu do 3,5 t – Ford Tranzit – dle technického průkazu vozidla kategorie N1. Pořizovací cena vozidla byla stanovena celkem 600 000 Kč včetně DPH.**

3.3 Pořízení movitého majetku – pořízení formou finančního leasingu

Prvním způsobem pořízení dlouhodobého hmotného majetku je varianta pořízení **formou finančního leasingu** u leasingové společnosti prostřednictvím smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci.

Předmět leasingu je po celou dobu trvání leasingového vztahu ve vlastnictví leasingové společností, tou je také po celou dobu odepisován. Na základě vyhodnocení finanční situace a množství volných peněžních prostředků se firma rozhodla, že zmiňovaný nákladní automobil Ford Tranzit pořídí formou **finančního leasingu s dobou trvání leasingového vztahu 36 měsíců**. Zároveň bylo při sjednání dohodnuto, že nájemce zaplatí **první splátku, a to formou mimořádné splátky, ve výši 25 % z hodnoty pořizovaného majetku**. Tato mimořádná splátka bude v účetnictví nájemce evidována na účtu 381 - Časové rozlišení a do nákladů bude rozpuštěna postupně dle doby trvání leasingu. Za sjednání leasingové smlouvy je nájemci účtován poplatek za uzavření leasingové smlouvy, ten je také evidován na účtu časového rozlišení a postupně rozpouštěn

do nákladů. Dále bude u nájemce účtováno o řádných splátkách do nákladů dle splátkového kalendáře po určené období. **Splátkový kalendář** musí obsahovat všechny náležitosti daňového dokladu, aby nájemce mohl uplatnit nárok na odpočet DPH na vstupu z jednotlivých předepsaných splátek. Po celou dobu leasingu eviduje nájemce najatý majetek a současně leasingový dluh v rámci své podrozvahové evidence. Po ukončení leasingu přechází předmět leasingu do vlastnictví nájemce za předem sjednanou zůstatkovou cenu. Za tuto cenu nájemce zařadí majetek do své evidence a přenese prostřednictvím odpisů do nákladů. Současně dochází k vyřazení v rámci podrozvahové evidence.

Předmět leasingu: nový nákladní automobil do 3,5 t – Ford Tranzit

Požizovací cena předmětu leasingu včetně DPH		600 000	Kč
Doba trvání leasingu v měsících		36	
Počet splátek měsíčních		36	
Mimořádná splátka - (25 % - tj. 150 000)	základ daně	126 050	Kč
	DPH 19 %	23 950	Kč
	celkem	150 000	Kč
Poplatek za uzavření leasingové smlouvy	základ daně	9 000	Kč
	DPH 19 %	1 710	Kč
	celkem	11 710	Kč
Leasingová splátka	základ daně	11 791	Kč
	DPH 19 %	2 241	Kč
	celkem	14 032	Kč
Prodej předmětu leasingu po ukončení leasingu	základ daně	1 000	Kč
	DPH 19 %	190	Kč
	celkem	1 190	Kč

PC 600 000 Kč - základ daně 504 202 Kč + DPH 19 % 95 798 Kč

Mimořádná splátka 25 % 150 000 Kč včetně DPH tj. 126 050 + DPH 19 % 23 950

Poplatek leasing - fixní 9 000 Kč bez DPH tj. 9 000 + DPH 19 % 1 710

Tabulka č. 1 - Souhrn nákladů při pořízení prostřednictvím finančního leasingu

Rok	Mimořádná splátka	Poplatky	Roční splátka včetně DPH	Splátka do nákl. bez DPH
1	126 050	9 000	168 384	141 492
2			168 384	141 492
3			168 384	141 492
Celkem	126 050	9 000	505 152	424 476

Rok	Časové rozlišení	Celkové náklady	Daňová úspora
1	45 017	186 509	44 762
2	45 017	186 509	44 762
3	45 016	186 508	44 762
Celkem	135 050	559 526	134 286

Poznámka:

časové rozlišení = mimořádná splátka + poplatek

předpokládáme převzetí předmětu leasingu na počátku období - tj. leden 2007

sazba daně z příjmů pro právnické osoby je pro rok 2007 - 24%

celkové náklady = splátka do nákladů + časové rozlišení

Účetní aspekty:

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	VBÚ - úhrada mimořádné splátky	379	221
2.	Daňový doklad na přijetí mimořádné splátky - cena bez DPH	381	-
	DPH 19 %	343	-
	celkem	-	379
3.	VBÚ - úhrada smluvního poplatku	379	221
4.	Daňový doklad - smluvní poplatek - cena bez DPH	381	-
	DPH 19 %	343	-
	celkem	-	379
5.	Podrozvahová evidence - najatý majetek	75x	799
	celkový leasingový závazek	799	76x
	úhrada mimořádné splátky - snížení závazku	76x	799
6.	Předpis řádných splátek - cena bez DPH	381	-
	DPH 19 %	343	-
	celkem	-	379

7.	VBÚ - úhrady řádných splátek	379	221
8.	Časové rozlišení - rozpuštění poměrné části mim.splátky a řádných splátek do nákladů	518	381
9.	Snížení leasingového závazku v podrozvahové evidenci	76x	799

2. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
10.	Předpis řádných splátek - cena bez DPH	381	-
	DPH 19 %	343	-
	celkem	-	379
11.	VBÚ - úhrady řádných splátek	379	221
12.	Časové rozlišení - rozpuštění poměrné části mim.splátky a řádných splátek do nákladů	518	381
13.	Snížení leasingového závazku v podrozvahové evidenci	76x	799

3. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
14.	Předpis řádných splátek - cena bez DPH	381	-
	DPH 19 %	343	-
	celkem	-	379
15.	VBÚ - úhrady řádných splátek	379	221
16.	Časové rozlišení - rozpuštění poměrné části mim.splátky a řádných splátek do nákladů	518	381
17.	Snížení leasingového závazku v podrozvahové evidenci	76x	799
18.	Podrozvahová evidence - zrušení po ukončení leasingu	799	75x
19.	FD - odkoupení předmětu leasingu po ukončení LS	042	-
	DPH 19%	343	-
	cena celkem	-	321
17.	Zařazení nákl. automobilu do užívání dle protokolu o zařazení	022	042
20.	VBÚ - úhrada FD - ZC nákladního automobilu	321	221

3.4 Pořízení movitého majetku – formou splátkového prodeje

Další variantou je pořízení movitého majetku formou splátkového prodeje. Předmět prodeje je již v okamžiku prodeje navýšen o úroky a režijní náklady leasingové společnosti (úrok a režijní náklady se tedy stávají součástí pořizovací ceny a do nákladů se dostávají pomocí odpisování předmětného majetku). V průběhu splácení se účtuje pouze o prostých splátkách závazků vůči splátkové společnosti. V našem případě však leasingová společnost účtuje zvlášť smluvní poplatek, který pak vstupuje do pořizovací ceny a do nákladů

se dostává prostřednictvím odpisů. Leasingová společnost většinou požaduje mimořádnou splátku – v našem případě 25 % z pořizovací ceny předmětného majetku. Pro účtování tohoto závazku byla použita účetní skupina 47 – Dlouhodobé závazky, konkrétně účet 479 – Ostatní dlouhodobé závazky, neboť se jedná o závazek se splatností delší než 1 rok.

Prodejní cena bez DPH	552 400	Pořizovací cena	504 202
DPH 19 %	104 984	DPH 19 %	95 798
Celkem cena	657 384	Celkem cena	600 000

Mimořádná splátka 25 % 150 000

Smluvní poplatek bez DPH - je mimo prodejní cenu - vstupuje do VC pro odepisování - částka 6 000 Kč
tj. 6 000 + DPH 19 % 1 140

Tabulka č. 2 - Souhrn nákladů při pořízení prostřednictvím splátkového prodeje

Rok	Roční splátka	Roční odpis zrychlený	Celkem náklady	Zbývající výše úvěru	Daňová úspora
1	150 000				-
	169 128	153 560	153 560	338 256	36 854
2	169 128	202 420	202 420	169 128	48 581
3	169 128	134 947	134 947	-	32 387
4		67 473	67 473		16 194
Celkem	657 384	558 400	558 400		134 016

Poznámka:

sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2007 činí 24 %

vstupní cena pro odepisování = prodejní cena bez DPH + smluvní poplatek

tj. 552 400 + 6 000 Kč - tj. 558 400 Kč

Účetní aspekty:

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	FD - nákup nákl. automobilu - smluvní cena bez DPH	042	-
	DPH 19 %	343	-
	cena celkem	-	479
2.	FD - smluvní poplatek - cena bez DPH	042	-
	DPH 19 %	343	-
	cena celkem	-	479
3.	Protokol o zařazení do užívání - zařazení nákl. automobilu	022	042
4.	VBÚ - úhrada mimořádné splátky	479	221
5.	VBÚ - úhrada řádných splátek	479	221
6.	VBÚ - úhrada FD za smluvní poplatek	479	221
7.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

2. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
8.	VBÚ - úhrada řádných splátek	479	221
9.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

3. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
10.	VBÚ - úhrada řádných splátek	479	221
11.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

4. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
12.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

3.5 Pořízení movitého majetku – pořízení formou bankovního úvěru

Pokud by se účetní jednotka rozhodla pro pořízení movitého majetku, v tomto případě nákladního automobilu Ford Tranzit – kategorie N1, **formou bankovního úvěru**, vybírá z různých finančních ústavů. Nejpravděpodobnější variantou je žádost o úvěr u banky, kde je firma stálým klientem, kde má své vlastní účty. Principy jsou téměř u všech bank stejné. Poskytnutí úvěru, jeho výše, výše úroků, výše a způsob ručení, poplatků za zpracování žádosti o úvěr, poplatky za vedení úvěrového účtu – tj. celý úvěrový proces.

Firma má možnost získat střednědobý bankovní úvěr investičního charakteru. Úvěr poskytuje banka, kde je firma stálým klientem.

Poskytnutý bankovní úvěr je splácen pravidelnými měsíční splátkami, s měsíčním úročením. Při variantě **anuitního splácení** se obecně úroky průběžně nesplácí, stávají se součástí dluhu, o které se dluh navyšuje. V daném případě je úročení měsíční, částka k úhradě je vždy stejná, mění se částky jistiny a úroků.

Při variantě **kapitálového splácení** jsou úroky obecně předpisovány vždy ke konci úrokovacího období, např. u čtvrtletního úročení je vždy čtvrtletně dán předpis úroků k úhradě. V daném případě jsou úroky spláceny měsíčně, částka jistiny zůstává stále stejná, mění se částka úroků. Součtem vypočtených úroků a jistiny je částka k úhradě pokaždé jiná. Budeme předpokládat, že uvedený automobil byl hned při nákupu zařazen do provozu, úroky se nemohou započítávat do pořizovací ceny dlouhodobého majetku.

Popis úvěru:

doba splácení úvěru (roky)	3
počet pravidelných měsíčních splátek	36
úroková sazba v %	6,50
výše úvěru	600 000 Kč
poplatek za zpracování a komplexní vyhodnocení žádosti o úvěr (1 % z požadovaného úvěru, min. 5 000 Kč)	6 000 Kč
poplatky za správu úvěru	0 Kč

úročení – anuitní splátka – úroky se průběžně nesplácí – stávají se součástí dluhu, o které se dluh navyšuje

úročení – kapitálová splátka – úroky se splácí ke konci zvoleného období.

Anuitní splácení

Požizovací cena 600 000 Kč včetně 19 % DPH - tzn. základ daně 504 202 Kč + DPH 19 % 95 798 Kč
Vstupní cena pro odpisování = 510 202 - tj. 504 202 + 6 000 (= poplatek za poskytnutí úvěru)

Tabulka č. 3 - Splátkový kalendář - VOLKSBANK

Rok	Celková výše úvěru	Anuitní platba	Splátka jistiny	Splátka úroku	Zbývající výše úvěru
1	600 000	220 932	187 114	33 813	412 886
2	412 886	220 932	199 631	21 294	213 255
3	213 255	220 918	213 255	7 657	-
Celkem		662 782	600 000	62 764	

Tabulka č. 4 - Souhrn nákladů při pořízení prostřednictvím bankovního úvěru

Rok	Roční splátka	Roční odpis zrychlené odpis.	Roční úrok	Náklady celkem	Daňová úspora
1	187 114	140 306	33 813	174 119	41 789
2	199 631	184 948	21 294	206 242	49 498
3	213 255	123 299	7 657	130 956	31 429
4	-	61 649	-	61 649	14 796
Celkem	600 000	510 202	62 764	572 966	137 512

Poznámka:

sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2007 činí 24 %

náklady celkem = roční odpis + roční úrok

Kapitálové splácení

Požizovací cena 600 000 Kč včetně 19 % DPH - tzn. základ daně 504 202 Kč + DPH 19 % 95 798 Kč
Vstupní cena pro odpisování = 510 202 - tj. 504 202 + 6 000 (= poplatek za poskytnutí úvěru)

Tabulka č. 5 - Splátkový kalendář - VOLKSBANK

Rok	Celková výše úvěru	Anuitní platba	Splátka jistiny	Splátka úroku	Zbývající výše úvěru
1	600 000	233 374	200 004	33 364	399 996
2	399 996	220 370	200 004	20 360	199 992
3	199 992	207 108	199 992	7 110	-
Celkem		660 852	600 000	60 834	

Tabulka č. 6 - Souhrn nákladů při pořízení prostřednictvím bankovního úvěru

Rok	Roční splátka	Roční odpis zrychlené odpis.	Roční úrok	Náklady celkem	Daňová úspora
1	200 004	140 306	33 364	173 670	41 681
2	200 004	184 948	20 360	205 308	49 274
3	199 992	123 299	7 110	130 409	31 298
4	-	61 649	-	61 649	14 796
Celkem	600 000	510 202	60 834	571 036	137 049

Poznámka:

sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2007 činí 24%

náklady celkem = roční odpis + roční úrok

Účetní aspekty:

1. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	Poskytnutí úvěru bankou - výpis z úvěrového účtu	261	461
2.	Připsání úvěru na běžný účet - výpis z běžného účtu	221	261
3.	FD - nákup nákladního automobilu - cena bez DPH	042	-
	DPH 19 %	343	-
	cena celkem	-	321
4.	VBÚ - poplatek za vyřízení žádosti o úvěr	042	221
5.	Protokol o zařazení - zařazení nákl. automobilu	022	042
6.	VBÚ - úhrada FD za nákup nákladního automobilu	321	221
7.	Splátka úvěru - splátka jistiny - dle výpisu z běžného účtu	261	221

	splátka úroků - dle výpisu z běžného účtu	562	221
	splátka úvěru - dle výpisu z úvěrového účtu	461	261
8.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

2. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
9.	Splátka úvěru - splátka jistiny - dle výpisu z běžného účtu	261	221
	splátka úroků - dle výpisu z běžného účtu	562	221
	splátka úvěru - dle výpisu z úvěrového účtu	461	261
10.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

3. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
11.	Splátka úvěru - splátka jistiny - dle výpisu z běžného účtu	261	221
	splátka úroků - dle výpisu z běžného účtu	562	221
	splátka úvěru - dle výpisu z úvěrového účtu	461	261
12.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

4. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
13.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

3.6 Pořízení movitého majetku - koupě z vlastních prostředků

Daňové úspory budou v tomto případě účetní jednotce plynout z odpisů, protože účetní jednotka, vlastník movité věci, může dle ZDP, daný předmět odepisovat. Předmět odpisu, tj. nákladní automobil do 3,5 t – Tranzit v kategorii N1 dle technického průkazu, bude zařazen do odpisové skupiny 1A a odepisován 4 roky. Při porovnání zrychlených a rovnoměrných odpisů je pro účetní jednotku výhodnější použít zrychlené odpisy, pokud chce v prvních letech odpisování přenést do nákladů pokud možno nejvyšší částku odpisování. U rovnoměrného odepisování přechází do nákladů v dalších letech stále stejná

část odpisu. V daném případě se jedná o účetní jednotku, která je dle ZDP prvním vlastníkem nákladního automobilu, tj. v prvním roce je zvýšen odpis o 10 %.

Požizovací cena nákladního automobilu je 600 000 Kč (základ daně 504 202 Kč a DPH 19 % činí 95 798 Kč). Výše odpisů je počítána z ceny bez DPH tj. 504 202 Kč.

Tabulka č. 7 - Souhrn nákladů při pořízení z vlastních peněžních prostředků

Rok	Vstupní cena	Zrychlené odpisy	Rovnoměrné odpisy	Daňová úspora zrychlené odpisy	Daňová úspora rovnom. odpisy
1	504 202	138 656	78 756	33 277	18 901
2	504 202	182 773	144 202	43 866	34 608
3	504 202	121 849	144 202	29 244	34 608
4	504 202	60 924	137 042	14 622	32 890
Celkem		504 202	504 202	121 008	121 008

Poznámka:

sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2007 činí 24%

Účetní aspekty:

1. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
1.	FD - nákup nákladního automobilu - cena bez DPH	042	-
	DPH 19 %	343	-
	cena celkem	-	321
2.	Protokol o zařazení - zařazení nákl. automobilu	022	042
3.	VBÚ - úhrada FD za nákup nákl. automobilu	321	221

2. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
4.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

3. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
5.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

4. ROK

Číslo	Popis operace	MD	D
6.	INT - odpis nákladního automobilu	551	082

3.7 Závěrečné porovnání

Porovnání jednotlivých způsobů pořízení konkrétního dlouhodobého majetku – nákladní automobil FORD Transit:

Tabulka č. 8 - Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů pořízení

Způsob pořízení movitého majetku	Náklady celkem	Daňová úspora
Pořízení na finanční leasing	559 526	134 286
Splátkový prodej	558 400	134 016
Koupě na bankovní úvěr - anuitní splácení	572 966	137 512
Koupě na bankovní úvěr - kapitálové splácení	571 036	137 049
Koupě z vlastních peněžních prostředků	504 202	121 008

Z výše uvedené tabulky č. 8 vyplývá, že nejvýhodnějším způsobem pořízení konkrétního dlouhodobého majetku z pohledu celkových nákladů z daňového hlediska, pokud nemá účetní jednotka v daný okamžik dostatek vlastních finančních prostředků, je **splátkový prodej**.

Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo popsání jednotlivých způsobů pořízení dlouhodobého majetku. Dále bylo cílem získat základní informace pro rozhodnutí účetní jednotky o výběru nejvýhodnější varianty pořízení dlouhodobého hmotného majetku z pohledu účetního a daňového. Účetní jednotka má možnost pořídit movitý majetek formou leasingu, splátkového prodeje, prostřednictvím bankovního úvěru či pořídit majetek z vlastních zdrojů.

Bankovní úvěr přichází v úvahu, pokud firma působí již několik let na trhu, má již svou pozici a nebude mít problém se splácením úvěru a úroků. Finanční leasing umožňuje získat dlouhodobý majetek, také v případě, že by firma neměla možnost získat bankovní úvěr.

Při porovnání těchto základních forem pořízení dlouhodobého majetku nelze obecně určit, která je nejvýhodnější. Každý z těchto způsobů má své výhody a nevýhody a vždy záleží na konkrétních podmínkách dané účetní jednotky, na vývoji na trhu a vývoji daňové legislativy. Pokud by firma měla dostatek vlastních finančních prostředků, mohla by daný dlouhodobý majetek pořídit okamžitě a ušetřit další vícenáklady za leasing, bankovní úvěr či splátkový prodej. V tomto okamžiku je ale výrazně ovlivněna likvidita firmy. Jednotlivé varianty pořízení byly porovnávány z hlediska daňového a to vyčíslením celkových nákladů a daňové úspory. Tyto způsoby pořízení byly vyhodnoceny na konkrétním dlouhodobém majetku – a to nákladním automobilem FORD Tranzit.

Nejvýhodnější variantou pořízení z hlediska daňového a to nejnižších nákladů by byla pro firmu koupě z vlastních peněžních prostředků. Při této variantě dosahuje firma nejnižších nákladů a současně daňové úspory, která plyne pouze z odpisů. Nákup z vlastních zdrojů je ve většině případů nereálný. Ovlivňuje likviditu firmy a v případě zhoršení hospodaření účetní jednotky může tento výdaj ovlivnit celkovou stabilitu.

Pro danou účetní jednotku, pokud nemá dostatek svých vlastních peněžních prostředků, vychází jako **nejvýhodnější způsob pořízení** konkrétního movitého majetku **splátkový prodej**. Při této variantě dosahuje účetní jednotka nižších nákladů ve srovnání při pořízení formou finančního leasingu či prostřednictvím bankovního úvěru. Jako další přednost splátkového prodeje movitého majetku je, že firma nemusí mít okamžitě celou částku

na pořízení movitého majetku. Současně se při pořízení stává vlastníkem majetku a může s ním libovolně disponovat, leasingová společnost ale vyžaduje záruky v případě nesplácení řádných splátek.

Jako **druhý nejvýhodnější způsob** pořízení dlouhodobého hmotného majetku je prostřednictvím **finančního leasingu**. Také při této variantě nemusí mít účetní jednotka dostatek svých finančních prostředků, nájemné splácí průběžně a splátky si zahrnuje do svých daňově uznatelných nákladů. Nevýhodou je, že pořízený majetek je po celou dobu ve vlastnictví leasingové společnosti. Nájemce nemůže odepisovat majetek ani s ním v průběhu leasingového vztahu libovolně nakládat.

I tato varianta pořízení je pro účetní jednotku výhodnější, než **pořízení prostřednictvím bankovního úvěru**. Při této variantě jsou pro účetní jednotku nejvyšší náklady a to z důvodu placení úroků z úvěru. Další nevýhodou je administrativně náročný průběh úvěrového procesu, firma musí zpracovávat podrobnou analýzu podnikatelského záměru a je nutné ručení.

Uvedené závěry nelze zobecňovat, neboť se nesmí zapomenout, že každá varianta pořízení dlouhodobého hmotného majetku má svá vlastní specifika. Výhodnost jednotlivých variant také ve velké míře závisí na oboru podnikání a konkrétním druhu majetku. Proto je nutné při každém pořízení movitého majetku v podmínkách dané firmy provést propočty nákladů spojených s jednotlivými variantami. Na závěr je nutno zdůraznit, že při podrobnějších zkoumání dané problematiky bychom museli brát v úvahu i další hlediska a to zejména hledisko ekonomické.

Seznam použité literatury

JINDROVÁ, Blanka. *Leasing - chyby a problémy*. 2. aktualiz. vyd. Praha : Grada, 2002. 96 s. ISBN 80-247-0132-4.

FIŠEROVÁ, Eva, et al. *Abeceda (podvojného) účetnictví pro podnikatele 2005*. 1. vyd. Olomouc : ANAG, 2005. 400 s. ISBN 80-7263-267-1.

PILÁTOVÁ, Jana. *Daňové a účetní odpisy 2006*. 1. vyd. Brno : Computer Press, 2006. 108 s. ISBN 80-251-0925-9.

PRUDKÝ, Pavel, LOŠŤÁK, Milan. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady*. 9. aktualiz. vyd. Olomouc : ANAG, 2006. 248 s. ISBN 80-7263-334-1.

VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi - praktický průvodce*. 1. vyd. Praha : Grada, 2005. 116 s. ISBN 80-247-0745-4.

DANĚ, ÚČETNICTVÍ – vzory a případy: Dlouhodobý majetek. PORADCE. 2002, č. 5. Český Těšín : Poradce, 2002. ISSN 1213-9270.

DANĚ, ÚČETNICTVÍ – vzory a případy: Leasing. PORADCE. 2002, č. 2. Český Těšín : Poradce, 2002. ISSN 1213-9270.

DANĚ, ÚČETNICTVÍ – vzory a případy : Leasing. PORADCE. 2005, č. 9. Český Těšín : Poradce, 2005. ISSN 1213-9270.

DANĚ, ÚČETNICTVÍ – vzory a případy : Řešení půjček, úvěrů a darů. PORADCE. 2003, č. 5. Český Těšín : Poradce, 2003. ISSN 1213-9270.

Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů.
Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Seznam příloh

1. Návrh splátkového kalendáře - finanční leasing
2. Návrh splátkového kalendáře - splátkový prodej
3. Návrh splátkového kalendáře - bankovní úvěr - kapitálové splácení
4. Návrh splátkového kalendáře - bankovní úvěr - anuitní splácení

820063 > Extra Leasing

PRONAJÍMATEL



CAC LEASING, a.s.
Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
Banka: HVB Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 46009/2700
OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

POŠTOVNÍ ADRESA Pobočky
CAC LEASING, a.s.
pobočka České Budějovice
U zimního stadionu 3, 370 01 České Budějovice
tel: ++420 387313191-2, fax: ++420 387313193

PRODÁVAJÍCÍ

obchodní firma: **CAC LEASING, a.s.**
adresa prodejny: **U Zimního stadionu 3, 370 01 České Budějovice**
E-mail prodejny:

IČ: **15886492**
prodejna (tel, fax): **387 313 191,2 / 387 313 193**

PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ

předmět: **Ford Transit (užitkový automobil do 3,5t (plátce DPH)-nový)** způsob použití: **podnikatelský - právnické osoby**

cena bez DPH: **504 202 Kč**
cena vč. DPH: **600 000 Kč**

DPH z PL: **95 798 Kč**
DPH z PL (marže)⁸⁾: **19,0% (19,0%)**

PAPO - fix¹⁾¹⁰⁾: **1,50%, tj. 9 000 Kč**
PAPO - var²⁾¹⁰⁾: **0,50%, tj. 3 000 Kč**

Údaje o pojištění

IND) individuální pojistné

Nezavedená pojišťovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka):
havarijní pojištění ^{IND)}		
povinné ručení ^{IND)}		

820063 > 3-letý leasing, měsíční splátky, dle mimořádné splátky

14)	Režim ³⁾	Mimoř. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH ²⁾	Splátka bez DPH+DPHPL+DPHFC ⁴⁾ =vč. DPH	K úhradě ⁵⁾	Suma úhrady ⁷⁾	RPSN ⁶⁾	Zůstatková hodnota ¹¹⁾
①	36 = 36 x 1	10,0000% 50 420 60 000 Kč	2,7833%	14 033 + 2 390 + 277 = 16 700 Kč	16 700 Kč	662 383 Kč 9,5%/8,4%	1 000 Kč
①	36 = 36 x 1	15,0000% 75 630 90 000 Kč	2,6349%	13 285 + 2 257 + 268 = 15 809 Kč	15 809 Kč	660 328 Kč 9,8%/8,7%	1 000 Kč
①	36 = 36 x 1	20,0000% 100 840 120 000 Kč	2,4868%	12 538 + 2 124 + 259 = 14 921 Kč	14 921 Kč	658 339 Kč 10,1%/8,9%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	25,0000% 126 050 150 000 Kč	2,3386%	11 791 + 1 991 + 250 = 14 032 Kč	14 032 Kč	656 328 Kč 10,5%/9,2%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	30,0000% 151 261 180 000 Kč	2,1905%	11 045 + 1 857 + 241 = 13 143 Kč	13 143 Kč	654 338 Kč 10,9%/9,6%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	35,0000% 176 471 210 000 Kč	2,0423%	10 297 + 1 724 + 232 = 12 254 Kč	12 254 Kč	652 327 Kč 11,4%/9,9%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	40,0000% 201 681 240 000 Kč	1,8940%	9 550 + 1 591 + 223 = 11 364 Kč	11 364 Kč	650 294 Kč 12,0%/10,4%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	45,0000% 226 891 270 000 Kč	1,7458%	8 802 + 1 458 + 214 = 10 475 Kč	10 475 Kč	648 283 Kč 12,7%/10,9%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	50,0000% 252 101 300 000 Kč	1,5976%	8 055 + 1 325 + 205 = 9 586 Kč	9 586 Kč	646 272 Kč 13,6%/11,6%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	55,0000% 277 311 330 000 Kč	1,4495%	7 308 + 1 192 + 196 = 8 697 Kč	8 697 Kč	644 282 Kč 14,6%/12,3%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	60,0000% 302 521 360 000 Kč	1,3012%	6 561 + 1 059 + 187 = 7 807 Kč	7 807 Kč	642 249 Kč 15,9%/13,3%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	65,0000% 327 731 390 000 Kč	1,1530%	5 813 + 926 + 178 = 6 918 Kč	6 918 Kč	640 238 Kč 17,6%/14,6%	1 000 Kč
✓	36 = 36 x 1	70,0000% 352 941 420 000 Kč	1,0048%	5 066 + 793 + 170 = 6 029 Kč	6 029 Kč	638 227 Kč 19,9%/16,3%	1 000 Kč

- 1) Paušální poplatek pro pevné splátky bez DPH.
2) Paušální poplatek pro pohyblivé splátky bez DPH.
3) Režim splácení (délka leasingu = počet splátek x modalita).
4) DPH z FC vyčísluje DPH z finanční činnosti (marže).
5) K úhradě zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách).
6) RPSN specifikuje roční úrokovou sazbu nákladů, zahrnující veškeré platby finančního leasingu (včetně DPH), vyjma platby pojistného. Údaj před lomítkem platí pro pevné, za lomítkem pro pohyblivé splátky.
7) Celková suma úhrady zahrnuje všechny platby finančního leasingu (vč. DPH) a pojistného (je-li sjednáno), vyjma platby paušálního poplatku.
8) DPH označené kurzívou (skloněné písmo) je odpočitatelné pro uvedený předmět leasingu (je-li nájemce plátcem DPH).
9) Základem pro výpočet uvedených hodnot je cena bez DPH.
10) Základem pro výpočet uvedených hodnot je cena vč. DPH.

- 11) Bez DPH.
14) Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol ① znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces.

Pojistné
Nájemci bude v případě zprostředkovaného pojištění doúčtováno pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předáte při převírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.
Zkratky použité v souvislosti s pojištěním
PČ = pojistná částka (cena); CC = časová cena; PP = pojistné plnění; FH = cena vč. DPH - MLS vč. DPH
Tato nabídka je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy.

Výchozí licence: CAC LEASING, a.s. (SUPERUSER)
Kalkulováno dne: Mon Aug 7 16:37:14 UTC+0200 2006
Verze FORDEAL: 2.10.134 (20060804112619)



Poznámka pro původního adresáta této nabídky:

590009 > Splátkový prodej

KUPUJÍCÍ/PRODÁVAJÍCÍ



CAC LEASING, a.s.
 Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5
 IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492
 Banka: HVB Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 46009/2700
 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546

POŠTOVNÍ ADRESA Pobočky
 CAC LEASING, a.s.
 pobočka České Budějovice
 U zimního stadionu 3, 370 01 České Budějovice
 tel: ++420 387313191-2, fax: ++420 387313193

PRODÁVAJÍCÍ/DODAVATEL

obchodní firma: **CAC LEASING, a.s.**
 adresa prodejny: **U Zimního stadionu 3, 370 01 České Budějovice**
 E-mail prodejny:

IČ: **15886492**
 prodejna (tel, fax): **387 313 191,2 / 387 313 193**

PŘEDMĚT

předmět: **Ford Transit (nákladní automobil nad 3,5t - nový / použití podnikatelský - právnické osoby)**
 cena bez DPH: **504 202 Kč** DPH: **95 798 Kč** SMLPO¹⁾⁷⁾: **1,00%, tj. 6 000 Kč**
 cena vč. DPH: **600 000 Kč**

Údaje o pojištění

IND) individuální pojistné

Nezavedená pojišťovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění (PČ = pojistná částka):
havarijní pojištění <i>IND)</i>		
povinné ručení <i>IND)</i>		

590009 > 3-letý splátkový prodej na začátku spl. období, měsíční splátky, dle zálohy

14)	Režim ²⁾	Nultá splátka ⁷⁾	Pravidelná splátka	K úhradě ¹¹⁾	Prodejní cena vč. DPH ⁴⁾ (DPH)	RPSN ³⁾	Navýšená poslední splátka
Ⓢ	36 = 36 x 1	25,0000% 150 000 Kč	2,3490% = 14 094 Kč	= 14 094 Kč	657 384 Kč (104 984 Kč)	10,0%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	30,0000% 180 000 Kč	2,1984% = 13 190 Kč	= 13 190 Kč	654 854 Kč (104 580 Kč)	10,4%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	35,0000% 210 000 Kč	2,0479% = 12 287 Kč	= 12 287 Kč	652 346 Kč (104 180 Kč)	10,7%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	40,0000% 240 000 Kč	1,8977% = 11 386 Kč	= 11 386 Kč	649 903 Kč (103 790 Kč)	11,1%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	45,0000% 270 000 Kč	1,7473% = 10 484 Kč	= 10 484 Kč	647 417 Kč (103 392 Kč)	11,7%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	50,0000% 300 000 Kč	1,5970% = 9 582 Kč	= 9 582 Kč	644 952 Kč (102 999 Kč)	12,3%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	55,0000% 330 000 Kč	1,4464% = 8 678 Kč	= 8 678 Kč	642 422 Kč (102 595 Kč)	13,0%/X	0 Kč
✓	36 = 36 x 1	60,0000% 360 000 Kč	1,2961% = 7 777 Kč	= 7 777 Kč	639 958 Kč (102 201 Kč)	14,0%/X	0 Kč

1) Smluvní poplatek bez DPH.

2) Režim splácení = počet splátek x modalita.

3) RPSN specifikuje roční úrokovou sazbu nákladů, zahrnující veškeré platby vč. SMLPO, vyjma platby zprostředkovaného pojištění, je-li sjednáno.

4) Prodejní cena vč. DPH zahrnuje všechny platby, vyjma platby smluvního poplatku a zprostředkovaného pojištění, je-li sjednáno.

5) DPH označené kurzívou (skloněné písmo) je odpočitatelné pro uvedený předmět smlouvy (je-li nájemce plátcem DPH).

6) Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH.

7) Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH.

11) K úhradě specifikuje souhrnou výši platby vč. pojistného, je-li sjednáno.

14) Sloupec specifikuje, jakým schvalovacím procesem by případná smlouva musela projít. Symbol Ⓢ znamená běžný schvalovací proces, jehož součástí je posouzení bonity klienta, symbol ✓ znamená tzv. rychlý (zjednodušený) schvalovací proces.

Pojistné

Nájemci bude v případě zprostředkovaného pojištění doúčtováno pojistné za havarijní pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu do doby začátku splácení. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezeškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (nárok na bonus) předejte při převírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. Tato nabídka odpovídá současně výši úroků na kapitálovém trhu. Je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření smlouvy o splátkovém prodeji. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na poštovní adrese uvedené v záhlaví této nabídky.

Výchozí licence: CAC LEASING, a.s. (SUPERUSER)
 Kalkulováno dne: Mon Aug 7 16:44:24 UTC+0200 2006
 Verze FORDEAL: 2.10.134 (20060804112819)



Poznámka pro původního adresáta této nabídky:

T I L G U N G S P L A N

erstellt am: 13-09-2006

von:

Kontonummer

Kreditbetrag....	600.000,00 öS	Auszahlungsdatum	01-01-2007
Auszahlungsbetrag	600.000,00 öS		
Laufzeit	36 Raten		
Zinssatz	6,500 %	(klm/360)	
Verzinsungsart	dekursiv		
Zahlungsperioden	monatlich	Fälligkeit d. 1. Rate	31-01-2007
Abschlußperioden	monatlich	1. Zinsabschluß.....	31-01-2007
Kapitalrate	ab 31-01-2007		16.667,00 öS

TILGUNGSPLAN

erstellt am: 13-09-2006

von:

Datum	Zuschuß	GProv	<i>úroky</i> Zinsen	<i>úplata</i> Tilgung	<i>celková úplata</i> Belastung	Schuld	Auszahlung
01-01-07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600.000,00	600.000,00
31-01-07	0,00	0,00	3.250,00	16.667,00	19.917,00	583.333,00	0,00
28-02-07	0,00	0,00	2.949,07	16.667,00	19.617,00	566.666,00	0,00
31-03-07	0,00	0,00	3.171,76	16.667,00	19.839,00	549.999,00	0,00
30-04-07	0,00	0,00	2.979,16	16.667,00	19.647,00	533.332,00	0,00
31-05-07	0,00	0,00	2.985,18	16.667,00	19.653,00	516.665,00	0,00
30-06-07	0,00	0,00	2.798,60	16.667,00	19.466,00	499.998,00	0,00
31-07-07	0,00	0,00	2.798,60	16.667,00	19.466,00	483.331,00	0,00
31-08-07	0,00	0,00	2.705,31	16.667,00	19.373,00	466.664,00	0,00
30-09-07	0,00	0,00	2.527,76	16.667,00	19.195,00	449.997,00	0,00
31-10-07	0,00	0,00	2.518,73	16.667,00	19.186,00	433.330,00	0,00
30-11-07	0,00	0,00	2.347,20	16.667,00	19.015,00	416.663,00	0,00
31-12-07	0,00	0,00	2.332,16	16.667,00	19.000,00	399.996,00	0,00
* 31-12-07	0,00	0,00	33.363,53	200.004,00	233.374,00	399.996,00	600.000,00
31-01-08	0,00	0,00	2.238,87	16.667,00	18.906,00	383.329,00	0,00
29-02-08	0,00	0,00	2.007,15	16.667,00	18.675,00	366.662,00	0,00
31-03-08	0,00	0,00	2.052,29	16.667,00	18.720,00	349.995,00	0,00
30-04-08	0,00	0,00	1.895,81	16.667,00	18.563,00	333.328,00	0,00
31-05-08	0,00	0,00	1.865,71	16.667,00	18.533,00	316.661,00	0,00
30-06-08	0,00	0,00	1.715,25	16.667,00	18.383,00	299.994,00	0,00
31-07-08	0,00	0,00	1.679,13	16.667,00	18.347,00	283.327,00	0,00
31-08-08	0,00	0,00	1.585,84	16.667,00	18.253,00	266.660,00	0,00
30-09-08	0,00	0,00	1.444,41	16.667,00	18.112,00	249.993,00	0,00
31-10-08	0,00	0,00	1.399,27	16.667,00	18.067,00	233.326,00	0,00
30-11-08	0,00	0,00	1.263,85	16.667,00	17.931,00	216.659,00	0,00
31-12-08	0,00	0,00	1.212,69	16.667,00	17.880,00	199.992,00	0,00
* 31-12-08	0,00	0,00	20.360,27	200.004,00	220.370,00	199.992,00	0,00
31-01-09	0,00	0,00	1.119,40	16.667,00	17.787,00	183.325,00	0,00
28-02-09	0,00	0,00	926,81	16.667,00	17.594,00	166.658,00	0,00
31-03-09	0,00	0,00	932,82	16.667,00	17.600,00	149.991,00	0,00
30-04-09	0,00	0,00	812,45	16.667,00	17.480,00	133.324,00	0,00
31-05-09	0,00	0,00	746,24	16.667,00	17.414,00	116.657,00	0,00
30-06-09	0,00	0,00	631,89	16.667,00	17.299,00	99.990,00	0,00
31-07-09	0,00	0,00	559,67	16.667,00	17.227,00	83.323,00	0,00
31-08-09	0,00	0,00	466,38	16.667,00	17.134,00	66.656,00	0,00
30-09-09	0,00	0,00	361,05	16.667,00	17.029,00	49.989,00	0,00
31-10-09	0,00	0,00	279,80	16.667,00	16.947,00	33.322,00	0,00
30-11-09	0,00	0,00	180,49	16.667,00	16.848,00	16.655,00	0,00
31-12-09	0,00	0,00	93,22	16.655,00	16.749,00	0,00	0,00
* 31-12-09	0,00	0,00	7.110,22	199.992,00	207.108,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	60.834,02	600.000,00	660.852,00	0,00	600.000,00

VOLKSBANK A.S.

Seite 1

T I L G U N G S P L A N

erstellt am: 13-09-2006

von:

Kontonummer

Kreditbetrag....	600.000,00	ÖS	Auszahlungsdatum	01-01-2007
Auszahlungsbetrag	600.000,00	ÖS		
Laufzeit	36	Raten		
Zinssatz	6,500	%	(klm/360)	
Verzinsungsart		dekursiv		
Zahlungsperioden	monatlich		Fälligkeit d. 1. Rate	31-01-2007
Abschlußperioden	monatlich		1. Zinsabschluß.....	31-01-2007
Pauschalrate..... ab	31-01-2007			18.411,00
				ÖS

VOLKSBANK A.S.

TILGUNGSPLAN

T I L G U N G S P L A N

erstellt am: 13-09-2006

von:

Datum	Zuschuß	GProv	ärsky Zinsen	jahrl. un- Tilgung	coll. un- splitter Belastung	Schuld	Auszahlung
01-01-07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600.000,00	600.000,00
31-01-07	0,00	0,00	3.250,00	15.161,00	18.411,00	584.839,00	0,00
28-02-07	0,00	0,00	2.956,69	15.454,00	18.411,00	569.385,00	0,00
31-03-07	0,00	0,00	3.186,97	15.224,00	18.411,00	554.161,00	0,00
30-04-07	0,00	0,00	3.001,71	15.409,00	18.411,00	538.752,00	0,00
31-05-07	0,00	0,00	3.015,51	15.395,00	18.411,00	523.357,00	0,00
30-06-07	0,00	0,00	2.834,85	15.576,00	18.411,00	507.781,00	0,00
31-07-07	0,00	0,00	2.842,16	15.568,00	18.411,00	492.213,00	0,00
31-08-07	0,00	0,00	2.755,03	15.655,00	18.411,00	476.558,00	0,00
30-09-07	0,00	0,00	2.581,36	15.829,00	18.411,00	460.729,00	0,00
31-10-07	0,00	0,00	2.578,80	15.832,00	18.411,00	444.897,00	0,00
30-11-07	0,00	0,00	2.409,86	16.001,00	18.411,00	428.896,00	0,00
31-12-07	0,00	0,00	2.400,63	16.010,00	18.411,00	412.886,00	0,00
* 31-12-07	0,00	0,00	33.813,57	187.114,00	220.932,00	412.886,00	600.000,00
31-01-08	0,00	0,00	2.311,01	16.099,00	18.411,00	396.787,00	0,00
29-02-08	0,00	0,00	2.077,62	16.333,00	18.411,00	380.454,00	0,00
31-03-08	0,00	0,00	2.129,49	16.281,00	18.411,00	364.173,00	0,00
30-04-08	0,00	0,00	1.972,60	16.438,00	18.411,00	347.735,00	0,00
31-05-08	0,00	0,00	1.946,35	16.464,00	18.411,00	331.271,00	0,00
30-06-08	0,00	0,00	1.794,38	16.616,00	18.411,00	314.655,00	0,00
31-07-08	0,00	0,00	1.761,19	16.649,00	18.411,00	298.006,00	0,00
31-08-08	0,00	0,00	1.668,01	16.742,00	18.411,00	281.264,00	0,00
30-09-08	0,00	0,00	1.523,51	16.887,00	18.411,00	264.377,00	0,00
31-10-08	0,00	0,00	1.479,78	16.931,00	18.411,00	247.446,00	0,00
30-11-08	0,00	0,00	1.340,33	17.070,00	18.411,00	230.376,00	0,00
31-12-08	0,00	0,00	1.289,47	17.121,00	18.411,00	213.255,00	0,00
* 31-12-08	0,00	0,00	21.293,74	199.631,00	220.932,00	213.255,00	0,00
31-01-09	0,00	0,00	1.193,64	17.217,00	18.411,00	196.038,00	0,00
28-02-09	0,00	0,00	991,08	17.419,00	18.411,00	178.619,00	0,00
31-03-09	0,00	0,00	999,77	17.411,00	18.411,00	161.208,00	0,00
30-04-09	0,00	0,00	873,21	17.537,00	18.411,00	143.671,00	0,00
31-05-09	0,00	0,00	804,16	17.606,00	18.411,00	126.065,00	0,00
30-06-09	0,00	0,00	682,85	17.728,00	18.411,00	108.337,00	0,00
31-07-09	0,00	0,00	606,39	17.804,00	18.411,00	90.533,00	0,00
31-08-09	0,00	0,00	506,73	17.904,00	18.411,00	72.629,00	0,00
30-09-09	0,00	0,00	393,41	18.017,00	18.411,00	54.612,00	0,00
31-10-09	0,00	0,00	305,68	18.105,00	18.411,00	36.507,00	0,00
30-11-09	0,00	0,00	197,75	18.213,00	18.411,00	18.294,00	0,00
31-12-09	0,00	0,00	102,40	18.294,00	18.397,00	0,00	0,00
* 31-12-09	0,00	0,00	7.657,07	213.255,00	220.918,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	62.764,38	600.000,00	662.782,00	0,00	600.000,00